

Документ подписан простой электронной подписью

Информация о владельце:

ФИО: Романчук Иван Сергеевич

Должность: Ректор

Дата подписания: 25.03.2024 18:22:40

Уникальный программный ключ:

6319edc2b582ffdacea443f01d5779368d0957ac34f5cd074d811815304524e

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ  
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Федеральное государственное автономное образовательное учреждение

высшего образования

«ТЮМЕНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»

УТВЕРЖДАЮ

Заместитель директора по  
учебно-методической работе

Института дистанционного  
образования

*Савченко* А.А. Савченко

01.06.2020

**МАТЕМАТИЧЕСКИЙ АНАЛИЗ**

Рабочая программа

для обучающихся по направлению подготовки 38.03.01 Экономика

Направленность (профиль): Прикладная экономика

очно-заочная форма обучения

Яковлева Н.Л. Математический анализ. Рабочая программа для обучающихся по направлению 38.03.01 «Экономика» Направленность (профиль): Прикладная экономика очно-заочная форма обучения. Тюмень, 2020.

Рабочая программа дисциплины опубликована на сайте ТюмГУ: Математический анализ [электронный ресурс] / Режим доступа: <https://www.utmn.ru/sveden/education/#>.

© Тюменский государственный университет, 2020.

© Яковлева Н.Л., 2020.

## 1. Пояснительная записка

*Целями* освоения дисциплины являются:

- Добиться усвоения студентами теоретических основ, базовых результатов и теорем аналитической математического анализа, а также основных математических приемов и правил формального анализа и решения различных математических задач на основе полученных теоретических знаний.
- Развить умение логически мыслить, оперировать с абстрактными объектами и быть корректным в употреблении математических понятий и символов для выражения количественных и качественных отношений.
- Выработать у слушателей навыки решения типовых задач, способствующих усвоению основных понятий, а также задач, способствующих развитию начальных навыков научного исследования.

*Задачи* дисциплины:

- подготовить слушателей к чтению современных текстов по экономической теории, использующих модели и методы многомерного математического анализа;
- обеспечить запросы других разделов математики, использующих возникающие в математическом анализе конструкции;
- расширение систематизированных знаний в области математики для обеспечения возможности использовать знание современных проблем науки и образования при решении образовательных и профессиональных задач.

### 1.1. Место дисциплины в структуре образовательной программы

Данная дисциплина входит в блок Б1 Дисциплины (модули). Базовая часть. Учебная дисциплина «Математический анализ» не требует какой бы то ни было предварительной математической подготовки сверх обычной программы средней школы; начиная со второго семестра требуются многочисленные сведения из курса «Линейная алгебра». Основные положения дисциплины будут использованы в дальнейшем при изучении следующих дисциплин: Микроэкономика, Макроэкономика, Теория вероятностей и математическая статистика, Эконометрика, Методы оптимальных решений, Основы программирования на Python, Методы финансовых вычислений.

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

Код и наименование компетенции	Код и наименование части компетенции (при наличии паспорта компетенций)	Компонент (знаниевый/функциональный)
ОК-3 способность использовать основы экономических знаний в различных сферах деятельности	Паспорт компетенций отсутствует	Знает: разнообразные методы и инструментальные средства применения аппарата математического анализа для решения прикладных задач экономики и управления, обработки экономических данных в соответствии с поставленной задачей;
		Умеет: правильно ставить задачи, определять необходимый набор данных и наибо-

		<p>лее подходящие методы обработки экономических данных, представлять исходные данные и результаты в виде наглядных графиков и диаграмм, показывающих выявленные закономерности, анализировать результаты расчетов и обосновывать полученные выводы, определять алгоритмы и правила для выполнения численных расчетов, анализировать конечный результат и эффективность реализуемых методов, уметь применять полученные навыки в областях экономического знания и дисциплинах естественнонаучного содержания.</p>
<p>ОПК-3. Способность выбрать инструментальные средства для обработки экономических данных в соответствии с поставленной задачей, проанализировать результаты расчетов и обосновать полученные выводы</p>	<p>Паспорт компетенций отсутствует</p>	<p>Знает: разнообразные методы и инструментальные средства для обработки экономических данных в соответствии с поставленной задачей. Умеет: правильно ставить задачи, определять наиболее подходящие методы обработки экономических данных, анализировать результаты расчетов и обосновывать полученные выводы.</p>
<p>ПК-1. Способность собрать и проанализировать исходные данные, необходимые для расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов</p>	<p>Паспорт компетенций отсутствует</p>	<p>Знает: правила и принципы сбора исходных данных, различные методы их анализа для принятия организационно-управленческих решений в профессиональной деятельности, критерии принятия наилучших решений, методы прогноза развития ситуации после принятия решения. Умеет: правильно ставить задачи, определять необходимый набор исходных данных для расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов, представлять исходные данные и ре-</p>

		<p>зультаты в виде наглядных графиков и диаграмм, показывающих выявленные закономерности, анализировать результаты расчетов и обосновывать полученные выводы, определять алгоритмы и правила для выполнения численных расчетов, анализировать конечный результат и эффективность реализуемых методов.</p>
--	--	---

## 2. Структура и объем дисциплины

Таблица 1.1

Вид учебной работы		Всего часов	Часов в се- местре	Часов в се- местре
			1 семестр	2 семестр
<b>Общая трудоемкость</b>	<b>зач. ед.</b>	7	3,5	3,5
	<b>час</b>	252	126	126
Из них:				
<b>Часы аудиторной работы (всего):</b>		32	16	16
Лекции		16	8	8
Практические занятия		16	8	8
Лабораторные / практические занятия по подгруппам				
<b>Часы внеаудиторной работы, включая самостоятельную работу обучающегося</b>		220	110	110
Вид промежуточной аттестации (зачет, диф. зачет, экзамен)		Зачет/ экзамен	Экзамен	Экзамен

## 3. Система оценивания

**3.1.** 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) посещение практического занятия и активная работа на нем, – 1 балл;
- 2) самостоятельная работа – 0-22 баллов;
- 3) контрольная работа – 0-40 баллов;

Шкала перевода семестровых баллов в оценку: 0 – 60 «Не удовлетворительно», 61 – 75 «Удовлетворительно», 76 – 90 «Хорошо», 91 – 100 «Отлично».

Неуспевающие студенты должны сдать экзамен, который проводится в форме письменной работы, продолжительностью один академический час.

## 4. Содержание дисциплины

### 4.1. Тематический план дисциплины

Таблица 2.1

№ 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	Пределы числовых функций. Непрерывные числовые функции	4	2	2	0	0
2	Дифференцируемые числовые	4	2	2	0	0

	функции					
3	Пределы векторных функций. Непрерывные векторные функции	4	2	2	0	0
4	Дифференцируемые векторные функции. Некоторые приложения многомерного анализа	4	2	2	0	0
	<b>Итого (часов) 1 семестр</b>	16	8	8	0	2
5	Неопределенный интеграл	4	2	2	0	0
6	Определенный интеграл	4	2	2	0	0
7	Кратные интегралы	4	2	2	0	0
8	Числовые ряды	2	1	1	0	0
9	Функциональные ряды. Степенные ряды	2	1	1	0	0
	<b>Итого (часов) 2 семестр</b>				0	2
	<b>Итого (часов)</b>	252	16	16	0	4

## 4.2. Содержание дисциплины по темам

### ***Тема 1. Пределы числовых функций. Непрерывные числовые функции***

Некоторые общематематические понятия и обозначения. Множества  $N$ ,  $Z$ ,  $R$ ,  $Q$  всех натуральных чисел, всех целых чисел, всех вещественных (действительных) чисел, всех рациональных чисел. Числовая прямая, координаты точек числовой прямой. Отрезки, интервалы, полупрямые и другие промежутки числовой прямой. Проколота окрестность точки. Отображения множеств (функции). Последовательности как функции на множестве всех натуральных чисел. Возрастающие, убывающие, не убывающие, не возрастающие на данном промежутке числовой прямой функции. Четные, нечетные, периодические функции. Способы задания отображений.

Пределы числовых функций. Бесконечно малые и бесконечно большие функции по данной базе. Простейшие свойства пределов. Первый замечательный предел. Сравнение предельного поведения функций. Эквивалентные функции и функции одного порядка. Примеры эквивалентных при  $x \rightarrow 0$  функций. Теоремы о замене эквивалентных сомножителей и отбрасывании сравнительно малых слагаемых. Вертикальные и наклонные асимптоты. Критерий существования наклонной асимптоты. Определение и примеры. Непрерывность слева, непрерывность справа. Классификация точек разрыва. Свойства непрерывных на отрезке функций.

### ***Тема 2. Дифференцируемые числовые функции***

Определение и интерпретация производной. Уравнение касательной к графику дифференцируемой функции. Производная как абсолютная скорость изменений и эластичность как относительная скорость изменений. Непрерывность дифференцируемых функций. Производная и арифметические операции. Производные основных элементарных функций. Точки возрастания, убывания, локального минимума и локального максимума числовой функции. Интерпретации знака производной как признак точки возрастания или убывания. Необходимое условие экстремума. Признаки монотонности функций. Правило Лопиталья. Производные высших порядков. Выпуклые и вогнутые функции. Признаки выпуклости или вогнутости. Примерная схема исследования функции для построения её графика.

### ***Тема 3. Пределы векторных функций. Непрерывные векторные функции***

Векторный и координатный способы записи векторных функций. График отображения  $f : X \rightarrow Y$  некоторых множеств  $X$  и  $Y$  как подмножество  $\{(x, y) : x \in X, y = f(x) \in Y\}$  декартова произведения множеств. Линии и поверхности уровня числовых функций векторного аргумента. Предел векторной функции. Связь предела векторной функции с пределами числовых компонентов данной функции. Применение полярных координат для вычисления пределов функций двух переменных.

### ***Тема 4. Дифференцируемые векторные функции. Некоторые приложения многомерного анализа***

Производная векторной функции одной переменной. Уравнение касательной к дифференцируемой кривой. Производная по направлению и частные производные. Матрица Якоби. Градиент функции многих переменных. Связь производной и производной по направлению. Непрерывность дифференцируемых отображений. Перпендикулярность градиента поверхности уровня, касательные и нормали. Производные высших порядков. Локальные экстремумы числовых функций многих переменных. Градиент и необходимое условие экстремума. Условные экстремумы. Необходимое условие экстремума. Экономическая интерпретация множителей Лагранжа. Теневые цены (shadow price). Свойства косвенной функции полезности. Непрерывная зависимость экстремальных значений полезности от цен и дохода.

### ***Тема 5. Неопределенный интеграл***

Определения и простейшие свойства. Примеры функций, первообразные которых существуют, но не выражаются через основные элементарные функции с помощью конечного числа арифметиче-

ских операций и операций композиции функций. Структура множества первообразных заданной на промежутке функции. Краткая таблица интегралов. Простейшие методы интегрирования. Метод интегрирования по частям. Метод замены переменной. Интегрирование рациональных функций. Возможность любую рациональную функцию  $R(x) = P(x)/Q(x)$  единственным образом представить в виде суммы многочлена и правильной рациональной функции с тем же знаменателем. Теорема о разложении правильной рациональной функции в сумму простейших дробей (без доказательства). Интегрирование простейших дробей. Универсальная тригонометрическая подстановка. Интегрирование простейших иррациональных функций.

### **Тема 6. Определенный интеграл**

Определенный интеграл как предел интегральных сумм. Геометрическая и физическая интерпретации интеграла. Определенный интеграл и первообразная. Формула Ньютона — Лейбница. Множества меры нуль. Критерий интегрируемости. Определенный интеграл и арифметические операции. Некоторые приложения определенного интеграла. Площадь криволинейной трапеции. Площади фигуры в полярных координатах. Длина дуги кривой.

Литература: [Бурмистрова, Лобанов, 2010], глава 6.

### **Тема 7. Кратные интегралы**

Кратное интегрирование. Двойной интеграл. Сведение двойного интеграла к повторному. Замена переменных в кратном интеграле.

### **Тема 8. Числовые ряды**

Числовой ряд. Частичные суммы ряда. Сумма ряда. Сходящиеся и расходящиеся ряды. Арифметические операции со сходящимися рядами. Независимость суммы сходящегося ряда от группировки слагаемых. Необходимый признак сходимости ряда. Расходимость гармонического ряда. Критерий Коши сходимости ряда. Абсолютно и условно сходящиеся ряды. Сходимость абсолютно сходящегося ряда. Критерий сходимости рядов с неотрицательными слагаемыми. Интегральный признак сходимости. Сравнительные признаки сходимости. Признаки Даламбера и Коши сходимости рядов. Признак Лейбница сходимости знакопеременных рядов.

### **Тема 9. Функциональные ряды. Степенные ряды**

Функциональные ряды. Радиус и область сходимости степенного ряда. Теорема Абеля (без доказательства). Почленное интегрирование и почленное дифференцирование степенного ряда. Ряды Тейлора и Маклорена. Представление функций в виде суммы ряда Тейлора. Степенные ряды для некоторых элементарных функций.

## **Планы практических занятий**

### **Тема 1. Пределы числовых функций. Непрерывные числовые функции**

1. Отображения множеств (функции). Последовательности как функции на множестве всех натуральных чисел. Сложение и умножение функций с числовыми значениями, умножение их на вещественные числа.
2. Возрастающие, убывающие, не убывающие, не возрастающие на данном промежутке числовой прямой функции. Четные, нечетные, периодические функции. Способы задания отображений. Образы и прообразы множеств при отображениях. Сюръекция, инъекция, биекция.
3. Пределы числовых функций по данной базе. Бесконечно малые и бесконечно большие функция по данной базе. Замена эквивалентных сомножителей и отбрасывании сравнительно малых слагаемых.
4. Вертикальные и наклонные асимптоты.
5. Непрерывность слева, непрерывность справа. Классификация точек разрыва.

## ***Тема 2. Дифференцируемые числовые функции***

1. Определение и интерпретация производной. Уравнение касательной к графику дифференцируемой функции. Производная как абсолютная скорость изменений и эластичность как относительная скорость изменений.
2. Непрерывность дифференцируемых функций. Производная и арифметические операции. Производная композиции дифференцируемых функций. Производная обратной функции. Производные основных элементарных функций.
3. Точки возрастания, убывания, локального минимума и локального максимума числовой функции. Интерпретации знака производной как признак точки возрастания или убывания. Необходимое условие экстремума. Правило Лопиталья.
4. Производные высших порядков. Выпуклые и вогнутые функции. Признаки выпуклости или вогнутости. Примерная схема исследования функции для построения её графика.

## ***Тема 3. Пределы векторных функций. Непрерывные векторные функции***

1. Векторный и координатный способы записи векторных функций. Область определения векторной функции. Линии и поверхности уровня числовых функций векторного аргумента.
2. Предел векторной функции. Применение полярных координат для вычисления пределов функций двух переменных.

## ***Тема 4. Дифференцируемые векторные функции. Некоторые приложения многомерного анализа***

1. Производная векторной функции одной переменной. Производная по направлению и частные производные.
2. Матрица Якоби. Градиент функции многих переменных. Производная и дифференциал векторной функции. Связь производной и производной по направлению.
3. Производные высших порядков. Локальные экстремумы числовых функций многих переменных. Условные экстремумы.

## ***Тема 5. Неопределенный интеграл***

1. Простейшие методы интегрирования. Метод интегрирования по частям. Метод замены переменной.
2. Интегрирование рациональных функций. Интегрирование простейших дробей.
3. Универсальная тригонометрическая подстановка. Интегрирование простейших иррациональных функций.

## ***Тема 6. Определенный интеграл***

1. Формула Ньютона — Лейбница.
2. Некоторые приложения определенного интеграла. Площадь криволинейной трапеции. Площади фигуры в полярных координатах. Длина дуги кривой.

## ***Тема 7. Кратные интегралы***

1. Двойной интеграл. Сведение двойного интеграла к повторному. Замена переменных в кратном интеграле.

## ***Тема 8. Числовые ряды***

1. Сходящиеся и расходящиеся ряды. Необходимый признак сходимости ряда. Расходимость гармонического ряда.
2. Абсолютно и условно сходящиеся ряды. Сходимость абсолютно сходящегося ряда. Критерий сходимости рядов с неотрицательными слагаемыми. Интегральный признак сходимости.
3. Сравнительные признаки сходимости. Признаки Даламбера и Коши сходимости рядов. Признак Лейбница сходимости знакопеременных рядов.

### **Тема 9. Функциональные ряды. Степенные ряды**

1. Радиус и область сходимости степенного ряда.
2. Ряды Тейлора и Маклорена. Представление функций в виде суммы ряда Тейлора. Степенные ряды для некоторых элементарных функций.

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

#### **Контрольная работа № 1 (типовой вариант)**

**Содержит задания следующего типа:**

1. Вычислить предел функции
2. Найти асимптоты функции
3. Исследовать на монотонность и найти локальные экстремумы функции
4. Найти промежутки выпуклости точки перегиба графика функции

#### **Контрольная работа № 2. (типовой вариант)**

**Содержит задания следующего типа:**

1. Найти неопределенный интеграл
2. Приложения определенного интеграла (площадь криволинейной трапеции, длина дуги кривой)
3. Исследовать сходимость числового ряда
4. Найти радиус и интервал сходимости степенного ряда

#### **Типовые задачи**

1. Вычислить предел  $\lim_{x \rightarrow 0} \frac{e^{6x} - 1}{x^2 + 5x}$ .
2. Найти асимптоты функции  $y = \frac{x^2 - 4}{x + 5}$
3. Исследовать функцию на монотонность. Найти локальные экстремумы  

$$f(x) = 2 - \frac{3}{4}x^2 - \frac{x^3}{8}$$
4. Исследовать функцию на выпуклость и найти точки перегиба функции  

$$f(x) = 2x^2 + \frac{2}{x + 2}$$
5. Найти интеграл  $\int (x + 2) \cos x dx$
6. Вычислить площадь, ограниченную кривыми  $y = -x^2 + 1$ ,  $y = x - 1$ .
7. Исследовать сходимость ряда  $\sum_{n=1}^{\infty} \frac{n^2 + 4}{n - 1} \sin \frac{2}{n}$
8. Найти радиус и интервал сходимости степенного ряда  $\sum_{n=1}^{\infty} \frac{n^2 + 4}{n - 1} (x - 2)^n$



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

Таблица 3

№ темы	Темы	Формы СРС, включая требования к подготовке к занятиям
1.	Пределы числовых функций. Непрерывные числовые функции	Чтение рекомендованной и дополнительной учебной литературы. Проработка лекций.
2.	Дифференцируемые числовые функции	Чтение рекомендованной и дополнительной учебной литературы. Проработка лекций.
3.	Пределы векторных функций. Непрерывные векторные функции	Чтение рекомендованной и дополнительной учебной литературы. Проработка лекций.
4.	Дифференцируемые векторные функции. Некоторые приложения многомерного анализа	Чтение рекомендованной и дополнительной учебной литературы. Проработка лекций.
5.	Неопределенный интеграл	Чтение рекомендованной и дополнительной учебной литературы. Проработка лекций.
6.	Определенный интеграл	Чтение рекомендованной и дополнительной учебной литературы. Проработка лекций.
7.	Кратные интегралы	Чтение рекомендованной и дополнительной учебной литературы. Проработка лекций.
8.	Числовые ряды	Чтение рекомендованной и дополнительной учебной литературы. Проработка лекций.
9.	Функциональные ряды. Степенные ряды	Чтение рекомендованной и дополнительной учебной литературы. Проработка лекций.

В ходе подготовки к занятию обучающиеся обязательно изучают лекционный материал, 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 (основные определения, формулировки теорем, свойств), 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

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: 0 – 60 «Не удовлетворительно», 61 – 75 «Удовлетворительно», 76 – 90 «Хорошо», 91 – 100 «Отлично».

Неуспевающие студенты должны сдать экзамен, который проводится в форме письменной работы, продолжительностью четыре академических часа.

#### *Вопросы к экзамену*

#### 1 семестр

1. Понятие множества. Операции над множествами. Числовые множества. Понятие переменной величины и функции (отображения).
2. Действительные функции одной действительной переменной. Область определения. Сложная, обратная функция. Элементарная функция. Основные элементарные функции.
3. Понятие окрестности. Предел функции в точке. Определение, графическая иллюстрация.
4. Бесконечно малые функции, их свойства .
5. Первый замечательный предел. Односторонние пределы. Бесконечно большие функции.

6. Непрерывность функции. Свойства функций, непрерывных в точке (доказать). Классификация точек разрыва.
7. Сравнение функций. Эквивалентные функции. Функции одного порядка.
8. Сравнение функций. Основные определения.
9. Производная функции в точке. Геометрический смысл.
10. Правила дифференцирования (случай суммы, произведения, частного).
11. Производные высших порядков. Дифференцируемость функции.
12. Правило Лопиталю.
13. Формула Тейлора с остаточным членом в форме Лагранжа, Пеано. Применение формулы Тейлора в вычислениях с заданной точностью.
14. Формулы Маклорена для основных элементарных функций.
15. Монотонность, экстремумы. Необходимое и достаточные условия экстремума.
16. Исследование поведения функции. Доказательство теоремы о выпуклости, вогнутости графика функции. Асимптоты, вывод формул для нахождения наклонных асимптот.
17. Определение функций векторного аргумента. Линии и поверхности уровня. Понятие окрестности и области на плоскости.
18. Предел функции двух переменных. Непрерывность функции двух переменных. Свойства функций, непрерывных в замкнутой ограниченной области.
19. Частные производные. Геометрический и физический смысл.
20. Производные и дифференциал сложной функции (доказать теорему о производной сложной функции). Дифференциал сложной функции.
21. Неявные функции и их дифференцирование (теоремы существования, вывод формул).
22. Касательная плоскость и нормаль к поверхности (вывод формул). Геометрический смысл дифференциала функции 2 переменных.
23. Частные производные высших порядков. Дифференциалы высших порядков. Формула Тейлора для функций двух переменных.
24. Экстремумы функций двух переменных. Доказательство необходимого и достаточного условия существования. Наибольшее и наименьшее значение функции в замкнутой области.
25. Производная по направлению. Доказательство теоремы о существовании производной по направлению.
26. Градиент. Геометрический смысл. Доказательство теоремы о связи производной по направлению с градиентом.
27. Условный экстремум.

## **2 семестр**

28. Первообразная, неопределённый интеграл и его свойства.
29. Интегрирование по частям, замена переменной. Неберущиеся интегралы.
30. Разложение рациональной дроби на целую часть и сумму простейших дробей.
31. Интегрирование простейших дробей.
32. Интегрирование тригонометрических функций. Универсальная тригонометрическая подстановка.
33. Интегрирование иррациональных функций. Интегрирование дифференциального бинома.
34. Понятие интегральной суммы и определённого интеграла. Геометрический и механический смысл. Теорема существования определённого интеграла.
35. Свойства определённого интеграла.
36. Интеграл с переменным верхним пределом. Теорема о производной интеграла с переменным верхним пределом (доказательство). Формула Ньютона-Лейбница (вывод). Формулы интегрирования по частям и замены переменной для определённого интеграла.
37. Площадь криволинейной трапеции для функции, заданной явно.
38. Длина дуги кривой для функции, заданной явно.
39. Числовые ряды. Сходимость, частичная сумма и сумма ряда. Остаток ряда.
40. Свойства сходящихся рядов (доказательства).
41. Ряды с положительными членами. Признак Даламбера, признак Коши (радикальный)

42. Знакопередающиеся ряды. Доказать теорему Лейбница.
43. Ряды с произвольными членами (по знаку).
44. Свойства абсолютно и условно сходящихся рядов.
45. Функциональные ряды. Область сходимости. Пример.
46. Степенные ряды. Теорема Абеля. Радиус сходимости. Ряды Тейлора и Маклорена.
47. Ряды Тейлора и Маклорена. Разложение основных элементарных функций в ряд Маклорена.
48. Определение двойного интеграла. Свойства.
49. Вычисление двойного интеграла (сведение к повторному интегралу, привести примеры).

**Типовой вариант экзаменационного билета.**

**1 семестр**

1. Вычислить предел

$$\lim_{x \rightarrow 2} \frac{\ln(x-1)}{\sin(5x-10)}$$

2. Найти асимптоты функции

$$y = \frac{x^2+3}{x-2}$$

3. Исследовать функцию на монотонность. Найти локальные экстремумы

$$f(x) = x^3 + \frac{x^4}{4}$$

4. Исследовать функцию на выпуклость и найти точки перегиба функции

$$f(x) = \frac{x^3-4}{x^2}$$

5. Найдите область определения функции  $z = \arcsin(y-2x)$ . Является ли она открытым множеством?

Каждое задание оценивается максимум в 1 балл. Шкала перевода экзаменационных баллов в оценку: менее 3 «Не удовлетворительно», 3 - «Удовлетворительно», 4- «Хорошо», 5- «Отлично».

**2 семестр**

1. Найти интеграл  $\int \frac{dx}{5x^2 - 6x + 1}$

2. Вычислить интеграл  $\int_0^1 (x+5)e^{3x-1} dx$

3. Исследовать сходимость ряда  $\sum_{n=1}^{\infty} (n-n^3) \ln\left(1 + \frac{7}{5n^3-1}\right)$

4. Найти радиус и интервал сходимости степенного ряда  $\sum_{n=1}^{\infty} (n-n^3) \frac{(x-4)^n}{7^n}$

5. Разложить функцию  $f(x) = \frac{1}{2+x}$  в ряд Маклорена в окрестности точки  $x_0 = 0$

**6.2 Критерии оценивания компетенций:**

Таблица 4

**Карта критериев оценивания компетенций**

№	Код и наименова-	Компонент (знание-	Оценочные мате-	Критерии оценива-
---	------------------	--------------------	-----------------	-------------------

п/п	ние компетенции	вый/функциональный)	риалы	ния
1	ОК-3 способность использовать основы экономических знаний в различных сферах деятельности	<p>Знает: разнообразные методы и инструментальные средства применения аппарата математического анализа для решения прикладных задач экономики и управления, обработки экономических данных в соответствии с поставленной задачей;</p> <p>точные формулировки основных понятий и теорем, умеет интерпретировать их на простых модельных примерах.</p> <p>Умеет: правильно ставить задачи, определять необходимый набор данных и наиболее подходящие методы обработки экономических данных, представлять исходные данные и результаты в виде наглядных графиков и диаграмм, показывающих выявленные закономерности, анализировать результаты расчетов и обосновывать полученные выводы, определять алгоритмы и правила для выполнения численных расчетов, анализировать конечный результат и эффективность реализуемых методов, уметь применять полученные навыки в областях экономического знания и дисциплинах естественнонаучного содержания.</p>	Письменная (экзаменационная) работа	Компетенция сформирована: при правильности и полноте ответа на теоретический вопрос, правильности выполнения предложенных практических заданий в экзаменационной работе. Шкала критериев согласно требованиям п.4.29 "Положения о текущем контроле успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся ФГАОУ ВО "ТюмГУ".
			Письменная (экзаменационная) работа	Компетенция сформирована: при правильности и полноте ответа на теоретический вопрос, правильности выполнения предложенных практических заданий в экзаменационной работе. Шкала критериев согласно требованиям п.4.29 "Положения о текущем контроле успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся ФГАОУ ВО "ТюмГУ".
	ОПК-3. Способность выбрать инструментальные средства для обработки экономических данных в соответствии с поставленной задачей, проанализировать результаты	<p>Знает: разнообразные методы и инструментальные средства для обработки экономических данных в соответствии с поставленной задачей.</p> <p>Умеет: правильно ставить задачи, определять наиболее подходящие методы обработки экономических данных, анализировать результаты</p>	Письменная (экзаменационная) работа	Компетенция сформирована: при правильности и полноте ответа на теоретический вопрос, правильности выполнения предложенных практических заданий в экзаменационной

	расчетов и обосновать полученные выводы	расчетов и обосновывать полученные выводы.		работе. Шкала критериев согласно требованиям п.4.29 "Положения о текущем контроле успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся ФГАОУ ВО "ТюмГУ".
	ПК-1. Способность собрать и проанализировать исходные данные, необходимые для расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов	<p>Знает: правила и принципы сбора исходных данных, различные методы их анализа для принятия организационно-управленческих решений в профессиональной деятельности, критерии принятия наилучших решений, методы прогноза развития ситуации после принятия решения.</p> <p>Умеет: правильно ставить задачи, определять необходимый набор исходных данных для расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов, представлять исходные данные и результаты в виде наглядных графиков и диаграмм, показывающих выявленные закономерности, анализировать результаты расчетов и обосновывать полученные выводы, определять алгоритмы и правила для выполнения численных расчетов, анализировать конечный результат и эффективность реализуемых методов.</p>	Письменная (экзаменационная) работа	Компетенция сформирована: при правильности и полноте ответа на теоретический вопрос, правильности выполнения предложенных практических заданий в экзаменационной работе. 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. Шипачев, В. С. Высшая математика : учебник / В.С. Шипачев. — Москва : ИНФРА-М, 2021. — 479 с. — (Высшее образование). — DOI 10.12737/5394. - ISBN 978-5-16-010072-2. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1185673> (дата обращения: 21.04.2020). – Режим доступа: по подписке.

### **7.2 Дополнительная литература:**

1. Ячменёв, Л.Т. Высшая математика : учебник / Л.Т. Ячменёв. — Москва : РИОР: ИНФРА-М, 2013. — 752 с. — (Высшее образование: Бакалавриат). - ISBN 978-5-369-01032-7 (РИОР) ; ISBN 978-5-16-005400-1 (ИНФРА-М). - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/344777> (дата обращения: 21.04.2020). – Режим доступа: по подписке.

2. Высшая математика для экономистов: учебник для студентов вузов, обучающихся по экономическим специальностям / Н.Ш. Кремер [и др.] ; под ред. проф. Н.Ш. Кремера. - 3-е изд. - М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2017. - 479 с. — (Серия «Золотой фонд российских учебников») - ISBN 978-5-238-00991-9. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1028709> (дата обращения: 21.04.2020). – 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:**

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 материалов.

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

УТВЕРЖДАЮ  
Заместитель директора по  
учебно-методической работе  
Института дистанционного  
образования  
Савченко А.А. Савченко  
01.06.2020

**МЕТОДЫ ОПТИМАЛЬНЫХ РЕШЕНИЙ**  
Рабочая программа  
для обучающихся по направлению подготовки 38.03.01 Экономика  
Направленность (профиль): Прикладная экономика  
очно-заочная форма обучения

Ромашкина Г.Ф. Методы оптимальных решений. Рабочая программа для обучающихся по направлению подготовки 38.03.01 Экономика, направленность (профиль): Прикладная экономика, форма обучения очно-заочная. Тюмень, 2020.

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

© Тюменский государственный университет, 2020.

© Ромашкина Г.Ф., 2020.

## 1. Пояснительная записка

Целями освоения дисциплины «Методы оптимальных решений» являются введение в математическую проблематику, связанную с целенаправленной деятельностью человека и коллективов людей в экономике и других областях деятельности, построение математических моделей ситуаций принятия решений, описание основных методов обоснованного анализа вариантов решений в условиях многокритериальности, риска и неопределенности.

### Задачи курса – изучение:

основ теории принятия оптимальных решений людей и их коллективов в экономике и других областях деятельности;

методов оптимизации процесса принятия управленческих решений;

математических моделей ситуаций принятия оптимальных решений;

инструментальных средств для обработки экономических данных, необходимых для обоснования оптимальности решений;

основные модели и метода анализа вариантов принятия решений в условиях многокритериальности, риска и неопределенности.

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

Данная дисциплина входит в блок Б1 Дисциплины (модули), базовая часть.

Для освоения данной дисциплины необходимы знания и умения, приобретенные обучающимися в результате освоения следующих, предшествующих данной, дисциплин: «Экономическая информатика».

Дисциплина способствует освоению следующих дисциплин: «Макроэкономика», «Статистика», «Экономический и инвестиционный анализ», «Экономико-математические модели и прогнозирование», «Экономика труда», «Выпускная квалификационная работа».

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

Код и наименование компетенции	Код и наименование части компетенции	Компонент (знаниевый/функциональный)
ОПК-2 «Способностью осуществлять сбор, анализ и обработку данных, необходимых для решения профессиональных задач»	Паспорт компетенций отсутствует	Знает методы систематизации и обработки данных, необходимых для разработки оптимальных решений человека и коллективов людей в экономике и других областях деятельности. Умеет осуществлять систематизацию и обработку данных, необходимых для разработки оптимальных решений человека и коллективов людей в экономике и других областях деятельности.
ОПК-3 «Способностью выбрать инструментальные средства для обработки экономических данных в соответствии с поставленной задачей, проанализировать результаты расчетов и обосновать полученные выводы»	Паспорт компетенций отсутствует	Знает инструментальные средства для обработки экономических данных. Умеет выбрать инструментальные средства для обработки экономических данных, необходимых для обоснования оптимальности решений.

ОПК-4 «Способностью находить организационно-управленческие решения в профессиональной деятельности и готовность нести за них ответственность»	Паспорт компетенций отсутствует	Знает основные методы анализа вариантов решений в условиях многокритериальности, риска и неопределенности. Умеет проводить корректный анализ вариантов решений в условиях многокритериальности, риска и неопределенности.
ПК-1 «Способностью собрать и проанализировать исходные данные, необходимые для расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов»	Паспорт компетенций отсутствует	Знает методы анализа исходных данных в процессе разработки оптимальных решений. Умеет анализировать исходные данные в процессе разработки оптимальных решений в профессиональной деятельности.
ПК-4 «Способностью на основе описания экономических процессов и явлений строить стандартные теоретические и эконометрические модели, анализировать и содержательно интерпретировать полученные результаты»	Паспорт компетенций отсутствует	Знает основные математические модели ситуаций принятия оптимальных решений. Умеет применить и содержательно интерпретировать основные математические модели ситуаций принятия оптимальных решений.

## 2. Структура и трудоемкость дисциплины

Таблица 1

Вид учебной работы		Всего часов	Часов в семестре
			2
<b>Общая трудоемкость</b>	<b>зач. ед.</b>	4	4
	<b>час</b>	144	144
Из них:			
<b>Часы аудиторной работы (всего):</b>		12	12
Лекции		4	4
Практические занятия		0	0
Лабораторные / практические занятия по подгруппам		8	8
<b>Часы внеаудиторной работы, включая самостоятельную работу обучающегося</b>		132	132
Вид промежуточной аттестации			Экзамен

## 3. Система оценивания

**3.1.** Текущий контроль успеваемости обучающихся с применением электронного обучения и дистанционных образовательных технологий осуществляется с использованием инструментов электронно-информационной образовательной среды в дистанционной форме как во время контактной работы с преподавателем, так и во время самостоятельной работы обучающихся.

При проведении текущего контроля используется система оценивания **в баллах**.

Максимальная сумма баллов, которую обучающийся может набрать по дисциплине в ходе текущего контроля составляет 100 баллов. Результаты текущего контроля учитываются при промежуточной аттестации. Баллы переводятся в оценку согласно шкале перевода.

Шкала перевода баллов в оценки:

- 60 баллов и менее – «неудовлетворительно»;
- от 61 до 75 баллов – «удовлетворительно»;
- от 76 до 90 баллов – «хорошо»;
- от 91 до 100 баллов – «отлично».

Обучающиеся, не набравшие необходимого количества баллов для получения положительной оценки, проходят промежуточную аттестацию.

#### 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	Основы теории оптимизации	48	1	0	2	0
2	Транспортные задачи	48	1	0	2	0
3	Принятие решений в условиях риска и неопределенности	48	2	0	4	0
4	Итого (часов)	144	4	0	8	2

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

###### Тема 1. Основы теории оптимизации

###### Оптимизационный образ мышления

Математические модели и оптимизация в экономике. Общее представление о статической задаче оптимизации. Задачи планирования производства в фирме. Пример использования оптимизации для идентификации параметров математической модели. Использование математических моделей для описания поведения экономических агентов. Рациональное поведение. Использование оптимизации как способа описания рационального поведения. Принятие экономических решений. Теория оптимизации и методы выбора экономических решений. Основные представления о статической задаче оптимизации. Инструментальные переменные и параметры математической модели. Допустимое множество. Критерий выбора решения и целевая функция. Линии уровня целевой функции. Формулировка детерминированной статической задачи оптимизации. Глобальный максимум и локальные максимумы. Достаточное условие существования глобального максимума (теорема Вейерштрасса). Причины отсутствия оптимального решения. Максимумы во внутренних и граничных точках допустимого множества.

###### Основы линейного программирования

Линейные модели в условиях определенности или детерминированные модели. Оптимальный производственный план. Детерминированная постановка задач. Стандартная задача линейного программирования (ЛП). Целевая функция. Переменные решения. Параметры модели. Примеры конкретных задач. Экономическая интерпретация задач линейного

программирования. Графическое решение задачи линейного программирования. Основные примеры. Требования совместности условий. Задачи на максимум и минимум. Примеры задач ЛП. Стандартная (нормальная) и каноническая формы представления задачи ЛП и сведение к ним. Свойства допустимого множества и оптимального решения в задаче ЛП. Основные представления о методах решения задач ЛП, основанных на направленном переборе вершин (симплекс-метод и др.). Функция Лагранжа и условия Куна-Таккера в задаче ЛП. Двойственные задачи линейного программирования. Теоремы двойственности. Экономическая интерпретация соотношений двойственности. Интерпретация двойственных переменных. Анализ чувствительности оптимального решения к параметрам задачи линейного программирования.

## **Тема 2. Транспортные задачи**

### **Стандартная транспортная задача**

Классическая постановка транспортной задачи. Определение транспортной модели. Математическая модель. Задача об инвестициях как пример транспортной модели. Решение задачи методом потенциалов. Методы определения первоначального плана транспортной задачи. Метод минимальных стоимостей получения опорного плана. Закрытая и открытая транспортные задачи. Приведение к стандартному виду. Пример решения транспортных задач методом потенциалов. Критерий оптимальности в методе потенциалов.

### **Транспортные задачи с промежуточными пунктами**

Сбалансированная транспортная задача. Пример задачи о перемещении автомобилей между распределительными центрами (MG AUTO). Несбалансированная транспортная задача. Пример несбалансированной задачи о перемещении автомобилей между распределительными центрами (MG AUTO).

## **Тема 3. Принятие решений в условиях риска и неопределенности**

### **Теория полезности и оптимальный выбор**

Основы теории полезности. Законы Госсена. Функция полезности, или функция благосостояния.

Графы: основные определения и обозначения.

Многокритериальная теория полезности. Оценки альтернатив и оптимальный выбор на основе критерия полезности. Представление модели выбора в виде графа.

### **Основы принятия оптимальных решений в условиях неопределенности и риска**

Постановка стандартной задачи принятия оптимальных решений в условиях риска. Модели риска. Вероятностный выбор. Формализация оптимального выбора.

Динамические задачи принятия решений в условиях риска. Критерий ожидаемого значения.

Принятие оптимальных решений в условиях неопределенности. Критерии оптимальности в условиях неопределенности. Критерии Лапласа, максимина (минимакса), Сэвиджа.

Примеры.

Постановка игровых моделей для задач принятия решений в экономике. Оптимальное решение игры двух лиц с нулевой суммой. Примеры постановки задач выбора оптимального решения в условиях конкуренции. Седловая точка. Цена игры. Понятие о справедливости игры.

### **Основные понятия многокритериальной оптимизации**

Происхождение и постановка задачи многокритериальной оптимизации. Пример: задача поиска разумных экономических решений с учетом экологических факторов. Множество достижимых критериальных векторов. Доминирование и оптимальность по Парето. Эффективные решения и Паретова граница. Основные типы методов решения задач многокритериальной оптимизации.

## **Планы практических занятий**

### **Тема 1. Основы теории оптимизации**

## **Простые модели оптимального планирования**

Искусство моделирования.

Примеры формулирования простейших моделей оптимальности.

Максимизация и минимизация целевой функции.

Задача «Краски». Модель и интерпретация возможного решения.

Задача «Диеты». Модель и интерпретация возможного решения.

Оптимальная загрузка оборудования ткацкого цеха.

Поиск решения в Excel.

*Домашнее задание: решить примеры 1-4 из упражнения 1.*

### **Задания на линейное программирование. Классическая постановка.**

Линейное программирование в среде MS Excel.

Поиск решения в Excel для модели «Краски».

Графический анализ чувствительности.

Изменение коэффициентов целевой функции.

Оптимальный план размещения производственных заказов.

Дополнительные переменные. Остаточные переменные.

Избыточные переменные: задача о ресторане быстрого обслуживания.

*Домашнее задание: решить примеры 5-8 из упражнения 1.*

### **Линейные целочисленные модели**

Задача: минимизация отходов лесопилки.

Задача: планирование расписания работ

Задача: выбор оптимальных проектов для финансирования.

Задача: оптимальный план развития новых программных продуктов.

Задача: минимизации потерь при разрезании рулонов бумаги (стандартная и целочисленная постановки).

*Домашнее задание: решить примеры 1-4 из упражнения 2.*

### **Упражнения по использованию отчета об устойчивости**

Отчет на устойчивость вариантов решения. Математическая и существенная интерпретация результатов. Оптимальный план производства мебельного цеха: формулировка модели, ввод данных в форму Excel, поиск оптимального решения, интерпретация результатов с учетом отчета на устойчивость.

Стоимость ресурсов: изменение условий в модели «Reddy Mikks».

Мини-кейс «Управленческая наука - фермеру». Оптимизация использования земель. Формулировка модели, ввод данных в форму Excel, поиск оптимального решения, интерпретация результатов с учетом отчета на устойчивость.

*Домашнее задание: решить примеры из упражнения 3.*

### **Проверочная работа № 1 «Линейные модели оптимальных решений»**

Мини-кейс «Максимизация прибыли универмага». Формулировка модели, ввод данных в форму Excel, поиск оптимального решения, интерпретация результатов с учетом отчета на устойчивость.

Мини-кейс «На кондитерской фабрике». «Карамельная фабрика».

## **Тема 2. Транспортные задачи**

### **Стандартная транспортная модель**

Постановка и решение простой сбалансированной транспортной задачи с использованием сервиса «Поиск решения в Excel».

Мини-кейс «Автомобильная компания MG AUTO». Закрытая задача.

Сбалансированная транспортная задача. Пример задачи о перемещении автомобилей между распределительными центрами (MG AUTO). Постановка и поиск решения в Excel.

*Домашнее задание: решить пример 1-2 из упражнения 4.*

### **Нетрадиционные транспортные модели**

Управление запасами как транспортная модель (задача о рюкзаке для путешественника).

Мини-кейс «Распределение оборудования».

Мини-кейс «Профилактика самолетных двигателей»

Задача о назначениях как транспортная модель.

*Домашнее задание: решить пример 3 из упражнения 4.*

### **Транспортные задачи с промежуточными пунктами**

Задача об автомобильных заводах, дилерах и промежуточных пунктах и соответствующая ей стандартная транспортная модель.

Задача «Электрогенерация».

*Домашнее задание: решить пример 4 из упражнения 4.*

### **Несбалансированные транспортные задачи**

Несбалансированная транспортная задача. Пример несбалансированной задачи о перемещении автомобилей между распределительными центрами (MG AUTO).

*Домашнее задание: решить пример 5 из упражнения 4.*

### **Проверочная работа № 2 «Транспортные задачи»**

Выполнить задания.

Пример о национальных парках.

Пример об оптимальном распределении работ.

Пример о профилактическом ремонте.

## **Тема 3. Принятие решений в условиях риска и неопределенности**

### **Теория полезности и оптимальный выбор**

Основы теории полезности. Законы Госсена. Функция полезности, или функция благосостояния.

Графы: основные определения и обозначения.

### **Многокритериальная теория полезности.**

Оценки альтернатив и оптимальный выбор на основе критерия полезности. Представление модели выбора в виде графа.

### **Основы принятия оптимальных решений в условиях риска**

Модели риска. Вероятностный выбор. Формализация оптимального выбора.

Динамические задачи принятия решений в условиях риска.

Критерий ожидаемого значения. Примеры постановки и решения задач (задача о булочной).

### **Задачи об оптимальном планировании.**

Примеры постановки и решения задач.

Критерии оптимальности в условиях неопределенности. Критерии Лапласа, максимина (минимакса), Сэвиджа.

Пример постановки задачи оптимальных решений в условиях неопределенности

«Национальная школа выживания подбирает место для строительства летнего лагеря в центре Аляски».

### **Задачи принятия решений в условиях неопределенности.**

Оптимальное решение игры двух лиц с нулевой суммой.

Примеры постановки задач выбора оптимального решения в условиях конкуренции.

Седловая точка. Цена игры. Понятие о справедливости игры.

### **Оптимальное решение в условиях многокритериальности выбора**

Метод анализа иерархий (АНР) для решения проблем. Построение матриц сравнения.

Проверка согласованности критериев. Задача о выборе университета как пример применения метода анализа иерархий (АНР).

Модель преобразования экономики Финляндии как пример решения задачи оптимизации многокритериального выбора. Оценки эффективности выбора стратегий.

## Образцы средств для проведения текущего контроля

### Тема 1. Основы теории оптимизации

#### Пример 1. (Задача «краски»)

Компания Redde Mikks производит краску для внутренних и наружных работ из сырья двух типов: M1 и M2. Таблица представляет данные для задачи

	Расход сырья (в тоннах) на тонну краски		Максимально возможный ежедневный расход сырья
	для наружных работ	для внутренних работ	
Сырье M1	6	4	24
Сырье M2	1	2	6
Доход (в \$1000) на тонну краски	5	4	

X1 – ежедневный объем производства краски для наружных работ

X2 – ежедневный объем производства краски для внутренних работ.

Составить оптимальный план производства краски.

#### Пример 2. (Задача "диеты")

Фармацевтическая фирма Ozark ежедневно производит не менее 800 фунтов некой пищевой добавки, которая состоит из смеси кукурузной и соевой муки, состав которой представлен в следующей таблице.

Мука	Белок (в фунтах на фунт муки)	Клетчатка (в фунтах на фунт муки)	Стоимость (в \$ за фунт)
Кукурузная	0.09	0.02	0.30
Соевая	0.6	0.06	0.9

Диетологи требуют, чтобы в пищевой добавке было не менее 30% белка и не более 5% клетчатки. Фирма Ozark хочет определить рецептуру смеси наименьшей стоимости с учетом требований диетологов.

**Пример 3.** Консервный завод перерабатывает за смену 60000 фунтов помидоров за 7 пенсов за фунт в томатный сок и пасту. Готовая продукция пакетируется в упаковки по 24 банки. Производство одной банки сока требует одного фунта спелых помидор, а 1 банки пасты- трети фунта. Склад может принять за смену только 2000 упаковок сока и 6000 упаковок пасты. Оптовая цена 1 упаковки сока \$18, а пасты- \$9.

А. Найти оптимальную структуру производства. Соотношение оптовых цен на продукцию завода, при котором заводу будет выгоднее производить больше томатной пасты, чем сока.

Б. Определить, насколько изменится максимальный доход фабрики, если ежедневное производство пасты не будет превышать 5000 упаковок, не вычисляя задачу заново.

#### Пример 4. Оптимальная загрузка оборудования ткацкого цеха

Ткацкий цех выпускает два вида тканей T1, и T2 на двух видах станков C1 и C2. Количество станков первого типа- 103, второго - 210. Станок C1 выпускает 54 м ткани T1, или 72 м ткани T2, а станок C2 - 34 м ткани T1, или 65 м ткани T2 за смену. Производство тканей ограничено ресурсами и складскими помещениями. За смену можно выпустить не более 6000 м ткани T1, и не более 11 000 м ткани T2. Доход от продажи ткани T1 - 7,3 у.е. за 1 м, от продажи ткани T2 - 4,2 у.е. за 1 м. Как распределить производство тканей T1 и T2 между станками C1 и C2, чтобы максимизировать прибыль?

При рассмотрении этого примера можно было требовать, чтобы все станки были загружены, а можно было потребовать лишь, чтобы число загруженных станков каждого типа не превышало числа имеющихся станков этого типа. Максимум дохода с продаж при этом

получается один и тот же. Разумеется, в условиях рыночной экономики наиболее ценен тот план, который позволяет достичь максимума прибыли с наименьшими затратами.

В связи с этим возникают следующие вопросы:

- a) Какое максимальное количество станков первого или второго типа можно высвободить, не уменьшая величины полученного максимального дохода?
- b) Если не все станки задействованы, значит, дальнейшему увеличению дохода мешают другие ограничения. Насколько их надо ослабить, чтобы полностью использовать машинный потенциал цеха? Насколько при этом увеличится доход?
- c) Какое из имеющихся ограничений выгоднее ослабить?

#### Указания

- Чтобы результат был более "чистым", при решении исходной задачи считайте, что все станки должны быть задействованы.
- Результаты обоснуйте на основе отчета на устойчивость. Проверьте полученные ответы прямым расчетом, последовательно изменяя параметры на листе MS-Excel.
- 3 балла

## Тема 2. Транспортные задачи

### Пример 5.

#### Мини-кейс «Транспортная компания»

Транспортная компания имеет множество терминалов. Когда грузы поступают на терминал, они сортируются, часть груза, предназначенная местному потребителю реализуется, а часть передается на следующий терминал. Терминальные доки обслуживают как местные, так и временные работники. Постоянным работникам гарантирована 40-час. рабочая неделя (5 дней), они работают сутки через двое. Временные работники принимаются на любое количество времени при пиковых нагрузках, превышающих возможности их обработки постоянными работниками. Грузы могут поступать на терминалы в любое время суток неравномерно. Распределение потоков за неделю примерно одинаково, пик приходится на конец недели. Пусть грузы не могут задерживаться на терминале более 16 часов. Разработайте модель, по которой можно было бы назначать в рабочие дни постоянных работников и нанимать временных.

### Пример 6.

#### Мини-кейс «Автомобильная компания MG AUTO».

Автомобильная компания MG AUTO имеет три завода в Лос-Анжелесе, Детройте и новом орлеане и два распределительные центра в Денвере и Майами. Объемы производства заводов компании в следующем квартале составят соответственно 1000, 1500 и 1200 автомобилей. ежеквартальная потребность распределительных центров составляет 2300 и 1400 автомобилей.

Расстояния (в милях) между заводами и распределительными центрами приведены в табл. 1. Транспортная компания оценивает свои услуги в 8 центов за перевозку одного автомобиля на расстояние в одну милю.

	Денвер	Майами
Лос-Анжелес	1000	2690
Детройт	1250	1350
Новый Орлеан	1275	850

Составить оптимальный план транспортировки, минимизирующий издержки.

### Пример 7.

#### Мини-кейс «Расписание работ по профилактике самолетных двигателей»

Периодически проводится профилактика самолетных двигателей с заменой важной детали А. В следующие 6 месяцев будут выполнены регламентные работы (с разбивкой по месяцам) на

200, 180, 300, 198, 230 и 290 двигателях. Все регламентные работы, запланированные на месяц, проводятся в течение первых двух дней месяца, когда производится замена отработавшей детали А на новую или отремонтированную. Снятая деталь может быть отремонтирована в местной ремонтной мастерской, где она будет готова к началу следующего месяца, или отправлена в центральные мастерские, откуда она вернется через 3 месяца (считая месяц, в котором выполнены профилактические работы). Стоимость ремонта одной детали А в местной мастерской составляет \$120, а в центральной— только \$35. Если отремонтированная деталь будет использована в последующие месяцы, стоимость ее хранения составит \$1.50 в месяц. Новые детали можно купить по цене \$200 в первом месяце с возрастанием цены на 5% каждые 2 месяца. Представьте описанную ситуацию в виде транспортной модели и найдите ее оптимальное решение.

### Тема 3. Принятие решений в условиях риска и неопределенности

**Задание 1.** Руководитель цеха рассматривает три возможных решения относительно существующего станка.

1. Модифицировать его, установив автоматическую подачу (АП).
2. Купить новый станок с программным управлением (ПУ).
3. Заменить станок обрабатывающим центром (ОЦ). Три альтернативы оцениваются на основе двух критериев: денежный и функциональный. Следующая таблица содержит необходимые данные

Критерий	АП	ПУ	АЦ
Денежный			
Начальная стоимость (\$)	12000	25000	120000
Стоимость обслуживания (\$)	2000	4000	15000
Стоимость обучения персонала (\$)	3000	8000	20000
Функциональный			
Производительность (изделия в день)	8	14	40
Время наладки (минуты)	30	20	3
Металлические отходы (ф. в день)	440	165	44

Руководитель считает, что денежный критерий в 1,5 раза важнее функционального. Кроме того, производительность в два раза важнее наладки и в три раза важнее, чем количество получаемых металлических отходов. Показатель, связанный с временем наладки, считается в 4 раза важнее показателя, связанного с количеством получаемых металлических отходов. По поводу денежного критерия руководитель считает, что стоимость обслуживания и стоимость обучения персонала равны по важности, а начальная стоимость в два раза важнее каждого из этих двух показателей.

Проанализируйте ситуацию и дайте соответствующие рекомендации.

**4 балла**

Консультация по основным вопросам перед экзаменом.

1. Основные понятия и определения теории оптимизации. Экономический смысл понятия «эффективное решение». Графические интерпретации понятия «эффективное решение».
2. Линейные модели в условиях определенности или детерминированные модели. Примеры постановки линейных задач оптимизации.
3. Общая постановка задачи линейного программирования. Критерии оптимальности.
4. Экономическая интерпретация задач линейного программирования. Примеры постановки задач.

5. Примеры применения симплекс-метода в Excel при решении задач линейного программирования.
6. Графическое решение задачи линейного программирования для двух переменных.
7. Примеры задач линейного программирования о планировании производства.
8. Общая постановка и модели транспортных задач.
9. Пример решения транспортных задач методом потенциалов. Критерий оптимальности в методе потенциалов.
10. Сбалансированная транспортная задача. Пример задачи о перемещении автомобилей между распределительными центрами
11. Несбалансированная транспортная задача. Пример несбалансированной задачи о перемещении автомобилей между распределительными центрами.
12. Основы теории полезности. Законы Госсена. Функция полезности, или функция благосостояния.
13. Многокритериальная теория полезности. Оценки альтернатив и оптимальный выбор на основе критерия полезности.
14. Постановка стандартной задачи принятия оптимальных решений в условиях риска.
15. Метод анализа иерархий (АНП) для решения проблем. Построение матриц сравнения. Проверка согласованности критериев.
16. Принятие оптимальных решений в условиях неопределенности. Критерии оптимальности в условиях неопределенности. Критерии Лапласа, максимина (минимакса), Сэвиджа.
17. Пример постановки задачи оптимальных решений в условиях неопределенности «Национальная школа выживания подбирает место для строительства летнего лагеря в центре Аляски».
18. Постановка игровых моделей для задач принятия решений в экономике. Оптимальное решение игры двух лиц с нулевой суммой.

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

Таблица 3

№ Темы	Темы	Формы СРС, включая требования к подготовке к занятиям
1	Основы теории оптимизации	Изучение теоретических основ оптимизации в экономике. Подготовка к практическим занятиям, контрольным работам, собеседованию.
2	Транспортные задачи	Изучение методов решения транспортных задач. Подготовка к практическим занятиям, контрольным работам, собеседованию.
3	Принятие решений в условиях риска и неопределенности	Изучение содержания и порядка формирования моделей принятия решений в условиях риска и неопределенности. Подготовка к практическим занятиям, контрольным работам, 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 решении обучающимся задач, контрольной работы, устного собеседования.

## 6. Промежуточная аттестация по дисциплине

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

Форма проведения экзамена – контрольная работа.

Пример заданий на контрольную работу.

**Пример 1.** В результате оценки 4 компьютерных фирм по 4 критериям ( $y_1$  - цены,  $y_2$  - сроки гарантийного обслуживания,  $y_3$  - время пребывания фирмы на рынке,  $y_4$  - квалификация обслуживающего персонала) были получены следующие оценки в баллах:

Фирмы	Критерии			
	$y_1$	$y_2$	$y_3$	$y_4$
Фирма А	23	18	22	21
Фирма Б	28	21	25	25
Фирма В	20	32	17	19
Фирма Г	25	24	20	15
Весовой вектор	0.3	0.25	0.25	0.2

Выбрать наилучшие и наихудшие альтернативы. Решить задачу разными методами и сравнить полученные решения.

2 балла

### 6.2. Критерии оценивания компетенций:

Таблица 4

№ п/п	Код и наименование компетенции	Компонент (знаниевый/функциональный)	Оценочные материалы	Критерии оценивания
1.	ОПК-2 «Способностью осуществлять сбор, анализ и обработку данных, необходимых для решения профессиональных задач»	Знает методы систематизации и обработки данных, необходимых для разработки оптимальных решений человека и коллективов людей в экономике и других областях деятельности. Умеет осуществлять систематизацию и обработку данных, необходимых для разработки оптимальных решений человека и коллективов людей в экономике и других областях деятельности.	Задания тем № 1, 2, 3. Контрольные работы №1, 2. Вопросы к экзамену.	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
2.	ОПК-3 «Способностью выбрать	Знает инструментальные средства для обработки экономических данных.	Задания тем № 1, 2, 3.	

	инструментальны е средства для обработки экономических данных в соответствии с поставленной задачей, проанализировать результаты расчетов и обосновать полученные выводы»	Умеет выбрать инструментальные средства для обработки экономических данных, необходимых для обоснования оптимальности решений.	Контрольные работы №1, 2. Тест открытый. Вопросы к экзамену.	обучающихся ФГАОУ "ТюмГУ". ВО
3.	ОПК-4 «Способностью находить организационно- управленческие решения в профессионально й деятельности и готовность нести за них ответственность»	Знает основные методы анализа вариантов решений в условиях многокритериальности, риска и неопределенности. Умеет проводить корректный анализ вариантов решений в условиях многокритериальности, риска и неопределенности.	Задания тем № 1, 2, 3. Контрольные работы №1, 2. Вопросы к экзамену	
4.	ПК-1 «Способностью собрать и проанализировать исходные данные, необходимые для расчета экономических и социально- экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов»	Знает методы анализа исходных данных в процессе разработки оптимальных решений. Умеет анализировать исходные данные в процессе разработки оптимальных решений в профессиональной деятельности.	Задания тем № 1, 2, 3. Контрольные работы №1, 2. Вопросы к экзамену.	
5.	ПК-4 «Способностью на основе описания экономических процессов и явлений строить стандартные теоретические и эконометрические модели, анализировать и	Знает основные математические модели ситуаций принятия оптимальных решений. Умеет применить и содержательно интерпретировать основные математические модели ситуаций принятия оптимальных решений.	Задания тем № 1, 2, 3. Контрольные работы №1, 2. Вопросы к экзамену.	

содержательно интерпретировать полученные результаты»			
---	--	--	--

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

### 7.1. Основная литература:

1. Гетманчук, А. В. Экономико-математические методы и модели. Москва: Издательско-торговая корпорация "Дашков и К", 2018. 186 с. Уровень образования: ВО – Бакалавриат. <URL:<http://znanium.com/go.php?id=1093144>> (доступ 20.05.2020).

### 7.2. Дополнительная литература:

1. Орлова, И. В. Обучающий компьютерный практикум по эконометрике: обучающий компьютерный практикум для студентов бакалавриата, обучающихся по направлению подготовки 38.03.01 «экономика» всех форм обучения / И. В. Орлова, Л. А. Галкина, Д. Б. Григорович. Обучающий компьютерный практикум по эконометрике. Электрон. дан. (1 файл). Москва: Прометей, 2018. 124 с. < URL:<http://www.iprbookshop.ru/94473.html>> (доступ 30.05.2020).

### 7.3 Интернет-ресурсы:

Научный журнал «Вестник Тюменского государственного университета. Социально-экономические и правовые исследования». Режим доступа: <http://vestnik.utmn.ru> (доступ 20.05.2020).

Научный журнал «Экономика региона». Режим доступа: <http://economyofregion.ru> (доступ 20.05.2020).

Научный журнал «Пространственная экономика». Режим доступа: [spatial-economics.com](http://spatial-economics.com) (доступ 20.05.2020).

Научный журнал «Региональная экономика и управление». Режим доступа: <https://rusecon.hse.ru/> (доступ 20.05.2020).

Научный журнал «Экономический журнал Высшей школы экономики». Режим доступа: <https://ej.hse.ru/> (доступ 20.05.2020).

## 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 электронную информационно-образовательную среду ТюмГУ и Института дистанционного образования, включающую доступ к учебным планам и рабочим программам, к изданиям электронной библиотечной системы и электронным образовательным ресурсам, в том числе к электронным обучающим курсам.
- При проведении занятий по всем темам активно используется компьютерная техника для демонстрации слайдов с помощью Microsoft Office, программного приложения Microsoft Power Point.
- Для проведения занятий (лекционных, практических) требуется, чтобы на компьютерах работали стандартные пакеты MS Office (Windows, Word, Excel), выход в Интернет.
- Используется программный пакет обработки статистической информации SPSS-Statistic.
- Программное обеспечение, находящееся в свободном доступе обеспечивающие голосовую и видеосвязь, а также коллективные видеоконференции (вебинары) (Cisco Webex, Skype, Microsoft Teams)

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

Мультимедийные учебные аудитории для проведения занятий.

Для поддержки дисциплины, реализуемой с применением электронного обучения и дистанционных образовательных технологий, необходимы:

- Компьютер с доступом в Интернет.
- Периферийные устройства, сопряженные с компьютером: веб-камера, наушники (или динамики), микрофон (допускается использование единой гарнитуры с наушниками).
- Программы, обеспечивающие голосовую и видеосвязь, а также коллективные видеоконференции (вебинары) (Cisco Webex, Skype, Microsoft Teams).

Помещения для самостоятельной работы обучающихся оснащены компьютерной техникой с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду.

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

УТВЕРЖДАЮ  
Заместитель директора по  
учебно-методической работе  
Института дистанционного  
образования  
*Савченко* А.А. Савченко  
01.06.2020

**ЭКОНОМИЧЕСКАЯ ИНФОРМАТИКА**  
Рабочая программа  
для обучающихся по направлению подготовки 38.03.01 Экономика  
Направленность (профиль): Прикладная экономика  
очно-заочная форма обучения

Актаев Н.Е. Экономическая информатика Рабочая программа для обучающихся по направлению подготовки 38.03.01 «Экономика» профиль «Прикладная экономика», форма обучения очно-заочная. Тюмень, 2020.

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

© Тюменский государственный университет, 2020.

© Актаев Н.Е., 2020.

## 1. Пояснительная записка

Целью изучения дисциплины «Экономическая информатика» выступает формирование у студентов целостной системы теоретических знаний о фундаментальных принципах построения элементарных алгоритмов работы информационных систем в современных экономических условиях для последующего применения их на практике. Основным инструментом для изучения дисциплины – язык программирования Си.

Задачами дисциплины «Экономическая информатика» являются:

1. Изучение общих принципов построения простейших алгоритмов, применяемых в экономической деятельности.
2. Программирование изученных алгоритмов на языке Си.
3. Развитие навыков сбора, анализа и обработки данных для расчета экономических и социально-экономических показателей.

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

Данная дисциплина входит в блок Б1 Дисциплины (модули). Базовая часть. Дисциплина преподается в первом семестре (1 курс).

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

Код и наименование компетенции	Код и наименование части компетенции <sup>1</sup>	Компонент (знаниевый/функциональный)
ОК-3 «способность использовать основы экономических знаний в различных сферах деятельности»	Паспорт компетенций отсутствует	Знает способы сбора и анализа исходных данных, необходимых для расчета экономических и социально-экономических показателей. Умеет собрать и проанализировать и обработать с помощью автоматизированных средств исходные данные, необходимые для расчета экономических и социально-экономических показателей.
ОПК-1 способность решать стандартные задачи профессиональной деятельности на основе информационной и библиографической культуры с применением информационно-коммуникационных технологий и с учетом основных требований информационной безопасности	Паспорт компетенций отсутствует	Знает способы решения типовых экономических задач с применением автоматизированных средств. Умеет решать задачи связанные с алгоритмизацией экономических процессов и реализовывать решение с помощью языка программирования Си.
ОПК-2 способностью осуществлять сбор, анализ и обработку данных, необходимых для решения профессиональных задач;	Паспорт компетенций отсутствует	Умеет применять автоматизированные средства для сбора информации и обрабатывать данные с помощью языка программирования Си.

<sup>1</sup> Заполняется при необходимости

ОПК-3 способность выбрать инструментальные средства для обработки экономических данных в соответствии с поставленной задачей, проанализировать результаты расчетов и обосновать полученные выводы;	Паспорт компетенций отсутствует	Знает основные средства автоматизированной обработки экономических данных. Умеет посредством инструментов программирования анализировать полученные результаты.
ОПК-4 способность находить организационно-управленческие решения в профессиональной деятельности и готовность нести за них ответственность;	Паспорт компетенций отсутствует	Знает способы построения алгоритмов сложных экономических процессов. Умеет интерпретировать алгоритмы обработки информации на методы организации и управления в профессиональной деятельности.
ПК-8 способность использовать для решения аналитических и исследовательских задач современные технические средства и информационные технологии.	Паспорт компетенций отсутствует	Знает системы автоматизированной обработки информации, языки программирования. Умеет программировать экономические процессы с использованием языка Си.

## 2. Структура и объем дисциплины

Таблица 1

Вид учебной работы	Всего часов (академические часы)	Часов в семестре (академические часы)
		1 семестр
<b>Общий объем зач. ед. час.</b>	5	5
	180	180
Из них:		
<b>Часы аудиторной работы (всего):</b>	10	10
Лекции	2	2
Практические занятия	0	0
Лабораторные/практические занятия по подгруппам	8	8
<b>Часы внеаудиторной работы, включая самостоятельную работу обучающегося</b>	170	170
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 лекционных и лабораторных 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.	Типы данных в Си	22	0.25	0	1	0
2.	Арифметические операции	22	0.25	0	1	0
3.	Функции форматированного ввода и вывода данных	22	0.25	0	1	0
4.	Конструкции выбора	22	0.25	0	1	0
5.	Циклы	22	0.25	0	1	0
6.	Одномерные и многомерные массивы	26	0.25	0	1	0
7.	Задание функций	22	0.25	0	1	0
8.	Структуры	22	0.25	0	1	0
	Итого (часов)	180	2	0	8	0

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

###### Тема 1 Типы данных в Си

Введение в программирование. Архитектура компьютера. История языков программирования. Язык программирования Си. Особенности языка. Понятие текстового редактора и компилятора. Запуск программ. Архитектура хранения информации в компьютере. Основные типы данных в языке Си int, float, long, double, char. Упаковка данных. Специфика хранения типов данных. Экономические параметры, соответствующие различным типам данных.

###### Тема 2. Арифметические операции

Основные арифметические операции и их реализация в Си: сложение, умножение, вычитание, деления, возведение в степень, нахождение остатка от деления нацело. Синтаксис операций. Результат выполнения операций с использованием различных типов данных. Особенности при использовании в прикладных экономических задачах.

### **Тема 3. Функции форматированного ввода и вывода данных**

Функции printf, scanf. Синтаксис функций. Управляющие последовательности в функциях. Формат введенного пользователем числа.

### **Тема 4. Конструкции выбора**

Конструкция выбора if-else if. Синтаксис использования конструкции. Логические операции в конструкции. Последовательность операций сравнения. Примеры использования конструкций выбора в экономических задачах.

### **Тема 5. Циклы**

Конструкция циклов do-while, while, for. Синтаксис использования конструкций. Логические операции в конструкции. Последовательность операций сравнения. Примеры использования конструкций цикла в экономических задачах.

### **Тема 6. Одномерные и многомерные массивы**

Понятие одномерного и двумерного массивов. Объявление массивов. Инициализация массивов. Присваивание значений элементам массива. Операции над массивами. Вывод элементов массива на экран и в файл. Использование массивов для хранения данных.

### **Тема 7. Задание функций**

Синтаксис задания функций. Объявление функций. Тип функции. Тело функции. Функции, которые не возвращают значение void. Функция в функции. Использование функций в экономических задачах.

### **Тема 8. Структуры**

Синтаксис задания структур. Объявление структур. Тип структуры. Тело структуры. Специфика использование структур. Изменение элементов структуры. Использование структур в экономических задачах.

## **Планы лабораторных занятий**

### **Тема 1 Типы данных в Си**

1. Создать документ в текстовом редакторе Notepad++ и сохранить его с расширением «.c».
2. Объявить в рабочей области переменные различных типов данных (int, float, char).
3. Скомпилировать записанный код с помощью компилятора mingw.
4. Изменить значения переменных и поварьировать кодировку.
5. После каждого изменения текста кода, необходимо выполнять компиляцию и отслеживать изменения.

### **Тема 2. Арифметические операции**

1. Написать компьютерную программу на языке Си, которая реализует основные математические операции: сложение, вычитание, умножение, деление.
2. При выполнении программы у пользователя должно запрашиваться 2 числа, над которыми будут выполнены операции. Результат операции должен выводиться на экран.

### **Тема 3. Функции форматированного ввода и вывода данных**

1. Написать программу работы банкомата.

2. Пользователь вводит число, а программа должна выдавать информацию о количестве купюр соответствующего номинала. Например, если пользователь введёт сумму 4350 рублей, то банкомат должен выдать 2 купюры номиналом 2 тыс. руб., 1 купюру номиналом 200 руб., 1 купюру номиналом 100 руб. и 1 купюру номиналом 50 руб. Все купюры соответствуют текущей системе билетов Банка России.

#### **Тема 4. Конструкции выбора**

1. Добавить в написанный код «Банкомат» конструкцию выбора if-else.
2. Предусмотреть возможность некорректного введения суммы или отсутствия купюр определенного номинала.

#### **Тема 5. Циклы**

1. Усовершенствовать код «Банкомат» посредством использования конструкций циклов for, while, do-while.
2. Более детально рассмотреть оптимизацию кода при анализе номинала купюр, введения некорректной суммы и невозможности выполнения заданных финансовых операций.

#### **Тема 6. Одномерные и многомерные массивы**

1. Усовершенствовать код «Банкомат» посредством использования массивов.
2. Предусмотреть использование одномерного и двумерного массивов с учетом специфики алгоритма работы банкомата.

#### **Тема 7. Задание функций**

1. Усовершенствовать код «Банкомат» посредством использования функций.
2. Оптимизировать имеющийся код с помощью вызова функций и исключить из программы последовательное выполнение операций разных иерархий.

#### **Тема 8. Структуры**

1. Усовершенствовать код «Банкомат» посредством использования структур, характеризующих ФИО пользователя.
2. Сохранить историю операций банкомата в файл.

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

#### **Перечень вопросов для защиты лабораторной работы «Одномерные и многомерные массивы»**

1. Способы задания одномерных массивов.
2. Операции с элементами одномерного массива.
3. Операции с одномерными массивами.
4. Вывод элементов массива на экран.
5. Вывод элементов массива в файл.
6. Способы задания многомерных массивов.
7. Операции с элементами многомерного массива.
8. Операции с многомерными массивами.

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

Таблица 3

№ темы	Темы	Формы СРС, включая требования к подготовке к занятиям
--------	------	---

1.	Типы данных в Си	Чтение обязательной и дополнительной литературы, составление конспектов, подготовка к занятиям, выполнение текущей домашней работы.
2.	Арифметические операции	Чтение обязательной и дополнительной литературы, составление конспектов, подготовка к занятиям, выполнение текущей домашней работы.
3.	Функции форматированного ввода и вывода данных	Чтение обязательной и дополнительной литературы, составление конспектов, подготовка к занятиям, выполнение текущей домашней работы.
4.	Конструкции выбора	Чтение обязательной и дополнительной литературы, составление конспектов, подготовка к занятиям, выполнение текущей домашней работы.
5.	Циклы	Чтение обязательной и дополнительной литературы, составление конспектов, подготовка к занятиям, выполнение текущей домашней работы.
6.	Одномерные и многомерные списки	Чтение обязательной и дополнительной литературы, составление конспектов, подготовка к занятиям, выполнение текущей домашней работы.
7.	Задание функций	Чтение обязательной и дополнительной литературы, составление конспектов, подготовка к занятиям, выполнение текущей домашней работы.
8.	Структуры	Чтение обязательной и дополнительной литературы, составление конспектов, подготовка к занятиям, выполнение текущей домашней работы.

Порядок выполнения каждого вида самостоятельной работы:

1. Изучение лекционного материала по теме
2. Изучение рекомендованной основной и дополнительной литературы
3. Разбор практических примеров, продемонстрированных на лекциях и решенных на практических занятиях

Контроль за самостоятельной работой осуществляется при выполнении обучающимся лабораторной работы.

## **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. Назначение текстового редактора.
2. Процесс компиляции. Виды компиляторов.
3. Основные типы данных в языке Си.
4. Объявление глобальных и локальных переменных.
5. Инициализация переменных.
6. Основные математические операции.
7. Функции форматированного ввода и вывода данных scanf, printf.
8. Конструкции выбора if-else.
9. Конструкция цикла do-while.
10. Конструкция цикла while.
11. Конструкция цикла for.
12. Способы задания одномерных массивов.
13. Операции с элементами одномерного массива.
14. Операции с одномерными массивами.
15. Способы задания многомерных массивов.
16. Операции с элементами многомерного массива.
17. Операции с многомерными массивами.
18. Задание функций различных типов.
19. Вызов функций.
20. Задание структур.
21. Работа со структурой.

Примеры контрольных задач.

Задача 1. Написать программу считывающую данные из отчетного файла Организации (файл не содержит конфиденциальной информации), в котором содержится информация о сотруднике и его данных. Данные задаются в числовом и текстовом видах. Выполнить операцию сортировки данных и вывод на экран обновленной информации о сотруднике.

Задача 2. Написать программу работы банкомата. Пользователь вводит число, а программа должна выдавать информацию о количестве купюр соответствующего номинала. Например, если пользователь введёт сумму 4350 рублей, то банкомат должен выдать 2 купюры номиналом 2 тыс. руб., 1 купюру номиналом 200 руб., 1 купюру номиналом 100 руб. и 1 купюру номиналом 50 руб. Все купюры соответствуют текущей системе билетов Банка России.

## 6.2. Критерии оценивания компетенций:

Таблица 4

№ п/п	Код и наименование компетенции	Компонент (знаниевый / функциональный)	Оценочные материалы	Критерии оценивания
1.	ОК-3 «способность использовать основы экономических знаний в различных сферах деятельности»	Знает способы сбора и анализа исходных данных, необходимых для расчета экономических и социально-экономических показателей. Умеет собрать и	Задание для зачета	Компетенция сформирована: при правильности и полноте ответов на теоретические вопросы, при глубине понимая вопроса и правильности выполнения предложенных заданий.

		проанализировать и обработать с помощью автоматизированных средств исходные данные, необходимые для расчета экономических и социально-экономических показателей.		Шкала критериев согласно требованиям п.4.29 "Положения о текущем контроле успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся ФГАОУ ВО "ТюмГУ".
2.	ОПК-1 способность решать стандартные задачи профессиональной деятельности на основе информационной и библиографической культуры с применением информационно-коммуникационных технологий и с учетом основных требований информационной безопасности	Знает способы решения типовых экономических задач с применением автоматизированных средств. Умеет решать задачи связанные с алгоритмизацией экономических процессов и реализовывать решение с помощью языка программирования Си	Задание для зачета	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".
3.	ОПК-2 способностью осуществлять сбор, анализ и обработку данных, необходимых для решения профессиональных задач;	Умеет применять автоматизированные средства для сбора информации и обрабатывать данные с помощью языка программирования Си.	Задание для зачета	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".
4.	ОПК-3 способность выбрать	Знает основные средства	Задание для зачета	Компетенция сформирована: при

	инструментальные средства для обработки экономических данных в соответствии с поставленной задачей, проанализировать результаты расчетов и обосновать полученные выводы;	автоматизированной обработки экономических данных. Умеет посредством инструментов программирования анализировать полученные результаты.		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".
5.	ОПК-4 способность находить организационно-управленческие решения в профессиональной деятельности и готовность нести за них ответственность;	Знает способы построения алгоритмов сложных экономических процессов. Умеет интерпретировать алгоритмы обработки информации на методы организации и управления в профессиональной деятельности.	Задание для зачета	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".
6.	ПК-8 способность использовать для решения аналитических и исследовательских задач современные технические средства и информационные технологии.	Знает системы автоматизированной обработки информации, языки программирования. Умеет программировать экономические процессы с использованием языка Си.	Задание для зачета	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. Керниган, Б. В. Язык программирования C : учебник / Б. В. Керниган, Д. М. Ричи. — 2-е изд. — Москва : ИНТУИТ, 2016. — 313 с. — Текст : электронный // Лань : электронно-библиотечная система. — URL: <https://e.lanbook.com/book/100543> (дата обращения: 01.05.2020). — Режим доступа: для авториз. пользователей.

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

1. Павловская, Т. А. Программирование на языке C++ : учебное пособие / Т. А. Павловская. — 2-е изд. — Москва : ИНТУИТ, 2016. — 154 с. — Текст : электронный // Лань : электронно-библиотечная система. — URL: <https://e.lanbook.com/book/100409> (дата обращения: 01.05.2020). — Режим доступа: для авториз. пользователей.
2. Павловская, Т. А. Программирование на языке высокого уровня C# : учебное пособие / Т. А. Павловская. — 2-е изд. — Москва : ИНТУИТ, 2016. — 245 с. — Текст : электронный // Лань : электронно-библиотечная система. — URL: <https://e.lanbook.com/book/100413> (дата обращения: 01.05.2020). — Режим доступа: для авториз. пользователей.

### **7.3. Интернет-ресурсы**

1. Научная электронная библиотека [Электронный ресурс]. — Режим доступа: [Znanium.com](http://Znanium.com)

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

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

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

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

Лицензионное ПО:

Платформа для электронного обучения Microsoft Teams.

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

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



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

УТВЕРЖДАЮ  
Заместитель директора по  
учебно-методической работе  
Института дистанционного  
образования  
*Савченко* А.А. Савченко  
01.06.2020

**МИКРОЭКОНОМИКА**  
Рабочая программа  
для обучающихся по направлению подготовки 38.03.01 Экономика  
Направленность (профиль): Прикладная экономика  
очно-заочная форма обучения

Гильтман М. А., Обухович Н.В. Микроэкономика. Рабочая программа для обучающихся по направлению подготовки 38.03.01 «Экономика», направленность (профиль) «Прикладная экономика», формы обучения очно-заочная. Тюмень, 2020.

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

© Тюменский государственный университет, 2020.

© Гильтман М. А., Обухович Н.В., 2020.

## 1. Пояснительная записка

«Микроэкономика» является базовой экономической дисциплиной и изучается в 3-м и 4-м учебных семестрах. Дисциплина входит в ядро совместной программы ТюмГУ и НИУ ВШЭ «Экономика и анализ данных», что предполагает специальную подготовку преподавателей ТюмГУ, кураторство со стороны НИУ ВШЭ и следование рабочей программе, предоставленной НИУ ВШЭ. Исходя из этого, данная РПД разработана на основе рабочих программ НИУ ВШЭ\* и может быть содержательно дополнена/изменена в ходе реализации дисциплины, если такие дополнения/изменения будут целесообразны с точки зрения курирующего преподавателя НИУ ВШЭ.

Цели изучения дисциплины: формирование у студентов базовых экономических знаний и навыков микроэкономического анализа, развитие экономического мышления.

Задачи изучения дисциплины:

- изучение студентами базовых разделов классической микроэкономики;
- приобретение студентами умения пользоваться основными микроэкономическими концепциями, инструментами и моделями для анализа экономических процессов;
- понимание основных реальных микроэкономических проблем;
- развитие критического мышления в экономических вопросах;
- формирование навыков решения стилизованных микроэкономических моделей;
- формирование навыков оценки реализуемой экономической политики и ее влияния на общественное благосостояние;
- понимание основных принципов стратегического взаимодействия.

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

Данная дисциплина (модуль) входит в блок Б.1 Дисциплины (модули), базовая часть учебного плана образовательной программы.

Для освоения дисциплины требуется подготовка по программе средней школы и предварительное или параллельное ознакомление с дисциплинами «Введение в экономику», «Математический анализ», «Теория вероятностей и математическая статистика». Освоение знаний по «Микроэкономике» необходимо для последующего изучения таких дисциплин, как «Макроэкономика», «Экономический и инвестиционный анализ», «Управление проектами», «Менеджмент и маркетинг», «Цифровая экономика», «Экономика труда» и других, прохождения разных видов практик и государственной итоговой аттестации.

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

Код и наименование компетенции	Код и наименование части компетенции	Компонент (знаниевый/функциональный)
ОК-3: способность использовать основы экономических знаний в различных сферах деятельности	Паспорт компетенций отсутствует	<i>Знает:</i> понятия и категории классической микроэкономики; основы методологии микроэкономики; закономерности поведения экономических агентов рынка в процессе реализации экономических интересов; основные показатели, характеризующие поведение экономических агентов и результаты их хозяйственной деятельности;

\* <https://www.hse.ru/ba/economics/courses/292677492.html>,  
<https://www.hse.ru/ba/economics/courses/292689907.html>

Код и наименование компетенции	Код и наименование части компетенции	Компонент (знаниевый/функциональный)
		<p>основные показатели, характеризующие функционирование товарных и ресурсных рынков.</p> <p><i>Умеет:</i> рассчитывать основные показатели, характеризующие поведение экономических агентов и результаты их хозяйственной деятельности; анализировать показатели, характеризующие функционирование рыночного механизма; применять знание понятийно-категориального аппарата, экономических закономерностей и основ методологии микроэкономики для анализа поведения экономических агентов и функционирования рыночного механизма.</p>
<p>ОПК-3: способность выбрать инструментальные средства для обработки экономических данных в соответствии с поставленной задачей, проанализировать результаты расчетов и обосновать полученные выводы</p>	<p>Паспорт компетенций отсутствует</p>	<p><i>Знает:</i> инструментальные средства для работы с микроэкономическими данными в соответствии с поставленной задачей.</p> <p><i>Умеет:</i> выбрать инструментальные средства для работы с микроэкономическими данными в соответствии с поставленной задачей, анализировать результаты расчетов и обосновывать полученные выводы.</p>
<p>ПК-1: способность собрать и проанализировать исходные данные, необходимые для расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов</p>	<p>Паспорт компетенций отсутствует</p>	<p><i>Знает:</i> основные показатели, характеризующие поведение экономических агентов и результаты их деятельности; основы методологии микроэкономики.</p> <p><i>Умеет:</i> осуществлять поиск, отбор, оформление и анализ данных, необходимых для расчета показателей, характеризующих поведение экономических агентов и результаты их деятельности.</p>
<p>ПК-4: способность на основе описания экономических процессов и явлений строить стандартные теоретические и эконометрические модели, анализировать и содержательно интерпретировать полученные результаты</p>	<p>Паспорт компетенций отсутствует</p>	<p><i>Знает:</i> закономерности функционирования товарных и ресурсных рынков и поведения экономических агентов; стандартные теоретические микроэкономические модели, характеризующие поведение экономических агентов на товарных и ресурсных рынках и закономерности их функционирования.</p> <p><i>Умеет:</i> строить и применять стандартные теоретические микроэкономические модели,</p>

Код и наименование компетенции	Код и наименование части компетенции	Компонент (знаниевый/функциональный)
		характеризующие поведение экономических агентов на товарных и ресурсных рынках и закономерности их функционирования; анализировать и содержательно интерпретировать полученные результаты.

## 2. Структура и трудоемкость дисциплины

Таблица 1.1

### Структура и трудоемкость дисциплины для очно-заочной формы обучения

Вид учебной работы	Всего часов (академические часы)	Часов в семестре (академические часы)	
		3 семестр	4 семестр
<b>Общий объем зач. ед. час.</b>	12	6	6
	432	216	216
Из них:			
<b>Часы аудиторной работы (всего):</b>	48	24	24
Лекции	32	16	16
Практические занятия	16	8	8
Лабораторные/практические занятия по подгруппам	0	0	0
<b>Часы внеаудиторной работы, включая самостоятельную работу обучающегося</b>	384	192	192
Вид промежуточной аттестации (зачет, диф.зачет, экзамен)	зачет, экзамен	зачет	экзамен

## 3. Система оценивания

**3.1.** Для текущего контроля применяется 100-балльная система оценивания. В баллах оценивается работа на практических занятиях и самостоятельная работа обучающихся: устные ответы; аудиторное/домашнее решение задач; контрольные работы в форме тестирования и решения задач по теме или группе тем. Максимальное количество баллов за учебный семестр составляет 100. Результаты текущего контроля учитываются при промежуточной аттестации.

Материал дисциплины считается освоенным, если сумма баллов за каждый учебный семестр составляет 61 и более и отсутствуют задолженности по контрольным работам. В 3-м учебном семестре баллы переводятся в оценку следующим образом: 61 балл и более – «зачтено». При наборе менее 61 балла проводится зачет в форме контрольной работы. В 4-м учебном семестре баллы переводятся в оценку следующим образом: 61-75 баллов – «удовлетворительно»; 76-90 баллов – «хорошо»; 91-100 баллов – «отлично». При наборе менее 61 балла обучающиеся сдают экзамен в форме итогового теста.

## 4. Содержание дисциплины

### 4.1. Тематический план дисциплины

Таблица 2.1

## Тематический план дисциплины для очно-заочной формы 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.	Выбор в условиях неопределенности	44	4	2	0	0
2.	Теория поведения производителя	64	4	2	0	0
3	Частное равновесие на совершенно конкурентном рынке	44	4	2	0	0
4	Теория поведения потребителя	64	4	2	0	0
	<i>Итого за 1й семестр (часов)</i>	<i>216</i>	<i>16</i>	<i>8</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
5	Монополия и монопольная власть	46	3	1	0	0
6	Олигополия и стратегическое поведение	46	3	2	0	0
7	Дифференциация продукта и монополистическая конкуренция	22	2	1	0	0
8	Рынки факторов производства	30	2	1	0	0
9	Общее равновесие и экономическая эффективность	28	2	1	0	0
10	Рынки с асимметричной информацией	22	2	1	0	0
11	Отказы рынка	22	2	1	0	0
	<i>Итого за 2й семестр (часов)</i>	<i>216</i>	<i>16</i>	<i>8</i>	<i>0</i>	<i>2</i>
	<i>Итого за учебный год (часов)</i>	<i>432</i>	<i>32</i>	<i>16</i>	<i>0</i>	<i>2</i>

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

### **Тема 1. Выбор в условиях неопределенности**

(Индивидуально) рациональное поведение в условиях неопределенности. Модель принятия решений в условиях неопределенности. Состояния природы, действия, исходы. Альтернативы (лотереи), предпочтения на лотереях, индикатор предпочтений в виде функции полезности Неймана-Моргенштерна (ожидаемой полезности). Условия существования функции полезности Неймана-Моргенштерна. Отношение к риску. Денежный эквивалент и премия за риск.

Равновесие потребителя в условиях неопределенности. Задача выбора оптимального инвестиционного портфеля (для случая одного рискованного и одного безрискового активов). Задача выбора оптимальной страховки. Сравнительная статика поведения в условиях риска.

#### **План практических занятий**

1. Опрос по терминам устный / письменный
2. Решение задач аудиторное / домашнее
3. Контрольная работа по теме (задачи / тестовые задания)

### **Тема 2. Теория поведения производителя**

Технологии. Способы описания (производственное множество, изокванты и множество необходимых ресурсов, производственная функция,); примеры технологий; свойства технологий: свободное распоряжение ресурсами, выпуклость, отдача на фактор и отдача от масштаба, предельная норма технического замещения; связь между свойствами производственного множества и представляющей его производственной функции.

Минимизация издержек. Минимизация издержек как необходимое условие максимизации прибыли; решение задачи минимизации издержек: условный спрос на факторы производства, закон условного спроса, графическое представление задачи минимизации издержек для случая двух факторов производства; примеры: функция издержек для Леонтьевской технологии и технологии Кобба-Дугласа; отдача от масштаба и издержки в долгосрочном периоде; издержки в краткосрочном периоде; геометрия кривых издержек: связь между долгосрочными и краткосрочными кривыми издержек.

Максимизация прибыли и предложение конкурентной фирмы. Графическое представление задачи максимизации прибыли при одном переменном факторе, анализ сравнительной статистики в задаче максимизации прибыли, закон спроса и закон предложения; максимизация прибыли, определение оптимального выпуска; графическое представление кривых предложения фирмы в долгосрочном и краткосрочном периодах, точка закрытия рынка; выбор объема производства в долгосрочном и краткосрочном периодах; прибыль производителя и излишек производителя; графическое представление прибыли фирмы и излишка производителя.

#### **План практических занятий**

1. Опрос по терминам устный / письменный
2. Решение задач аудиторное / домашнее
3. Контрольная работа по теме (задачи / тестовые задания)

### **Тема 3. Частное равновесие на совершенно конкурентном рынке**

Рыночный спрос. Построение кривой рыночного спроса, анализ благосостояния на основе кривой рыночного спроса (от излишка потребителя к излишку потребителей).

Предложение конкурентной отрасли и частичное равновесие. Предложение конкурентной отрасли и равновесие в краткосрочном периоде; предложение конкурентной отрасли и равновесие в долгосрочном периоде, значение нулевой прибыли.

Частичное конкурентное равновесие и оптимальность. Парето-оптимальность и

общественный излишек, оптимальность конкурентного равновесия: графический анализ; сравнительная статика: потоварные налоги и субсидии, безвозвратные потери, распределение налогового бремени между потребителями и производителями); сравнительная статика: ограничения на цены и безвозвратные потери, квоты и ценовая поддержка.

Рынок труда: спрос фирмы на труд; кривая рыночного спроса на труд; модель индивидуального предложения труда: равновесие на конкурентном рынке труда, экономическая рента; анализ последствий введения минимальной заработной платы.

#### **План практических занятий**

1. Опрос по терминам устный / письменный
2. Решение задач аудиторное / домашнее
3. Контрольная работа по теме (задачи / тестовые задания)

#### **Тема 4. Теория поведения потребителя**

Предпочтения потребителей. Строгое предпочтение, нестрогое предпочтение и отношение безразличия; аксиомы полноты и транзитивности; кривые безразличия, примеры предпочтений: случай абсолютно взаимозаменяемых товаров, случай абсолютно взаимодополняющих товаров, случай антиблаг, возможность насыщения. Дополнительные свойства предпочтений: монотонность, выпуклость.

Полезность. Функция полезности; построение функции полезности на основе кривых безразличия; примеры функций полезности (для абсолютно взаимозаменяемых товаров, случай для абсолютно взаимодополняющих товаров, для квазилинейных предпочтений, для предпочтений Кобба-Дугласа); предельная полезность и предельная норма замещения.

Бюджетное ограничение. Бюджетное множество и его границы; изменение бюджетного ограничения при изменении цен и дохода; учет налогов, субсидий и рационирования.

Выбор потребителя. Задача максимизации полезности при бюджетном ограничении и ее графическое представление для случая двух товаров, внутренний оптимум и угловое решение; спрос потребителя, примеры: случай абсолютно взаимозаменяемых товаров, случай абсолютно взаимодополняющих товаров, случай предпочтений Кобба-Дугласа, случай невыпуклых предпочтений; применение: сравнение потоварного налога с эквивалентным по налоговым поступлениям подоходным налогом.

Функции спроса. Сравнительная статика. Реакция спроса на изменение дохода: нормальные товары и товары инфериорные, кривые доход-потребление и кривые Энгеля; реакция спроса на изменение цен: взаимозаменяемые и взаимодополняющие товары, кривые цена-потребление; реакция спроса на изменение своей цены: обычные товары и товары Гиффена; эластичности спроса по цене и доходу.

Альтернативный подход к моделированию потребительского выбора: выявленные предпочтения. Принцип выявленных предпочтений; слабая аксиома выявленных предпочтений; индексы цен; сравнение подоходного налога и потоварного налога с помощью выявленных предпочтений; сильная аксиома выявленных предпочтений.

Индексы цен. Уравнение Слуцкого. Декомпозиция Слуцкого (эффекты замещения и дохода по Слуцкому); знаки эффектов замещения и дохода; особенности эффектов замещения и дохода для абсолютно взаимозаменяемых и абсолютно взаимодополняющих товаров, а также для квазилинейных предпочтений; эффект замещения по Хиксу, компенсированный спрос по Хиксу.

Измерение выигрыша потребителя. Эквивалентная вариация, компенсирующая вариация; случай квазилинейных предпочтений; излишек потребителя.

Поведение потребителя при наличии натурального дохода. Понятие первоначального запаса; бюджетное ограничение в случае натурального дохода; чистый спрос и валовый спрос; понятия «чистый» продавец и «чистый» покупатель; модификация уравнения Слуцкого для случая натурального дохода; Пример: индивидуальное предложение труда.

### **План практических занятий**

1. Опрос по терминам устный / письменный
2. Решение задач аудиторное / домашнее
3. Контрольная работа по теме (задачи / тестовые задания)

### **Тема 5. Монополия и монопольная власть**

Монополия, понятие и виды. Условия возникновения и существования монополии. Входные и выходные барьеры перелива ресурсов. Характеристика монополии как рыночной структуры. Монополия и рыночная власть. Способы измерения монопольной власти.

Максимизация прибыли. Особенности выбора цены и объема производства монополистом, максимизирующим прибыль в коротком и длительном периодах. Линейная кривая спроса и монополия. Линейное ценообразование. Линейная кривая спроса и налогообложение. Ценообразование по принципу «издержки плюс наценка». Монополия с постоянной эластичностью спроса. Особенности выбора цены и объема производства монополистом, максимизирующим валовую выручку. Монополия с несколькими заводами.

Неэффективность монополии. Общественные издержки монополии (потеря «мертвого груза»).

Ценообразование с учетом рыночной власти. Ценовая дискриминация (первой, второй, третьей степени). Двухставочный тариф. Продажа товаров наборами.

Регулирование деятельности монополиста: налоги, субсидии, контроль над ценами, импортные квоты. Естественная монополия. Дилеммы регулирования естественной монополии. Эффект Аверча-Джонсона. Цены Рамсея.

### **План практических занятий**

1. Опрос по терминам устный / письменный
2. Решение задач аудиторное / домашнее
3. Контрольная работа по теме (задачи / тестовые задания)

### **Тема 6. Олигополия и стратегическое поведение**

Характеристика олигополии как рыночной структуры. Тенденции в поведении олигополистов. Классификация моделей олигополии. Стратегическое и нестратегическое взаимодействие фирм. Обзор стратегических моделей.

Игры с одновременным ходом: чистые и смешанные стратегии, доминирующие стратегии, равновесие по Нэшу.

Модели статической олигополистической конкуренции: Курно; Бертран с однородным товаром; горизонтальная дифференциация; вертикальная дифференциация.

Последовательные ходовые игры: поведенческие стратегии; совершенствование подигр; соревнование по Штакельбергу.

Повторные игры: мрачные триггеры; минимальный выигрыш; народная теорема; сговор.

Изменение рыночной структуры в результате слияний и поглощений. Типы слияний и поглощений. Факторы, способствующие слияниям и поглощениям.

### **План практических занятий**

1. Опрос по терминам устный / письменный
2. Решение задач аудиторное / домашнее
3. Контрольная работа по теме (задачи / тестовые задания)

### **Тема 7. Дифференциация продукта и монополистическая конкуренция.**

Монополистическая конкуренция. Характеристика монополистической конкуренции как рыночной структуры. Модели рынка монополистической конкуренции (простая, Чемберлина, Робинсон, Хоттелинга, Салопа, Ланкастера и др.). Дифференциация продукта. Ценовая и

неценовая конкуренция. Выбор объема производства и цены фирмой – монополистическим конкурентом в коротком и длительном периодах. Критерии целесообразности производства в коротком и длительном периодах. Неэффективность монополистической конкуренции.

#### **План практических занятий**

1. Опрос по терминам устный / письменный
2. Решение задач аудиторное / домашнее
3. Контрольная работа по теме (задачи / тестовые задания)

#### **Тема 8. Рынки факторов производства**

Спрос на факторы производства (экономические ресурсы) как производный спрос. Особенности формирования спроса фирмы на ресурсы. Предельный продукт и предельная доходность ресурса. Кривая спроса фирмы на ресурс. Кривая рыночного (отраслевого спроса) на ресурс. Факторы спроса на ресурс (ценовые и неценовые). Ценовая эластичность спроса на ресурс, факторы эластичности. Неценовые факторы спроса на ресурс. Эффекты замещения и выпуска. Эластичность замещения факторов. Теорема Эйлера. Оптимальный объем закупок ресурсов в условиях совершенной и несовершенной конкуренции. Поведение фирмы на рынке ресурсов в зависимости от конкурентной структуры рынков благ и ресурсов. Факторные доходы, их виды (трансфертный и экономическая рента).

Равновесие и ценообразование на рынках факторов производства. Факторные рынки с монопольной властью. Факторные рынки с монополистической властью.

Спрос, предложение и цена на рынке капитала. Ставка процента номинальная и реальная. Инвестиции и фактор времени. Дисконтирование. Внутренняя норма отдачи (окупаемости инвестиций). Рынок земли. Земельная рента. Формы земельной ренты (дифференциальная, абсолютная, монопольная). Закон убывающего плодородия почвы. Особенности предложения земли. Неценовые факторы предложения земли. Структура спроса на землю. Неценовые факторы спроса на землю. Равновесие на рынке земли. Цена земли как дисконтированная стоимость земельной ренты.

Рынок труда, его элементы. Правило найма работников в условиях совершенной и несовершенной конкуренции на рынке труда. Рыночные (отраслевые) спрос и предложение труда в условиях совершенной и несовершенной конкуренции. Модели монополии, монополии и двусторонней монополии на рынке труда. Состояния и параметры равновесия рынка труда.

#### **План практических занятий**

1. Опрос по терминам устный / письменный
2. Решение задач аудиторное / домашнее
3. Контрольная работа по теме (задачи / тестовые задания)

#### **Тема 9. Общее равновесие и экономическая эффективность**

Общее и частичное равновесие рыночной экономики. Закон Вальраса.

Экономическая эффективность рынка. Эффективность обмена. Ящик Эджуорта. Парето-эффективное распределение благ. Кривая контрактов. Рыночная торговля. Равновесие и эффективность.

Эффективность в производстве. Производственная диаграмма Эджуорта. Парето-эффективное распределение ресурсов. Кривая производственных контрактов. Эффективность структуры производства.

Парето-эффективное состояние экономики, критерии эффективности (оптимум по Парето). Теоремы производства и благосостояния.

#### **План практических занятий**

1. Опрос по терминам устный / письменный

2. Решение задач аудиторное / домашнее
3. Контрольная работа по теме (задачи / тестовые задания)

### **Тема 10. Рынки с асимметричной информацией**

Причины неполноты информации. Информация как редкое благо. Скрытые характеристики и скрытые действия. Асимметрия информации. Неблагоприятный отбор. Моральный риск и риск безответственности. Неопределенность качества и рынок лимонов. Рыночные сигналы. Скрининг. Механизм самоотбора. Проблема «принципала-агента». Виды стимулирующих контрактов.

#### **План практических занятий**

1. Опрос по терминам устный / письменный
2. Решение задач аудиторное / домашнее
3. Контрольная работа по теме (задачи / тестовые задания)

### **Тема 11. Отказы рынка**

Виды отказов рынка.

Монопольная власть и отказы рынка.

Внешние эффекты (экстерналии) и потери эффективности. Классификация внешних эффектов. Положительные и отрицательные внешние эффекты. Внешние эффекты со стороны потребления. Внешние эффекты со стороны производства. Общественные и частные издержки и выгоды. Внешние эффекты и права собственности. Теорема Коуза. Корректирующие налоги и субсидии А.Пигу. Интерпретация условий эффективности по Парето. Рыночные сбои и рыночные интервенции. Ресурсы общей собственности.

Общественные блага и эффективность. Различные типы общественных благ. Частное обеспечение общественного блага. Проблема безбилетника. Свойства чистых общественных благ. Определение спроса на общественные блага. Налог Кларка. Равновесие Линдаля.

Рыночные и государственные способы регулирования отказов рынка.

#### **План практических занятий**

1. Опрос по терминам устный / письменный
2. Решение задач аудиторное / домашнее
3. Контрольная работа по теме (задачи / тестовые задания)

### **Примеры средств для проведения текущего контроля**

#### **Примеры терминов для опроса устного / письменного:**

Индивидуальный спрос. Нефункциональный спрос. Эффект присоединения к большинству. Эффект сноба. Эффект Веблена. Спекулятивный спрос. Нерациональный спрос. Функциональный спрос. Общая полезность. Предельная полезность. Потребительская рента. Кардинализм. Потребительский выбор. Ординализм. Кривая безразличия. Карта безразличия. Зона замещения. Предельная норма замещения. Бюджетная линия. Бюджетное множество. Эффект дохода. Эффект замещения. Кривая компенсированного спроса. Нормальные товары. Инфериорные товары. Товары Гиффена. Кривая «доход – потребление». Кривая Энгеля. Кривая «цена – потребление». Межвременной выбор.

## Примеры задач аудиторных / домашних / контрольных:

**Задача 1\*\*.** Пусть функция  $u(x)$  представляет предпочтения некоторого потребителя на наборах  $x \in R^n_+$ . Может ли функция  $f(x)=u(x)-(u(x))^2$  также представлять предпочтения данного потребителя.

**Задача 2\*\*\*.** На рынке действуют две фирмы с идентичными функциями издержек  $TC(q)=10q$ . Функция спроса на товар описывается уравнением  $Q_d = 1500 - 50p$ .

Найдите параметры рыночного равновесия:

- 1) по Штакельбергу
- 2) по Форхаймеру
- 3) по Курно
- 4) по Бертрану.

## Примеры тестовых заданий:

**1.** Пусть  $p(t)=(p_0(t), p_1(t), \dots, p_n(t))$  – ненормированные равновесные цены текущего периода  $(t)$ , тогда нормированные равновесные цены  $q(t)=(q_0(t), q_1(t), \dots, q_n(t))$  определяются выражением:

- 1)  $q_1(t)=p_1(t) \cdot p_0(t), \dots, q_n(t)=p_n(t) \cdot p_0(t)$
- 2)  $q_1(t)=p_1(t)/p_0(t), \dots, q_n(t)=p_n(t)/p_0(t)$
- 3)  $q_1(t)=(p_1(t)+p_0(t))/2, \dots, q_n(t)=(p_n(t)+p_0(t))/2$
- 4)  $q_1(t)=p_1(t)/p_0(t), \dots, q_n(t)=p_n(t)/p_{n-1}(t)$

**2.** Потребители расходуют свой доход на два блага (X и Y). по благу X эластичность спроса по доходу  $E_{dt}=1$ , а прямая эластичность спроса  $E_{dp}=-1,4$ , эластичность компенсированного спроса (по Слуцкому)  $E_{dp}^C=-1$ . Доля блага Y в расходах потребителей равна:

- 1) 0,6
- 2) 0,8
- 3) 0,4
- 4) 0,2

**3.** Гомотетичными (т.е. зависящими только от отношения количеств двух товаров в потребительском наборе, в силу чего при неизменности данного отношения сохраняется и порядок ранжирования потребительских наборов) являются предпочтения, описываемые функцией:

- 1)  $U(X, Y) = X^{3/4} + 2 \cdot Y$
- 2)  $U(X, Y) = \ln X + 3 \cdot Y$
- 3)  $U(X, Y) = 4 \cdot X^2 \cdot Y^3$
- 4)  $U(X, Y) = \sqrt{X^2 + Y^2}$

**4.** Предпочтения потребителя описаны функцией полезности  $25=X^{1/2}+Y$ . Цена товара X равна 4 д.е., а цена товара Y равна 4 д.е. Задача минимизации расходов данного потребителя решается с использованием функции Лагранжа вида:

- 1)  $Lag=X^{1/2}+Y+\lambda(25,5-4X+4Y)$
- 2)  $Lag=X^2+Y+\lambda(25,5-4X+4Y)$
- 3)  $Lag=4X+4Y+\lambda(25,5-X^{1/2}-Y)$
- 4)  $Lag=4X+4Y+\lambda(25,5-X^2-Y)$

**5.** Технология производства фирмы описывается производственной функцией

---

\*\* Левина Е.А., Покатович Е.В. Микроэкономика: задачи и решения: учеб. пособие - М.: Изд. Дом ГУ-ВШЭ, 2008.- 492 с.

\*\*\* Розанова, Н.М. Микроэкономика. Задачи и упражнения: учеб. пособие для студентов вузов, обучающихся по экономическим специальностям. — М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2010. — 559 с.

вида  $Q(K,L)=\min\{2K; 3L\}$ . Эффект масштаба для данного производства характеризуется как ...

- 1) постоянный
- 2) положительный (возрастающий)
- 3) отрицательный (убывающий)
- 4) неубывающий

6. Модель монополистической конкуренции, согласно которой у фирмы имеется две кривые спроса (плановых и фактических продаж), пересекающихся в состоянии равновесия, известна как модель ...

- 1) простая традиционная
- 2) Э. Чемберлина
- 3) пространственной дифференциации продукта (адресная)
- 4) гибридная

7. Монополия осуществляет ценовую дискриминацию третьей степени на двух сегментах рынка с различной эластичностью спроса:  $Q_{d1}=160-P_1$ ;  $Q_{d2}=160-2\cdot P_2$ . Функция совокупных издержек имеет вид  $ТС=5+5\cdot Q-0,25\cdot Q^2$ . Цены, максимизирующие прибыль монополии на первом и втором сегментах рынка, равны:

- 1)  $P_1=104,3$ ;  $P_2=64,3$
- 2)  $P_1=98$ ;  $P_2=98$
- 3)  $P_1=64,3$ ;  $P_2=104,3$
- 4)  $P_1=78$ ;  $P_2=78$

8. Функция полезности индивида имеет вид  $U=C_0^{0,4}\cdot C_1^{0,6}$ , где  $C_0$  – настоящие блага, а  $C_1$  – блага будущие. Его текущий доход  $M_0=120$  в будущем периоде повысится до  $M_1=150$ . Объем предложения денежных средств индивидом в виде сбережений при ставке банковского процента 10% за период составит ...

- 1) 0
- 2) 17,5
- 3) 132
- 4) 282

9. Строительство стадиона в городе стоит 35 млн д.е. Ставка процента установлена в размере 15%. В первый год функционирования стадиона прибыль равна нулю, во второй год – 49 млн д.е. Внутренняя норма окупаемости инвестиционного проекта при данных условиях равна ...

- 1)  $\approx 15\%$
- 2)  $\approx 18\%$
- 3)  $\approx 40\%$
- 4)  $\approx 25\%$

10. Функция полезности богатства для индивида имеет вид  $U=5\cdot X$ , где  $X$  – богатство. При благоприятном исходе  $X=10$ , при неблагоприятном -  $X=5$ . Вероятность благоприятных и неблагоприятных исходов составляет 20% и 80% соответственно. Полезность богатства для индивида (согласно гипотезы Неймана-Моргенштерна) равна:

- 1) 37,5
- 2) 30
- 3) 40
- 4) 15

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

Таблица 3

№ темы	Темы	Формы СРС, включая требования к подготовке к занятиям
1.	Выбор в условиях неопределенности	Проработка лекций; Работа с учебной, научной литературой и другими источниками информации; Решение задач; Подготовка к контрольной работе
2.	Теория поведения производителя	Проработка лекций; Работа с учебной, научной литературой и другими источниками информации; Решение задач; Подготовка к контрольной работе
3	Частное равновесие на совершенно конкурентном рынке	Проработка лекций; Работа с учебной, научной литературой и другими источниками информации; Решение задач; Подготовка к контрольной работе
4	Теория поведения потребителя	Проработка лекций; Работа с учебной, научной литературой и другими источниками информации; Решение задач; Подготовка к контрольной работе
5	Монополия и монопольная власть.	Проработка лекций; Работа с учебной, научной литературой и другими источниками информации; Решение задач; Подготовка к контрольной работе
6	Олигополия и стратегическое поведение	Проработка лекций; Работа с учебной, научной литературой и другими источниками информации; Решение задач; Подготовка к контрольной работе
7	Дифференциация продукта и монополистическая конкуренция.	Проработка лекций; Работа с учебной, научной литературой и другими источниками информации; Решение задач; Подготовка к контрольной работе
8	Рынки факторов производства	Проработка лекций; Работа с учебной, научной литературой и другими источниками информации; Решение задач; Подготовка к контрольной работе
9	Общее равновесие и экономическая эффективность	Проработка лекций; Работа с учебной, научной литературой и другими источниками информации; Решение задач; Подготовка к контрольной работе

№ темы	Темы	Формы СРС, включая требования к подготовке к занятиям
10	Рынки с асимметричной информацией	Проработка лекций; Работа с учебной, научной литературой и другими источниками информации; Решение задач; Подготовка к контрольной работе
11	Отказы рынка	Проработка лекций; Работа с учебной, научной литературой и другими источниками информации; Решение задач; Подготовка к контрольной работе

При подготовке к практическим занятиям обучающиеся выполняют разнообразные виды самостоятельной работы: изучение лекционного материала по теме; изучение рекомендованной основной и дополнительной литературы; решение домашних задач; подготовка к опросам и контрольной работе (решение задач / тестирование). Результаты самостоятельной работой оцениваются в ходе практических занятий.

Опрос на практических занятиях нацелен, прежде всего, на оценку знания терминологии и основных положений микроэкономической теории. Подготовка к опросу основана на изучении материала лекций, учебно-методической, справочно-энциклопедической и научной литературы. Решение задач разного уровня сложности предусмотрено в аудиторных и домашних условиях, требует знания математики, экономических закономерностей и особенностей расчета микроэкономических показателей, внимания к условиям задачи и умения работать с табличными данными.

Контрольные работы по теме (группе тем), как элемент текущего контроля, призваны оценить знания, умения и навыки, приобретаемые в ходе изучения дисциплины. С целью подготовки к аудиторной контрольной работе (решению задач / тестированию) обучающемуся рекомендуется самостоятельно проработать материал лекций и учебно-справочной литературы.

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

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

В 3-м учебном семестре форма проведения промежуточной аттестации по дисциплине: зачет. Обучающиеся получают зачёт по сумме баллов за семестр по итогам текущего контроля успеваемости либо сдают зачёт. Если сумма баллов составляет 61 и более и отсутствуют задолженности по контрольным работам, то материал дисциплины «Микроэкономика» за семестр считается освоенным, а баллы переводятся в оценку следующим образом: 61 балл и более – «зачтено». При наборе менее 61 балла проводится письменный зачёт в форме контрольной работы (решения задач). Каждая задача оценивается от 0 до 10 баллов. Результаты контрольной работы засчитываются при условии правильного выполнения 60% и более заданий.

В 4-м учебном семестре форма проведения промежуточной аттестации по дисциплине: экзамен. Обучающиеся получают экзаменационную оценку по сумме баллов за семестр по итогам текущего контроля успеваемости либо сдают экзамен. Если сумма баллов составляет 61 и более и отсутствуют задолженности по контрольным работам, то материал дисциплины «Микроэкономика» за семестр считается освоенным, а баллы переводятся в экзаменационную оценку следующим образом: 61-75 баллов – «удовлетворительно»; 76-90 баллов – «хорошо»; 91-100 баллов – «отлично». Обучающиеся, набравшие 60 баллов и менее, а также набравшие

61 балл и более, но желающие повысить заработанную оценку, сдают письменный экзамен в форме теста. Каждый экзаменационный тест оценивается от 0 до 100 баллов. Результаты экзаменационного тестирования переводятся в экзаменационную оценку следующим образом: 61-75 баллов – «удовлетворительно»; 76-90 баллов – «хорошо»; 91-100 баллов – «отлично».

### Примеры контрольных задач\*\*\*\* для зачёта:

**Задача 1.** Индивид потребляет два блага в количествах  $x$  и  $y$  соответственно. Согласуются ли приведенные ниже функции полезности с аксиомами потребительских предпочтений?

А)  $U(x, y) = \sqrt{x^2 + y^2}$

Б)  $U(x, y) = \frac{xy}{x + y}$

В)  $U(x, y) = \frac{1}{x} + \frac{1}{y}$

**Задача 2.** Фирма использует два ресурса в количествах  $x_1$  и  $x_2$ ; ее производственная функция  $q = a\sqrt{x_1 x_2}$ , цены ресурсов  $p_1$  и  $p_2$ . Найдите:

А) уравнение пути оптимального роста фирмы;

Б) функцию общих затрат длительного периода;

В) функцию общих затрат короткого периода, считая первый ресурс переменным, второй – постоянным.

### Примеры тестовых заданий для экзамена:

**1.** Функция спроса на продукцию фирмы – монополистического конкурента имеет вид  $Q_a = 30 - 5 \cdot P_a + 2 \cdot P_b$ . Общие издержки данной фирмы представлены функцией  $TC_a = 24 + 3 \cdot Q_a$ . Фирма и отрасль находятся в состоянии длительного равновесия. Цена равновесия  $P_a$  равна:

- 1) 3
- 2) 3,45
- 3) 5,19
- 4) 6

**2.** Второе лучшее решение для регулирования естественной монополии означает, что для определения объема выпуска продукции и цены выбирается точка пересечения линий ...

- 1) предельного дохода (MR) и предельных издержек (MC)
- 2) среднего дохода (AR) и средних издержек (AC)
- 3) среднего дохода (AR) и предельных издержек (MC)
- 4) средних издержек (AC) и предельных издержек (MC)

**3.** Поведение фирм-дуополистов соответствует условиям картеля. Их функции общих издержек имеют вид:  $TC_1 = 10 + 0,25 \cdot q^2_1$ ;  $TC_2 = 25 + 10 \cdot q^2_2$ . Отраслевой спрос представлен функцией  $P = 80 - 0,5 \cdot Q$ . Цена равновесия для данного рынка:

- 1) 36
- 2) 33,75
- 3) 31,67
- 4) 45

**4.** Авторы теоремы, согласно которой решение фирмой вопроса об инвестировании не зависит от того, из каких источников (собственных или заемных)

---

\*\*\*\* Гальперин В.И., Ватник П.А., Заостровцев А.П. Микроэкономика: учеб. пособие: в 3 т. Т. 3. Сборник задач. – М.: Издательство «Омега-Л»: СПб.: Экономикс, 2010. – 171 с.

**будут финансироваться инвестиционные проекты:**

- 1) Калдор и Хикс
- 2) Кобб и Дуглас
- 3) Модильяни и Миллер
- 4) Нейман и Моргенштерн

**5. У индивида возникают убытки в размере 8000 д.е. с вероятностью 4%.**

**Максимальная сумма, которую он готов заплатить за страховку, равна 300 д.е.**

**Отношение данного индивида к риску:**

- 1) безразличие
- 2) отсутствие склонности к риску
- 3) склонность к риску
- 4) нерациональность

**6. Графическое решение задачи оптимизации инвестиционного портфеля в условиях риска – это точка касания кривой безразличия инвестора с его бюджетным ограничением в системе координат:**

- 1) ожидаемая доходность портфеля – уровень риска
- 2) доходность рискового актива - доходность безрискового актива
- 3) ожидаемая доходность активов – объем инвестиций
- 4) объем рисковых активов - объем безрисковых активов

**7. В экономике производятся два товара А и В. Функции спроса и предложения данных товаров имеют вид:  $Q_{dA}=8+3 \cdot P_B-2 \cdot P_A$ ;  $Q_{sA}=10-2 \cdot P_B+P_A$ ;  $Q_{dB}=14+2 \cdot P_A-P_B$ ;  $Q_{sB}=17-P_A+0,5 \cdot P_B$ . Общее равновесие в данной экономической системе является ...**

- 1) устойчивым, если товары А и В - субституты
- 2) неустойчивым
- 3) невозможным
- 4) устойчивым, если товары А и В – комплементы

**8. Теория, согласно которой при нарушении условий Парето-эффективного распределения ресурсов в какой-либо сфере экономики целесообразно искусственно вызвать отклонения от условий Парето-эффективности в других сферах экономики для компенсации искажения и получения наиболее эффективного из возможных вариантов размещения ресурсов, - это теория:**

- 1) квазиоптимума
- 2) общественного выбора
- 3) благосостояния
- 4) кооперативных игр

**9. Спрос на платное образование в стране описан функцией вида  $P=40-0,5 \cdot N$ , где  $P$  – оплата обучения (млн. д.е.), а  $N$  – число студентов, готовых платить за образование (тыс. чел.). Функция предельной общественной выгоды высшего образования имеет вид  $MSB=80-0,5 \cdot N$ , а общих издержек вуза по подготовке специалистов с высшим образованием -  $ТС=10 \cdot N+N^2$ . Субсидия Пигу на 1 тыс. студентов, соответствующая максимальной общественной полезности высшего образования, равна \_\_\_\_\_ млн. д.е.:**

- 1) 26
- 2) 34
- 3) 40
- 4) 66

**10. Парето-эффективный объем выпуска государством чистого общественного блага, финансируемого за счет налогов, достигается посредством применения ...**

- 1) схемы ценообразования по Линдалю
- 2) схемы долевого финансирования и механизма Кларка-Гровса
- 3) исключения неплательщиков налогов из круга потребителей данного блага
- 4) долевого финансирования общественного блага

## 6.2. Критерии оценивания компетенций:

Таблица 4

**Карта критериев оценивания компетенций**

№ п/п	Код и наименование компетенции	Компонент (знаниевый / функциональный)	Оценочные материалы	Критерии оценивания
1.	ОК-3: способность использовать основы экономических знаний в различных сферах деятельности	<p><i>Знает</i> понятия и категории классической микроэкономики; основы методологии микроэкономики; закономерности поведения экономических агентов рынка в процессе реализации экономических интересов; основные показатели, характеризующие поведение экономических агентов и результаты их хозяйственной деятельности; основные показатели, характеризующие функционирование товарных и ресурсных рынков.</p> <p><i>Умеет</i> рассчитывать основные показатели, характеризующие поведение экономических агентов и результаты их хозяйственной деятельности; анализировать показатели, характеризующие функционирование рыночного механизма; применять знание понятийно-категориального аппарата, экономических закономерностей и основ методологии</p>	Контрольная работа (задачи); Экзаменационные тесты	<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>

№ п/п	Код и наименование компетенции	Компонент (знаниевый / функциональный)	Оценочные материалы	Критерии оценивания
		микроэкономики для анализа поведения экономических агентов и функционирования рыночного механизма.		
2.	ОПК-3: способность выбрать инструментальные средства для обработки экономических данных в соответствии с поставленной задачей, проанализировать результаты расчетов и обосновать полученные выводы	<p><i>Знает:</i> инструментальные средства для работы с микроэкономическими данными в соответствии с поставленной задачей.</p> <p><i>Умеет:</i> выбрать инструментальные средства для работы с микроэкономическими данными в соответствии с поставленной задачей, анализировать результаты расчетов и обосновывать полученные выводы.</p>	Контрольная работа (задачи); Экзаменационные тесты	<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-1: способность собрать и проанализировать исходные данные, необходимые для расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов	<p><i>Знает:</i> основные показатели, характеризующие поведение экономических агентов и результаты их деятельности; основы методологии микроэкономики.</p> <p><i>Умеет:</i> осуществлять поиск, отбор, оформление и анализ данных, необходимых для расчета показателей, характеризующих поведение экономических агентов и результаты</p>	Контрольная работа (задачи); Экзаменационные тесты	<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</p>

№ п/п	Код и наименование компетенции	Компонент (знаниевый / функциональный)	Оценочные материалы	Критерии оценивания
		их деятельности.		промежуточной аттестации обучающихся ФГАОУ ВО "ТюмГУ".
4.	ПК-4: способность на основе описания экономических процессов и явлений строить стандартные теоретические и эконометрические модели, анализировать и содержательно интерпретировать полученные результаты	<i>Знает:</i> закономерности функционирования товарных и ресурсных рынков и поведения экономических агентов; стандартные теоретические микроэкономические модели, характеризующие поведение экономических агентов на товарных и ресурсных рынках и закономерности их функционирования. <i>Умеет:</i> строить и применять стандартные теоретические микроэкономические модели, характеризующие поведение экономических агентов на товарных и ресурсных рынках и закономерности их функционирования; анализировать и содержательно интерпретировать полученные результаты.	Контрольная работа (задачи); Экзаменационные тесты	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. Нуреев, Р. М. Курс микроэкономики : учебник / Р. М. Нуреев. — 3-е изд., испр. и доп. — Москва : Норма : ИНФРА-М, 2019. — 624 с. - ISBN 978-5-91768-450-5. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/975853> (дата обращения: 27.04.2020).

\*\*\*\*\* будет уточняться в ходе реализации программы и получения удаленного доступа к библиотеке НИУ ВШЭ

– Режим доступа: по подписке.

2. Журавлева, Г. П. Экономическая теория. Микроэкономика : учебник / Г.П. Журавлева, Н.А. Поздняков, Ю.А. Поздняков. — Москва : ИНФРА-М, 2020. — 440 с. — (Высшее образование: Бакалавриат). - ISBN 978-5-16-004044-8. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1072262> (дата обращения: 27.04.2020). – Режим доступа: по подписке.

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

1. Малкина, М. Ю. Микроэкономика. Практикум : учебное пособие / М.Ю. Малкина. — Москва : ИНФРА-М, 2020. — 176 с. — (Высшее образование: Бакалавриат). - ISBN 978-5-16-005721-7. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1046187> (дата обращения: 27.04.2020). – Режим доступа: по подписке.

2. Нуреев, Р. М. Сборник задач по микроэкономике: К "Курсу микроэкономики" Р. М. Нуреева / под ред. Р.М. Нуреева. - Москва : Юр. Норма : ИНФРА-М, 2020. - 432 с. - ISBN 978-5-91768-252-5. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1069205> (дата обращения: 27.04.2020). – Режим доступа: по подписке.

3. Розанова, Н.М. Микроэкономика. Задачи и упражнения: учеб. пособие для студентов вузов, обучающихся по экономическим специальностям / Н.М. Розанова. — М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2017. — 559 с. — (Серия «Практический курс»). - ISBN 978-5-238-01920-8. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1028794> (дата обращения: 27.04.2020). – Режим доступа: по подписке.

4. Франк, Р. Х. Микроэкономика и поведение : учебник / Р. Х. Франк. - Москва : ИНФРА-М, 2000. - 696 с. - (Университетский учебник). - ISBN 5-86225-854-X (русск.) ; ISBN 0-07-021870-6 (англ.). - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/417069> (дата обращения: 27.04.2020). – Режим доступа: по подписке.

5. Чеканский, А. Н. Микроэкономика. Промежуточный уровень : учебник / А. Н. Чеканский, Н. Л. Фролова. - Москва : ИНФРА-М, 2005. - 684 с. - (Учебники экономического факультета МГУ им. М. В. Ломоносова). - ISBN 5-16-002017-9. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/533622> (дата обращения: 27.04.2020). – Режим доступа: по подписке.

### **7.3 Интернет-ресурсы:**

1. KM.RU Энциклопедия [Электронный ресурс]. – Режим доступа : <http://www.mega.km.ru>

2. Коллекция электронных версий актуальных изданий образовательной и научной направленности, доступных учащимся и преподавателям высших и средних специальных учебных заведений // <http://znanium.com> -

3. Официальный сайт издательского дома «Коммерсантъ» [Электронный ресурс]. – Режим доступа : <http://www.commersant.ru>

4. Официальный сайт издательского дома «Эксперт» [Электронный ресурс]. – Режим доступа : <http://www.expert.ru>

5. Официальный сайт компании «КонсультантПлюс» [Электронный ресурс]. – Режим доступа : <http://www.consultant.ru/>

6. Официальный сайт Федеральной службы государственной статистики [Электронный ресурс]. – Режим доступа : <http://www.gks.ru>

7. Официальный сайт экономической экспертной группы при Правительстве РФ [Электронный ресурс]. – Режим доступа : <http://www.eeg.ru>

8. Проект Института «Экономическая школа» [Электронный ресурс]. – Режим доступа : <http://www.economicus.ru>

9. Тюменский бизнес-журнал // [www.business-magazine.ru/](http://www.business-magazine.ru/)

10. Федеральный образовательный портал «Экономика. Социология. Менеджмент» [Электронный ресурс]. – Режим доступа : <http://www.ecsocman.edu.ru>

11. Экономическая теория on-line [Электронный ресурс]. – Режим доступа : <http://www.economictheory.narod.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.

Дисциплина «Микроэкономика» предполагает умение студента работать с аналитическими и статистическими материалами, отражающими функционирование экономики и поведение экономических агентов на микроуровне.

В процессе изучения дисциплины полезно программное обеспечение: Adobe reader (Свободное лицензионное соглашение), Google Chrome (Свободное лицензионное соглашение), LibreOffice (Свободное лицензионное соглашение).

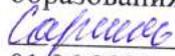
Лицензионное ПО:

платформа для электронного обучения Microsoft Teams.

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

Для изучения дисциплины необходимы мультимедийное оборудование (компьютер, проектор, экран), доска, Музейно-библиотечный центр, компьютерные классы с доступом в Интернет для выполнения самостоятельной работы.

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

УТВЕРЖДАЮ  
Заместитель директора по  
учебно-методической работе  
Института дистанционного  
образования  
 А.А. Савченко  
01.06.2020

**ФИНАНСЫ И ФИНАНСОВАЯ СИСТЕМА**  
Рабочая программа  
для обучающихся по направлению подготовки 38.03.01 Экономика  
Направленность (профиль): Прикладная экономика  
очно-заочная форма обучения

Корчемкина Е.С., Дегтярёва Е.В., Иванова Н.В., Бабурина Н. А., Финансы и финансовая система. Рабочая программа для обучающихся по направлению 38.03.01«Экономика» направленность (профиль): Прикладная экономика, форма обучения очно-заочная. Тюмень, 2020.

Рабочая программа дисциплины опубликована на сайте ТюмГУ: Финансы и финансовая система [электронный ресурс] / Режим доступа: <http://www.utmn.ru/sveden/education/#>.

© Тюменский государственный университет, 2020.

© Корчемкина Е.С., Дегтярёва Е.В., Иванова Н.В., Бабурина Н.А., 2020.

## 1. Пояснительная записка

Актуальность изучения дисциплины заключается в предоставлении возможности комплексно изучить систему финансовых отношений, возникающих в обществе, на базе теории, в соответствии с которой финансы обслуживают всю совокупность денежных отношений в процессе движения финансовых ресурсов, образования и использования на этой основе денежных доходов в экономике.

Цель - изучить основы функционирования финансовой системы и практических навыков анализа экономического и финансового положения различных субъектов хозяйствования и мировых финансов в условиях глобализации экономики и постоянно преобразующейся деловой среды для последующего применения их на практике в условиях.

Задачи изучения дисциплины:

- сформировать знания об основах функционирования финансовой системы и ее институтов;
- сформировать навыки обобщения, анализа информации отечественных и зарубежных источников и выявления возможных направлений влияния финансов на общественный прогресс;
- сформировать комплекс знаний о современных достижениях теории и практики государственных и муниципальных финансов;
- сформировать навыки интеграции, анализа и обобщения результатов исследований сферы государственных, территориальных и муниципальных финансов;
- сформировать навыки выявления научных проблем и обоснования перспективных направлений развития структурных элементов сферы публичных финансов;
- сформировать у студентов представление о принципах, формах и методах организации финансовых отношений в частноправовой форме;
- сформировать навыки анализа финансово-хозяйственной деятельности организаций и домашних хозяйств с использованием нормативно - правовых документов и данных финансовой статистики;
- сформировать системные знания о мировых финансах и мировом финансовом рынке;
- сформировать системные знания об основах функционирования национальных, региональных и мировой валютных систем;
- сформировать системные знания о деятельности международных валютно-кредитных и финансовых организаций;
- сформировать системный подход к анализу тенденций развития и проблем мировых финансов;
- сформировать навыки анализа и использования информации о состоянии мировых финансов при принятии управленческих решений и оценке их эффективности.

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

Данная дисциплина входит в блок Б1 Дисциплины (модули), Базовая часть, 2 курс, 3 семестр.

Для освоения данной дисциплины необходимы знания и умения, приобретенные обучающимися в результате освоения следующих, предшествующих данной, дисциплин: «Математический анализ», «Методы оптимальных решений», «Введение в экономику»,

Дисциплина «Финансы и финансовая система» способствует освоению следующих дисциплин: «Экономическая информатика», «Микроэкономика», «Финансовый учет и отчетность», «Эконометрика», «Макроэкономика», «Экономический и инвестиционный анализ», «Управление проектами», «Теория вероятности и математическая статистика для экономистов», «Экономика рисков», «Методы финансовых вычислений», «Налоговая система», «Цифровая экономика», «Экономика России», «Экономика Тюменской области», «Аудит», «Контроль и ревизия», «Экономика общественного сектора», «Оценка бизнеса», «Международные экономические отношения», «Публичные финансы», «Банковское дело»,

«Страхование», «Финансовые рынки», «Финансовые институты», «Частнохозяйственные финансы».

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

Код и наименование компетенции	Код и наименование части компетенции <sup>1</sup>	Компонент (знаниевый/функциональный)
ОК-3 – способность использовать основы экономических знаний в различных сферах деятельности	Паспорт компетенций отсутствует	<p>Знает основы функционирования финансовой системы и ее институтов. Знает современные теории и практики государственных и муниципальных финансов.</p> <p>Знает основные принципы, формы и методы организации финансовых отношений в частноправовой форме. Знает систему мировых финансов и мирового финансового рынка;</p> <p>Знает основы функционирования национальных, региональных и мировой валютных систем.</p> <p>Знает особенности деятельности международных валютно-кредитных и финансовых организаций.</p> <p>Умеет применять примы обобщения, анализа информации отечественных и зарубежных источников и выявления возможных направлений влияния финансов на общественный прогресс.</p> <p>Умеет интегрировать, анализировать и обобщать результаты исследований сферы государственных, территориальных и муниципальных финансов.</p> <p>Умеет выявлять научные проблемы и обосновывать перспективные направления развития структурных элементов сферы публичных финансов.</p> <p>Умеет анализировать и использовать информацию о состоянии мировых финансов при принятии управленческих решений и оценке их эффективности.</p>
ОПК-2 – способность осуществлять сбор, анализ и обработку данных, необходимых для решения профессиональных задач	Паспорт компетенций отсутствует	Знает основные методы сбора необходимой информации для анализа функционирования финансовой системы и отдельных ее

<sup>1</sup> Заполняется при необходимости

		<p>элементов, а также обработки данных.</p> <p>Знает источники информации, содержащие исходные данные для формирования экономических и социально-экономических показателей, характеризующих функционирование финансовой системы и отдельных ее элементов.</p> <p>Умеет осуществлять сбор, анализ и обработку данных характеризующих функционирование финансовой системы и отдельных ее элементов.</p>
<p>ОПК-3 - способность выбрать инструментальные средства для обработки экономических данных в соответствии с поставленной задачей, проанализировать результаты расчетов и обосновать полученные выводы</p>	<p>Паспорт компетенций отсутствует</p>	<p>Знает основные инструментальные средства для обработки экономических данных относительно сфер и звеньев финансовой системы и мировых финансов.</p> <p>Умеет анализировать финансово-хозяйственную деятельность организаций и домашних хозяйств с использованием нормативно - правовых документов и данных финансовой статистики.</p> <p>Умеет анализировать тенденции развития и проблем государственных и муниципальных, а также мировых финансов.</p> <p>Умеет обосновать полученные выводы.</p>
<p>ПК-19 - способность рассчитывать показатели проектов бюджетов бюджетной системы Российской Федерации, обеспечивать их исполнение и контроль, составлять бюджетные сметы казенных учреждений и планы финансово-хозяйственной деятельности бюджетных и автономных учреждений</p>	<p>Паспорт компетенций отсутствует</p>	<p>Знает источники информации, содержащие исходные данные для формирования экономических и социально-экономических показателей, характеризующих функционирование бюджетной системы и отдельных ее элементов.</p> <p>Умеет осуществлять сбор, анализ и обработку основных показателей проектов бюджетов бюджетной системы Российской Федерации, а также бюджетных смет казенных учреждений и планов финансово-хозяйственной деятельности бюджетных и автономных учреждений.</p>
<p>ПК-20 - способность вести работу по налоговому планированию в составе бюджетов бюджетной системы Российской Федерации</p>	<p>Паспорт компетенций отсутствует</p>	<p>Знает особенности ведения работы по составлению налоговых планов в составе бюджетов бюджетной системы Российской Федерации.</p> <p>Умеет оценивать современное состояние налоговой системы,</p>

		анализировать результаты расчетов отечественных и зарубежных источников информации и обосновывать полученные выводы.
ПК-21 - способность составлять финансовые планы организации, обеспечивать осуществление финансовых взаимоотношений с организациями, органами государственной власти и местного самоуправления	Паспорт компетенций отсутствует	Знает особенности составления финансовых планов. Умеет представлять результаты аналитической и исследовательской работы в виде выступления, доклада, аналитического отчета перед организациями, органами государственной власти и местного самоуправления.
ПК-22 - способность применять нормы, регулирующие бюджетные, налоговые, валютные отношения в области страховой, банковской деятельности, учета и контроля	Паспорт компетенций отсутствует	Знает действующую нормативно-правовую базу, регулирующую бюджетные, налоговые, валютные отношения в области страховой, банковской деятельности, учета и контроля. Умеет применять нормы, регулирующие бюджетные, налоговые, валютные отношения в области страховой, банковской деятельности, учета и контроля.
ПК-23 - способность участвовать в мероприятиях по организации и проведению финансового контроля в секторе государственного и муниципального управления, принимать меры по реализации выявленных отклонений	Паспорт компетенций отсутствует	Знает действующую нормативно-правовую базу, регулирующую государственное и муниципальное управление и процедуру его проведения. Умеет осуществлять организацию и проводить финансовый контроль в секторе государственного и муниципального управления. Умеет принимать меры по реализации выявленных отклонений.

## 2. Структура и трудоемкость дисциплины

Таблица 2.1

Структура и объем дисциплины для обучающихся по очно-заочной форме обучения

Вид учебной работы		Всего часов	Часов в семестре
			3
<b>Общая трудоемкость</b>	<b>зач. ед.</b>	6	6
	<b>час</b>	216	216
Из них:			
<b>Часы аудиторной работы (всего):</b>		12	12
Лекции		4	4
Практические занятия		8	8
Лабораторные / практические занятия по подгруппам		0	0
<b>Часы внеаудиторной работы, включая</b>		204	204

<b>самостоятельную работу обучающегося</b>		
Вид промежуточной аттестации (зачет, диф. зачет, экзамен)	экзамен	экзамен

### 3. Система оценивания

Для текущего контроля применяется 100-балльная система оценивания. Баллы проставляются за активную работу на лекционных и практических занятиях, а также за выполненные письменные и контрольные работы по каждой теме дисциплины. Результаты текущего контроля учитываются при промежуточной аттестации. Перевод баллов в оценки осуществляется по следующей шкале: от 91 до 100 баллов – «отлично»; от 76 до 90 баллов – «хорошо»; от 61 до 75 баллов – «удовлетворительно». Обучающиеся, не набравшие достаточного количества баллов для оценки, сдают экзамен в период экзаменационной сессии.

Фактическое количество баллов определяется количеством правильно сформированных ответов на поставленные вопросы.

### 4. Содержание дисциплины

#### 4.1. Тематический план дисциплины

Таблица 4.1

**Тематический план дисциплины для студентов очно-заочной формы обучения**

№	Темы	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
<b>Финансы и финансовая система 1</b>		<b>66</b>	<b>1</b>	<b>2</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
1	Финансы и финансовая система. Финансовый рынок в перераспределении финансовых ресурсов.	36	0,5	1	0	0
2	Финансовая политика. Система управления финансами, ее функциональные элементы.	30	0,5	1	0	0
<b>Финансы и финансовая система 2</b>		<b>30</b>	<b>1</b>	<b>2</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
3	Основы государственных и муниципальных (публичных) финансов, их состав	30	1	2	0	0
<b>Финансы и финансовая система 3</b>		<b>60</b>	<b>1</b>	<b>2</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
4	Финансы коммерческих организаций и	30	0,5	1	0	0

	профессиональных участников финансового рынка					
5	Финансы некоммерческих организаций и домашних хозяйств	30	0,5	1	0	0
<b>Финансы и финансовая система 4</b>		<b>60</b>	<b>1</b>	<b>2</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
6	Мировые финансы. Мировой финансовый рынок	30	0,5	1	0	0
7	Валютно-финансовые системы и их элементы	30	0,5	1	0	0
	<b>Итого (часов)</b>	<b>216</b>	<b>4</b>	<b>8</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

## 4.2. Содержание дисциплины (модуля) по темам

### Финансы и финансовая система 1

#### Тема 1. Финансы и финансовая система. Финансовый рынок в перераспределении финансовых ресурсов

Понятие финансов. Предпосылки возникновения финансов. Субъекты и объекты финансовых отношений. Признаки финансовых отношений. Современные представления о финансах. Неоклассические финансы. Многообразие видов финансовых отношений.

Понятие финансовой системы, функциональный и институциональный подходы. Финансовая система государства, сферы и звенья финансовых отношений. Взаимосвязь сфер и звеньев финансовой системы, их характеристика. Институты финансовой системы. Мировая финансовая система, сферы и институты.

Понятие и признаки финансовых ресурсов. Источники и виды финансовых ресурсов. Фондовая и нефондовая форма формирования и использования финансовых ресурсов.

Финансовые ресурсы государства, факторы, оказывающие влияние на величину финансовых ресурсов. Источники формирования и виды финансовых ресурсов органов государственной власти и местного самоуправления, их использование для обеспечения функций государства и муниципальных образований.

Состав финансовых ресурсов хозяйствующих субъектов и домашних хозяйств, их формирование и использование.

Понятие финансового рынка, его значение в перераспределении финансовых ресурсов экономических субъектов (государственных и муниципальных органов власти, организаций и учреждений, индивидуальных предпринимателей, домохозяйств).

Современная структура финансового рынка. Общие принципы функционирования финансового рынка. Особенности функционирования сегментов финансового рынка: рынка ценных бумаг, рынка ссудного капитала, валютного рынка, рынка драгоценных металлов, страхового рынка. Роль рынка ценных бумаг в перераспределении финансовых ресурсов.

Современное состояние финансового рынка в России, проблемы и перспективы его развития.

#### Тема 2. Финансовая политика. Система управления финансами, ее функциональные элементы

Понятие финансовой политики, ее содержание и задачи. Финансовая политика как часть экономической политики. Научное обоснование финансовой политики. Факторы, влияющие на финансовую политику.

Основные направления финансовой политики и теоретические концепции ее определяющие. Организационно-правовые основы разработки финансовой политики в Российской Федерации.

Понятие финансового механизма. Функциональные элементы финансового механизма. Финансовая политика на современном этапе. Содержание основных направлений

финансовой политики: бюджетной, налоговой, социальной и инвестиционной политики в России.

Основы управления финансами. Понятие финансового аппарата. Функциональные элементы управления финансами.

Основы финансового планирования и прогнозирования: сущность, цель и задачи. Финансовые планы, их основные виды. Основные методы финансового планирования и прогнозирования.

Оперативное управление как деятельность по разработке и проведению финансовой политики, координация ее с экономической и социальной политикой. Основные направления оперативного финансового управления. Органы управления государственными финансами, их функции, права и обязанности. Министерство финансов как основной институт оперативного управления финансами.

Финансовый контроль в системе управления финансами, его предназначение. Сущность финансового контроля, его основные элементы. Цель и задачи финансового контроля. Объекты и субъекты финансового контроля. Основные методы финансового контроля: обследование, мониторинг, надзор, проверка, ревизия и другие. Информационная база финансового контроля.

Основные принципы организации финансового контроля: законность, объективность, независимость, гласность, прозрачность, разграничение функций и полномочий.

Государственный (муниципальный) финансовый контроль. Частнохозяйственный (негосударственный) финансовый контроль. Аудиторский контроль. Внутрихозяйственный финансовый контроль. Общественный финансовый контроль.

Органы финансового контроля, их задачи и полномочия. Основные направления развития финансового контроля. Деятельность Счетной палаты РФ как высшего органа государственного финансового контроля в России.

## **Финансы и финансовая система 2**

### **Тема 3. Основы государственных и муниципальных (публичных) финансов, их состав**

Содержание и принципы общегосударственных финансов. Характеристика элементов системы государственных (публичных) финансов. Использование государственных финансов в условиях регулирования экономических процессов. Эффективность воздействия применяемых форм и методов государственного финансового регулирования экономики. Особенности организации финансов на федеральном и региональном уровне. Состав и источники формирования государственных доходов. Виды и формы государственных расходов. Местные финансы, их особенности. Финансовые ресурсы муниципалитетов. Правовая база функционирования государственных и муниципальных финансов. Характеристика бюджета как основного звена финансовой системы. Бюджет как финансовая категория, его функции. Воздействие бюджета на процесс расширенного воспроизводства.

Понятия бюджетной системы и бюджетного устройства. Бюджетная система унитарных государств (Франция, Япония, Англия) и федеративных стран (США, Россия, Канада). Распределение доходов и расходов между звеньями бюджетной системы.

Бюджетный федерализм как форма организации финансовых отношений между различными уровнями бюджетной системы. Принципы организации межбюджетных отношений на современном этапе. Межбюджетные трансферты, их виды, условия предоставления. Нормативные и правовые основы функционирования бюджетной системы РФ. Государственные внебюджетные фонды как звено бюджетной системы государства, их характерные признаки. Значение социальных государственных внебюджетных фондов, содействие фондов в воспроизводстве рабочей силы.

Прочие специальные фонды, их назначение, основные источники формирования и направления использования ресурсов.

## **Финансы и финансовая система 3**

#### **Тема 4. Финансы коммерческих организаций и профессиональных участников финансового рынка**

Сущность и особенности финансов коммерческих предприятий. Финансовые ресурсы коммерческих предприятий: источники и виды. Формирование, распределение и использование прибыли. Основной и оборотный капитал коммерческой организации. Финансовое планирование в коммерческих организациях. Финансы кредитных организаций. Особенности финансов профессиональных участников рынка ценных бумаг. Финансы страховых организаций.

#### **Тема 5. Финансы некоммерческих организаций и домашних хозяйств**

Особенности финансов некоммерческих организаций. Формирование и использование финансовых ресурсов и доходов бюджетных и автономных учреждений. Финансы иных организационно – правовых форм некоммерческих организаций. Понятие и сущность финансов домашних хозяйств. Доходы и расходы домашних хозяйств. Особенности финансов индивидуальных предпринимателей.

#### **Финансы и финансовая система 4**

#### **Тема 6. Мировые финансы. Мировой финансовый рынок**

Понятие мировых финансов. Трансформация роли мировых финансов в экономике. Международные публичные и международные частные финансы. Международные финансовые ресурсы. Финансовая глобализация.

Мировой финансовый рынок: сущность и функциональное назначение. Субъекты мирового финансового рынка. Сегменты мирового финансового рынка. Этапы формирования и современное развитие мирового финансового рынка.

#### **Тема 7. Валютно-финансовые системы и их элементы**

Валютно-финансовая система как форма организации валютных отношений. Виды и структурообразующие элементы валютно-финансовых систем. Мировая валютно-финансовая система и этапы ее эволюции. Региональные валютно-финансовые системы. Организация валютно-финансовых отношений на национальном уровне.

#### **План практических занятий**

#### **Тема 1. Финансы и финансовая система. Финансовый рынок в перераспределении финансовых ресурсов**

1. Предпосылки возникновения финансов.
2. Субъекты и объекты финансовых отношений.
3. Неоклассические финансы, признаки, функции
4. Финансовая система государства, сферы и звенья финансовых отношений.
5. Взаимосвязь сфер и звеньев финансовой системы, их характеристика.
6. Мировая финансовая система, сферы и институты.
7. Понятие и признаки финансовых ресурсов.
8. Финансовые ресурсы государства, факторы, оказывающие влияние на величину финансовых ресурсов.
9. Состав финансовых ресурсов хозяйствующих субъектов и домашних хозяйств, их формирование и использование
10. Понятие финансового рынка, его значение в мобилизации и перераспределении финансовых ресурсов экономических субъектов.
11. Структура финансового рынка. Характеристика объектов и субъектов.
12. Финансовые инструменты, их виды.
13. Основные проблемы развития финансового рынка России.

#### **Тема 2. Финансовая политика. Система управления финансами, ее функциональные**

## **элементы**

1. Содержание и задачи финансовой политики.
2. Научное обоснование финансовой политики.
3. Основные факторы, влияющие на финансовую политику.
4. Финансовая политика на современном этапе.
5. Основные направления финансовой политики России.
6. Теоретические концепции, определяющие финансовую политику.
7. Финансовый механизм, его функциональные элементы.
8. Основы управления финансами.
9. Функциональные элементы системы управления финансами.
10. Финансовое планирование и прогнозирование: сущность, цель и задачи.
11. Методы финансового планирования и прогнозирования
12. Виды финансовых планов государства, их характеристика
13. Содержание финансовых планов организаций и домашних хозяйств.
14. Направления оперативного финансового управления.
15. Органы, осуществляющие управление финансами.
16. Понятие финансового контроля.
17. Объекты и субъекты финансового контроля.
18. Характеристика методов финансового контроля.
19. Принципы организации финансового контроля.
20. Основы государственного финансового контроля.
21. Негосударственный финансовый контроль.
22. Аудиторский контроль, его виды.
23. Основные формы финансового контроля.
24. Органы финансового контроля, их задачи и полномочия.
25. Счетная палата РФ как орган государственного финансового контроля.

## **Тема 3. Основы государственных и муниципальных (публичных) финансов, их состав**

1. Социально-экономические основы национального бюджетного механизма.
2. Особенности бюджетного устройства Российской Федерации.
3. Принципы бюджетной системы.
4. Развитие бюджетной системы России в XIX-XXI веках.
5. Основной порядок формирования бюджетов различных уровней.
6. Особенности функционирования государственных внебюджетных фондов.
7. Понятие и сущность бюджетного регулирования.
8. Разграничение расходов и доходов между бюджетами разных уровней.
9. Цели и формы бюджетного выравнивания.
10. Принципы взаимодействия федерального, региональных и местных бюджетов.
11. Методика распределения финансовой помощи.
12. Инструменты регулирования межбюджетных отношений (дотации, субсидии, субвенции, прочие виды).
13. Основные направления реформы бюджетного механизма.
14. Внедрение новаций в бюджетный механизм РФ.
15. Использование современных процедур финансового менеджмента.
16. Модель бюджетирования, ориентированного на результат.
17. Направления совершенствования программно-целевого бюджетирования.

## **Тема 4. Финансы коммерческих организаций и профессиональных участников финансового рынка**

1. Сущность и особенности финансов коммерческих предприятий.

2. Финансовые ресурсы коммерческих предприятий: источники и виды.
3. Формирование, распределение и использование прибыли.
4. Основной и оборотный капитал коммерческой организации.
5. Финансовое планирование в коммерческих организациях.
6. Финансы кредитных организаций.
7. Особенности финансов профессиональных участников рынка ценных бумаг.
8. Финансы страховых организаций.

#### **Тема 5. Финансы некоммерческих организаций и домашних хозяйств**

1. Особенности финансов некоммерческих организаций.
2. Формирование и использование финансовых ресурсов и доходов бюджетных и автономных учреждений.
3. Финансы иных организационно – правовых форм некоммерческих организаций.
4. Понятие и сущность финансов домашних хозяйств.
5. Доходы и расходы домашних хозяйств.
6. Особенности финансов индивидуальных предпринимателей.

#### **Тема 6. Мировые финансы. Мировой финансовый рынок**

1. Понятие мировых финансов.
2. Трансформация роли мировых финансов в экономике.
3. Международные публичные и международные частные финансы.
4. Международные финансовые ресурсы. Финансовая глобализация.
5. Мировой финансовый рынок: сущность и функциональное назначение.
6. Субъекты мирового финансового рынка.
7. Сегменты мирового финансового рынка.
8. Этапы формирования и современное развитие мирового финансового рынка.

#### **Тема 7. Валютно-финансовые системы и их элементы**

1. Валютно-финансовая система как форма организации валютных отношений.
2. Виды и структурообразующие элементы валютно-финансовых систем.
3. Мировая валютно-финансовая система и этапы ее эволюции.
4. Региональные валютно-финансовые системы.
5. Организация валютно-финансовых отношений на национальном уровне.

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

##### **Тема 1. Финансы и финансовая система. Финансовый рынок в перераспределении финансовых ресурсов**

###### **Опрос на практическом занятии по вопросам:**

1. Предпосылки возникновения финансов.
2. Субъекты и объекты финансовых отношений.
3. Неоклассические финансы, признаки, функции
4. Финансовая система государства, сферы и звенья финансовых отношений.
5. Мировая финансовая система, сферы и институты.
6. Понятие и признаки финансовых ресурсов.
7. Финансовые ресурсы государства.
8. Состав финансовых ресурсов хозяйствующих субъектов и домашних хозяйств, их формирование и использование
9. Понятие финансового рынка.
10. Структура финансового рынка. Характеристика объектов и субъектов.
11. Финансовые инструменты, их виды.

##### **Тема 2. Финансовая политика. Система управления финансами, ее функциональные элементы**

### Тест закрытый

1) *Совокупность мер по привлечению и использованию финансовых ресурсов государства для выполнения его функций:*

- a) Управление финансами
- b) Бюджетный процесс
- c) Финансовая политика
- d) Финансовый контроль

2) *Правовое обеспечение в структуре финансового механизма:*

- a) Законы;
- b) Инструкции;
- c) Разъяснения;
- d) Методические указания

3) *Основные направления, которые определяют долгосрочную и краткосрочную перспективу использования государственных и муниципальных финансов:*

- a) Финансовая стратегия
- b) Финансовая тактика
- c) Финансовый контроль
- d) Финансовый метод

4) *Политика правительства в области налогообложения и государственных доходов, часть финансовой политики, направленной на пополнение государственной казны:*

- a) Фискальная политика
- b) Денежно-кредитная политика
- c) Бюджетная политика
- d) Экономическая политика

5) *Основные направления регулирующей финансовой политики:*

- a) Невмешательство государства в экономику
- b) Сохранение свободной конкуренции
- c) Необходимость вмешательства государства в условиях циклического развития экономики
- d) a+b

### Тема 3. Основы государственных и муниципальных (публичных) финансов, их состав

#### Тест закрытый

1) *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

2) *Сущность государственных и муниципальных финансов исключает наличие следующей функции:*

- a) контрольной
- b) распределительной
- c) стимулирующей
- d) воспроизводственной

3) 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

4) 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

5) 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

#### **Тема 4. Финансы коммерческих организаций и профессиональных участников финансового рынка**

##### **Ситуационные задачи**

###### **Задача 1.**

Фирма имеет ряд финансовых обязательств перед одним кредитором – 1,7 млн. рублей, 2,1 млн. рублей и 2,4 млн. рублей, которые должна погасить через 150, 200 и 300 дней после 01.01 текущего года. По согласованию сторон решено заменить их одним платежом, равным 6,8 млн. рублей, с продлением срока оплаты, используя процентную ставку 14% годовых (простые проценты). Определите срок уплаты консолидированного платежа.

###### **Задача 2.**

Банк выдал кредит на 6 месяцев в сумме 350 000 рублей. Ожидаемый месячный уровень инфляции – 3 %, требуемая реальная доходность операции равна 12% годовых. Определите ставку процентов по кредиту с учетом инфляции и размер наращенной суммы.

###### **Задача 3.**

Организацией начислено:

-основная зарплата работникам – 1200000 руб., кроме того, проценты, выплачиваемые работникам за задержку выплаты зарплаты, – 18000 руб.,

- северные надбавки – 100000 руб.,

- суточные – 25000 руб.,

- оплата ежегодных отпусков в соответствии с законодательством – 160000 руб.

- денежная компенсация за неиспользованный отпуск при увольнении – 13000 руб.,

Сумма стандартных вычетов за данный период составила – 24000 руб.

Рассчитайте НДФЛ и страховые взносы, подлежащие перечислению в бюджет.

#### **Тема 5. Финансы некоммерческих организаций и домашних хозяйств**

##### **Темы для подготовки дебатов**

1. Государство — доминантный игрок в социальной сфере;

2. НКО и бизнес: совместное функционирование;
  3. Некоммерческие организации: как быть эффективным;
  4. Вопрос определения места НКО в межсекторном взаимодействии;
  5. Рост численности и значимости некоммерческих организаций нельзя/можно называть безоговорочно позитивной тенденцией
  6. Потребность общества в самоорганизации свидетельствует о некоторой несостоятельности государства и служит для него поводом насторожиться;
  7. Усиление гражданской сознательности и активности совпадает с ослаблением собственного авторитета государства и его влияния на жизнь общества.
  8. Некоммерческие структуры и профильные государственные органы взаимосвязаны и взаимозависимы в рамках социальной политики;
  9. Какую позицию по отношению к властям должны занимать общественные объединения и другие некоммерческие организации.
- При оценке дебатов учитываются следующие критерии:
- 1) умение и навыки работы с литературными источниками, которые легли в основу доказательной базы при обосновании целесообразности применения конкретной концепции трансформации мировой валютной системы;
  - 2) аргументированность и обоснованность позиции;
  - 3) логика изложения материала;
  - 4) умение работать в группе;
  - 5) оригинальность позиции, наличие авторских находок;
  - 6) объем и глубина знаний по теме;
  - 7) культура речи.

## **Тема 6. Мировые финансы. Мировой финансовый рынок"**

### **Ситуационные 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:

$S_{\text{к}} \text{ USD/RUR}$	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:

$S_{\text{к}} \text{ USD/RUR}$	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 установил следующие курсы валют:

$S_{\text{к}} \text{ EUR/RUR}$	65,0441	65,1237
--------------------------------	---------	---------

Найти:

1. Сколько российских рублей отдаст банк при обмене 1 000 евро клиента.
2. Сколько российских рублей будет получено банком при продаже 1 000 евро клиенту.
3. Сколько евро продаст банк при обмене 20 000 российских рублей клиента.
3. Сколько евро будет получено банком, если клиент при обмене получит 20 000 российских рублей.

## **Тема 7. Валютно-финансовые системы и их элементы**

**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?

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

Таблица 3

№ Темы	Темы	Виды СРС
	Финансы и финансовая система 1	
1	Финансы и финансовая система. Финансовый рынок в перераспределении финансовых ресурсов.	Изучение понятия и сущностных признаков финансов, финансового рынка, финансовых ресурсов, а так же их сущностных признаков, задач и инструментов, подготовка к практическим занятиям, контрольным работам, тестированию
2	Финансовая политика. Система управления финансами, ее функциональные элементы.	Изучение теоретических основ системы управления финансами и финансовой политики, подготовка к практическим занятиям, контрольным работам, тестированию
	Финансы и финансовая система 2	
3	Основы государственных и муниципальных (публичных) финансов, их состав	Изучение понятия и сущностных признаков государственных и муниципальных (публичных) финансов, их состав, подготовка к практическим занятиям, контрольным работам, тестированию
	Финансы и финансовая система 3	
4	Финансы коммерческих организаций и профессиональных участников финансового рынка	Изучение основных понятий и сущностных признаков коммерческих финансов и профессиональных участников финансового рынка, подготовка к практическим занятиям, контрольным работам, тестированию
5	Финансы некоммерческих организаций и домашних хозяйств	Изучение основных понятий и сущностных признаков некоммерческих организаций и домашних хозяйств, подготовка к практическим занятиям, контрольным работам, тестированию
	Финансы и финансовая система (4)	

6	Мировые финансы. Мировой финансовый рынок	Изучение основных понятий и существенных признаков мировых финансов, подготовка к практическим занятиям, контрольным работам, тестированию
7	Валютно-финансовые системы и их элементы	Изучение основных понятий и существенных признаков валютно-финансовых систем, подготовка к практическим занятиям, контрольным работам, 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, письменной работы.

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

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

Промежуточная аттестация проводится в виде устного опроса по вопросам к экзамену для тех студентов, которые не набрали минимальное количество баллов для выставления экзамена.

Вопросы к экзамену:

1. Сущность и функции финансов.
2. Финансовая система, состав сфер и звеньев.
3. Финансовые ресурсы, их состав.
4. Финансовый рынок, сегменты и участники.
5. Финансовая политика, ее содержание.
6. Система управления финансами, ее функциональные элементы.
7. Понятие и сущность частного хозяйственных финансов.
8. Основные элементы системы частного хозяйственных финансов, их характеристика.
9. Состав частного хозяйственных ресурсов и доходов.
10. Финансы коммерческих организаций, принципы их организации.
11. Сущность и виды активов предприятия.
12. Элементы финансовой политики корпорации.
13. Способы и источники привлечения капитала.
14. Состав и структура собственного капитала, оценка отдельных его элементов.
15. Состав заемного капитала и оценка стоимости его привлечения.
16. Анализ финансовой устойчивости предприятия, основные показатели.
17. Финансовое планирование коммерческой организации, особенности формирования.
18. Основы функционирования некоммерческих учреждений, состав ресурсов.
19. Финансы домашнего хозяйства, их состав.
20. Бюджет домохозяйства, источники образования и направления расходования.
21. Состав финансовых ресурсов индивидуальных предпринимателей.
22. Субъекты финансового рынка, их классификация.
23. Финансы профессиональных субъекты рынка ценных бумаг, их функции.
24. Понятие публичных финансов, их элементы.
25. Бюджет как экономическая категория.

26. Бюджетная система и бюджетное устройство.
27. Бюджетный федерализм. Основные этапы его развития.
28. Методы и инструменты бюджетного регулирования, их развитие.
29. Значение социальных государственных внебюджетных фондов, их виды.
30. Государственные внебюджетные фонды РФ, источники формирования и использования средств.
31. Мировые финансы: понятие, структура, эволюция.
32. Мировой финансовый рынок и характеристика его сегментов.
33. Валютно-финансовая система и ее элементы.
34. Валютная система Российской Федерации.
35. Региональные валютно-финансовые системы.
36. Эволюция мировой валютно-финансовой системы.

## 6.2. Критерии оценивания компетенций:

№ п/п	Код и наименование компетенции	Компонент (из паспорта компетенций)	Оценочные материалы	Критерии оценивания
1.	ОК-3 – способность использовать основы экономических знаний в различных сферах деятельности	<p>Знает основы функционирования финансовой системы и ее институтов.</p> <p>Знает современные теории и практики государственных и муниципальных финансов.</p> <p>Знает основные принципы, формы и методы организации финансовых отношений в частноправовой форме.</p> <p>Знает систему мировых финансов и мирового финансового рынка;</p> <p>Знает основы функционирования национальных, региональных и мировой валютных систем.</p> <p>Знает особенности деятельности международных валютно-кредитных и</p>	Экзаменационный билет	<p>Компетенция сформирована: при правильности и полноте ответов на теоретические вопросы, при глубине понимания вопроса и правильности выполнения предложенных заданий.</p> <p>Шкала критериев согласно требованиям п.4.29 "Положения о текущем контроле успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся ФГАОУ ВО "ТюмГУ".</p>

		<p>финансовых организаций.  Умеет применять примы обобщения, анализа информации отечественных и зарубежных источников и выявления возможных направлений влияния финансов на общественный прогресс.  Умеет интегрировать, анализировать и обобщать результаты исследований сферы государственных, территориальных и муниципальных финансов.  Умеет выявлять научные проблемы и обосновывать перспективные направления развития структурных элементов сферы публичных финансов.  Умеет анализировать и использовать информацию о состоянии мировых финансов при принятии управленческих решений и оценке их эффективности.</p>		
2.	ОПК-2 – способность осуществлять сбор, анализ и обработку данных, необходимых для	Знает основные методы сбора необходимой информации для анализа функционирования	Экзаменационный билет	Компетенция сформирована: при правильности и полноте ответов на теоретические вопросы, при глубине

	решения профессиональных задач	<p>финансовой системы и отдельных ее элементов, а также обработки данных. Знает источники информации, содержащие исходные данные для формирования экономических и социально-экономических показателей, характеризующих функционирование финансовой системы и отдельных ее элементов.</p> <p>Умеет осуществлять сбор, анализ и обработку данных характеризующих функционирование финансовой системы и отдельных ее элементов.</p>		<p>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>
3.	ОПК-3 - способность выбрать инструментальные средства для обработки экономических данных в соответствии с поставленной задачей, проанализировать результаты расчетов и обосновать полученные выводы	<p>Знает основные инструментальные средства для обработки экономических данных относительно сфер и звеньев финансовой системы и мировых финансов.</p> <p>Умеет анализировать финансово-хозяйственную деятельность организаций и домашних хозяйств с использованием нормативно -</p>	Экзаменационный билет	<p>Компетенция сформирована: при правильности и полноте ответов на теоретические вопросы, при глубине понимания вопроса и правильности выполнения предложенных заданий.</p> <p>Шкала критериев согласно требованиям п.4.29 "Положения о текущем контроле успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся ФГАОУ ВО "ТюмГУ".</p>

		<p>правовых документов и данных финансовой статистики. Умеет анализировать тенденции развития и проблем государственных и муниципальных, а также мировых финансов. Умеет обосновать полученные выводы.</p>		
4.	<p>ПК-19 - способностью рассчитывать показатели проектов бюджетов бюджетной системы Российской Федерации, обеспечивать их исполнение и контроль, составлять бюджетные сметы казенных учреждений и планы финансово-хозяйственной деятельности бюджетных и автономных учреждений</p>	<p>Знает источники информации, содержащие исходные данные для формирования экономических и социально-экономических показателей, характеризующих функционирование бюджетной системы и отдельных ее элементов. Умеет осуществлять сбор, анализ и обработку основных показателей проектов бюджетов бюджетной системы Российской Федерации, а также бюджетных смет казенных учреждений и планов финансово-хозяйственной деятельности бюджетных и</p>	<p>Экзаменационный билет</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>

		автономных учреждений.		
5.	ПК-20 - способностью вести работу по налоговому планированию в составе бюджетов бюджетной системы Российской Федерации	Знает особенности ведения работы по составлению налоговых планов в составе бюджетов бюджетной системы Российской Федерации. Умеет оценивать современное состояние налоговой системы, анализировать результаты расчетов отечественных и зарубежных источников информации и обосновывать полученные выводы.	Экзаменационный билет	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".
6.	ПК-21 - способностью составлять финансовые планы организации, обеспечивать осуществление финансовых взаимоотношений с организациями, органами государственной власти и местного самоуправления	Знает особенности составления финансовых планов. Умеет представлять результаты аналитической и исследовательской работы в виде выступления, доклада, аналитического отчета перед организациями, органами государственной власти и местного самоуправления.	Экзаменационный билет	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.	ПК-22 - способностью применять нормы, регулирующие	Знает действующую нормативно-правовую базу,	Экзаменационный билет	Компетенция сформирована: при правильности и полноте ответов на

	бюджетные, налоговые, валютные отношения в области страховой, банковской деятельности, учета и контроля	регулирующую бюджетные, налоговые, валютные отношения в области страховой, банковской деятельности, учета и контроля. Умеет применять нормы, регулирующие бюджетные, налоговые, валютные отношения в области страховой, банковской деятельности, учета и контроля.		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".
8.	ПК-23 - способностью участвовать в мероприятиях по организации и проведению финансового контроля в секторе государственного и муниципального управления, принимать меры по реализации выявленных отклонений	Знает действующую нормативно-правовую базу, регулиющую государственное и муниципальное управление и процедуру его проведения. Умеет осуществлять организацию и проводить финансовый контроль в секторе государственного и муниципального управления. Умеет принимать меры по реализации выявленных отклонений	Экзаменационный билет	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. Слепова В. А. Финансы: [Электронный ресурс]. Учебник. - 4-е изд., перераб. и доп. / под ред. проф. В. А. Слепова. - М.: Магистр: ИНФРАМ, 2017. - 336 с. – Режим доступа: <http://znanium.com/bookread2.php?book=757850> (дата обращения: 31.05.2020)

2. Международные финансы: Учебное пособие / В.С. Золотарев, О.М. Кочановская, Е.Н. Карпова, А.Я. Черенков. - 3-е изд., доп. и перераб. - Москва : Альфа-М: НИЦ ИНФРА-М, 2014. - 224 с.: ил.; . - (Бакалавриат). ISBN 978-5-98281-369-5. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/429036> (дата обращения: 25.05.2020). – Режим доступа: по подписке.

## **7.2 Дополнительная литература:**

1. Дадашева А. З. Финансы: [Электронный ресурс]. Учебник / Дадашева А.З. - М.: Вузовский учебник, НИЦ ИНФРА-М, 2016. - 178 с. – Режим доступа: <http://znanium.com/bookread2.php?book=515974> (дата обращения: 25.05.2020)
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: 31.05.2020)

## **7.3 Интернет-ресурсы:**

1. <https://minfin.gov.ru>
2. <https://nalog.ru>
3. <http://www.consultant.ru/>
4. <http://www.garant.ru/>
5. <http://cbr.ru>
6. <https://gosfinansy.ru>
7. <http://www.bis.org/>
8. <http://www.cbr.ru>
9. <http://www.wto.org>
10. <http://www.worldbank.org>
11. <http://www.ebrd.com>
12. <http://insor-russia.ru>
13. <http://www.iep.ru>
14. <http://www.unctad.org>
15. <http://www.iccwbo.org/>
16. <http://www.imf.org>
17. <http://www.economy.gov.ru>
18. <http://elibrary.ru>
19. <http://www.nifi.ru/>
20. <http://new.nfa.ru/>
21. <http://www.gks.ru>
22. <http://ecsocman.hse.ru/>
23. <http://www.forecast.ru/>
24. <http://www.csr.ru>
25. <http://www.eeg.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.

Учебный материал дисциплине преподносится лекционным методом, а затем прорабатывается (усваивается, применяется) на семинарских занятиях. На лекциях по данной дисциплине рекомендуется применение основных таблиц, схем и рисунков, предусмотренных содержанием рабочей программы, компьютерных презентаций и т. д. Семинарскими занятиями предусматривается сочетание индивидуальных и групповых форм работы, выполнение практических заданий с использованием методов развития творческого мышления личности и др.

Реализация компетентностного подхода предусматривает широкое использование в учебном процессе активных и интерактивных форм проведения занятий с целью формирования и развития профессиональных навыков обучающихся. В ходе изучения дисциплины предусмотрено использование мультимедийного оборудования и интернета. Необходим, также 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. «Консультант» и сервис «Гарант».

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 пакетом MS Office и доступом в Интернет для выполнения самостоятельной работы.

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

УТВЕРЖДАЮ  
Заместитель директора по  
учебно-методической работе  
Института  
дистанционного образования  
*Савченко* / А.А Савченко /  
01 июня 2020 г.

**ТЕОРИЯ ВЕРОЯТНОСТЕЙ И МАТЕМАТИЧЕСКАЯ СТАТИСТИКА  
ДЛЯ ЭКОНОМИСТОВ**  
Рабочая программа  
для обучающихся направлению 38.03.01 «Экономика»  
профиль «Прикладная экономика»  
очно-заочная формы обучения

Актаев Н.Е. Теория вероятностей и математическая статистика для экономистов  
Рабочая программа для обучающихся по направлению подготовки 38.03.01 «Экономика»,  
профиль «Прикладная экономика», очно-заочная формы обучения. Тюмень, 2020.

Рабочая программа дисциплины опубликована на сайте ТюмГУ: Теория  
вероятностей и математическая статистика для экономистов [электронный ресурс] /  
Режим доступа: <http://www.utmn.ru/sveden/education/#>.

© Тюменский государственный университет, 2020.

© Актаев Н.Е., 2020.

## 1. Пояснительная записка

Целью курса является формирование у студентов представлений о математических методах сбора, систематизации, обработки и интерпретации результатов наблюдений для выявления статистических закономерностей.

### Задачи курса:

1. Формирование у студентов представлений об основных идеях, понятиях и методах теории вероятностей и математической статистики.
2. Развитие у студентов навыков работы с математическим аппаратом, формирование умений решать типовые задачи теории вероятностей и математической статистики.
3. Формирование у студентов знаний и умений, необходимых для применения методов математической обработки информации в области профессиональной деятельности.
4. Формирование у студентов знаний и умений, необходимых для дальнейшего самообразования в области применения методов математической обработки информации при проведении фундаментальных и прикладных социологических исследований.
5. Развитие логического и алгоритмического мышления студентов.

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

Учебная дисциплина «Теория вероятностей и математическая статистика для экономистов» входит в базовую часть блока Б1. Для успешного освоения дисциплины достаточно знаний, умений и навыков, приобретенных студентами при изучении дисциплины «Математика для экономистов» (в 1 семестре). При изучении дисциплины акцент делается на формировании у студентов знаний, умений и навыков, необходимых для успешного освоения ряда профессионально направленных дисциплин и, в итоге, для практического применения методов теории вероятностей и математической статистики в профессиональной деятельности.

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

Код и наименование компетенции	Код и наименование части компетенции <sup>1</sup>	Компонент (знаниевый/функциональный)
способностью использовать основы экономических знаний в различных сферах деятельности (ОК-3)	Паспорт компетенций отсутствует	Знает вероятностные и статистические методы экономических систем. Умеет анализировать влияние показателей экономических систем в различных сферах деятельности.
способностью осуществлять сбор, анализ и обработку данных, необходимых для решения профессиональных задач (ОПК-2);	Паспорт компетенций отсутствует	Знает основные источники статистических данных экономических показателей и статистические методы анализа и обработки данных. Умеет анализировать имеющиеся данные об экономических процессах и обрабатывать с помощью статистических методов.
способностью выбрать инструментальные средства	Паспорт компетенций	Знает основные методы и способы обработки экономических данных,

<sup>1</sup> Заполняется при необходимости

для обработки экономических данных в соответствии с поставленной задачей, проанализировать результаты расчетов и обосновать полученные выводы (ОПК-3);	отсутствует	методы качественного анализа результатов. Умеет применять статистические и вероятностные методы для обработки экономических данных.
способностью собрать и проанализировать исходные данные, необходимые для расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов (ПК-1);	Паспорт компетенций отсутствует	Знает методы сбора и количественного анализа экономических данных. Умеет применить вероятностные и статистические методы для расчета экономических показателей.
способностью на основе описания экономических процессов и явлений строить стандартные теоретические и эконометрические модели, анализировать и содержательно интерпретировать полученные результаты (ПК-4);	Паспорт компетенций отсутствует	Знает общие принципы построения математических моделей экономических процессов с использованием вероятностных и статистических методов. Умеет интерпретировать экономических процессов с точки зрения конкретного математического аппарата.

## 2. Структура и объем дисциплины

Таблица 1

Структура и объем дисциплины для обучающихся по очно-заочной форме обучения

Вид учебной работы	Всего часов (академ. часы)	Часов в семестре (академические часы)	
		3 семестр	4 семестр
<b>Общий объем зач. ед. час.</b>	288	4	4
Из них:		144	144
<b>Часы аудиторной работы (всего):</b>	32	16	16
Лекции	16	8	8
Практические занятия	16	8	8
Лабораторные/практические занятия по подгруппам	0	0	0
<b>Часы внеаудиторной работы, включая самостоятельную работу обучающегося</b>	256	128	128
Вид промежуточной аттестации (зачет, диф.зачет, экзамен)	зачет, экзамен	зачет	экзамен

### 3. Система оценивания

**3.1.** Для текущего контроля применяется 100-балльная система оценивания. Баллы проставляются за выполнение контрольных работ. Результаты текущего контроля учитываются при промежуточной аттестации. Перевод баллов в оценки осуществляется по следующей шкале: от 91 до 100 баллов – «отлично»; от 76 до 90 баллов – «хорошо»; от 61 до 75 баллов – «удовлетворительно». Обучающиеся, не набравшие достаточного количества баллов для оценки, сдают экзамен в период экзаменационной сессии. Форма проведения экзамена – контрольная работа. Продолжительность выполнения контрольной работы - астрономический час. Контрольная работа включает четыре задачи различного типа по темам курса и один теоретический вопрос. Для получения положительной оценки необходимо правильно выполнить не менее трех заданий билета.

### 4. Содержание дисциплины

#### 4.1. Тематический план дисциплины

Содержание дисциплины для обучающихся по очно-заочной форме обучения

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.	События. Вероятность событий.	144	4	4	0	0
2.	Случайные величины	144	4	4	0	0
3.	Математическая статистика	288	8	8	0	0
	Экзамен	0	0	0	0	0
	Итого (часов)	576	16	16	0	2

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

##### Тема 1. События. Вероятность Событий.

Правила суммы и произведения. Понятия числа сочетаний, размещений и перестановок, их свойства.

Случайное событие, элементарное событие. Классическое, статистическое (частотное), геометрическое определения вероятности. Аксиоматическое определение вероятности. Исчисление событий. Совместные и несовместные события. Теорема сложения вероятностей. Условная вероятность. Зависимые и независимые события.

Теорема умножения вероятностей. Формула полной вероятности. Формула Байеса (теорема гипотез).

Схема независимых испытаний Бернулли. Формула Пуассона, локальная и интегральная формулы Лапласа.

## **Тема 2. Случайные величины**

Дискретная случайная величина. Закон распределения. Функция распределения и ее свойства. Биномиальный закон распределения. Распределение Пуассона.

Непрерывная случайная величина. Функция распределения, плотность вероятности и их свойства.

Равномерное распределение на отрезке. Показательный закон распределения. Нормальный закон распределения. Распределения Пирсона, Стьюдента, Фишера.

Математическое ожидание, дисперсия, среднее квадратичное отклонение случайной величины, их свойства. Числовые характеристики биномиального закона распределения и распределения Пуассона. Числовые характеристики нормального распределения и равномерного распределения.

## **Тема 3. Математическая статистика**

Генеральная совокупность и выборка. Таблица частот и интервальная таблица частот. Полигон. Гистограмма.

Выборочные характеристики. Выборочное среднее как несмещенная и состоятельная оценка математического ожидания. Выборочная дисперсия как несмещенная оценка дисперсии. Исправленная выборочная дисперсия как несмещенная и состоятельная оценка дисперсии. Относительная частота как несмещенная и состоятельная оценка вероятности.

Доверительный интервал, точность и надежность интервальной оценки. Интервальные оценки параметров нормального распределения. Интервальная оценка вероятности события.

Основная и конкурирующая гипотезы. Ошибки первого и второго рода, допускаемые при проверке гипотез. Критерий проверки. Проверка гипотез о числовых значениях параметров нормального распределения, о числовом значении вероятности события. Проверка гипотез о равенстве генеральных средних и о равенстве генеральных дисперсий двух нормально распределенных совокупностей. Проверка гипотезы о равенстве вероятностей двух биномиальных распределений. Проверка гипотезы о модели закона распределения. Критерий Пирсона.

Функциональная, стохастическая и корреляционная зависимости. Функция регрессии. Коэффициент корреляции и его свойства. Корреляционное отношение и его свойства. Линейная функция регрессии. Метод наименьших квадратов. Примеры нелинейных функций регрессии. Понятие о множественной корреляции.

## **Планы практических занятий**

### **Тема 1. Вероятность событий**

1. Правила суммы и произведения. Перестановки, размещения, сочетания с повторениями и без повторений.
2. Классическое и статистическое определения вероятности. Использование формул комбинаторики при вычислении вероятностей.
3. Теоремы сложения и умножения вероятностей.
4. Формула полной вероятности. Формула Байеса.
5. Формула Бернулли.
6. Формула Пуассона.
7. Локальная и интегральная формулы Лапласа.

## **Тема 2. Случайные величины**

1. Закон распределения вероятностей дискретной случайной величины. Функция распределения вероятностей дискретной случайной величины и ее график.
2. Биномиальный закон распределения.
3. Непрерывная случайная величина. Функция распределения и плотность распределения вероятностей непрерывной случайной величины.
4. Равномерное распределение на отрезке. Показательное распределение. Нормальное распределение.
5. Распределения Пирсона, Стьюдента, Фишера.
6. Математическое ожидание, дисперсия, среднее квадратичное отклонение дискретной и непрерывной случайных величин.

## **Тема 3. Математическая статистика**

1. Генеральная совокупность и выборка. Таблица частот и интервальная таблица частот. Полигон. Гистограмма.
2. Точечные оценки генеральных характеристик: выборочное среднее, выборочная дисперсия, исправленная выборочная дисперсия.
3. Интервальные оценки параметров нормального распределения. Интервальная оценка вероятности события.
4. Проверка гипотез о числовых значениях параметров нормального распределения. Проверка гипотезы о числовом значении вероятности события.
5. Проверка гипотезы о равенстве генеральных средних двух нормально распределенных совокупностей. Проверка гипотезы о равенстве вероятностей двух биномиальных распределений.
6. Проверка гипотезы о модели закона распределения. Критерий Пирсона. Проверка гипотезы о нормальном распределении генеральной совокупности. Проверка гипотезы о биномиальном распределении генеральной совокупности.
7. Коэффициент корреляции и его свойства. Проверка гипотезы о значимости выборочного коэффициента корреляции.
8. Корреляционное отношение и его свойства. Проверка гипотезы о значимости выборочного корреляционного отношения.
9. Линейная функция регрессии. Метод наименьших квадратов.

## Образцы средств для проведения текущего контроля

### Тема 1. Вероятность событий

#### Задачи

1. Студент подготовил ответы на 15 вопросов из 20. Экзаменатор задает студенту 2 вопроса. Какова вероятность того, что студент ответит только на один вопрос из двух предложенных?
2. Туристическое агентство предлагает 12 различных туристических маршрутов. Из них половина предполагает выезд за границу. Сколькими способами можно выбрать 2 маршрута для путешествия по городам нашей страны?
  1. 3. На полке стоят 15 книг, из них 5 в кожаном переплете. Наудачу берут три книги. Какова вероятность того, что две из них в кожаном переплете?
  2. Для сигнализации об аварии установлены два независимо работающих сигнализатора. Вероятность того, что при аварии сигнализатор сработает, равна 0,95 для первого сигнализатора и 0,9 для второго. Найти вероятности следующих событий: а) при аварии сработает только один сигнализатор; б) при аварии сработают оба сигнализатора; в) при аварии не сработает ни один сигнализатор; г) при аварии сработает хотя бы один сигнализатор.
  3. У рыбака есть 3 любимых места рыбалки. Эти места он посещает с одинаковой вероятностью. Вероятность того, что рыба клюнет в первом месте,  $\frac{1}{3}$ , во втором –  $\frac{1}{2}$ , в третьем –  $\frac{1}{4}$ . Известно, что рыбак забросил удочку и поймал рыбу. Какова вероятность того, что он рыбачил в первом из его любимых мест?
  4. Вероятность попадания в мишень при одном выстреле равна  $\frac{3}{4}$  и не зависит от порядкового номера выстрела. Найти вероятность того, что при 7 выстрелах произойдет: а) ровно 5 попаданий в мишень; б) хотя бы одно попадание в мишень.
  5. При эпидемии гриппа 40% населения заражены вирусом (болеют). В организации 40 сотрудников. Какова вероятность того, что заболевших среди них будет: а) 10 человек; б) 20 человек; в) от 10 до 17 человек?

### Тема 2. Дискретные случайные величины

1. Стрелок делает три выстрела по удаляющейся цели. Вероятности попадания в цель равны 0,8; 0,7 и 0,6 при первом, втором и третьем выстрелах соответственно. Случайная величина  $X$  – число попаданий в цель. Найти закон распределения случайной величины  $X$ . Найти функцию распределения случайной величины  $X$  и построить ее график. Найти математическое ожидание, дисперсию и среднее квадратичное отклонение  $X$ . Найти  $p(1 \leq X \leq 3)$ .
2. Непрерывная случайная величина  $X$  задана плотностью распределения вероятностей: 
$$f(x) = \begin{cases} C \cos x, & x \in \left(0; \frac{\pi}{4}\right) \\ 0, & x \notin \left(0; \frac{\pi}{4}\right) \end{cases}$$
. Найти: а) постоянный параметр  $C$ ; б) математическое ожидание  $X$ ; в) дисперсию и среднее квадратичное отклонение.

### Тема 3. Математическая статистика

Построение вариационного ряда и расчет числовых характеристик

Цель работы: приобретение навыков обработки экспериментальных данных.

Содержание работы: на основе совокупности данных опыта необходимо выполнить следующее:

1. Составить интервальный вариационный ряд, построить полигон и гистограмму.
2. Вычислить числовые характеристики: моду, медиану, выборочную среднюю, выборочную дисперсию, асимметрию и эксцесс.

По таблице зарегистрированных в опыте значений признака находим наименьшее  $x_{\min}$  и наибольшее  $x_{\max}$  значения. Находим размах варьирования  $R = x_{\max} - x_{\min}$ .

Множество значений  $(x_{\min}, x_{\max})$  разбиваем на  $l$  частичных интервалов с шагом  $h = \frac{R}{l}$ ,

где  $l$  определяется по формуле  $l \approx 1 + \left(\frac{10}{3}\right) \lg n$ . Подсчитываем число значений признака  $n_i$ , попавших в каждый частичный интервал. Составляем интервальный вариационный ряд. Для этого ряда строим полигон (беря в качестве вариант середины частичных интервалов) и гистограмму.

Используя Excel (вставка – функция – категория статистические), находим числовые характеристики:

- Моду – *мода*;
- Медиану – *медиана*;
- Выборочную среднюю – *срзнач*;
- Выборочную дисперсию – *дисп*;
- Среднее квадратическое отклонение – *стандотклон*;
- Асимметрию – *скос*;
- Эксцесс – *эксцесс*.

#### Выбор и проверка гипотезы о теоретическом распределении генеральной совокупности

Цель работы: приобретение навыков обработки экспериментальных данных.

Содержание работы: на основе совокупности данных опыта необходимо выполнить следующее:

1. Поставить гипотезу о теоретическом распределении генеральной совокупности, выбирая из трех распределений: равномерное, нормальное, показательное.
2. Найти параметры выбранного теоретического распределения.
3. С помощью критерия Пирсона (или для нормального распределения – критерия Романовского) проверить согласованность выбранного теоретического распределения с данными выборки на уровне значимости  $\alpha = 0,05$ .
4. Построить график теоретической плотности распределения.

1. При подборе теоретического распределения следует учитывать содержательный смысл исследуемой случайной величины. Если в задаче природа выборки неизвестна, то исходят из формы гистограммы, сравнивая ее с теоретическими кривыми распределений. Кроме того для нормального распределения асимметрия и эксцесс равны нулю.

2. После того как выбран вид теоретического распределения, найти параметры этого распределения:

равномерное распределение  $U(a^*, b^*)$ :  $a^* = \bar{x}_B - s\sqrt{3}$ ,  $b^* = \bar{x}_B + s\sqrt{3}$ ;

нормальное распределение  $\Phi(a^*, \sigma^*)$ :  $a^* = \bar{x}_B$ ,  $\sigma^* = s$ ;

показательное распределение  $\Gamma(\alpha^*)$ :  $\alpha^* = \frac{1}{x_B}$ .

3. Для проверки согласованности выбранного теоретического распределения с опытными данными критерием Пирсона необходимо вычислить величину

$$\chi_{набл}^2 = \sum_{i=1}^l \frac{(n_i - n_i^*)^2}{n_i^*},$$

где  $n_i^* = np_i \approx nf^*(x_i)h$  – выравнивающая (или теоретическая) частота для  $i$ -го интервала;  $p_i$  – вероятность попадания значения анализируемого признака в  $i$ -ый интервал;  $f^*(x_i)$  – значение плотности выбранного теоретического распределения в точке  $x_i$  ( $x_i$  – середина  $i$ -го интервала), с учетом вычисленных параметров выбранного распределения;  $h$  – длина частичного интервала.

Эта величина при большом значении  $n$  не зависит от числа наблюдений, а зависит только от числа  $k$  – степеней свободы:  $k = l - r - 1$ ,

где  $l$  – число интервалов,  $r$  – число параметров выбранного теоретического распределения.

$\chi_{набл}^2$  сравнивают с критическими значениями  $\chi_{крит}^2$ . Для этого, задавая уровень значимости  $\alpha$  (например, 0,05 или 0,01), находим  $\chi_{крит}^2$  по приложению или используя Excel (вставка – функция – категория: Статистические – ХИ2ОБР( $\alpha, k$ )).

Уровнем значимости называют вероятность того, что правильная гипотеза будет отвергнута (если, например, принят уровень значимости, равный 0,05, то это означает, что в пяти случаях из ста имеется риск допустить ошибку – отвергнуть правильную гипотезу).

Если  $\chi_{набл}^2 < \chi_{крит}^2$ , то считают, что гипотеза о теоретическом распределении не противоречит опытными данным. В противном случае гипотезу отвергают.

4. В случае принятия гипотезы о теоретическом распределении генеральной совокупности, построить график теоретической плотности распределения.

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

Таблица 3

№ темы	Темы	Формы СРС, включая требования к подготовке к занятиям
1.	События. Вероятность событий	Чтение обязательной и дополнительной литературы, составление конспектов, подготовка к занятиям, выполнение текущей домашней работы.
2.	Случайные величины	Чтение обязательной и дополнительной литературы, составление конспектов, подготовка к занятиям, выполнение текущей домашней работы.
3.	Математическая статистика	Чтение обязательной и дополнительной литературы, составление конспектов, подготовка к занятиям, выполнение текущей домашней работы.

Порядок выполнения каждого вида самостоятельной работы:

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

4. Разбор практических примеров, продемонстрированных на лекциях и решенных на практических занятиях

Контроль за самостоятельной работой осуществляется при выполнении обучающимся контрольной работы.

## 6. Промежуточная аттестация по дисциплине (модулю)

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

Форма проведения экзамена – контрольная работа.

Пример заданий на контрольную работу.

1. Клиенты банка, не связанные друг с другом, не возвращают кредиты в срок с вероятностью 0,1. Составить закон распределения случайной величины  $\xi$  – числа возвращенных в срок кредитов из 3 выданных. Построить многоугольник распределения и график функции распределения. Найти вероятность  $P\{\xi > 1\}$ .
2. Непрерывная случайная величина  $\xi$  задана плотностью распределения:

$$f_{\xi}(x) = \begin{cases} 0 & x \leq 0, \\ ax & 0 < x \leq 6, \\ 0 & x > 6. \end{cases}$$

Найти коэффициент  $a$ , функцию распределения  $F_{\xi}(x)$ ,  $P(0 \leq \xi \leq 5)$ , построить графики  $f_{\xi}(x)$ ,  $F_{\xi}(x)$ .

3. На полке стоят 15 книг, из них 5 в кожаном переплете. Наудачу берут три книги. Какова вероятность того, что две их них в кожаном переплете?
4. Для сигнализации об аварии установлены два независимо работающих сигнализатора. Вероятность того, что при аварии сигнализатор сработает, равна 0,95 для первого сигнализатора и 0,9 для второго. Найти вероятности следующих событий: а) при аварии сработает только один сигнализатор; б) при аварии сработают оба сигнализатора; в) при аварии не сработает ни один сигнализатор; г) при аварии сработает хотя бы один сигнализатор.

### 6.2. Критерии оценивания компетенций:

Таблица 4

№ п/п	Код и наименование компетенции	Компонент (знаниевый / функциональный)	Оценочные материалы	Критерии оценивания
1.	способностью использовать основы экономических знаний в различных сферах деятельности (ОК-3)	Знает вероятностные и статистические методы экономических систем. Умеет анализировать влияние	Задания для зачета или экзамена	Компетенция сформирована: при правильности и полноте ответов на теоретические вопросы, при глубине понимания вопроса и правильности выполнения предложенных заданий. Шкала критериев согласно

		показателей экономических систем в различных сферах деятельности.		требованиям п.4.29 "Положения о текущем контроле успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся ФГАОУ ВО "ТюмГУ".
2.	способностью осуществлять сбор, анализ и обработку данных, необходимых для решения профессиональных задач (ОПК-2);	Знает основные источники статистических данных экономических показателей и статистические методы анализа и обработки данных. Умеет анализировать имеющиеся данные об экономических процессах и обрабатывать с помощью статистических методов.	Задания для зачета или экзамена	Компетенция сформирована: при правильности и полноте ответов на теоретические вопросы, при глубине понимания вопроса и правильности выполнения предложенных заданий.  Шкала критериев согласно требованиям п.4.29 "Положения о текущем контроле успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся ФГАОУ ВО "ТюмГУ".
3.	способностью выбрать инструментальные средства для обработки экономических данных в соответствии с поставленной задачей, проанализировать результаты расчетов и обосновать полученные выводы (ОПК-3);	Знает основные методы и способы обработки экономических данных, методы качественного анализа результатов. Умеет применять статистические и вероятностные методы для обработки экономических данных.	Задания для зачета или экзамена	Компетенция сформирована: при правильности и полноте ответов на теоретические вопросы, при глубине понимания вопроса и правильности выполнения предложенных заданий.  Шкала критериев согласно требованиям п.4.29 "Положения о текущем контроле успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся ФГАОУ ВО "ТюмГУ".
4.	способностью собрать и проанализировать исходные данные, необходимые для расчета экономических и социально-экономических показателей,	Знает методы сбора и количественного анализа экономических данных. Умеет применить вероятностные и статистические методы для	Задания для зачета или экзамена	Компетенция сформирована: при правильности и полноте ответов на теоретические вопросы, при глубине понимания вопроса и правильности выполнения предложенных заданий.  Шкала критериев согласно требованиям п.4.29

	характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов (ПК-1);	расчета экономических показателей.		"Положения о текущем контроле успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся ФГАОУ ВО "ТюмГУ".
5.	способностью на основе описания экономических процессов и явлений строить стандартные теоретические и эконометрические модели, анализировать и содержательно интерпретировать полученные результаты (ПК-4);	Знает общие принципы построения математических моделей экономических процессов с использованием вероятностных и статистических методов. Умеет интерпретировать экономических процессов с точки зрения конкретного математического аппарата.	Задания для зачета или экзамена	Компетенция сформирована: при правильности и полноте ответов на теоретические вопросы, при глубине понимания вопроса и правильности выполнения предложенных заданий.  Шкала критериев согласно требованиям п.4.29 "Положения о текущем контроле успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся ФГАОУ ВО "ТюмГУ".

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

### 7.1. Основная литература:

1. Чернова, Н. М. Основы теории вероятностей : учебное пособие / Н. М. Чернова. — 2-е изд. — Москва : ИНТУИТ, 2016. — 107 с. — Текст : электронный // Лань : электронно-библиотечная система. — URL: <https://e.lanbook.com/book/100350> (дата обращения: 20.05.2020). — Режим доступа: для авториз. пользователей.

### 7.2 Дополнительная литература:

1. Уточкина, Е. О. Математика. Теория вероятностей: Учебное пособие / Уточкина Е.О., Смирнова Е.В., Зенина В.В. - Воронеж:ВГЛУТ им. Г.Ф. Морозова, 2014. - 102 с. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/858597> (дата обращения: 20.05.2020). – Режим доступа: по подписке.

2. Палий, И. А. Теория вероятностей: Учебное пособие / И.А. Палий. - М.: ИНФРА-М, 2019. - 236 с. (Высшее образование). ISBN 978-5-16-004940-3. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1002617> (дата обращения: 02.05.2020). – Режим доступа: по подписке.

### 7.3. Интернет-ресурсы

1. Научная электронная библиотека [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [Znanium.com](http://Znanium.com)

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

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

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

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

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

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

Лицензионное ПО:

Платформа для электронного обучения Microsoft Teams.

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

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

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ  
ФЕДЕРАЦИИ

Федеральное государственное автономное образовательное учреждение  
высшего образования

«ТЮМЕНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»

УТВЕРЖДАЮ

Заместитель директора по  
учебно-методической работе  
Института дистанционного

образования

*Савченко* А.А. Савченко

01.06.2020

**ОСНОВЫ ПРОГРАММИРОВАНИЯ НА PYTHON**

Рабочая программа

для обучающихся по направлению подготовки 38.03.01 Экономика

Направленность (профиль): Прикладная экономика

очно-заочная форма обучения

Актаев Н.Е. Основы программирования на Python. Рабочая программа для обучающихся по направлению подготовки 38.03.01 Экономика, направленность (профиль): Прикладная экономика, очно-заочная форма обучения. Тюмень, 2020.

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

© Тюменский государственный университет, 2020.

© Актаев Н.Е., 2020.

## 1. Пояснительная записка

Целью изучения дисциплины «Основы программирования на Python» выступает формирование у студентов целостной системы теоретических знаний о фундаментальных принципах построения элементарных алгоритмов работы информационных систем в современных экономических условиях для последующего применения их на практике. Основным инструментом для изучения дисциплины – язык программирования Python.

Задачами дисциплины «Основы программирования на Python» являются:

1. Изучение общих принципов построения простейших алгоритмов, применяемых в экономической деятельности.
2. Программирование изученных алгоритмов на языке Python.
3. Развитие навыков сбора, анализа и обработки данных для расчета экономических и социально-экономических показателей.

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

Данная дисциплина входит в блок Б1 Дисциплины (модули). Базовая часть. Дисциплина преподается в четвертом семестре. Для освоения данной дисциплины необходимы знания и умения, приобретенные обучающимися в результате освоения следующих, предшествующих данной, дисциплин: «Экономическая информатика», «Теория вероятностей и математическая статистика для экономистов».

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

Код и наименование компетенции	Код и наименование части компетенции <sup>1</sup>	Компонент (знаниевый/функциональный)
ОК-3 «способность использовать основы экономических знаний в различных сферах деятельности»	Паспорт компетенций отсутствует	Знает способы сбора и анализа исходных данных, необходимых для расчета экономических и социально-экономических показателей. Умеет собрать и проанализировать и обработать с помощью автоматизированных средств исходные данные, необходимые для расчета экономических и социально-экономических показателей.
ОПК-3 способность выбрать инструментальные средства для обработки экономических данных в соответствии с поставленной задачей, проанализировать результаты расчетов и обосновать полученные выводы;	Паспорт компетенций отсутствует	Знает основные средства автоматизированной обработки экономических данных. Знает принципы обработки информации на языке Python. Умеет посредством инструментов программирования анализировать полученные результаты.
ПК-8 способность использовать для решения аналитических и исследовательских задач современные технические	Паспорт компетенций отсутствует	Знает системы автоматизированной обработки информации, языки программирования и модули Python. Умеет программировать экономические процессы с

<sup>1</sup> Заполняется при необходимости

средства информационные технологии.	и	использованием языка Python.
---	---	------------------------------

## 2. Структура и объем дисциплины

Таблица 1

Вид учебной работы	Всего часов (академические часы)	Часов в семестре (академические часы)
		4
<b>Общий объем зач. ед. час.</b>	4	4
	144	144
Из них:		
<b>Часы аудиторной работы (всего):</b>	10	10
Лекции	2	2
Практические занятия	0	0
Лабораторные/практические занятия по подгруппам	8	8
<b>Часы внеаудиторной работы, включая самостоятельную работу обучающегося</b>	134	134
Вид промежуточной аттестации (зачет, диф.зачет, экзамен)	экзамен	экзамен

## 3. Система оценивания

**3.1.** Текущий контроль успеваемости обучающихся с применением электронного обучения и дистанционных образовательных технологий осуществляется с использованием инструментов электронно-информационной образовательной среды в дистанционной форме как во время контактной работы с преподавателем, так и во время самостоятельной работы обучающихся.

При проведении текущего контроля используется система оценивания **в баллах**.

Максимальная сумма баллов, которую обучающийся может набрать по дисциплине в ходе текущего контроля составляет 100 баллов. Баллы проставляются за посещение лекционных и лабораторных занятий и активную работу на них, а также за выполненные работы по каждой теме дисциплины. Результаты текущего контроля учитываются при промежуточной аттестации. Баллы переводится в оценку согласно шкале перевода.

Шкала перевода баллов в оценки:

- 60 баллов и менее – «неудовлетворительно»;
- от 61 до 75 баллов – «удовлетворительно»;
- от 76 до 90 баллов – «хорошо»;
- от 91 до 100 баллов – «отлично».

Обучающиеся, не набравшие необходимого количества баллов для получения положительной оценки или желающие повысить свою оценку, проходят промежуточную аттестацию.

#### 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.	Язык программирования Python. Общие сведения. Типы данных. Архитектура.	18	0,25	0	1	0
2.	Функции форматированного ввода-вывода данных. Понятие о форматированном вводе-выводе данных. Компиляция. Среда программирования. Текстовый редактор Notepad++.	18	0,25	0	1	0
3.	Основные математические операции. Инициализация и объявление переменных. Работа с переменными.	18	0,25	0	1	0
4.	Конструкции выбора if, if-else, if-elif, if-elif-else.	18	0,25	0	1	0
5.	Циклы. Конструкция циклов. Циклы for, while.	18	0,25	0	1	0
6.	Задание функций.	18	0,25	0	1	0
7.	Работа с файлами.	18	0,25	0	1	0
8.	Подключение встроенных модулей. Разработка собственных модулей.	18	0,25	0	1	0
9.	Консультация перед экзаменом	2	0	0	0	2
	Итого (часов)	144	2	0	8	2

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

###### Тема 1 Основные объекты в Python

Введение в программирование. Архитектура компьютера. История языков программирования. Язык программирования Python. Особенности языка. Понятие текстового редактора и компилятора. Запуск программ. Архитектура хранения

информации в компьютере. Основные типы объектов в языке Python: списки, кортежи, словари. Упаковка данных. Специфика хранения типов данных. Экономические параметры, соответствующие различным типам данных.

### **Тема 2 Функции форматированного ввода-вывода данных.**

Функции print, input. Синтаксис функций. Управляющие последовательности в функциях. Формат введенного пользователем числа.

### **Тема 3. Основные математические операции.**

Основные арифметические операции и их реализация в Python: сложение, умножение, вычитание, деления, возведение в степень, нахождение остатка от деления нацело. Синтаксис операций. Результат выполнения операций с использованием различных типов объектов. Особенности при использовании в прикладных экономических задачах.

### **Тема 4. Конструкции выбора**

Конструкция выбора if-else, if-elif. Синтаксис использования конструкции. Логические операции в конструкции. Последовательность операций сравнения. Примеры использования конструкций выбора в экономических задачах.

### **Тема 5. Циклы**

Конструкция циклов do-while, while, for. Синтаксис использования конструкций. Логические операции в конструкции. Последовательность операций сравнения. Примеры использования конструкций цикла в экономических задачах.

### **Тема 6. Задание функций**

Понятие одномерного и двумерного списка. Формирование списков. Присваивание значений элементам списка. Операции над списками. Вывод элементов списка на экран и в файл. Использование списков для хранения данных.

### **Тема 7. Работа с файлами**

Чтение из текстового файла. Основные методы чтения. Режимы чтения. Специфика кодировки. Конструкция try-except-else. Обработка исключений. Работа с курсором. Запись в файл. Режим открытия файлов.

### **Тема 8. Подключение встроенных модулей. Разработка собственных модулей.**

Подключение встроенных модулей. Разработка собственных модулей.

## **Планы практических занятий**

### **Тема 1 Основные объекты в Python**

1. Создать документ в текстовом редакторе Notepad++ и сохранить его с расширением «.ру».
2. Объявить в рабочей области объекты различных типов.
3. Скомпилировать записанный код с помощью компилятора python.
4. Изменить содержимое объектов и поварьировать кодировку.
5. После каждого изменения текста кода, необходимо выполнять компиляцию и отслеживать изменения.

### **Тема 2 Функции форматированного ввода-вывода данных.**

1. Написать компьютерную программу на языке Python, которая реализует основные математические операции: сложение, вычитание, умножение, деление.
2. При выполнении программы у пользователя должно запрашиваться 2 числа, над которыми будут выполнены операции. Результат операции должен выводиться на экран.

### **Тема 3. Основные математические операции.**

1. Написать программу работы банкомата.
2. Пользователь вводит число, а программа должна выдавать информацию о количестве купюр соответствующего номинала. Например, если пользователь введёт сумму 4350 рублей, то банкомат должен выдать 2 купюры номиналом 2 тыс. руб., 1 купюру номиналом 200 руб., 1 купюру номиналом 100 руб. и 1 купюру номиналом 50 руб. Все купюры соответствуют текущей системе билетов Банка России.

### **Тема 4. Конструкции выбора**

1. Добавить в написанный код «Банкомат» конструкцию выбора if-else.
2. Предусмотреть возможность некорректного введения суммы или отсутствия купюр определенного номинала.

### **Тема 5. Циклы**

1. Усовершенствовать код «Банкомат» посредством использования конструкций циклов for, while, do-while.
2. Более детально рассмотреть оптимизацию кода при анализе номинала купюр, введения некорректной суммы и невозможности выполнения заданных финансовых операций.

### **Тема 6. Задание функций**

1. Усовершенствовать код «Банкомат» посредством использования массивов.
2. Предусмотреть использование одномерного и двумерного массивов с учетом специфики алгоритма работы банкомата.

### **Тема 7. Работа с файлами**

1. Усовершенствовать код «Банкомат» посредством использования функций.
2. Оптимизировать имеющийся код с помощью вызова функций и исключить из программы последовательное выполнение операций разных иерархий.

### **Тема 8. Подключение встроенных модулей. Разработка собственных модулей.**

1. Усовершенствовать код «Банкомат» посредством использования структур, характеризующих ФИО пользователя.
2. Сохранить историю операций банкомата в файл.

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

### **Перечень вопросов для защиты лабораторной работы «Одномерные и многомерные массивы»**

1. Способы задания одномерных массивов.
2. Операции с элементами одномерного массива.
3. Операции с одномерными массивами.
4. Вывод элементов массива на экран.
5. Вывод элементов массива в файл.
6. Способы задания многомерных массивов.
7. Операции с элементами многомерного массива.

8. Операции с многомерными массивами.

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

Таблица 3

№ темы	Темы	Формы СРС, включая требования к подготовке к занятиям
1.	Язык программирования Python. Общие сведения. Типы данных. Архитектура.	Чтение обязательной и дополнительной литературы, составление конспектов, подготовка к занятиям, выполнение текущей домашней работы.
2.	Функции форматированного ввода-вывода данных. Понятие о форматированном вводе-выводе данных. Компиляция. Среда программирования. Текстовый редактор Notepad++.	Чтение обязательной и дополнительной литературы, составление конспектов, подготовка к занятиям, выполнение текущей домашней работы.
3.	Основные математические операции. Инициализация и объявление переменных. Работа с переменными.	Чтение обязательной и дополнительной литературы, составление конспектов, подготовка к занятиям, выполнение текущей домашней работы.
4.	Конструкции выбора if, if-else, if-elif, if-elif-else.	Чтение обязательной и дополнительной литературы, составление конспектов, подготовка к занятиям, выполнение текущей домашней работы.
5.	Циклы. Конструкция циклов. Циклы for, while.	Чтение обязательной и дополнительной литературы, составление конспектов, подготовка к занятиям, выполнение текущей домашней работы.
6.	Задание функций.	Чтение обязательной и дополнительной литературы, составление конспектов, подготовка к занятиям, выполнение текущей домашней работы.
7.	Работа с файлами.	Чтение обязательной и дополнительной литературы, составление конспектов, подготовка к занятиям, выполнение текущей домашней работы.
8.	Подключение встроенных модулей. Разработка собственных модулей.	Чтение обязательной и дополнительной литературы, составление конспектов, подготовка к занятиям, выполнение текущей домашней работы.

Порядок выполнения каждого вида самостоятельной работы:

1. Изучение лекционного материала по теме
2. Изучение рекомендованной основной и дополнительной литературы
3. Разбор практических примеров, продемонстрированных на лекциях и решенных на практических занятиях

Контроль за самостоятельной работой осуществляется при выполнении обучающимся лабораторной работы.

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

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

Форма проведения экзамена – задание для экзамена, включающее в себя теоретические вопросы по дисциплине, требующие устного ответа, и контрольные задачи.

#### **Перечень вопросов для подготовки к экзамену:**

1. Назначение текстового редактора.
2. Процесс компиляции. Виды компиляторов.
3. Основные типы объектов .
4. Объявление глобальных и локальных переменных.
5. Инициализация переменных.
6. Основные математические операции.
7. Функции форматированного ввода и вывода данных input, print.
8. Конструкции выбора if-else.
9. Конструкция цикла do-while.
10. Конструкция цикла while.
11. Конструкция цикла for.
12. Способы задания одномерных массивов.
13. Операции с элементами одномерного массива.
14. Операции с одномерными массивами.
15. Способы задания многомерных массивов.
16. Операции с элементами многомерного массива.
17. Операции с многомерными массивами.
18. Задание функций различных типов.
19. Вызов функций.
20. Задание структур.
21. Работа с файлами

Примеры контрольных задач.

Задача 1. Написать программу считывающую данные из отчетного файла Организации (файл не содержит конфиденциальной информации), в котором содержится информация о сотруднике и его данных. Данные задаются в числовом и текстовом видах. Выполнить операцию сортировки данных и вывод на экран обновленной информации о сотруднике.

Задача 2. Написать программу работы банкомата. Пользователь вводит число, а программа должна выдавать информацию о количестве купюр соответствующего номинала. Например, если пользователь введёт сумму 4350 рублей, то банкомат должен выдать 2 купюры номиналом 2 тыс. руб., 1 купюру номиналом 200 руб., 1 купюру номиналом 100 руб. и 1 купюру номиналом 50 руб. Все купюры соответствуют текущей системе билетов Банка России.

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

Таблица 4

№ п/п	Код и наименование компетенции	Компонент (знаниевый / функциональный)	Оценочные материалы	Критерии оценивания
-------	--------------------------------	--	---------------------	---------------------

1.	ОК-3 «способность использовать основы экономических знаний в различных сферах деятельности»	Знает способы сбора и анализа исходных данных, необходимых для расчета экономических и социально-экономических показателей. Умеет собрать и проанализировать и обработать с помощью автоматизированных средств исходные данные, необходимые для расчета экономических и социально-экономических показателей.	Задание для экзамена	Компетенция сформирована: при правильности и полноте ответов на теоретические вопросы, при глубине понимания вопроса и правильности выполнения предложенных заданий.  Шкала критериев согласно требованиям п.4.29 "Положения о текущем контроле успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся ФГАОУ ВО "ТюмГУ".
2.	ОПК-3 способность выбрать инструментальные средства для обработки экономических данных в соответствии с поставленной задачей, проанализировать результаты расчетов и обосновать полученные выводы;	Знает основные средства автоматизированной обработки экономических данных. Умеет посредством инструментов программирования анализировать полученные результаты.	Задание для экзамена	Компетенция сформирована: при правильности и полноте ответов на теоретические вопросы, при глубине понимания вопроса и правильности выполнения предложенных заданий.  Шкала критериев согласно требованиям п.4.29 "Положения о текущем контроле успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся ФГАОУ ВО "ТюмГУ".
3.	ПК-8 способность использовать для решения аналитических и исследовательских задач современные технические средства и информационные технологии.	Знает системы автоматизированной обработки информации, языки программирования. Умеет программировать экономические процессы с использованием языка Си.	Задание для экзамена	Компетенция сформирована: при правильности и полноте ответов на теоретические вопросы, при глубине понимания вопроса и правильности выполнения предложенных заданий.  Шкала критериев согласно требованиям

				п.4.29 "Положения о текущем контроле успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся ФГАОУ ВО "ТюмГУ".
--	--	--	--	--

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

### 7.1. Основная литература:

1. Сузи, Р. А. Язык программирования Python : учебное пособие / Р. А. Сузи. — 2-е изд. — Москва : ИНТУИТ, 2016. — 350 с. — ISBN 5-9556-0058-2. — Текст : электронный // Лань : электронно-библиотечная система. — URL: <https://e.lanbook.com/book/100546> (дата обращения: 01.05.2020). — Режим доступа: для авториз. пользователей.

### 7.2. Дополнительная литература:

1. Северенс, Ч. Введение в программирование на Python : учебное пособие / Ч. Северенс. — 2-е изд. — Москва : ИНТУИТ, 2016. — 231 с. — Текст : электронный // Лань : электронно-библиотечная система. — URL: <https://e.lanbook.com/book/100703> (дата обращения: 01.05.2020). — Режим доступа: для авториз. пользователей.
2. Хахаев, И. А. Практикум по алгоритмизации и программированию на Python : учебное пособие / И. А. Хахаев. — 2-е изд. — Москва : ИНТУИТ, 2016. — 178 с. — Текст : электронный // Лань : электронно-библиотечная система. — URL: <https://e.lanbook.com/book/100377> (дата обращения: 01.05.2020). — Режим доступа: для авториз. пользователей.

### 7.3. Интернет-ресурсы

1. Научная электронная библиотека [Электронный ресурс]. — Режим доступа: <http://elibrary.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 электронную информационно-образовательную среду ТюмГУ и Института дистанционного образования, включающую доступ к учебным планам и рабочим программам, к изданиям электронной библиотечной системы и электронным образовательным ресурсам, в том числе к электронным обучающим курсам.

Лицензионное ПО:

- платформы для проведения видеоконференций (вебинаров) и электронного обучения Cisco Webex, Microsoft Teams.
- Microsoft Office 365

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

Учебные аудитории для проведения занятий лекционного и лабораторного типа, консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации, а также помещения для самостоятельной работы.

Для поддержки и изучения дисциплины, реализуемой с применением электронного обучения и дистанционных образовательных технологий, необходимы:

- Компьютер с доступом в Интернет, в электронную информационно-образовательную среду ТюмГУ и Института дистанционного образования.

- Веб-камера, наушники (или динамики), микрофон.

Помещения для самостоятельной работы обучающихся должны быть оснащены компьютерной техникой с возможностью подключения к сети "Интернет" и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду.

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

УТВЕРЖДАЮ  
Заместитель директора по  
учебно-методической работе  
Института дистанционного  
образования  
*Савченко* А.А. Савченко  
01.06.2020

**НАЛОГОВАЯ СИСТЕМА**  
Рабочая программа  
для обучающихся по направлению подготовки 38.03.01 Экономика  
Направленность (профиль): Прикладная экономика  
очно-заочная форма обучения

Огородникова И. И. Налоговая система. Рабочая программа для обучающихся по направлению 38.03.01 Экономика, направленность (профиль): Прикладная экономика, очно-заочная форма обучения. Тюмень, 2020.

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

© Тюменский государственный университет, 2020.

© Огородникова И. И., 2020.

## 1. Пояснительная записка

Развитие, становление и процветания государства определяется его функционированием. В основу этого положен принцип обеспечения достаточными финансовыми ресурсами. Основопологающим элементом формирования доходной части бюджета страны являются налоговые платежи. Государственная налоговая политика как деятельность органов государственной власти и местного самоуправления по совершенствованию налоговой системы Российской Федерации в целях устойчивого обеспечения доходной части всех уровней бюджетной системы и достижения социально-экономических эффектов.

В программе курса предполагается рассмотреть теоретические основы государственного налогового менеджмента, стратегические направления налоговой политики, формирование налогового потенциала, налоги, формирующим налоговую систему Российской Федерации на современном этапе.

Целью изучения дисциплины - сформировать у студентов знания об основах налоговой системы Российской Федерации, осуществления налогового регулирования на макроэкономическом уровне в рамках осуществления государственного налогового менеджмента и налогового администрирования.

Задачи дисциплины:

- формирование базы для понимания экономического механизма налогообложения и практических навыков в принятии управленческих решений налогового администрирования;
- обучить студентов практическим навыкам расчёта налогов;
- дать комплексные знания о формировании налоговой системы Российской Федерации.

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

Учебная дисциплина «Налоговая система» входит в блок Б.1 Дисциплины (модули) базовой части.

Для изучения дисциплины студент должен обладать знаниями, полученными при изучении таких дисциплин как «Россия и мир», «Финансы и финансовая система».

Дисциплина позволяет расширить теоретическую подготовку студента, углубить знание прикладных вопросов, связанных с налогообложением на уровне государства, бизнеса и домашнего хозяйства.

Учебная дисциплина является предшествующей для дисциплин профессионального цикла: преддипломной практике, подготовке и написанию выпускной квалифицированной работы.

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

Код и наименование компетенции	Код и наименование части компетенции <sup>1</sup>	Компонент (знаниевый/функциональный)
ОПК-2 способность осуществлять сбор, анализ и обработку данных, необходимых для решения профессиональных задач	Паспорт компетенций отсутствует	Знает методики анализа и сбора информации, необходимой для решения профессиональных задач Умеет осуществлять сбор и обработку данных, проводить анализ полученных данных с целью выявления проблем
ПК-19 способность	Паспорт компетенций	Знает показатели проектов

<sup>1</sup> Заполняется при необходимости

<p>рассчитывать показатели проектов бюджетной Российской Федерации, обеспечивать их исполнение и контроль, составлять бюджетные сметы казенных учреждений и планы финансово-хозяйственной деятельности бюджетных и автономных учреждений</p>	<p>отсутствует</p>	<p>бюджетов, виды налогов, формирующих бюджеты различных уровней Умеет определять критерии социально-экономической эффективности, рассчитывать налоговые риски и их последствия для финансово-хозяйственной деятельности предприятия</p>
<p>ПК-20 способность вести работу по налоговому планированию в составе бюджетов бюджетной системы Российской Федерации</p>	<p>Паспорт компетенций отсутствует</p>	<p>Знает основы налогового планирования на уровне государства и хозяйствующего субъекта Умеет вести работу по налоговому администрированию и налоговому планированию</p>
<p>ПК-21 способность составлять финансовые планы организации, обеспечивать осуществление финансовых взаимоотношений с организациями, органами государственной власти и местного самоуправления</p>	<p>Паспорт компетенций отсутствует</p>	<p>Знает показатели финансовых планов организации Умеет составлять финансовые планы организации</p>
<p>ПК-22 способность применять нормы, регулирующие бюджетные, налоговые, валютные отношения в области страховой, банковской деятельности, учета и контроля</p>	<p>Паспорт компетенций отсутствует</p>	<p>Знает нормы, регулирующие налоговые отношения в области страховой, банковской деятельности Умеет осуществлять налоговый контроль и вести налоговый учёт</p>
<p>ПК-23 способность участвовать в мероприятиях по организации и проведению финансового контроля в секторе государственного и муниципального управления, принимать меры по реализации выявленных отклонений</p>	<p>Паспорт компетенций отсутствует</p>	<p>Знает мероприятия налогового контроля Умеет выявлять налоговые правонарушения и применять меры по их недопущению</p>

## 2. Структура и объем дисциплины

Таблица 1

Вид учебной работы	Всего часов (академические часы)	Часов в семестре (академические часы)
		5
<b>Общий объем зач. ед. час.</b>	4	4
	144	144
Из них:		
<b>Часы аудиторной работы (всего):</b>	10	10
Лекции	4	4
Практические занятия	8	8
Лабораторные/практические занятия по подгруппам	0	0
<b>Часы внеаудиторной работы, включая самостоятельную работу обучающегося</b>	132	132
Вид промежуточной аттестации (зачет, диф.зачет, экзамен)		экзамен

## 3. Система оценивания

**3.1.** Текущий контроль успеваемости обучающихся с применением электронного обучения и дистанционных образовательных технологий осуществляется с использованием инструментов электронно-информационной образовательной среды в дистанционной форме как во время контактной работы с преподавателем, так и во время самостоятельной работы обучающихся.

Для текущего контроля применяется 100-балльная система оценивания. Баллы проставляются за посещение практических занятий и активную работу на них, а также за выполненные письменные и контрольные работы по каждой теме дисциплины. Результаты текущего контроля учитываются при промежуточной аттестации. Перевод баллов в оценки осуществляется по следующей шкале: от 91 до 100 баллов – «отлично»; от 76 до 90 баллов – «хорошо»; от 61 до 75 баллов – «удовлетворительно». Обучающиеся, не набравшие достаточного количества баллов для оценки, сдают экзамен в период экзаменационной сессии.

**4. Содержание дисциплины**  
**4.1. Тематический план дисциплины**

Таблица 2

Тематический план для очно-заочной формы 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.	Исследование теории налогообложения и тенденций её развития	24	0,5	1	0	0
2.	Налоги как инструмент регулирования рыночной экономики	24	0,5	2	0	0
3.	Основы формирования современной налоговой системы России	24	1	2	0	0
4.	Теоретико-методологический подход к реализации налогового механизма	24	1	1	0	0
5	Анализ зарубежных налоговых систем и оценка их эффективности	24	0,5	1	0	0
6	Налоговая политика	24	0,5	1	0	0
	Итого (часов)	144	4	8	0	2

**4.2. Содержание дисциплины по темам**

**Тема 1. Исследование теории налогообложения и тенденций её развития**

Возникновение и развитие теоретических представлений о налогообложении. Налоговые теории: история и современность. Современная интерпретация налоговых теорий.

**Тема 2. Налоги как инструмент регулирования рыночной экономики**

Теоретическое обоснование роли налогов в механизме государственного регулирования рыночной экономики. Приоритетные направления использования налогов в качестве регуляторов рыночной экономики. Налоги в условиях экономического кризиса.

**Тема 3. Основы формирования современной налоговой системы России**

Налоговая система и принципы её построения. Функции и классификация налогов. Участники налоговых правоотношений, их права и обязанности. Налоги, уплачиваемые в Российской Федерации на современном этапе. Социально-экономическая сущность и элементы налогообложения: федеральные налоги (налог на добавленную стоимость, налог на прибыль, акциз, налог на доходы физических лиц, налог на добычу полезных ископаемых, водный налог, государственная пошлина); региональные налоги (транспортный налог, налог на игорный бизнес, налог на имущество организаций); местные налоги (налог на имущество физических лиц, земельный налог, торговый сбор). Необходимость введения специальных налоговых режимов и особенности их применения. Теоретическое обоснование принципа налогового федерализма.

#### **Тема 4. Теоретико-методологический подход к реализации налогового механизма**

Налоговая нагрузка и методы её определения. Содержание налогового контроля как основного элемента налогового механизма. Понятие, виды и правовое положение налоговых льгот. Определение и методы расчёта налогового потенциала.

#### **Тема 5. Анализ зарубежных налоговых систем и оценка их эффективности**

Налоговая система отдельных западноевропейских стран и их характеристика. Сравнительный анализ налоговых систем России, США, Франции и Великобритании.

#### **Тема 6. Налоговая политика**

Налоговая политика: элементы и порядок формирования. Стратегические ориентиры государственной налоговой политики. Оценка эффективности функционирования налоговой системы. Совершенствование налогового администрирования как условие эффективной налоговой политики. Национальная налоговая политика в общемировом пространстве.

### **Планы практических занятий**

#### **Тема 1. Исследование теории налогообложения и тенденций её развития**

1. Налоговые теории
2. Современная интерпретация налоговой теории
3. Необходимость введения Налогового кодекса
4. Основы Мирового Налогового кодекса

#### **Тема 2. Налоги как инструмент регулирования рыночной экономики**

1. Роль и значение налогов в экономике страны
2. Налоги как фактор экономической и политической жизни общества
3. Налоги в условиях экономического кризиса
4. Регулирующая функция налогов

#### **Тема 3. Основы формирования современной налоговой системы России**

1. Налоги, формирующие налоговую систему Российской Федерации
2. Социальный аспект косвенного налогообложения
3. Тенденции налогового администрирования
4. Классификация налогов
5. Специальные налоговые режимы
6. Налогообложение физических и юридических лиц
7. Расчёт налоговых платежей

#### **Тема 4. Теоретико-методологический подход к реализации налогового механизма**

1. Методики определения налоговой нагрузки
2. Влияние учётной политики на проведения расчётов по налоговым платежам

3. Специфика осуществления налогового контроля и его эффективность его проведения
4. Структура налогового потенциала, методы его расчёта в Российской Федерации

#### **Тема 5. Анализ зарубежных налоговых систем и оценка его эффективности**

1. Специфика налогообложения по материалам отдельно взятой страны
2. Сравнительный анализ налоговой системы России и зарубежных стран
3. Оффшорные механизмы в налогообложении

#### **Тема 6. Налоговая политика**

1. Стратегические ориентиры государственной налоговой политики
2. Налоговое администрирование в условиях реформирования экономики
3. Национальная налоговая политика в общемировом пространстве
4. Основные типы налоговой политики

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

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

1. Государственная налоговая политика
2. Специфика налогообложения образовательной деятельности
3. Международное налогообложение
4. Роль и значение налогов в экономике страны
5. Гармонизация налоговых отношений в общемировом пространстве
6. Налоговое бремя: необходимость и достаточность
7. Налоговое администрирование платежей
8. Перспективные направления налогового реформирования
9. Налоговая культура
10. Партнёрство в налоговой сфере

#### **Темы эссе:**

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

#### **Ситуационные задачи:**

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

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

Задача 2: Организация в отчетном периоде:

- реализовала продукцию собственного производства на общую сумму 360 тыс. руб.
- получила аванс на предстоящую поставку продукции на общую сумму 90 тыс. руб.
- приобрела (оплатила и оприходовала) материальные ресурсы на сумму 120 тыс. руб. но 10% этих материальных ресурсов использовано для непроизводственных нужд;
- приобрела основные средства для производства продукции на сумму 144 тыс. руб. Основные средства приняты на учет. Определить сумму НДС, подлежащую внесению в бюджет.

Задача 3: Предприятием реализована продукция собственного производства взаимозависимому лицу на сумму 236 тыс. руб. (в т.ч. НДС). Рыночная стоимость данной

продукции (без НДС) 240 тыс. руб. Другим покупателям прочая продукция и услуги реализованы на сумму 354 тыс. руб., в т.ч. НДС.

Приобретено (в т.ч. НДС):

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

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

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

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

Рассчитать сумму НДС, подлежащую перечислению в бюджет.

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

Таблица 3

№ темы	Темы	Формы СРС, включая требования к подготовке к занятиям
1.	Исследование теории налогообложения и тенденций её развития	Чтение обязательной и дополнительной литературы
2.	Налоги как инструмент регулирования рыночной экономики	Проработка лекций
3.	Основы формирования современной налоговой системы России	Проработка лекций
4.	Теоретико-методологический подход к реализации налогового механизма	Чтение обязательной и дополнительной литературы
5.	Анализ зарубежных налоговых систем и оценка их эффективности	Проработка лекций
6.	Налоговая политика	Чтение обязательной и дополнительной литературы

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

**Проработка лекций** – предполагает присутствие студента на лекционных занятиях и конспектирование материала, подготовка презентаций усвоенного лекционного материала.

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

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

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

Обучающиеся, не набравшие необходимого количества баллов при проведении мероприятий текущего контроля для получения положительной оценки или желающие повысить свою оценку, проходят промежуточную аттестацию.

Шкала перевода баллов в оценки:

- 60 баллов и менее – «неудовлетворительно»;
- от 61 до 75 баллов – «удовлетворительно»;
- от 76 до 90 баллов – «хорошо»;
- от 91 до 100 баллов – «отлично».

Форма проведения промежуточной аттестации по дисциплине – тестирование (тестовые задания разработаны по вопросам к экзамену).

#### **Вопросы к экзамену**

1. Налоговые теории: история и современность
2. Общая характеристика современного периода развития налогообложения
3. Современные позиции отечественных экономистов по вопросам формирования налоговой системы
4. Зарубежный опыт налогообложения (на примере одной страны).
5. Оффшорные механизмы в международном налогообложении и в России
6. Налоговая система и принципы её построения
7. Налоговый кодекс РФ
8. Налоги, уплачиваемые в Российской Федерации на современном этапе
9. Федеральные налоги: виды и порядок расчёта
10. Региональные налоги в современных условиях.
11. Местные налоги: виды и порядок расчёта
12. Налоги, уплачиваемые физическими лицами
13. Особенности косвенного налогообложения
14. Условия применения специальных налоговых режимов
15. Основы бюджетно-налогового федерализма
16. Методики расчёта налоговой нагрузки
17. Налоговый контроль как элемент налогового механизма
18. Критерии эффективности проведения налогового контроля
19. Структура и методы расчёта налогового потенциала
20. Стратегические ориентиры налоговой политики РФ
21. Типы налоговой политики
22. Основы налогового администрирования
23. Национальная налоговая политика в общемировом пространстве
24. Основы государственного налогового планирования
25. Налоговый потенциал территории, его структура
26. Направления развития налогового контроля
27. Налоговое регулирование в условиях реформирования экономики
28. Эффективность проведения налогового контроля
29. Ответственность за совершение налоговых правонарушений и преступлений
30. Арбитражная практика вопросов налогообложения

#### **Примерные тестовые задания для промежуточной аттестации**

1. Налоги в обществе выполняют функции:
  - a) фискальную, распределительную
  - b) регулирующую, фискальную

- c) фискальную, регулируемую, контрольную  
d) распределительную, контрольную
2. Общая сумма доходов гражданина, с которой он обязан заплатить налог - это:  
a) налоговая амнистия  
b) налоговый кредит  
c) налоговая база  
d) субъект налогообложения
3. \_\_\_\_\_ школа налогообложения рассматривала налоги в государственном регулировании экономики с позиций налогового нейтралитета.  
a. Классическая  
b. Американская  
c. Чикагская  
d. Лондонская
4. Большинство современных ученых считают, что принципы построения налоговой системы и принципы налогообложения:  
a. разные  
b. тождественны  
c. асимметричны  
d. имеют разные функции
5. НДС поступает в \_\_\_\_\_ бюджет РФ.  
a. специальный  
b. федеральный  
c. региональный  
d. местный
6. Налоговая \_\_\_\_\_ – доля произведенного общественного продукта (добавленной стоимости, дохода), перераспределяемой в пользу государства посредством налогообложения.  
a. система  
b. преференция  
c. база  
d. нагрузка
7. Налоговые освобождения – льготы, выводящие полностью или частично из-под налогообложения \_\_\_\_\_ категории налогоплательщиков.  
a) все  
b) высокооплачиваемые  
c) интеллектуальные  
d) определенные
8. Целью \_\_\_\_\_ национальных налоговых систем в мировой экономике является установление унифицированного порядка регулирования межгосударственных налоговых отношений.  
a. кодификации

- b. классификации
  - c. информатизации
  - d. гармонизации
9. По количеству уровней налоговой системы РФ и \_\_\_\_\_ имеют сходство.
- a. США
  - b. Франция
  - c. Великобритания
  - d. Швейцарии
10. Устранение практики двойного налогообложения, ликвидация возможностей ухода от налогообложения, гармонизация таможенного обложения – это \_\_\_\_\_ цели государственной налоговой политики.
- a. фискальные
  - b. экономико-социальные
  - c. экологические
  - d. международные

## 6.2. Критерии оценивания компетенций:

Таблица 4

**Карта критериев оценивания компетенций**

№ п/п	Код и наименование компетенции	Компонент (знаниевый / функциональный)	Оценочные материалы	Критерии оценивания
1.	ОПК-2 способность осуществлять сбор, анализ и обработку данных, необходимых для решения профессиональных задач	Знает методики анализа и сбора информации, необходимой для решения профессиональных задач Умеет осуществлять сбор и обработку данных, проводить анализ полученных данных с целью выявления проблем	Задания для выполнения самостоятельной работы, задания для устных и письменных ответов, решение ситуационных задач, вопросы для подготовки к экзамену, тестовые 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".
2.	ПК-19 способность рассчитывать показатели проектов	Знает показатели проектов бюджетов, виды налогов, формирующих	Задания для выполнения самостоятельной работы, задания	Компетенция сформирована: при правильности и полноте ответов на

	<p>бюджетов бюджетной системы Российской Федерации, обеспечивать их исполнение и контроль, составлять бюджетные сметы казенных учреждений и планы финансово-хозяйственной деятельности бюджетных и автономных учреждений</p>	<p>бюджеты различных уровней Умеет определять критерии социально-экономической эффективности, рассчитывать налоговые риски и их последствия для финансово-хозяйственной деятельности предприятия</p>	<p>для устных и письменных ответов, решение ситуационных задач, вопросы для подготовки к экзамену, тестовые задания</p>	<p>теоретические вопросы, при глубине понимания вопроса и правильности выполнения предложенных заданий.</p> <p>Шкала критериев согласно требованиям п.4.29 "Положения о текущем контроле успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся ФГАОУ ВО "ТюмГУ".</p>
3.	<p>ПК-20 способность вести работу по налоговому планированию в составе бюджетов бюджетной системы Российской Федерации</p>	<p>Знает основы налогового планирования на уровне государства и хозяйствующего субъекта Умеет вести работу по налоговому администрированию и налоговому планированию</p>	<p>Задания для выполнения самостоятельной работы, задания для устных и письменных ответов, решение ситуационных задач, вопросы для подготовки к экзамену, тестовые задания</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>
4.	<p>ПК-21 способность составлять финансовые планы организации, обеспечивать осуществление финансовых взаимоотношений с организациями, органами государственной власти и местного</p>	<p>Знает показатели финансовых планов организации Умеет составлять финансовые планы организации</p>	<p>Задания для выполнения самостоятельной работы, задания для устных и письменных ответов, решение ситуационных задач, вопросы для подготовки</p>	<p>Компетенция сформирована: при правильности и полноте ответов на теоретические вопросы, при глубине понимания вопроса и правильности выполнения предложенных заданий.</p>

	самоуправления		к экзамену, тестовые задания	Шкала критериев согласно требованиям п.4.29 "Положения о текущем контроле успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся ФГАОУ ВО "ТюмГУ".
5.	ПК-22 способность применять нормы, регулирующие бюджетные, налоговые, валютные отношения в области страховой, банковской деятельности, учета и контроля	Знает нормы, регулирующие налоговые отношения в области страховой, банковской деятельности Умеет осуществлять налоговый контроль и вести налоговый учёт	Задания для выполнения самостоятельной работы, задания для устных и письменных ответов, решение ситуационных задач, вопросы для подготовки к экзамену, тестовые 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".
6.	ПК-23 способность участвовать в мероприятиях по организации и проведению финансового контроля в секторе государственного и муниципального управления, принимать меры по реализации выявленных отклонений	Знает мероприятия налогового контроля Умеет выявлять налоговые правонарушения и применять меры по их недопущению	Задания для выполнения самостоятельной работы, задания для устных и письменных ответов, решение ситуационных задач, вопросы для подготовки к экзамену, тестовые 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. Евстигнеев, Е. Н. Налоговый менеджмент и налоговое планирование в России: Монография / Е.Н. Евстигнеев, Н.Г. Викторова. - Москва: НИЦ ИНФРА-М, 2014. - 270 с. (Научная мысль; Экономика). ISBN 978-5-16-005597-8. - Текст: электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/427530> (дата обращения: 25.05.2020). – Режим доступа: по подписке.

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

1. Косарева, Т. Е. Налогообложение организаций и физических лиц: Учебное пособие / Т.Е. Косарева и др.; Под ред. Т.Е. Косаревой. - 8-е изд., испр. и доп. - Москва: НИЦ ИНФРА-М, 2014. - 240 с. (ВО: Бакалавриат). ISBN 978-5-16-006546-5. - Текст: электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/396469> (дата обращения: 25.05.2020). – Режим доступа: по подписке

2. Налоги и налогообложение: учебник для студентов вузов, обучающихся по направлениям «Экономика» и «Менеджмент», специальностям «Экономическая безопасность», «Таможенное дело» / И.А. Майбуров [и др.] ; под ред. И.А. Майбурова. — 7-е изд., перераб. и доп. — М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2018. — 503 с. — (Серия «Золотой фонд российских учебников»). - ISBN 978-5-238-03100-2. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1028889> (дата обращения: 25.05.2020). – Режим доступа: по подписке.

### **7.3. Интернет-ресурсы**

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

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

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

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

Интернет, доступ в электронную информационно-образовательную среду ТюмГУ и Института дистанционного образования, включающую доступ к учебным планам и рабочим программам, к изданиям электронной библиотечной системы и электронным образовательным ресурсам, в том числе к электронным обучающим курсам.

Лицензионное ПО:

- платформы для проведения видеоконференций (вебинаров) и электронного обучения Cisco Webex, Microsoft Teams.
- Microsoft Office 365

## **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 поддержки и изучения дисциплины, реализуемой с применением электронного обучения и дистанционных образовательных технологий, необходимы:

- Компьютер с доступом в Интернет, в электронную информационно-образовательную среду ТюмГУ и Института дистанционного образования.
- Веб-камера, наушники (или динамики), микрофон.

Помещения для самостоятельной работы обучающихся оснащены компьютерной техникой с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду.

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

УТВЕРЖДАЮ

Заместитель директора по  
учебно-методической работе  
Института дистанционного  
образования

 А.А. Савченко

01.06.2020

**ФИНАНСОВЫЙ УЧЕТ И ОТЧЕТНОСТЬ**

Рабочая программа

для обучающихся по направлению подготовки 38.03.01 Экономика

Направленность (профиль): Прикладная экономика

очно-заочная форма обучения

Кольцова Т.А., Токмакова Е.Г. Финансовый учет и отчетность. Рабочая программа для обучающихся по направлению 38.03.01 «Экономика», направленность (профиль): Прикладная экономика, формы обучения очно-заочная. Тюмень, 2020.

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

© Тюменский государственный университет, 2020.

© Кольцова Т.А., Токмакова Е.Г., 2020.

## 1. Пояснительная записка

Цель дисциплины - сформировать систему теоретических знаний о финансовом учете и отчетности, а также практические навыки в обработке учетных данных и формировании отчетных показателей.

Задачами дисциплины является изучение теории и практики:

- сущности бухгалтерского учета, предмета и метода;
- текущего учета хозяйственной жизни: счета и двойная запись;
- обобщения данных текущего синтетического и аналитического учета;
- учета процесса снабжения и оценки приобретенных материалов и других объектов;
- учета затрат на производство продукции (работ, услуг) и выпуска продукции;
- учета продажи продукции, учета формирования финансового результата;
- бухгалтерской финансовой отчетности, как важнейшего источника информации в российской и международной практике;
- содержания, формирования и информационного значения форм бухгалтерской финансовой отчетности.

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

Данная дисциплина входит в блок Б1 Дисциплины (модули). Базовая часть. Для освоения данной дисциплины необходимы знания и умения, приобретенные обучающимися в результате освоения следующих, предшествующих данной, дисциплин: «Микроэкономика», «Статистика», «Финансы и финансовая система».

Дисциплина «Финансовый учет и отчетность» способствует освоению следующих дисциплин: «Экономический и инвестиционный анализ», «Налоговая система», «Экономика труда», «Когнитивная экономика».

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

Код и наименование компетенции	Код и наименование части компетенции <sup>1</sup>	Компонент (знаниевый/функциональный)
ОК-3 «способностью использовать основы экономических знаний в различных сферах деятельности»	Паспорт компетенций отсутствует	Уметь использовать основы экономических знаний в различных сферах деятельности
ОПК-2 «способностью осуществлять сбор, анализ и обработку данных, необходимых для решения профессиональных задач»	Паспорт компетенций отсутствует	Знать источники информации для сбора, анализа, и обработки данных, необходимых для решения профессиональных задач Уметь осуществлять сбор данных, необходимых для решения профессиональных задач
ПК-1 «способностью собрать и проанализировать исходные данные, необходимые для расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующих	Паспорт компетенций отсутствует	Знать экономические и социально-экономические показатели, характеризующие деятельность хозяйствующих субъектов Уметь собрать и проанализировать исходные данные, необходимые для расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность

<sup>1</sup> Заполняется при необходимости

деятельность хозяйствующих субъектов»		хозяйствующих субъектов
ПК-2 «способностью на основе типовых методик и действующей нормативно-правовой базы рассчитать экономические и социально-экономические показатели, характеризующие деятельность хозяйствующих субъектов»	Паспорт компетенций отсутствует	Знать типовые методики и действующую нормативно-правовую базу расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов Уметь рассчитать экономические и социально-экономические показатели, характеризующие деятельность хозяйствующих субъектов
ПК-5 «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»	Паспорт компетенций отсутствует	Знать информацию, содержащуюся в отчетности предприятий различных форм собственности Уметь формировать информацию, содержащуюся в отчетности предприятий различных форм собственности Уметь анализировать и интерпретировать информацию, содержащуюся в отчетности предприятий различных форм собственности, использовать полученные сведения для принятия управленческих решений

## 2. Структура и объем дисциплины

Таблица 1.1

Структура и объем дисциплины для обучающихся по очно-заочной форме обучения

Вид учебной работы	Всего часов (академические часы)	Часов в семестре (академические часы)
		3 семестр
<b>Общий объем зач. ед. час.</b>	4	4
	144	144
Из них:		
<b>Часы аудиторной работы (всего):</b>	12	12
Лекции	4	4
Практические занятия	8	8
Лабораторные/практические занятия по подгруппам	0	0
<b>Часы внеаудиторной работы, включая самостоятельную работу обучающегося</b>	132	132
Вид промежуточной аттестации (зачет, диф.зачет, экзамен)	зачет	зачет

### 3. Система оценивания

**3.1.** Для текущего контроля применяется 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: до 61 балла – «не зачтено», более 61 балла «зачтено». Обучающиеся, не набравшие достаточного количества баллов для оценки, а также студенты заочной формы обучения сдают зачет в зачетную неделю или сессию. Форма проведения зачета – контрольная работа. Продолжительность выполнения контрольной работы - астрономический час. Контрольная работа включает два задания на формирование информации о фактах хозяйственной жизни на счетах бухгалтерского учета и в бухгалтерском балансе. Каждое задание оценивается максимально в 50 баллов. Фактическое количество баллов определяется отношением правильно сформированных проводок и показателей к общему количеству. Правильно сформированные проводки и показатели в отчетности – не содержащие ошибок в применении действующего законодательства в части финансового учета и отчетности.

### 4. Содержание дисциплины

#### 4.1. Тематический план дисциплины

Таблица 2.1

Тематический план дисциплины для обучающихся по очно-заочной 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.	Сущность бухгалтерского учета, его предмет и метод	14	2		0	0
2.	Текущий учет хозяйственной жизни: счета и двойная запись	16		2	0	0
3.	Обобщение данных текущего синтетического и аналитического учета	14		1	0	0
4.	Учет процесса снабжения и оценка приобретенных материалов и других объектов	20		1	0	0
5.	Учет затрат на	20		1	0	0

	производство готовой продукции и ее выпуска					
6.	Учет продажи продукции и формирования финансового результата	20		1	0	0
7.	Бухгалтерская финансовая отчетность, как важнейший источник информации в российской и международной практике	20	2	2	0	0
8.	Содержание, формирование и информационное значение форм бухгалтерской финансовой отчетности	20			0	0
	Итого	144	4	8		0

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

##### Тема 1. Сущность бухгалтерского учета, его предмет и метод

Понятие бухгалтерского учета, его роль и значение в системе управления хозяйствующим субъектом. Объекты бухгалтерского учета. Пользователи бухгалтерской информации в рыночной экономике и их информационные потребности.

Система нормативного регулирования бухгалтерского учета. Регулирование бухгалтерского учета в организации (формирование учетной политики).

Предмет бухгалтерского учета – изучение состояния и использования объектов учета в процессе хозяйственной деятельности.

Классификация объектов учета по видам и размещению, по источникам образования и назначению.

Метод бухгалтерского учета, его элементы и их взаимосвязь (документация, инвентаризация, оценка, калькуляция, счета, двойная запись, бухгалтерский баланс и бухгалтерская отчетность).

##### Тема 2. Текущий учет хозяйственной жизни: счета и двойная запись

Система счетов бухгалтерского учета. Графическое представление бухгалтерского счета (Т-образная форма строения счета и ее показатели). Структура счетов по учету активов, источников, обязательств, доходов, расходов.

Синтетические и аналитические счета, субсчета, их назначение и взаимосвязь.

План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организации, его значение и содержание. Рабочий план счетов экономического субъекта.

Сущность и значение двойной записи, установление корреспонденции счетов.

##### Тема 3. Обобщение данных текущего синтетического и аналитического учета

Цели обобщения данных текущего учета, виды оборотных ведомостей.

Оборотные ведомости по синтетическим счетам простой и шахматной формы, требования к их составлению.

Особенности оборотных ведомостей аналитического учета материальных ценностей, учета расчетов (обязательств).

#### **Тема 4. Учет процесса снабжения и оценка приобретенных материалов и других объектов**

Общая схема учета процесса снабжения. Документальное оформление поступления приобретенных материалов. Отражения на счетах бухгалтерского учета приобретения материалов у поставщиков.

Формирование фактической себестоимости приобретенных материалов в учете экономических субъектов, применяющих общую систему налогообложения и специальные налоговые режимы. Учет приобретения основных средств и нематериальных активов и формирование их первоначальной стоимости.

#### **Тема 5. Учет затрат на производство готовой продукции и ее выпуска**

Общая схема учета процесса производства. Классификация затрат на производство. Учет затрат на производство по экономическим элементам: учет материальных затрат, учет амортизации основных средств и нематериальных активов, учет начисления заработной платы и страховых взносов во внебюджетные социальные фонды, учет прочих затрат. Сводный учет затрат на производство: учет прямых затрат на производство продукции (работ, услуг);

Расчет фактической себестоимости выпущенной продукции, оказанных услуг, выполненных работ.

Документальное оформление и отражение на счетах выпуска готовой продукции.

#### **Тема 6. Учет продажи продукции и формирования финансового результата**

Общая схема учета процесса продажи готовой продукции. Документальное оформление продажи готовой продукции, выполнения работ, оказания услуг. Учет коммерческих расходов. Синтетический учет продажи готовой продукции

Общая схема учета формирования финансового результата. Учет формирования финансового результата по основным (обычным) видам деятельности. Учет формирования финансового результата по прочим доходам и расходам.

#### **Тема 7. Бухгалтерская финансовая отчетность, как важнейший источник информации в российской и международной практике**

Понятие бухгалтерской финансовой отчетности, ее виды, значение для пользователей. Нормативное регулирование бухгалтерской финансовой отчетности в России. Требования, предъявляемые к отчетности. Пользователи бухгалтерской финансовой отчетности, порядок и сроки ее представления. Элементы бухгалтерской финансовой отчетности, их измерение.

Бухгалтерская финансовая отчетность в условиях глобализации мировой экономики. Принципы составления отчетности в соответствии с МСФО.

#### **Тема 8. Содержание, формирование и информационное значение форм бухгалтерской финансовой отчетности**

Бухгалтерский баланс, содержание, оценка его статей, порядок формирования, информационные возможности.

Состав и содержание отчета о финансовых результатах, порядок заполнения его статей, информационное значение. Отчет о целевом использовании средств.

Приложения к бухгалтерскому балансу, отчету о финансовых результатах и отчету о целевом использовании средств, их содержание, формирование, значение для пользователей.

## **Планы практических занятий**

### **Тема 1. Сущность бухгалтерского учета, его предмет и метод**

1. Понятие бухгалтерского учета, его роль и значение в системе управления хозяйствующим субъектом.
2. Объекты бухгалтерского учета.
3. Пользователи бухгалтерской информации в рыночной экономике и их информационные потребности.
4. Система нормативного регулирования бухгалтерского учета. Регулирование бухгалтерского учета в организации (формирование учетной политики).
5. Предмет бухгалтерского учета – изучение состояния и использования объектов учета в процессе хозяйственной деятельности.
6. Классификация объектов учета по видам и размещению, по источникам образования и назначению.
7. Метод бухгалтерского учета, его элементы и их взаимосвязь (документация, инвентаризация, оценка, калькуляция, счета, двойная запись, бухгалтерский баланс и бухгалтерская отчетность).

### **Тема 2. Текущий учет хозяйственной жизни: счета и двойная запись**

1. Система счетов бухгалтерского учета. Графическое представление бухгалтерского счета (Т-образная форма строения счета и ее показатели).
2. Структура счетов по учету активов, источников, обязательств, доходов, расходов.
3. Синтетические и аналитические счета, субсчета, их назначение и взаимосвязь.
4. План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организации, его значение и содержание. Рабочий план счетов экономического субъекта.
5. Сущность и значение двойной записи, установление корреспонденции счетов.

### **Тема 3. Обобщение данных текущего синтетического и аналитического учета**

1. Цели обобщения данных текущего учета, виды оборотных ведомостей.
2. Оборотные ведомости по синтетическим счетам простой и шахматной формы, требования к их составлению.
3. Особенности оборотных ведомостей аналитического учета материальных ценностей, учета расчетов (обязательств).

### **Тема 4. Учет процесса снабжения и оценка приобретенных материалов и других объектов**

1. Общая схема учета процесса снабжения.
2. Документальное оформление поступления приобретенных материалов.
3. Отражение на счетах бухгалтерского учета приобретения материалов у поставщиков.
4. Формирование фактической себестоимости приобретенных материалов в учете экономических субъектов, применяющих общую систему налогообложения и специальные налоговые режимы.
5. Учет приобретения основных средств и нематериальных активов и формирование их первоначальной стоимости.

### **Тема 5. Учет затрат на производство готовой продукции и ее выпуска**

1. Общая схема учета процесса производства.
2. Классификация затрат на производство.
3. Учет затрат на производство по экономическим элементам: учет материальных затрат, учет амортизации основных средств и нематериальных активов, учет

начисления заработной платы и страховых взносов во внебюджетные социальные фонды, учет прочих затрат.

4. Сводный учет затрат на производство: учет прямых затрат на производство продукции (работ, услуг).
5. Расчет фактической себестоимости выпущенной продукции, оказанных услуг, выполненных работ.
6. Документальное оформление и отражение на счетах выпуска готовой продукции.

#### **Тема 6. Учет продажи продукции и формирования финансового результата**

1. Общая схема учета процесса продажи готовой продукции.
2. Документальное оформление продажи готовой продукции, выполнения работ, оказания услуг.
3. Учет коммерческих расходов.
4. Синтетический учет продажи готовой продукции
5. Общая схема учета формирования финансового результат.
6. Учет формирования финансового результата по основным (обычным) видам деятельности.
7. Учет формирования финансового результата по прочим доходам и расходам.

#### **Тема 7. Бухгалтерская финансовая отчетность, как важнейший источник информации в российской и международной практике**

1. Понятие бухгалтерской финансовой отчетности, ее виды, значение для пользователей.
2. Нормативное регулирование бухгалтерской финансовой отчетности в России.
3. Требования, предъявляемые к отчетности.
4. Пользователи бухгалтерской финансовой отчетности, порядок и сроки ее представления.
5. Элементы бухгалтерской финансовой отчетности, их измерение.
6. Бухгалтерская финансовая отчетность в условиях глобализации мировой экономики. Принципы составления отчетности в соответствии с МСФО.

#### **Тема 8. Содержание, формирование и информационное значение форм бухгалтерской финансовой отчетности**

1. Бухгалтерский баланс, содержание, оценка его статей, порядок формирования, информационные возможности.
2. Состав и содержание отчета о финансовых результатах, порядок заполнения его статей, информационное значение.
3. Отчет о целевом использовании средств.
4. Приложения к бухгалтерскому балансу, отчету о финансовых результатах и отчету о целевом использовании средств, их содержание, формирование, значение для пользователей.

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

##### **Открытые тестовые задания:**

1. В составе каких расходов при заполнении отчета о финансовых результатах отражаются расходы, связанные с предоставлением за плату во временное пользование своих активов, не являющихся предметом деятельности организации?

Ответ: в составе прочих расходов

2. Учетная политика – это:

Ответ: совокупность способов ведения экономическим субъектом бухгалтерского учета

3. В пассиве бухгалтерского баланса сгруппированы:  
Ответ: источники образования активов
4. Отчетной датой для составления годовой бухгалтерской финансовой отчетности считается:  
Ответ: последний календарный день отчетного периода
5. Может ли экономический субъект самостоятельно формировать свою учетную политику?  
Ответ: да, руководствуясь законодательством Российской Федерации о бухгалтерском учете
6. Собственным капиталом организации являются:  
Ответ: уставный, добавочный, резервный капиталы, нераспределенная прибыль
7. Бухгалтерская финансовая отчетность представляет:  
Ответ: единую систему данных об имущественном и финансовом положении организации и результатах ее хозяйственной деятельности, составляемую на основе данных бухгалтерского учета по установленным формам
8. Бухгалтерский баланс – это:  
Ответ: способ экономической группировки активов организации, источников их формирования, раскрывающих имущественное и финансовое состояние организации в денежной оценке за определенный период времени
9. Уставный капитал отражается в бухгалтерском балансе в сумме:  
Ответ: указанной в учредительных документах
10. Должны ли подтверждаться статьи бухгалтерской финансовой отчетности, составляемой за отчетный год, результатами инвентаризации активов и обязательств?  
Ответ: да
11. В составе каких расходов отражается в отчете о финансовых результатах возмещение стоимости основных средств в виде амортизационных отчислений  
Ответ: в составе расходов по обычным видам деятельности
12. Первым отчетным годом экономического субъекта является период:  
Ответ: с даты государственной регистрации по 31 декабря того же календарного года
13. Базой для заполнения отчета о финансовых результатах являются счета бухгалтерского учета:  
Ответ: 90 «Продажи», 91 «Прочие доходы и расходы», 99 «Прибыли и убытки»
14. Источником формирования резервного капитала является:  
Ответ: нераспределенная прибыль
15. Взаимосвязь между бухгалтерскими счетами и бухгалтерским балансом следующая:  
Ответ: по остаткам статей баланса открываются счета, а на основании остатков по счетам составляется бухгалтерский баланс

### **Закрытые тестовые задания**

1. Основные средства принимаются к учету по следующей стоимости:
- 1) первоначальной
  - 2) остаточной
  - 3) восстановительной
  - 4) рыночной
2. Амортизация, начисленная по основным средствам общехозяйственного назначения, отражается в учете бухгалтерской проводкой:
- 1) Д 02 К 26
  - 2) Д 26 К 02
  - 3) Д 02 К 01
  - 4) Д 25 К 02

3.Формирование первоначальной стоимости нематериальных активов осуществляется на счете:

- 1) 04 «Нематериальные активы»
- 2) 08 «Вложения во внеоборотные активы»
- 3) 05 «Амортизация нематериальных активов»
- 4) 01 «Основные средства»

4.Материалы, приобретенные подотчетным лицом в организации розничной торговли, отражаются в учете бухгалтерской записью:

- 1) Д 71 К 50
- 2) Д 10 К 76
- 3) Д 10 К 50
- 4) Д 10 К 71

5. Первичным документом по приемке материалов на склад организации является:

- 1) приходный кассовый ордер
- 2) авансовый отчет
- 3) приходный ордер
- 4) требование-накладная

6.Затраты, связанные с управлением и обслуживанием производства по цехам в момент их осуществления отражаются в учете по дебету счета:

- 1) 20 «Основное производство»
- 2) 25 «Общепроизводственные расходы»
- 3) 26 «Общехозяйственные расходы»
- 4) 91 «Прочие доходы и расходы»

7.Первичным документом по принятию объекта основных средств к учету является:

- 1) приходный ордер
- 2) акт о приеме-передаче основных средств
- 3) товарная накладная
- 4) счет – фактура поставщика

8.Убыток, полученный по обычным видам деятельности, отражается в конце месяца бухгалтерской проводкой:

- 1) Д 90 К 91
- 2) Д 90 К 99
- 3) Д 99 К 90
- 4) Д 91 К 99

9.Займы, предоставленные другим организациям, учитываются на счете:

- 1) 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам»
- 2) 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам»
- 3) 58 «Финансовые вложения»
- 4) 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»

10.Коммерческие расходы организации в процессе их осуществления отражаются по дебету счета:

- 1) 91 «Прочие доходы и расходы»
- 2) 90 «Продажи»
- 3) 44 «Расходы на продажу»
- 4) 20 «Основное производство»

### **Задачи**

Задача 1. Определите сальдо конечное в активном счете на основании исходных данных: на 1.01. 20 хх г. остатки готовой продукции на складе составили 150 800 руб.

Хозяйственные операции по движению готовой продукции за январь:

1. Оприходована на склад готовая продукция из цехов основного производства – 575 300 руб.

2. Отгружена покупателям готовая продукция – 628 000 руб.
3. Отражена недостача готовой продукции, выявленная в результате инвентаризации, – 21 000 руб.

Задача 2. Организация выпустила продукцию. Фактическая себестоимость выпущенной продукции 940 000 руб. Нормативная себестоимость выпущенной продукции 900 000 руб. Остатки готовой продукции на складе на начало месяца – 400 000 руб. Отклонения, приходящиеся на остатки готовой продукции (экономия), – 12 000 руб. Продукция была отгружена 22-го апреля. Нормативная себестоимость отгруженной продукции 1 200 000 руб. Оптовая торговая наценка 35% (без НДС). Расходы на продажу составили: тара – 20 000 руб., транспортные расходы (сторонняя организация) – 30 000 руб., в т.ч. НДС. Выручка поступила на расчетный счет организации 15 мая. Учетная политика «по оплате». Для учета отгруженной продукции используется счет 45 «Товары отгруженные». Отражите хозяйственные операции на счетах бухгалтерского учета.

Задача 3. Определите статьи бухгалтерского баланса и величину показателей при условии: организация имеет лицензию, дающую право на освоение природных ресурсов. Приобретено и принято к учету оборудование для добычи полезных ископаемых – 450 000 руб. (без НДС). Акцептован счет специализированной организации за проведенные топографические исследования – 230 000 руб. (без НДС). Начислена заработная плата работникам организации за разведочное бурение – 30 000 руб., произведены отчисления на социальные нужды. Акцептован счет специализированной организации за оценку коммерческой целесообразности добычи – 180 000 руб. (без НДС). Коммерческая целесообразность подтверждена. Погашения стоимости активов на отчетную дату не проводилось.

Задача 4. Заполните отчет о финансовых результатах строительной организации за отчетный год по приведенным ниже данным:

Расшифровка по счету 90 «Продажи» (тыс. руб.)

Наименование субсчета	Корреспондирующий счет	Сумма
Выручка от продажи строительномонтажных работ	62	35 400
Фактическая себестоимость строительномонтажных работ	20	21 370
Накладные расходы	26	4 720
НДС	68	5 400
Расходы на продажу	44	6 540

Расшифровка по счету 91 «Прочие доходы и расходы» (тыс. руб.)

Наименование аналитического счета	Корреспондирующий счет	Сумма
Арендная плата к получению	62	3 000
Штрафы за нарушение хозяйственных договоров к уплате	60	5 400
Излишки строительных материалов, выявленные при инвентаризации	10	2 780
Расходы по обслуживанию расчетных счетов в банке	76	3 200

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

№ темы	Темы	Формы СРС, включая требования к подготовке к занятиям
1.	Сущность бухгалтерского учета, его предмет и метод	Изучение лекций, основной и дополнительной литературы, подготовка к практическим занятиям, тестированию
2.	Текущий учет хозяйственной жизни: счета и двойная запись	Изучение лекций, основной и дополнительной литературы, подготовка к практическим занятиям, решению задач, тестированию
3.	Обобщение данных текущего синтетического и аналитического учета	Изучение лекций, основной и дополнительной литературы, подготовка к практическим занятиям, решению задач, тестированию
4.	Учет процесса снабжения и оценка приобретенных материалов и других объектов	Изучение лекций, основной и дополнительной литературы, подготовка к практическим занятиям, решению задач, тестированию
5.	Учет затрат на производство готовой продукции и ее выпуска	Изучение лекций, основной и дополнительной литературы, подготовка к практическим занятиям, решению задач, тестированию
6.	Учет продажи продукции и формирования финансового результата	Изучение лекций, основной и дополнительной литературы, подготовка к практическим занятиям, решению задач, тестированию
7.	Бухгалтерская финансовая отчетность, как важнейший источник информации в российской и международной практике	Изучение лекций, основной и дополнительной литературы, подготовка к практическим занятиям, решению задач, тестированию
8.	Содержание, формирование и информационное значение форм бухгалтерской финансовой отчетности	Изучение лекций, основной и дополнительной литературы, подготовка к практическим занятиям, решению задач, тестированию

Порядок выполнения каждого вида самостоятельной работы:

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

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

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

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

Форма проведения зачета – контрольная работа.

Пример заданий на контрольную работу.

Задание 1. Определите фактическую стоимость основного средства при условии:

Предприятие осуществило строительство производственного здания собственными силами. Затраты на строительство составили: подготовка и утверждение проектно-сметной документации 120 000 руб., в т. ч. НДС; материалы – 200 000 руб.; заработная плата – 700 000 руб.; отчисления во внебюджетные фонды – ?; амортизация основных

средств, занятых в строительстве 150 000 руб.; отделка, выполненная сторонней организацией – 400 000 руб., в т. ч. НДС.

Задание 2. Отрадите в учете операции по реформации баланса и определите величину статьи бухгалтерской финансовой отчетности «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)» при условии, что по дебету синтетического счета 99 «Прибыли и убытки» на 31.12.20xx г. учтено 2 100 000 руб., по кредиту – 3 800 000 руб., по дебету 91.9 – 250 000 руб. Нераспределенная прибыль прошлых лет составила 60 000 руб.

Задание 3.

Сформируйте показатели, характеризующие деятельность хозяйствующего субъекта, в форме бухгалтерского баланса по приведенным ниже учетным данным (тыс. руб.). Вся задолженность и оценочные обязательства носят краткосрочный характер. Оцените и интерпретируйте показатели

Номер счета	Сальдо на конец месяца		Номер счета	Сальдо на конец месяца	
	Дебет	Кредит		Дебет	Кредит
01	10 274	-	60	907	10 103
02	-	1 017	66		2 037
09	102	-	68	516	1 327
10	1 896	-	69	54	219
14	-	101	70	-	1 185
19	219	-	76	129	1 438
20	1 714	-	77	-	96
41	2 011	-	80	-	1 700
50	543	-	84	-	270
51	2 100	-	96	-	972
			Итого	20 465	20 465

Задание 4.

Сформируйте показатели, характеризующие деятельность хозяйствующего субъекта, в форме отчета о финансовых результатах торговой организации за отчетный год по приведенным ниже данным. Оцените и интерпретируйте показатели

Расшифровка по счету 90 «Продажи» (тыс. руб.)

Показатель	Корреспондирующий счет	Сумма
Выручка от продажи товаров	62	1 770 000
Продажная стоимость товаров	41	1 180 000
Реализованная торговая наценка	42	250 000
НДС	68	295 000
Издержки обращения	44	180 000

Расшифровка по счету 91 «Прочие доходы и расходы» (тыс. руб.)

Наименование аналитического счета	Корреспондирующий счет	Сумма
Проценты за кредит	66	12 500
Единовременная премия работникам к Новому году	70	50000
Страховые взносы с суммы премии	69	?
Расходы по обслуживанию расчетных счетов в банке	76	1 760

Расшифровка по счету 99 «Прибыли и убытки» (тыс. руб.)

Наименование субсчета	Корреспондирующий счет	Сумма
Пени за просрочку уплаты страховых взносов	69	1 120

## 6.2. Критерии оценивания компетенций:

Таблица 4

№ п/п	Код и наименование компетенции	Компонент (знаниевый/функциональный)	Оценочные материалы	Критерии оценивания
1.	ОК-3 «способностью использовать основы экономических знаний в различных сферах деятельности»	Уметь использовать основы экономических знаний в различных сферах деятельности	Задания 1, 2,3,4	Компетенция сформирована: при правильности и полноте ответов на теоретические вопросы, при глубине понимания вопроса и правильности выполнения предложенных заданий.  Шкала критериев согласно требованиям п.4.29 "Положения о текущем контроле успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся ФГАОУ ВО "ТюмГУ".
2.	ОПК-2 «способностью осуществлять сбор, анализ и обработку данных, необходимых для решения профессиональных задач»	Знать источники информации для сбора, анализа, и обработки данных, необходимых для решения профессиональных задач Уметь осуществлять сбор данных, необходимых для решения профессиональных задач	Задания 1, 2,3,4	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-1 «способностью собрать и проанализировать исходные данные, необходимые для расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов»	Знать экономические и социально-экономические показатели, характеризующие деятельность хозяйствующих субъектов Уметь собрать и проанализировать исходные данные, необходимые для расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов	Задания 1, 2,3,4	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".
4.	ПК-2 «способностью на основе типовых методик и действующей нормативно-правовой базы рассчитать экономические и социально-экономические показатели, характеризующие деятельность хозяйствующих субъектов»	Знать типовые методики и действующую нормативно-правовую базу расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов Уметь рассчитать экономические и социально-экономические показатели, характеризующие деятельность хозяйствующих субъектов	Задания 1, 2,3,4	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".
5.	ПК-5 «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»	Знать информацию, содержащуюся в отчетности предприятий различных форм собственности Уметь формировать информацию, содержащуюся в отчетности предприятий различных форм собственности Уметь анализировать и интерпретировать информацию, содержащуюся в отчетности предприятий различных форм собственности, использовать полученные сведения для принятия управленческих решений	Задания 1, 2, 3,4	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. Домбровская Е. Н. Бухгалтерский учет и отчетность. Ч. 1 : учебно-методическое пособие. Саратов : Вузовское образование, 2018. 148 с. URL: <http://www.iprbookshop.ru/76888.html> (дата обращения: 21.05.2020).

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

1. Бородин В. А. Бухгалтерский учет : учебник для вузов. 3-е изд. Москва : ЮНИТИ-ДАНА, 2017. 528 с. URL: <http://www.iprbookshop.ru/81618.html> (дата обращения: 21.05.2020).

### **7.3. Интернет-ресурсы:**

1. <https://minfin.gov.ru/ru/performance/accounting/accounting/>
2. <http://www.garant.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/>

**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. ББС «Система Главбух» и сервис «Контрагент».

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  
Заместитель директора по  
учебно-методической работе  
Института дистанционного  
образования  
*Савченко* А.А. Савченко  
01.06.2020

**ЭКОНОМЕТРИКА**  
Рабочая программа  
для обучающихся по направлению подготовки 38.03.01 Экономика  
Направленность (профиль): Прикладная экономика  
очно-заочная форма обучения

Антосик Л.В. Эконометрика. Рабочая программа для обучающихся по направлению подготовки 38.03.01«Экономика», направленность (профиль): Прикладная экономика, форма обучения очно-заочная. Тюмень, 2020.

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

© Тюменский государственный университет, 2020.

© Антосик Л.В., 2020.

## 1. Пояснительная записка

Цель дисциплины «Эконометрика» заключается в ознакомлении студентов с методами и моделями, позволяющими получать количественные выражения закономерностям экономической теории на базе экономической статистики с использованием статистического инструментария.

Задачи курса - изучение:

- основных типов эконометрических данных;
- методологии эконометрического моделирования;
- методов анализа и оценки перекрестных данных;
- особенностей анализа временных рядов;
- инструментальных средств для обработки экономических данных;
- способов анализа и интерпретации данных отечественной и зарубежной статистики о социально-экономических процессах и явлениях,
- анализа изменений социально-экономических показателей.

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

Данная дисциплина входит в блок Б1 Дисциплины (модули). Базовая часть.

Изучение дисциплины «Эконометрика» базируется на следующих дисциплинах:

- Введение в экономику;
- Микроэкономика;
- Математический анализ;
- Линейная алгебра;
- Теория вероятностей и математическая статистика.

Дисциплина «Эконометрика» способствует освоению следующих дисциплин: «Экономика труда», «Экономика рисков», «Анализ временных рядов» и др. экономических дисциплин.

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

Код и наименование компетенции	Код и наименование части компетенции <sup>1</sup>	Компонент (знаниевый/функциональный)
ОК-3 способность использовать основы экономических знаний в различных сферах деятельности	Паспорт компетенций отсутствует	Знает основные экономические категории, теории, закономерности Знает базовые методы научного анализа экономической действительности Умеет использовать знания об экономических явлениях и процессах для анализа практических ситуаций
ОПК-3 способность выбрать инструментальные средства для обработки экономических данных в соответствии с поставленной задачей, проанализировать результаты расчетов и обосновать полученные выводы	Паспорт компетенций отсутствует	Знает основные инструментальные средства для обработки экономических данных Умеет осуществлять расчеты, анализ и обработку данных, необходимых для решения профессиональных задач
ПК-4 способность на основе описания экономических	Паспорт компетенций	Знает основные экономические законы и закономерности,

<sup>1</sup> Заполняется при необходимости

процессов и явлений строить стандартные теоретические и эконометрические модели, анализировать и содержательно интерпретировать полученные результаты	отсутствует	эконометрические модели Умеет строить стандартные теоретические и эконометрические модели, анализировать и содержательно интерпретировать полученные результаты
ПК-6 способность анализировать и интерпретировать данные отечественной и зарубежной статистики о социально-экономических процессах и явлениях, выявлять тенденции изменения социально-экономических показателей	Паспорт компетенций отсутствует	Знает источники данных отечественной и зарубежной статистики о социально-экономических процессах и явлениях Умеет выявлять тенденции изменения социально-экономических показателей
<b>ПК-1</b>		

## 2. Структура и объем дисциплины

Таблица 1

Структура и объем дисциплины для обучающихся по очно-заочной форме обучения

Вид учебной работы	Всего часов (академические часы)	Часов в семестре (академические часы)	
		5 семестр	6 семестр
<b>Общий объем зач. ед. час.</b>	6	3	3
	216	108	108
Из них:			
<b>Часы аудиторной работы (всего):</b>	32	16	16
Лекции	16	8	8
Практические занятия	16	8	8
Лабораторные/практические занятия по подгруппам	0	0	0
<b>Часы внеаудиторной работы, включая самостоятельную работу обучающегося</b>	184	92	92
Вид промежуточной аттестации (зачет, диф.зачет, экзамен)		зачет	экзамен

## 3. Система оценивания

3.1. Для текущего контроля применяется 100-балльная система оценивания. Баллы проставляются за посещение практических занятий и активную работу на них, а также за выполненные письменные работы по каждой теме дисциплины. Результаты текущего контроля учитываются при промежуточной аттестации. Перевод баллов в оценки осуществляется по следующей шкале: от 91 до 100 баллов – «отлично»; от 76 до 90 баллов – «хорошо»; от 61 до 75 баллов – «удовлетворительно». Обучающиеся, не набравшие достаточного количества баллов для оценки, сдают зачет по итогам 5 семестра и экзамен по итогам 6 семестра в период экзаменационной сессии.

Форма проведения зачета и экзамена – контрольная работа. Продолжительность выполнения контрольной работы - астрономический час. Контрольная работа включает три задания. Первые два оцениваются в 30 баллов, третье – в 40 баллов.

#### 4. Содержание дисциплины

##### 4.1. Тематический план дисциплины

Таблица 2

Тематический план дисциплины для обучающихся по очно-заочной 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
	5 семестр Эконометрика - 1	108	8	8	0	0
1.	Предмет эконометрики. Методология эконометрического исследования. Повторение теории вероятностей и математической статистики	13	1	1	0	0
2.	Линейная регрессионная модель для случая одной объясняющей переменной	13	1	1	0	0
3.	Дисперсионный анализ	13	1	1	0	0
4.	Классическая линейная регрессия для случая одной объясняющей переменной. Множественная регрессия в скалярной и матричной форме. Теорема Гаусса-Маркова	13	1	1	0	0
5.	Проверка гипотезы об адекватности регрессии. Проверка гипотезы о линейных ограничениях на коэффициенты регрессии. Фиктивные переменные. Тест Чоу	14	1	1	0	0
6.	Функциональные преобразования	14	1	1	0	0

	переменных в линейной регрессионной модели. Выбор между моделями. Типы ошибок спецификации модели					
7.	Мультиколлинеарность данных и способы борьбы с ней. Прогнозирование по регрессионной модели. Гетероскедастичность	14	1	1	0	0
8.	Метод максимального правдоподобия. Тесты Вальда, отношения правдоподобия, множителей Лагранжа	14	1	1	0	0
9.	Письменный зачет	0	0	0	0	0
	6 семестр Эконометрика - 2	108	8	8	0	2
10.	Бинарные объясняемые переменные. Логит и пробит модели	13	1	1	0	0
11.	Стохастические регрессоры. Эндогенность. Инструментальные переменные	13	1	1	0	0
12.	Системы одновременных уравнений	13	1	1	0	0
13.	Автокорреляция	13	1	1	0	0
14.	Стационарные и нестационарные временные ряды	14	1	1	0	0
15.	Модели Бокса-Дженкинса (ARIMA)	14	1	1	0	0
16.	Регрессионные динамические модели. Модели с распределенными лагами	14	1	1	0	0
17.	Модели панельных данных	12	1	1	0	0
18.	Письменный экзамен	2	0	0	0	2
	Итого (часов)	216	16	16	0	2

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

##### Эконометрика – 1 (5 семестр)

**Тема 1. Предмет эконометрики. Методология эконометрического исследования. Повторение теории вероятностей и математической статистики**

Предмет эконометрики. Методология эконометрического исследования. Математическая и эконометрическая модель. Три типа экономических данных: временные ряды, перекрестные (cross-section) данные, панельные данные.

Основные понятия теории вероятностей. Случайные события и случайные величины. Характеристики распределений случайных величин (математическое ожидание, дисперсия, ковариация, коэффициент корреляции). Функции распределения и плотности распределения. Совместное распределение нескольких случайных величин. Условное распределение и его свойства. Условное математическое ожидание.

Нормальное распределение и связанные с ним Хи-квадрат распределение, распределения Стьюдента и Снедекора-Фишера. Их основные свойства.

Основные понятия математической статистики. Генеральная совокупность и выборка. Статистическое оценивание. Точечные оценки. Линейность, несмещенность, эффективность и состоятельность оценок. Свойства выборочных характеристик как точечных оценок. Интервальные оценки, доверительный интервал. Проверка статистических гипотез.

## **Тема 2. Линейная регрессионная модель для случая одной объясняющей переменной**

Линейная регрессионная модель для случая одной объясняющей переменной. Теоретическая и выборочная регрессии. Экономическая интерпретация случайной составляющей. Линейность регрессии по переменным и параметрам. Задача оценивания параметров. Метод наименьших квадратов (МНК). Система нормальных уравнений и ее решение. Свойства оценок параметров, полученных по МНК. Геометрическая интерпретация метода наименьших квадратов.

## **Тема 3. Дисперсионный анализ**

Разложение суммы квадратов отклонений наблюдаемых значений зависимой переменной от ее выборочного среднего. Дисперсионный анализ. Геометрическая интерпретация (теорема Пифагора). Степень соответствия линии регрессии имеющимся данным. Коэффициент детерминации и его свойства. Особенности регрессии без свободного члена. Неприменимость коэффициента детерминации для оценки качества подгонки регрессии при отсутствии свободного члена.

## **Тема 4. Классическая линейная регрессия для случая одной объясняющей переменной. Множественная регрессия в скалярной и матричной форме. Теорема Гаусса-Маркова**

Классическая линейная регрессия для случая одной объясняющей переменной. Статистические характеристики (математическое ожидание, дисперсия и ковариация) оценок параметров. Теорема Гаусса-Маркова для парной регрессии (с доказательством).

Доверительные интервалы оценок параметров и проверка гипотез об их значимости. Проверка нормальности распределения.

Множественная линейная регрессия в скалярной и матричной формах. Метод наименьших квадратов и его геометрическая интерпретация в многомерном случае. Система нормальных уравнений. Матричное выражение для вектора оценок коэффициентов регрессии. Ковариационная матрица оценок коэффициентов регрессии. Несмещенная оценка дисперсии случайного члена (без доказательства). Оценка ковариационной матрицы оценок коэффициентов регрессии. Теорема Гаусса-Маркова для множественной линейной регрессии. Показатели качества подгонки множественной регрессии.

## **Тема 5. Проверка гипотезы об адекватности регрессии. Проверка гипотезы о линейных ограничениях на коэффициенты регрессии. Фиктивные переменные. Тест Чоу**

Случай нормальной случайной составляющей. Проверка значимости коэффициентов и адекватности регрессии для множественной линейной регрессионной модели. Коэффициент множественной детерминации и коэффициент множественной детерминации, скорректированный на число степеней свободы.

Проверка адекватности регрессии. Формулировка и проверка общей линейной гипотезы о коэффициентах множественной регрессии.

Использование качественных объясняющих переменных. Фиктивные (dummy) переменные. Сравнение двух регрессий с помощью фиктивных переменных и теста Чоу (Chow). Эквивалентность этих подходов. Анализ сезонности с помощью фиктивных переменных. Выявление выбросов.

## **Тема 6. Функциональные преобразования переменных в линейной регрессионной модели. Выбор между моделями. Типы ошибок спецификации модели**

Функциональные преобразования переменных в линейной регрессионной модели. Линейная в логарифмах регрессия, как модель с постоянной эластичностью. Модель с постоянными темпами роста (полулогарифмическая модель). Интерпретация оценок коэффициентов различных функциональных форм. Выбор между моделями. Тесты Бокса-Кокса, Бера и МакАлера, МакКиннона, Уайта и Дэвидсона.

Типы ошибок спецификации модели. Пропущенные и излишние переменные. Неправильная функциональная форма модели. Смещение в оценках коэффициентов, вызываемое невключением существенных переменных. Ухудшение точности оценок (увеличение оценок дисперсий) при включении в модель излишних переменных. Проверка гипотезы о группе излишних переменных. RESET тест Рамсея (Ramsey's RESET test) для проверки гипотезы о существовании упущенных переменных.

## **Тема 7. Мультиколлинеарность данных и способы борьбы с ней. Прогнозирование по регрессионной модели. Гетероскедастичность**

Мультиколлинеарность данных. Последствия и признаки наличия мультиколлинеарности. Показатели степени мультиколлинеарности. Вспомогательные регрессии и показатель "вздутия" дисперсии (VIF). Методы борьбы с мультиколлинеарностью. Переспецификация модели (функциональные преобразования переменных). Исключение объясняющей переменной, линейно связанной с остальными. Понятие о методе главных компонент. Понятие о методе LASSO.

Прогнозирование по регрессионной модели и его точность. Доверительные интервалы для прогнозных значений.

Нарушение гипотезы о гомоскедастичности. Экономические причины гетероскедастичности. Последствия гетероскедастичности для оценок коэффициентов регрессии методом наименьших квадратов и проверки статистических гипотез. Поведение графика остатков регрессии как признак гетероскедастичности. Тесты Голдфелда-Квандта (Goldfeld-Quandt), Глейзера (Glejser), Бройша-Пагана (Breusch-Pagan). Методы борьбы с гетероскедастичностью. Робастные стандартные ошибки в форме Уайта (White). Взвешенный метод наименьших квадратов. Обобщенный метод наименьших квадратов.

## **Тема 8. Метод максимального правдоподобия. Тесты Вальда, отношения правдоподобия, множителей Лагранжа**

Метод максимального правдоподобия. Свойства оценок метода максимального правдоподобия. Соотношение между оценками коэффициентов линейной регрессии, полученными методом максимального правдоподобия и методом наименьших квадратов в случае нормально распределенной случайной составляющей. Свойства оценки дисперсии случайной составляющей, полученной методом максимального правдоподобия. Проверка

гипотез с помощью теста Вальда, теста отношения правдоподобия, теста множителей Лагранжа.

### **Планы практических занятий.**

#### **Тема 1. Предмет эконометрики. Методология эконометрического исследования. Повторение теории вероятностей и математической статистики**

1. Предмет эконометрики.
2. Методология эконометрического исследования.
3. Основные понятия теории вероятностей.
4. Основные понятия математической статистики.

#### **Тема 2. Линейная регрессионная модель для случая одной объясняющей переменной**

1. Линейная регрессионная модель для случая одной объясняющей переменной.
2. Задача оценивания параметров.
3. Метод наименьших квадратов (МНК).
4. Свойства оценок параметров, полученных по МНК.

#### **Тема 3. Дисперсионный анализ**

1. Разложение суммы квадратов отклонений наблюдаемых значений зависимой переменной от ее выборочного среднего.
2. Коэффициент детерминации и его свойства.
3. Особенности регрессии без свободного члена.

#### **Тема 4. Классическая линейная регрессия для случая одной объясняющей переменной. Множественная регрессия в скалярной и матричной форме. Теорема Гаусса-Маркова**

1. Классическая линейная регрессия для случая одной объясняющей переменной.
2. Множественная линейная регрессия в скалярной и матричной формах.
3. Метод наименьших квадратов и его геометрическая интерпретация в многомерном случае.
4. Теорема Гаусса-Маркова для множественной линейной регрессии.
5. Показатели качества подгонки множественной регрессии.

#### **Тема 5. Проверка гипотезы об адекватности регрессии. Проверка гипотезы о линейных ограничениях на коэффициенты регрессии. Фиктивные переменные. Тест Чоу**

1. Проверка значимости коэффициентов и адекватности регрессии для множественной линейной регрессионной модели.
2. Коэффициент множественной детерминации.
3. Проверка адекватности регрессии.
4. Фиктивные переменные. Тест Чоу.

#### **Тема 6. Функциональные преобразования переменных в линейной регрессионной модели. Выбор между моделями. Типы ошибок спецификации модели**

1. Линейная в логарифмах регрессия как модель с постоянной эластичностью.
2. Модель с постоянными темпами роста (полулогарифмическая модель). Интерпретация оценок коэффициентов различных функциональных форм.
3. Тесты Бокса-Кокса, Бера и МакАлера, МакКиннона, Уайта и Дэвидсона.
4. Типы ошибок спецификации модели.
5. Тест Рамсея.

**Тема 7. Мультиколлинеарность данных и способы борьбы с ней. Прогнозирование по регрессионной модели. Гетероскедастичность**

1. Мультиколлинеарность данных. Методы борьбы с мультиколлинеарностью.
2. Прогнозирование по регрессионной модели и его точность. Доверительные интервалы для прогнозных значений.
3. Нарушение гипотезы о гомоскедастичности. Экономические причины гетероскедастичности. Последствия гетероскедастичности.
4. Тесты Голдфелда-Квандта (Goldfeld-Quandt), Глейзера (Glejser), Бройша-Пагана (Breusch-Pagan).
5. Методы борьбы с гетероскедастичностью.

**Тема 8. Метод максимального правдоподобия. Тесты Вальда, отношения правдоподобия, множителей Лагранжа**

1. Метод максимального правдоподобия.
2. Проверка гипотез с помощью теста Вальда, теста отношения правдоподобия, теста множителей Лагранжа.

**Эконометрика-2 (6 семестр)**

**Тема 9. Бинарные объясняемые переменные. Логит и пробит модели**

Модели с дискретными и ограниченными зависимыми переменными. Бинарные объясняемые переменные. Модель линейной вероятности. Логит и Пробит модели, их оценивание. Интерпретация результатов оценивания моделей с бинарными зависимыми переменными. Применение логит и пробит моделей.

**Тема 10. Стохастические регрессоры. Эндогенность. Инструментальные переменные**

Линейная регрессия в случае стохастических регрессоров. Обобщение теоремы Гаусса-Маркова на случай стохастических регрессоров (без доказательства). Несостоятельность оценок МНК при нарушении условия предопределенности. Проблема эндогенности. Метод инструментальных переменных (instrumental variables, IV). Обобщенный метод моментов.

**Тема 11. Системы одновременных уравнений**

Системы одновременных уравнений. Структурная и приведенная форма уравнений. Проблема идентифицируемости. Оценивание систем одновременных уравнений. Условие порядка и условие ранга. Косвенный метод наименьших квадратов. Двухшаговый метод наименьших квадратов.

**Тема 12. Автокорреляция**

Понятие об автокорреляции случайной составляющей. Последствия неучета автокорреляции для свойств оценок коэффициентов регрессии, полученных методом наименьших квадратов. Графическое диагностирование автокорреляции. Статистика Дарбина-Уотсона (Durbin-Watson) и условия ее применимости для диагностирования автокорреляции. Тест Бройша-Годфри (Breusch-Godfreytest) для обнаружения автокорреляции произвольного порядка. Робастные стандартные ошибки в форме Ньюи-Веста (Newey-West).

**Тема 13. Стационарные и нестационарные временные ряды**

Стационарные и нестационарные временные ряды. Характеристики стационарных временных рядов. Автокорреляционная функция. Сглаживание временного ряда. Модель

случайного блуждания. Процесс, приводимый к стационарному путем выделения линейного тренда (TS). Процесс, приводимый к стационарному путем взятия первой разности (DS). Кажущиеся тренды и регрессии в случае нестационарных переменных. Сезонность. Тест Дикки-Фуллера.

#### **Тема 14. Модели Бокса-Дженкинса (ARIMA)**

Разложение Вольда. Процессы авторегрессии (AR). Процесс Маркова. Процессы скользящего среднего (MA). Смешанные процессы авторегрессии и скользящего среднего (ARMA). Модель авторегрессии интегрированного скользящего среднего (ARIMA). Проверка на стационарность. Статистика Дарбина-Уотсона. Выбор модели. Прогнозирование с помощью ARIMA модели.

#### **Тема 15. Регрессионные динамические модели. Модели с распределенными лагами**

Регрессионные динамические модели. Авторегрессионные модели с распределенными лагами (ADL) и его частные случаи. Интерпретация параметров модели ADL. Представление модели ADL в виде модели коррекции ошибок (ECM). Оценивание модели ADL. Понятие экзогенности. Причинность по Грэнджеру.

#### **Тема 16. Модели панельных данных**

Модели панельных данных. Преимущества и проблемы использования панельных данных. Гетерогенное смещение. Смещение самоотбора. Модели сквозной регрессии. Модели с фиксированными эффектами. Модели со случайными эффектами. Операторы “between” и “within”. Обобщенный метод наименьших квадратов. Тесты Бройша-Пагана и Хаусмана для выбора между моделями.

#### **Планы практических занятий.**

##### **Тема 9. Бинарные объясняемые переменные. Логит и пробит модели**

1. Бинарные объясняемые переменные.
2. Логит и Пробит модели, их оценивание.
3. Интерпретация результатов оценивания моделей с бинарными зависимыми переменными.

##### **Тема 10. Стохастические регрессоры. Эндогенность. Инструментальные переменные**

1. Линейная регрессия в случае стохастических регрессоров.
2. Обобщение теоремы Гаусса-Маркова на случай стохастических регрессоров (без доказательства).
3. Проблема эндогенности.
4. Метод инструментальных переменных (instrumental variables, IV).
5. Обобщенный метод моментов.

##### **Тема 11. Системы одновременных уравнений**

1. Системы одновременных уравнений.
2. Проблема идентифицируемости.
3. Оценивание систем одновременных уравнений.
4. Косвенный метод наименьших квадратов. Двухшаговый метод наименьших квадратов.

##### **Тема 12. Автокорреляция**

1. Понятие об автокорреляции случайной составляющей.

2. Графическое диагностирование автокорреляции.
3. Статистика Дарбина-Уотсона (Durbin-Watson).
4. Тест Бройша-Годфри (Breusch-Godfreytest).

### **Тема 13. Стационарные и нестационарные временные ряды**

1. Характеристики стационарных временных рядов.
2. Автокорреляционная функция.
3. Процесс, приводимый к стационарному путем выделения линейного тренда (TS).
4. Процесс, приводимый к стационарному путем взятия первой разности (DS).
5. Сезонность.
6. Тест Дикки-Фуллера.

### **Тема 14. Модели Бокса-Дженкинса (ARIMA)**

1. Разложение Вольда.
2. Процессы авторегрессии (AR).
3. Процесс Маркова. Процессы скользящего среднего (MA).
4. Смешанные процессы авторегрессии и скользящего среднего (ARMA).
5. Модель авторегрессии интегрированного скользящего среднего (ARIMA).
6. Выбор модели.
7. Прогнозирование с помощью ARIMA модели.

### **Тема 15. Регрессионные динамические модели. Модели с распределенными лагами**

1. Авторегрессионные модели с распределенными лагами (ADL) и его частные случаи.
2. Интерпретация параметров модели ADL.
3. Представление модели ADL в виде модели коррекции ошибок (ECM).  
Оценивание модели ADL.
4. Понятие экзогенности. Причинность по Грэнджеру.

### **Тема 16. Модели панельных данных**

1. Преимущества и проблемы использования панельных данных. Гетерогенное смещение. Смещение самоотбора.
2. Модели сквозной регрессии.
3. Модели с фиксированными эффектами.
4. Модели со случайными эффектами.
5. Обобщенный метод наименьших квадратов.
6. Тесты Бройша-Пагана и Хаусмана для выбора между моделями.

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

### **Эконометрика – 1**

#### **Тема 1. Предмет эконометрики. Методология эконометрического исследования. Повторение теории вероятностей и математической статистики**

##### **Тесты:**

1. Выборка репрезентативна. Это означает, что:  
А) она неправильно отражает пропорции генеральной совокупности;  
Б) она правильно отражает пропорции генеральной совокупности;

В) ее объем превышает 30 наблюдений.

2. К программным средствам для обработки статистических данных относят:

- А) Stata                      Б) MS Word                      В) Statsoft

3. Какие из следующих задач имеет смысл решать при помощи линейной регрессии?

- А) Оценка влияния дохода человека на его расходы на покупку сладостей  
Б) Оценка вероятности падения крупного метеорита на Землю  
В) Прогнозирование заработной платы выпускника ВУЗа  
Г) Установление причинно-следственных связей между образованием и продолжительностью жизни человека

4. В задаче прогнозирования вероятности покупки мы берем объекты

- А) товар  
Б) пользователь, товар  
В) пользователь, товар, момент времени

5. Математическое ожидание постоянной величины равно:

- А) 0                      Б) 1                      В) этой величине                      Г) квадрату этой величины

6. Известно, что  $\text{cov}(x, y) = 2$ ;  $\text{var}(4x) = 64$ ;  $\text{var}(y - 2) = 1$ . Тогда  $\text{var}(x - 6y)$  равно:

- А) 62                      Б) 40                      В) 64                      Г) 16

3. Какая из приведенных ниже статистик не является порядковой:

- А) квартиль;                      Б) медиана;                      В) дециль;                      Г) дисперсия

## Тема 2. Линейная регрессионная модель для случая одной объясняющей переменной

### Тесты:

1. Имеются следующие данные о переменных  $y$  и  $x$  (см. таблицу):

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

Оцененное уравнение регрессии будет выглядеть следующим образом  $y_i =$  :

- А)  $-0,8 + 1,6x_i$                       Б)  $6 - 0,8 x_i$   
В)  $3,37 - 0,21 x_i$                       Г)  $3 + 0,33 x_i$

2.  $R^2$  в оцененном уравнении регрессии составит:

- А) 0,8                      Б) 0,17                      В) 0,33                      Г) 0,5

## Тема 3. Дисперсионный анализ

### Тесты:

1. Дисперсия является:

- А) начальным моментом первого порядка;  
Б) начальным моментом второго порядка;  
В) центральным моментом первого порядка;  
Г) центральным моментом второго порядка.

2. При проверке любой гипотезы верным действием будет

- А) Принять альтернативную гипотезу, если основная гипотеза отвергнута  
Б) Выбрать уровень значимости до расчёта статистики  
В) Предположить, что при верной нулевой гипотезе, статистика имеет стандартное нормальное распределение  
Г) Сравнить рассчитанное значение статистики с 1.96

#### Тема 4. Классическая линейная регрессия для случая одной объясняющей переменной. Множественная регрессия в скалярной и матричной форме. Теорема Гаусса-Маркова

##### Тесты:

1. Если  $R^2$  равен 0,36, это означает, что:

- А) переменная  $y$  объясняет 36% изменения переменной  $x$
- Б) переменная  $x$  объясняет 64% изменения переменной  $y$
- В) переменная  $y$  объясняет 36% изменения переменной  $x$
- Г) переменная  $x$  объясняет 64% изменения переменной  $y$

2. Выберите верные утверждения:

- А) Высокий  $R^2$  (или скорректированный  $R^2$ ) не говорит о том, что регрессоры предсказывают большую долю изменений  $y$
- Б) Высокий  $R^2$  (или скорректированный  $R^2$ ) говорит о том, что вы верно выявили причинно-следственную связь между переменными
- В) Для сравнения моделей с одинаковой зависимой переменной, но разным числом независимых переменных не следует использовать  $R^2$
- Г) Для сравнения моделей с одинаковой зависимой переменной, но разным числом независимых переменных следует использовать скорректированный  $R^2$

3. Если  $R^2=0,8$ , то

- А)  $TSS = 200$ ,  $ESS = 160$ ,  $RSS = 100$
- Б)  $TSS = 200$ ,  $ESS = 160$ ,  $RSS = 40$
- В)  $TSS = 50$ ,  $ESS = 40$ ,  $RSS = 100$
- Г)  $TSS = 50$ ,  $ESS = 40$ ,  $RSS = 40$

4. Требования к факторам, включаемым в модель линейной множественной регрессии...

- А) Число факторов должно быть в 2 раза больше объема совокупности
- Б) Факторы должны представлять временные ряды
- В) Факторы должны иметь одинаковую размерность
- Г) Между факторами не должно быть высокой корреляции

5. В чём состоит главное отличие (если оно есть) в интерпретации коэффициентов множественной и парной регрессий?

- А) В парной регрессии мы интерпретируем коэффициент при переменной, не фиксируя остальные переменные, в то время как в множественной регрессии мы интерпретируем коэффициент при переменной, фиксируя значения остальных
- Б) В парной регрессии мы интерпретируем коэффициент при переменной, фиксируя остальные переменные, в то время как в множественной регрессии мы интерпретируем коэффициент при переменной, не фиксируя значения остальных
- В) В парной регрессии мы интерпретируем коэффициент при переменной, не фиксируя остальные переменные, в то время как в множественной регрессии мы интерпретируем коэффициент при переменной, не фиксируя значения остальных
- Г) Отличий в интерпретации нет.

##### Задание:

На основе данных «Price» оценена регрессия. Результаты представлены ниже:

Модель 1: МНК, использованы наблюдения 1-121

Зависимая переменная: l\_PRICE

	Коэффициент	Ст. ошибка	t-статистика	P-значение	
const	14,6133	0,102920	142,0	9,83e-134	***
HouseType	0,0632290	0,0283257	2,232	0,0275	**
TotalArea	0,0254903	0,00287686	8,860	9,79e-015	***
Среднее зав. перемен	15,51823	Ст. откл. зав. перемен	0,134770		
Сумма кв. остатков	1,306464	Ст. ошибка модели	0,105222		
R-квадрат	0,400583	Испр. R-квадрат	0,390423		
F(2, 118)	39,42893	P-значение (F)	7,69e-14		
Лог. правдоподобие	102,2806	Крит. Акаике	-198,5613		
Крит. Шварца	-190,1739	Крит. Хеннана-Куинна	-195,1549		

Price — цена квартиры (руб.), TotalArea — жилая площадь (м. кв.), HouseType — фиктивная переменная, равная единице, если дом кирпичный, Centr — фиктивная переменная, равная единице, если дом расположен в центре города.

Запишите оцененное уравнение.

Дайте интерпретацию коэффициентам при переменных HouseType и TotalArea

Значимы ли эти факторы в модели? На каком уровне значимости?

## Тема 5. Проверка гипотезы об адекватности регрессии. Проверка гипотезы о линейных ограничениях на коэффициенты регрессии. Фиктивные переменные. Тест Чоу

### Тесты:

1. На основе 700 наблюдений была получена следующая модель (в скобках указаны стандартные отклонения оценок коэффициентов):

$$\hat{y}_i = 10,8 + 1,45 \cdot x_i$$

(4,3)      (0,6)

Известно, что  $t_{крит.} = 1,96$  при  $\alpha = 5\%$ ; при  $\alpha = 1\%$   $t_{крит.} = 2,576$

А) Значим на однопроцентном уровне значимости

Б) Значим на пятипроцентном уровне значимости, но не значим на однопроцентном

В) Не значим на пятипроцентном уровне значимости

2. Оценка статистической значимости коэффициента линейной множественной регрессии на небольших выборках осуществляется с использованием

А) Критерия Стьюдента

Б) Критерия Фишера

В) Критерия Уайта

Г) Критерия Бройша-Пагана

3. Выберите верное утверждение относительно фиктивных переменных:

А) Фиктивные переменные можно использовать вместо логарифмирования.

Б) Фиктивные переменные могут принимать значения 1, 2, 3 и так далее в зависимости от того, сколько у нас категорий.

В) Фиктивные переменные могут принимать только значения 0 и 1

Г) Любая числовая переменная одновременно является фиктивной переменной, если она на фоне других значений включает значения 0 и 1.

### Задание:

Проведено исследование зависимости расходов на продукты питания ( $Y$ , тыс. руб.) от располагаемого дохода ( $X$ , тыс. руб.),  $Z$  – фиктивная переменная, равная 1 для городских жителей и 0 для сельских

$$Y = 7 + 0,5 * X + 4 * Z + 0,06 * X * Z$$

- 1) В соответствии с полученными результатами, какое влияние на продукты питания оказывает располагаемый доход (X)
- 2) Дайте интерпретацию коэффициенту при фиктивной переменной (Z)
- 3) Дайте интерпретацию коэффициенту при произведении переменных X и Z
- 4) Чему равны расходы на продукты питания для городского жителя с располагаемым доходом 50 тыс. руб.?

## **Тема 6. Функциональные преобразования переменных в линейной регрессионной модели. Выбор между моделями. Типы ошибок спецификации модели**

### **Тесты:**

1. На основе 500 наблюдений было оценено следующее уравнение регрессии:

$$y_i = -100 + 5,2 \ln x$$

Дайте интерпретацию коэффициента перед переменной x:

- А) увеличение x на 1%, увеличивает y на 5,2%
  - Б) увеличение x на 1%, увеличивает y на 0,052 единиц
  - В) увеличение x на 1 единицу, увеличивает y на 5,2%
  - Г) увеличение x на 1 единицу, увеличивает y на 5%
2. Остатки – разность между фактом и прогнозом. Свойство несмещенности очень важно. Что оно подразумевает?
    - А) все остатки больше нуля
    - Б) равенство среднего значения нулю
    - В) среднее значение меньше нуля.

### **Открытый вопрос:**

Что означает свойство несмещенности оценки коэффициента регрессии?

## **Тема 7. Мультиколлинеарность данных и способы борьбы с ней. Прогнозирование по регрессионной модели. Гетероскедастичность**

### **Тест:**

1. Мультиколлинеарность возникает в следующих случаях:
  - А) один регрессор коррелирует с другим
  - Б) в моделях используют фиктивные (дамми) переменные
  - В) в качестве объясняющих переменных используются импорт и чистый экспорт
  - Г) в качестве зависимой переменной используется располагаемый доход домохозяйств, а в числе регрессора потребительские расходы
2. Силу мультиколлинеарности характеризует:
  - А) скорректированный  $R^2$
  - Б) коэффициент корреляции между x и y
  - В) коэффициент VIF (variance inflation factor)
  - Г) расчетное значение F-статистики
3. Что такое предсказательный интервал?
  - А) случайный интервал для фиксированного неслучайного параметра
  - Б) интервал, в котором предсказываемая величина окажется с вероятностью не меньше заданной (скорее всего реализуется случайная величина)
  - В) нет верного ответа.
4. Выберите верные утверждения относительно гетероскедастичности:
  - А) дисперсия случайных ошибок – константа

- Б) для разных наблюдений дисперсия случайной ошибки различна
- В) характерна для пространственных выборок
- Г) может быть выявлена с помощью графического анализа данных

**Открытый вопрос:**

Перечислите 3 способа устранения гетероскедастичности

**Тема 8. Метод максимального правдоподобия. Тесты Вальда, отношения правдоподобия, множителей Лагранжа**

**Тест:**

Выберите верное утверждение относительно метода максимального правдоподобия (ML).

- А) Метод максимального правдоподобия советует выбирать ту гипотезу, при которой вероятность имеющихся наблюдений максимальна.
- Б) Метод максимального правдоподобия советует не выбирать ту гипотезу, при которой вероятность имеющихся наблюдений максимальна.
- В) Метод максимального правдоподобия советует выбирать ту гипотезу, при которой вероятность имеющихся наблюдений минимальна.
- Г) Метод максимального правдоподобия советует выбирать ту гипотезу, при которой вероятность недоступных наблюдений максимальна.

**Эконометрика – 2.**

**Тема 9. Бинарные объясняемые переменные. Логит и пробит модели**

**Тест:**

1. В бинарной модели какие значения может принимать скрытая переменная  $Y_i^*$ ?

- А) Только 0 и 1 или 1 и 2
- Б) любые
- В) только 0 и 1
- Г) все кроме 0.

2. Каков смысл расчёта предельных эффектов в бинарных моделях?

- А) Они показывают, на сколько увеличится вероятность того, что  $y = 0$  с ростом  $x$  на единицу
- Б) Они показывают, на сколько увеличится  $y$  с ростом  $x$  на единицу
- В) Они показывают, на сколько увеличится вероятность того, что  $y = 1$  с ростом  $x$  на единицу
- Г) Они показывают, на сколько увеличится значимость того, что  $y = 1$  с ростом  $x$  на единицу.

**Тема 10. Стохастические регрессоры. Эндогенность. Инструментальные переменные**

**Тесты:**

1. Каковы возможные причины эндогенности? Выберите наиболее полный ответ.

- А) Одновременность определения значения переменных, пропущенная зависимая переменная, ошибка измерения регрессора.
- Б) Ошибка измерения объясняющей переменной, одновременность определения значения переменных, пропущенный регрессор
- В) Пропущенный регрессор, ошибка измерения регрессора, одновременность определения значения переменных.
- Г) Пропущенный регрессор, неодновременность определения значения переменных, ошибка измерения регрессора.

2. Каково последствие эндогенности?

- А) Она приводит к гетероскедастичности оценок, полученных методом МНК.
- Б) Она приводит к несостоятельности оценок, полученных методом МНК.
- В) Она приводит к мультиколлинеарности оценок, полученных методом МНК.
- Г) Она приводит к состоятельности оценок, полученных методом МНК.

3. Вениамин хочет оценить зависимость заработной платы человека от таких факторов, как образование и возраст. У него возникает вероятность наличия в модели эндогенности, ведь заработная плата влияет на образование и образование влияет на заработную плату. Что может быть хорошим инструментом для образования?

- А) доход отца
- Б) возраст отца
- В) национальность отца
- Г) возраст матери в квадрате

4. Нужно ли бороться с эндогенностью, если цель исследования - прогнозирование?

- А) Нет, так как наша цель - точные прогнозы, а не интерпретация
- Б) Да, так как наша цель - интерпретация, а не точные прогнозы
- В) Да, так как наша цель - точные прогнозы, а не интерпретация
- Г) Нет, так как наша цель - интерпретация, а не точные прогнозы

### **Тема 11. Системы одновременных уравнений**

#### **Тесты:**

1. Один из способов бороться с эндогенностью – применить

- А) Двухшаговый МНК
- Б) ML
- В) МНК
- Г) Метод квадратных коэффициентов.

2. Двухшаговый МНК подразумевает следующие шаги:

- А) Шаг 1: Строим регрессию зависимой переменной на эндогенный регрессор. Шаг 2: Строим регрессию зависимой переменной на прогнозы из первого шага.
- Б) Шаг 1: Строим регрессию эндогенного регрессора на инструментальную переменную. Шаг 2: Строим регрессию зависимой переменной на инструментальную переменную из первого шага.
- В) Шаг 1: Строим регрессию эндогенного регрессора на инструментальную переменную. Шаг 2: Строим регрессию зависимой переменной на прогнозы из первого шага.
- Г) Шаг 1: Строим регрессию зависимой переменной на инструментальную переменную. Шаг 2: Строим регрессию зависимой переменной на прогнозы из первого шага.

### **Тема 12. Автокорреляция**

#### **Тесты:**

1. Для проверки значимости автокорреляции сразу при нескольких лагах можно с помощью

- А) критерий Стьюдента
- Б) критерий Дики-Фуллера
- В) Q-критерий Льюнга-Бокса

2. Каково одно из самых страшных последствий автокорреляции?

- А) Она может привести к несостоятельности стандартных ошибок
- Б) Она может привести к эндогенности

- В) Она может привести к условной гетероскедастичности
- Г) Она может привести к мультиколлинеарности

### Тема 13. Стационарные и нестационарные временные ряды

#### Тесты:

1. Какое утверждение неверно?
  - А) из тренда следует нестационарность
  - Б) из сезонности следует нестационарность
  - В) из цикла следует нестационарность
2. Что такое сезонность в терминах компонент временных рядов?
  - А) плавное долгосрочное изменение уровня ряда
  - Б) циклические изменения уровня ряда с постоянным периодом
  - В) изменения уровня ряда с переменным периодом
  - Г) непрогнозируемая случайная компонента ряда

### Тема 14. Модели Бокса-Дженкинса (ARIMA)

#### Тест:

- В подборе ARIMA сначала лучше
- А) стабилизировать дисперсию, а потом если ряд нестационарен, подобрать порядок дифференцирования
  - Б) подобрать порядок дифференцирования, если ряд нестационарен, а потом стабилизировать дисперсию
  - В) нет верного ответа

### Тема 15. Регрессионные динамические модели. Модели с распределенными лагами

#### Задание:

Проведите импорт месячных рядов данных, отражающих о международных резервах РФ ( $Y$ , млн долл) и данным по среднемесячному курсу доллара США к рублю ( $X$ , млн долл) за последние 5 лет в статистический пакет (R, Gretl).

1) Постройте графики ВР и проведите их визуальный анализ. Сформируйте предположения о характере связи между переменными  $Y$  и  $X$ .

2) Постройте модель распределенных лагов DL( $p$ ) при  $p=0,1,2,3$  с использованием метода Алмона при описании структуры лагов полиномами порядок  $k = \overline{1,2}$  и проведите анализ качества модели.

3) Проверьте, являются ли остатки модели автокоррелированными на основе визуального анализа графиков ACF и PACF.

4) Проверьте гипотезу о наличии автокорреляции в остатках с использованием  $h$ -статистики Дарбина и теста LM (Бреуша-Годфри).

5) Постройте модель геометрических лагов с ограничениями количества лагов величинами  $p=10,13$ .

6) Определите оптимальное значение параметра  $\lambda$  с использованием дискретной сетки его значений на интервале  $(0,1)$ . Оцените модель геометрических лагов с использованием метода Койка.

7) Оцените модель геометрических лагов с использованием метода Койка и проведите анализ качества модели.

8) Проверьте гипотезу о наличии автокорреляции в остатках с использованием  $h$ -статистики и теста LM (Бреуша-Годфри).

9) Дайте интерпретацию параметров построенных моделей.

10) Проведите сравнительный анализ качества построенных моделей и сформулируйте рекомендации по их практическому использованию.

## Тема 16. Модели панельных данных

### Открытые вопросы:

1. Описать структуру панельных данных.
2. Какие преимущества дает структура панельных данных?
3. Дать определение сбалансированной панели, несбалансированной панели и псевдо-панели.
4. Какие типы линейных панельных данных Вам известны?
5. Для чего используется тест Хаусмана? Как им пользоваться?
6. На основании чего делается выбор между моделью со случайными эффектами и моделью с фиксированными эффектами?

### Тесты:

1. Отметьте преимущества использования панельных данных:  
А) большое количество наблюдений, увеличивая число степеней свободы, снижает стандартные ошибки оценок  
Б) модели панельных регрессий позволяют учесть гетерогенность данных.  
В) Позволяют оценить вариацию в данных, за счет их принадлежности к определенным группам  
Г) дают возможность избежать ошибок спецификации, возникающих от невключения в модель существенных переменных
2. Под панельными данными понимают:  
А) Независимые наблюдения за однотипными объектами, прослеженными в различные периоды.  
Б) Независимые наблюдения за однотипными объектами, относящимся к различным уровням иерархии данных.  
В) Объединение временных рядов однотипных показателей  
Г) Данные, имеющие пространственную неоднородную структуру.

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

Таблица 3

№ темы	Темы	Формы СРС, включая требования к подготовке к занятиям
1.	Предмет эконометрики. Методология эконометрического исследования. Повторение теории вероятностей и математической статистики.	Чтение обязательной и дополнительной литературы, решение задач, подготовка к практическим занятиям, контрольным работам
2.	Линейная регрессионная модель для случая одной объясняющей переменной.	Чтение обязательной и дополнительной литературы, решение задач, подготовка к практическим занятиям, контрольным работам
3.	Дисперсионный анализ.	Чтение обязательной и дополнительной литературы, решение задач, подготовка к практическим занятиям, контрольным работам
4.	Классическая линейная регрессия для случая одной объясняющей переменной. Множественная регрессия в скалярной и матричной	Чтение обязательной и дополнительной литературы, решение задач, подготовка к практическим занятиям, контрольным работам

	форме. Теорема Гаусса-Маркова.	
5.	Проверка гипотезы об адекватности регрессии. Проверка гипотезы о линейных ограничениях на коэффициенты регрессии. Фиктивные переменные. Тест Чоу.	Чтение обязательной и дополнительной литературы, решение задач, подготовка к практическим занятиям, контрольным работам
6.	Функциональные преобразования переменных в линейной регрессионной модели. Выбор между моделями. Типы ошибок спецификации модели.	Чтение обязательной и дополнительной литературы, решение задач, подготовка к практическим занятиям, контрольным работам
7.	Мультиколлинеарность данных и способы борьбы с ней. Прогнозирование по регрессионной модели. Гетероскедастичность	Чтение обязательной и дополнительной литературы, решение задач, подготовка к практическим занятиям, контрольным работам
8.	Метод максимального правдоподобия. Тесты Вальда, отношения правдоподобия, множителей Лагранжа	Чтение обязательной и дополнительной литературы, решение задач, подготовка к практическим занятиям, контрольным работам
9.	Бинарные объясняемые переменные. Логит и пробит модели	Чтение обязательной и дополнительной литературы, решение задач, подготовка к практическим занятиям, контрольным работам
10.	Стохастические регрессоры. Эндогенность. Инструментальные переменные	Чтение обязательной и дополнительной литературы, решение задач, подготовка к практическим занятиям, контрольным работам
11.	Системы одновременных уравнений	Чтение обязательной и дополнительной литературы, решение задач, подготовка к практическим занятиям, контрольным работам
12.	Автокорреляция	Чтение обязательной и дополнительной литературы, решение задач, подготовка к практическим занятиям, контрольным работам
13.	Стационарные и нестационарные временные ряды	Чтение обязательной и дополнительной литературы, решение задач, подготовка к практическим занятиям, контрольным работам
14.	Модели Бокса-Дженкинса (ARIMA)	Чтение обязательной и дополнительной литературы, решение задач, подготовка к практическим занятиям, контрольным работам
15.	Регрессионные динамические модели. Модели с распределенными лагами	Чтение обязательной и дополнительной литературы, решение задач, подготовка к практическим занятиям, контрольным работам
16.	Модели панельных данных	Чтение обязательной и дополнительной литературы, решение задач, подготовка к практическим занятиям, контрольным работам

Порядок выполнения каждого вида самостоятельной работы:

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

Контроль за самостоятельной работой осуществляется при выполнении обучающимся контрольной работы.

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

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

Форма проведения экзамена – контрольная работа.

Пример заданий на контрольную работу.

**Задание 1.** По данным базы `concrete`\* оцените модель  $q = b_0 + b_1l + b_2k$ . Запишите полученное уравнение регрессии.

1. Оцените модель в логарифмах
2. Оцените модель с ограничениями на выборку  $l > 50, q > 10000$ .
3. Сведите результаты регрессий 1 и 2 в одну таблицу, оцените значимость коэффициентов регрессий.

\*База данных `concrete` содержит информацию из бухгалтерской отчетности о 299 фирмах, производящих бетон и цемент в РФ (период наблюдения - 2006г.).

Переменные:

$q$  – объем выпуска фирм, тыс. руб.

$l$  – количество рабочих на фирме, чел.

$k$  – размер производственных активов фирмы, тыс. руб.

**Задание 2.** Загрузите базу данных `auto` `df = read.csv("auto.csv", sep = ";", header = TRUE)`

Здесь `price` - цена автомобиля, долл США, 1978г., `mpg` - пробег автомобиля, миль; `displacement` - мощность двигателя, кубических дюймов; `foreign` – 1, если автомобиль является иностранным (по отношению к производителям в США), 0 – иначе.

1. Удалите все пропущенные наблюдения `df1 = na.omit(df)`.
2. Найдите минимальный и максимальный пробег автомобиля в выборке
3. Найдите среднюю мощность двигателя в выборке
4. Чему равна выборочная корреляция между ценой и пробегом автомобиля
5. Оцените модель парной регрессии, где зависимая переменная цена автомобиля, а объясняющая переменная – мощность двигателя. Дайте интерпретацию угловому коэффициенту. Найдите коэффициент детерминации, дайте интерпретацию. Найдите стандартную ошибку оценки углового коэффициента. Сформулируйте основную и альтернативную гипотезы для проверки значимости коэффициента регрессии, сделайте выводы о значимости коэффициента регрессии на 1% уровне значимости.
8. Оцените модель множественной регрессии, где зависимая переменная логарифм цены, а объясняющие переменные логарифм мощности двигателя и `foreign`. Дайте интерпретацию угловому коэффициенту при логарифме мощности двигателя. На основе полученной модели найдите стоимость иностранного автомобиля с мощностью двигателя 200 кубических дюймов. Сделайте заключение о статистической значимости логарифма мощности двигателя.

**Задание 3.** На основании данных Российского мониторинга экономического положения и здоровья населения (RLMS) за период 2007-2017гг. оценить эффект влияния инвестиций в человеческий капитал (в данном случае описываемых переменной `educit`) на величину заработной платы. Для предотвращения смещения ошибок спецификации в

уравнение регрессии необходимо ввести несколько (5-10) контрольных переменных. В качестве контрольных переменных можно взять возраст, квадрат возраста, стаж на данном месте работы, пол, семейный статус, место проживания (город, село) и т.п.

Для выполнения задания необходимо:

- загрузить данные в R-studio;
- проиндексировать номинальную величину заработной платы на уровень инфляции в соответствующем году;
- оценить сквозное уравнение регрессии;
- оценить регрессию со случайным индивидуальным эффектом (randomeffectmodel);
- оценить регрессию с детерминированным индивидуальным эффектом (fixedeffectmodel);
- выбрать наиболее подходящую модель (воспользоваться тестами Бройша-Пагана и Хаусмана);
- дать интерпретацию полученным результатам;
- провести тесты на наличие гетероскедастичности, при необходимости использовать робастные стандартные ошибки;
- оформить полученные результаты в виде отчета в формате Word.

## 6.2. Критерии оценивания компетенций:

Таблица 4

№ п/п	Код и наименование компетенции	Компонент (из паспорта компетенций)	Оценочные материалы	Критерии оценивания
1.	ОК-3 способность использовать основы экономических знаний в различных сферах деятельности	Знает основные экономические категории, теории, закономерности Знает базовые методы научного анализа экономической действительности Умеет использовать знания об экономических явлениях и процессах для анализа практических ситуаций	Задания 1-3	Компетенция сформирована: при правильности и полноте ответов на теоретические вопросы, при глубине понимания вопроса и правильности выполнения предложенных заданий.  Шкала критериев согласно требованиям п.4.29 «Положения о текущем контроле успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся ФГАОУ ВО «ТюмГУ»
2.	ОПК-3 способность выбрать инструментальные средства для обработки экономических данных в соответствии с поставленной	Знает основные инструментальные средства для обработки экономических данных Умеет осуществлять расчеты, анализ и обработку данных,	Задания 1-3	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

	задачей, проанализировать результаты расчетов и обосновать полученные выводы	необходимых для решения профессиональных задач		«Положения о текущем контроле успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся ФГАОУ ВО «ТюмГУ»
3.	ПК-4 способность на основе описания экономических процессов и явлений строить стандартные теоретические и эконометрические модели, анализировать и содержательно интерпретировать полученные результаты	Знает основные экономические законы и закономерности, эконометрические модели Умеет строить стандартные теоретические и эконометрические модели, анализировать и содержательно интерпретировать полученные результаты	Задания 1-3	Компетенция сформирована: при правильности и полноте ответов на теоретические вопросы, при глубине понимания вопроса и правильности выполнения предложенных заданий.  Шкала критериев согласно требованиям п.4.29 «Положения о текущем контроле успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся ФГАОУ ВО «ТюмГУ»
4.	ПК-6 способность анализировать и интерпретировать данные отечественной и зарубежной статистики о социально-экономических процессах и явлениях, выявлять тенденции изменения социально-экономических показателей	Знает источники данных отечественной и зарубежной статистики о социально-экономических процессах и явлениях Умеет выявлять тенденции изменения социально-экономических показателей	Задания 1-3	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. Яковлев, В. П. Эконометрика : учебник для бакалавров / В. П. Яковлев. — Москва : Издательско-торговая корпорация «Дашков и К°», 2019. - 384 с. - ISBN 978-5-394-02532-7. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1091204> (дата обращения: 25.05.2020). – Режим доступа: по подписке.

### 7.2. Дополнительная литература:

1. Айвазян, С. А. Методы эконометрики : учебник / С. А. Айвазян ; Московская школа экономики МГУ им. М.В. Ломоносова (МШЭ). — Москва : Магистр : ИНФРА-М, 2020.

- 512 с. - ISBN 978-5-9776-0153-5. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1043084> (дата обращения: 25.05.2020). - Режим доступа: по подписке.
2. Новиков, А. И. Эконометрика : учебное пособие / А. И. Новиков. - 3-е изд., перераб. и доп. - Москва : ИНФРА-М, 2020. - 272 с. - (Высшее образование: Бакалавриат). - ISBN 978-5-16-004634-1. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1045602> (дата обращения: 25.05.2020). - Режим доступа: по подписке.

### **7.3. Интернет-ресурсы**

1. <https://minfin.gov.ru/>
2. <https://gks.ru/>
3. <https://cbr.ru/>
4. <https://databank.worldbank.org/>
5. <https://customs.ru/>
6. <https://r-analytics.blogspot.com/p/rstudio.html>
7. <http://web.cs.ucla.edu/~gulzar/rstudio/>
8. <https://www.statmethods.net/r-tutorial/index.html>
9. <https://www2.stat.duke.edu/courses/Spring14/sta101.001/UsersGuide.pdf>
10. <https://dss.princeton.edu/training/Rstudio101.pdf>

### **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:

- платформа для электронного обучения Microsoft Teams;
- IBM SPSS Statistics Base.

### **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. Для проведения практических занятий – аудитория, оснащенная мультимедийным проектором, персональными компьютерами на рабочих местах студентов с выходом в Интернет и установленным программным обеспечением (как минимум – Gretl, R и Rstudio, Microsoft Excel). Помещения для самостоятельной работы обучающихся должны быть оснащены компьютерной техникой с возможностью подключения к сети "Интернет" и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду.

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

УТВЕРЖДАЮ  
Заместитель директора по  
учебно-методической работе  
Института дистанционного  
образования  
 А.А. Савченко  
01.06.2020

**МАКРОЭКОНОМИКА**  
Рабочая программа  
для обучающихся по направлению подготовки 38.03.01 Экономика  
Направленность (профиль): Прикладная экономика  
очно-заочная форма обучения

Антосик Л.В. Макроэкономика. Рабочая программа для обучающихся по направлению подготовки 38.03.01 «Экономика», направленность (профиль): Прикладная экономика, форма обучения очно-заочная. Тюмень, 2020.

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

© Тюменский государственный университет, 2020.

© Антосик Л.В., 2020.

## 1. Пояснительная записка

Цель дисциплины «Макроэкономика» заключается в ознакомлении студентов с основами макроэкономики и современными методами макроэкономического анализа, формировании представлений о функционировании товарного, денежного, финансового и валютного рынков и роли государства в регулировании экономической деятельности субъектов национального хозяйства.

Задачи курса - изучение:

- фундаментальных макроэкономических концепций, теорий и законов;
- основных макроэкономических категорий и понятий;
- методов и приемов макроэкономического анализа;
- закономерностей функционирования товарного, денежного, финансового и валютного рынков и основ проведения макроэкономической политики;
- сбора, анализа и обработки данных, необходимых для решения профессиональных задач;
- способов анализа и интерпретации данных отечественной и зарубежной статистики о макроэкономических процессах и явлениях,
- анализа изменений макроэкономических показателей.

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

Данная дисциплина входит в блок Б1 Дисциплины (модули). Базовая часть.

Изучение дисциплины «Макроэкономика» базируется на следующих дисциплинах:

- Введение в экономику;
- Микроэкономика;
- Математический анализ;
- Линейная алгебра;
- Иностранный язык (английский).

Дисциплина «Макроэкономика» способствует освоению следующих дисциплин: «Экономика труда», «Экономика рисков», «Финансовые рынки», «Финансовые институты», «Международная экономика» и др. экономических дисциплин.

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

Код и наименование компетенции	Код и наименование части компетенции <sup>1</sup>	Компонент (знаниевый/функциональный)
ОК-3 способность использовать основы экономических знаний в различных сферах деятельности	Паспорт компетенций отсутствует	Знает основные экономические категории, теории, закономерности Знает базовые методы научного анализа экономической действительности Умеет использовать знания об экономических явлениях и процессах для анализа практических ситуаций
ОПК-2 способность осуществлять сбор, анализ и обработку данных, необходимых для решения профессиональных задач	Паспорт компетенций отсутствует	Знает основные источники информации, экономических данных Умеет осуществлять сбор, анализ и обработку данных, необходимых для решения профессиональных задач
ПК-1 способность собрать и проанализировать исходные	Паспорт компетенций	Знает экономические и социально-экономические показатели,

<sup>1</sup> Заполняется при необходимости

данные, необходимые для расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов	отсутствует	характеризующие 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 источники информации для расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов, согласно выбранной методике
ПК-6 способность анализировать и интерпретировать данные отечественной и зарубежной статистики о социально-экономических процессах и явлениях, выявлять тенденции изменения социально-экономических показателей	Паспорт компетенций отсутствует	Знает источники данных отечественной и зарубежной статистики о социально-экономических процессах и явлениях Умеет выявлять тенденции изменения социально-экономических показателей

## 2. Структура и объем дисциплины

Таблица 1

Структура и объем дисциплины для обучающихся по очно-заочной форме обучения

Вид учебной работы	Всего часов (академические часы)	Часов в семестре (академические часы)	
		5 семестр	6 семестр
<b>Общий объем зач. ед. час.</b>	12	7	5
	432	252	180
Из них:			
<b>Часы аудиторной работы (всего):</b>	48	24	24
Лекции	32	16	16
Практические занятия	16	8	8
Лабораторные/практические занятия по подгруппам	0	0	0
<b>Часы внеаудиторной работы, включая самостоятельную работу обучающегося</b>	384	228	156
Вид промежуточной аттестации	Зачет/экзамен	зачет	экзамен

(зачет, диф.зачет, экзамен)			
-----------------------------	--	--	--

### 3. Система оценивания

3.1. Для текущего контроля применяется 100-балльная система оценивания. Баллы проставляются за посещение практических занятий и активную работу на них, а также за выполненные письменные и контрольные работы по каждой теме дисциплины. Результаты текущего контроля учитываются при промежуточной аттестации. Перевод баллов в оценки осуществляется по следующей шкале: от 91 до 100 баллов – «отлично»; от 76 до 90 баллов – «хорошо»; от 61 до 75 баллов – «удовлетворительно». Обучающиеся, не набравшие достаточного количества баллов для оценки, сдают зачет по итогам 5 семестра и экзамен по итогам 6 семестра в период экзаменационной сессии. Форма проведения зачета и экзамена – контрольная работа. Продолжительность выполнения контрольной работы - астрономический час. Контрольная работа включает пять заданий (задач). Каждое задание оценивается максимально в 20 баллов.

### 4. Содержание дисциплины

#### 4.1. Тематический план дисциплины

Таблица 2

Тематический план дисциплины для обучающихся по очно-заочной 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
	5 семестр Макроэкономика - 1	252	16	8	0	0
1.	Предмет макроэкономики, часть 1	28	2	1	0	0
2.	Предмет макроэкономики, часть 2	28	2	1	0	0
3.	Предмет макроэкономики, часть 3	28	2	1	0	0
4.	Основные макроэкономические агенты и рынки, часть 1	28	2	1	0	0
5.	Основные макроэкономические агенты и рынки, часть 2	28	2	1	0	0
6.	Основные макроэкономические агенты и рынки, часть 3	28	2	1	0	0
7.	Задачи теории экономического роста, часть 1	28	2	1	0	0

8.	Задачи теории экономического роста, часть 2	28	1	0	0	0
9.	Накопление капитала и экономический рост	28	1	1	0	0
10.	Письменный зачет	0	0	0	0	0
	6 семестр Макроэкономика - 2	180	16	8	0	2
11.	Введение в теорию деловых циклов	25	1	1	0	0
12.	Великая депрессия и Кейнсианская теория деловых циклов в закрытой экономике	25	3	1	0	0
13.	Кейнсианская теория деловых циклов в открытой экономике	25	4	2	0	0
14.	Монетаристская теория деловых циклов и монетарная политика, часть 1	25	2	1	0	0
15.	Новая классическая теория деловых циклов	25	2	1	0	0
16.	Шоки предложения и теория реальных деловых циклов	25	2	1	0	0
17.	Новая кейнсианская теория деловых циклов	28	2	1	0	0
18.	Письменный экзамен	2	0	0	0	2
	Итого (часов)	432	32	16	0	2

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

##### Макроэкономика – 1 (5 семестр)

##### 1. "Предмет макроэкономики, часть 1"

Предмет макроэкономики. Соотношение макроэкономического и микроэкономического анализа. Основные макроэкономические проблемы.

Проблема экономического роста. Валовой внутренний продукт: понятие и способы измерения. Соотношение показателей в системе национальных счетов: показатели валового национального дохода, чистого национального дохода, и располагаемого дохода. Структура ВВП по добавленной стоимости, доходам и расходам.

##### 2. "Практическое занятие". Предмет макроэкономики (часть 1)

Решение задач

##### 3. "Предмет макроэкономики, часть 2"

Номинальный и реальный ВВП. Расчет ВВП по паритету покупательной способности. Правило 70ти. Уровень доходов и уровень благосостояния.

Проблема обеспечения занятости. Уровень и виды безработицы. Показатель участия в рабочей силе. Естественный уровень безработицы и факторы на нее влияющие.

#### **4. "Практическое занятие". Предмет макроэкономики (часть 2)**

Решение задач

#### **5. "Предмет макроэкономики, часть 3"**

Модель динамики рынка труда. Безработица и институты рынка труда. Закономерность Оукена. Межстрановые различия в институциональных характеристиках рынка труда.

Проблема обеспечения целевого уровня инфляции. Инфляция и методы ее измерения. Инфляция спроса и предложения. Отличие индекса дефлятора ВВП от индекса потребительских цен. Уровень инфляции и стоимости жизни и их измерение. Издержки инфляции. Потери общества от высокой инфляции и гиперинфляции. Исторические примеры высокой инфляции и гиперинфляции.

Проблема обеспечения макроэкономической стабильности. Виды экономических кризисов: финансовые кризисы, кризис платежного баланса, кризисы государственного долга

#### **6. "Практическое занятие". Предмет макроэкономики (часть 3)**

Решение задач

#### **7. "Основные макроэкономические агенты и рынки, часть 1"**

Методы макроэкономического анализа. Макроэкономические модели и их переменные. Особенности макроэкономических показателей. Потоки и запасы. Кругооборот расходов и доходов как отражение взаимосвязей между макроэкономическими агентами и макроэкономическими рынками. Экономические институты и организации в рыночной экономике.

#### **8. "Практическое занятие". Основные макроэкономические агенты и рынки (часть 1)**

Решение задач

#### **9. "Основные макроэкономические агенты и рынки, часть 2"**

Рынок товаров и услуг, финансовый рынок. Задача домашнего хозяйства и задача фирмы в макроэкономике. Различие между товарами и активами. Свойства активов. Роль финансового рынка в экономике. Денежный рынок как часть финансового рынка. Роль денег в экономике и процесс формирования предложения денег.

Рынки факторов производства. Основное макроэкономическое тождество. Тождество инвестиций и совокупных сбережений. Трехсекторная модель кругооборота.

#### **10. "Практическое занятие". Основные макроэкономические агенты и рынки (часть 2).**

Решение задач

### **11. "Основные макроэкономические агенты и рынки, часть 3"**

Товарный рынок. Государство как агент товарного рынка. Государственные расходы, их виды и воздействие на экономику. Доходы государства. Налоги и их роль в экономике. Государственный бюджет. Дискуссия о роли государства в экономике.

Макроэкономические показатели в открытой экономике. Платежный баланс и его структура. Счет текущих операций. Счет движения капитала. Счет официальных (валютных) резервов. Состояние платежного баланса. Валютный рынок. Спрос на валюту и предложение валюты. Четырехсекторная модель кругооборота. Режимы валютного курса.

### **12. "Практическое занятие". Основные макроэкономические агенты и рынки (часть 3)**

Решение задач

### **13. "Задачи теории экономического роста, часть 1"**

Различия в уровне и темпах роста доходов между странами. ВВП как индикатор общественного благосостояния. Другие виды индикаторов общественного благосостояния. Факторы, коррелирующие с уровнем ВВП на душу населения.

Основные закономерности развития экономики в долгосрочном периоде. Экономический рост в доиндустриальную эпоху. Промышленная и демографическая революция в экономике. Ускорение экономического роста в XX веке. Великая Дивергенция.

### **14. "Практическое занятие". Задачи теории экономического роста (часть 1)**

Решение задач

### **15. "Задачи теории экономического роста, часть 2"**

Траектории роста развитых и развивающихся стран мира. Факты экономического роста Калдора, Истерли, Джонса. Появление современного экономического роста. Экономический рост и структурные изменения в экономике. Основные вопросы теории экономического роста.

### **16. "Накопление капитала и экономический рост "**

Определение и свойства неоклассической производственной функции. Свойства постоянной отдачи от масштаба. Условия Инады. Основное уравнение динамики модели Солоу. Стационарное состояние и его свойства.

Выводы модели Солоу о причинах различий в темпах роста и уровне доходов между странами. Иллюстрация макроэкономических изменений на фазовой диаграмме модели Солоу. Переходная динамика в модели Солоу. Роль прироста населения и роль технического прогресса в объяснении экономического роста в модели Солоу.

Золотое правило Солоу-Фелпса. Иллюстрация экстенсивного развития в модели Солоу. Калькуляция роста. Модель Солоу с человеческим капиталом, с инфраструктурой.

Модель Солоу и макроэкономическая динамика в открытой экономике. Объяснения различий в доходах на душу населения между странами в рамках модели Солоу, парадокс Лукаса.

#### **17. "Практическое занятие". Накопление капитала и экономический рост.**

Решение задач

### **Макроэкономика-2 (6 семестр)**

#### **1. "Введение в теорию деловых циклов"**

Ключевые вопросы теории. Стадии экономического цикла. Динамика макроиндикаторов на различных стадиях экономического цикла. Стилизованные факты о деловых циклах. Ранние теории деловых циклов. Классическая теория: рынок труда, совокупное предложение и совокупный спрос, нейтральность денег. Деловые циклы в классической модели. Критика классической доктрины.

#### **2. "Практическое занятие". Введение в теорию деловых циклов.**

Решение задач

#### **3. "Великая депрессия и Кейнсианская теория деловых циклов в закрытой экономике"**

Великая депрессия: статистические факты. Золотой стандарт. Политика во время Великой депрессии. Денежная политика. Денежное предложение во время Великой депрессии. Рынок труда в кейнсианской модели.

Модель кейнсианского креста. Мультипликаторы автономных расходов, налогов и трансфертов. Волатильность инвестиций: причины и последствия.

Деловые циклы в модели Дж. М. Кейнса. Функция предпочтения ликвидности. Инвестиционная и ликвидная ловушки. «Новый курс». Модель IS-LM. Сравнительная статика в модели IS-LM. IS-LM как модель совокупного спроса. Иллюстрация рецессии с помощью модели IS-LM. Эффект вытеснения. Эффективность фискальной и монетарной политики

#### **4. "Практическое занятие". Великая депрессия и Кейнсианская теория деловых циклов в закрытой экономике.**

Решение задач

#### **5. "Кейнсианская теория деловых циклов в открытой экономике"**

Шоки в открытой экономике. Режимы валютного курса: официальная классификация и моделирование. Валютный рынок при плавающем и при фиксированном курсе. Модель IS-LM-BP. Равновесие товарного рынка в открытой экономике.

Равновесие платежного баланса. Вид кривой BP в зависимости от степени мобильности капитала. Сравнительная статика в IS-LM-BP в условиях несовершенной мобильности капитала при плавающем и фиксированном курсе (шок расходов и денежный шок).

Сравнительная статика в IS-LM-BP в условиях отсутствия мобильности капитала при фиксированном и плавающем курсе. Сравнительная статика в IS-LM-BP в условиях абсолютной мобильности капитала при фиксированном и плавающем курсе.

Трилемма о невозможности. Простая кривая Филлипса и ее «исчезновение». Связь кривой Филлипса с кейнсианской теорией.

#### **6. "Практическое занятие". Кейнсианская теория деловых циклов в открытой экономике.**

Решение задач

#### **7. "Монетаристская теория деловых циклов и монетарная политика"**

Общие идеи и принципы монетаризма. Адаптивные ожидания. Определение выпуска в монетаристской модели. Деловые циклы в монетаристской модели. Ограничения и возможности монетарной политики. Выводы для экономической политики.

Монетарная политика. Виды, инструменты, процесс кредитной мультипликации. Каналы монетарной трансмиссии. Взаимосвязь денежной массы и выпуска: эмпирические данные. Монетаристское объяснение Великой депрессии. Модифицированная кривая Филлипса. Выводы для экономической политики. Влияние монетаризма на современную макроэкономику.

#### **8. "Практическое занятие". Монетаристская теория деловых циклов и монетарная политика.**

Решение задач

#### **9. "Новая классическая теория деловых циклов"**

Новые классики: введение. Рациональные ожидания. Модель Лукаса-Фелпса для случая совершенной информации. Модель Лукаса-Фелпса для случая несовершенной информации. Деловые циклы в моделях с рациональными ожиданиями.

Неэффективность стабилизационной политики. Утверждение о неэффективности политики. Критика Лукаса. Издержки дезинфляционной политики. Примеры антиинфляционной политики в США и Великобритании. Эмпирические исследования ожиданий. Влияние новых классиков на современную макроэкономику.

#### **10. "Практическое занятие". Новая классическая теория деловых циклов.**

Решение задач

#### **11. "Шоки предложения и теория реальных деловых циклов"**

Нефтяные шоки 1970-х. Циклы и случайное блуждание. Экономика предложения. Кривая Лаффера. Рейганомика: ожидания и результаты. Теория RBC: введение. Модель Хансена с переменным трудом. Иллюстрация делового цикла в модели RBC.

Эффекты изменения заработной платы. Межвременное замещение труда. Влияние технологического шока в модели RBC. Влияние шока спроса в модели RBC. Измерение технологических шоков: остаток Солоу.

## 12. "Практическое занятие". Шоки предложения и теория реальных деловых циклов.

Решение задач

## 13. "Новая кейнсианская теория деловых циклов"

Новые кейнсианские модели: введение. Характерные черты новых кейнсианских моделей. Номинальная и реальная жесткость. Номинальная жесткость на рынке труда: участие в профсоюзах и коллективные переговоры, контракты о заработной плате. Номинальная жесткость на товарном рынке. Модифицированная модель Лукаса.

Модель Фишера. Издержки приспособления и номинальная жесткость. Реальная жесткость на рынке труда: модели неявных контрактов, модели инсайдеров-аутсайдеров, модели эффективной заработной платы. Прямые и косвенные подтверждения моделей с реальной жесткостью.

Реальная жесткость на товарном рынке. Причины и последствия жесткости цен на практике. Новая кейнсианская теория деловых циклов. Новая кейнсианская экономика и стилизованные факты. Новый кейнсианский подход к монетарной политике. Правило Тейлора.

Эволюция макротеорий в исторической перспективе. Глобальные дисбалансы. Мировой финансовый кризис 2007 г. Новые кейнсианские модели кредита: рационализация кредита и финансовый акселератор.

## 14. "Практическое занятие". Новая кейнсианская теория деловых циклов.

Решение задач

### Образцы средств для проведения текущего контроля

#### Макроэкономика – 1

#### Тема 1. Предмет макроэкономики.

##### Задачи:

1. Заполните таблицу макроэкономических показателей, считая 2001 год базовым.

	2000	2001	2002	2003
Номинальный ВВП		3000		3300
D			1	
Реальный ВВП	2800			
П		25%		10%
g реал			10%	

D – дефлятор ВВП, П – темп инфляции,  $g_{\text{реал}}$  – темп прироста реального ВВП.

2. Общая численность населения в стране равна 150 млн. чел. Численность трудоспособного населения составляет 60% от общей численности населения. Численность впервые появившихся на рынке труда составляет 5% от численности трудоспособного населения страны. Численность фрикционных безработных равна 6 млн. чел., численность структурных безработных 4 млн. чел. Численность

- циклических безработных в экономике составляет 10 млн. чел. Численность занятых в экономике составляет 60 млн. чел. Фактический ВВП составляет 3333 млрд. долл. Найдите потенциальный ВВП, если известно, что коэффициент Оукена равен 2.
3. Все население города N-ска составляет 200 тыс. человек. В году 0 выпуск в городе находился на своем потенциальном уровне, равном 1000. В году 1 произошла рецессия, в результате которой без работы осталось 4 тыс. человек. Количество занятых в году 1 составило 91 тыс. человек; в том же году было произведено исследование, которое показало, что уровень естественной безработицы в городе равен 5%. Каков был фактический объем выпуска в городе в году 1, если коэффициент Оукена равен 2,5?
  4. На валютном рынке при курсе 40 руб/фунт величина предложения положительна и величина спроса больше величины предложения на 30 млн фунтов, а при курсе 70 руб/фунт величина спроса положительна и величина предложения больше величины спроса на 45 млн фунтов. Функции спроса и предложения линейны. Определите, какой объем фунтов ЦБ должен продать или купить, чтобы равновесный курс составил 54 руб/фунт.
  5. В предыдущем году деньги потеряли 20% от своей покупательной способности и Вы, рассчитывая, что так и будет в этом году, выдали кредит сроком на один год, ожидая получить реальный доход в размере 20% годовых. В действительности в этом году деньги потеряли только 1/4 от своей покупательной способности.
    - а) Определите, какую реальную доходность Вы получили фактически.
    - б) Какую часть от своей покупательной способности должны были потерять деньги в текущем году, чтобы Ваша реальная доходность оказалась равной 0%?
  6. За прошедший год эксперты в области статистики представили аналитический отчет о состоянии экономики страны N. По результатам исследований была получена следующая информация: дефлятор ВВП в 2009 году был равен 120% по отношению к базовому году, а в 2010 году дефлятор ВВП был равен 150% по отношению к базовому году. При этом объем производства по годам составил 6000 и 6750 млрд. руб. в ценах каждого года, соответственно. Считая, что темп инфляции в следующем 2011 году не изменится, Вы решили предоставить другу кредит, предполагая получить со своих денег реальный доход 10% годовых. Какую реальную доходность Вы получите, если темп инфляции по итогам 2011 года составил 30%?

## Тема 2. Основные макроэкономические агенты и рынки.

### Задачи:

1. Допустим, Вы решили в январе 2016 года вложить имеющиеся средства в евро и открыть валютный депозит в Сбербанке под  $(100i)\%$  годовых с ежеквартальной капитализацией процентов. Пусть курс евро к рублю на 1 января 2016 года составлял  $S_1$  руб. за евро, а на 31 декабря 2016 года –  $S_2$  руб. за евро. Определите, во сколько раз изменилась покупательная способность вложенной суммы за 2016 год при условии, что уровень цен вырос как в первой, так и во второй половине 2016 года на  $(100\pi)\%$ . Ответ должен зависеть от  $i, S_1, S_2, \pi$ .
2. В стране Альфа применяется следующая система взимания подоходного налога:
  - первые 10 тыс. тугриков ежегодного дохода облагаются налогом по ставке 10%;
  - доходы от 10 тыс. до 20 тыс. тугриков облагаются налогом по ставке 20% (данной ставкой облагается только часть дохода, превышающая 10 тыс. тугриков);

- для всех доходов свыше 20 тыс. тугриков ставка налога составляет 25%, т.е. индивид уплачивает ту сумму, которая соответствует ежегодному доходу в 20 тыс. тугриков плюс 25% с суммы, превышающей 20 тыс.

Сначала все доходы гражданина Фукса облагались по минимальной ставке. После того, как доходы гражданина Фукса возросли на 150%, сумма уплачиваемого им подоходного налога увеличилась в три раза.

а) определите аналитически и изобразите графически зависимость предельной и средней налоговых ставок от величины дохода в этой стране, а также зависимость налоговых сборов от величины дохода;

б) на сколько талеров возросли доходы гражданина Фукса, если, известно, что он является честным налогоплательщиком?

3. Известно, что в экономике некоторой страны потребительские расходы домашних хозяйств составили 1500, объем государственных закупок равнялся 400, чистые налоги были собраны в размере 600, величина чистого экспорта составила -100, при этом объем импорта был равен 400, а сумма изъятий в экономике оценивалась в 1300. Используя модель кругооборота, определите величину совокупного дохода, сальдо торгового баланса страны, величину национальных сбережений.

### Тема 3. Задачи теории экономического роста.

#### Задачи:

1. Производственная функция экономики задается как  $Y = A F(K, L)$ , где  $F(K, L) = \sqrt{K} * \sqrt{L}$ . Параметр общефакторной производительности равен 2,5. Функция спроса на рынке труда имеет вид  $L_d = 50 - 5w$ , функция предложения труда  $L_s = 4w - 4$ , где  $w$  – реальная заработная плата. Кроме того, запас капитала в экономике составляет 20. Рассчитайте потенциальный уровень ВВП данной страны.
2. ВВП некоторой страны в течение последних семи лет рос на 4% каждый год. На сколько процентов вырос ВВП страны в целом за семь лет?
3. ВВП в каждом четном году увеличивается на 30%, а в каждом нечетном снижается на 20%. Определите, на сколько процентов изменится ВВП за 70 лет (по сравнению с первоначальным).
4. В экономике страны Ордории ВВП рос на 5% ежегодно на протяжении 20 лет, а затем на 7% ежегодно еще в течение 20 лет. В экономике страны Хаотии ВВП рос то на 5%, то на 7% ежегодно (с чередованием точно через раз) в течение 40 лет. Определите, во сколько раз изменятся ВВП обеих стран?

### Тема 4. Накопление капитала и экономический рост.

#### Задачи:

1. Темп роста населения равен 2 %, норма выбытия капитала составляет 3%, предельная производительность капитала равна 6,5 %. Каков должен быть темп технического прогресса (при заданных параметрах) для того, чтобы соблюдать «Золотое правило»?

2. Дана производственная функция  $Y = K^{1/4} L^{3/4}$ . Норма сбережения равна 0,4. Капитал рассчитан на 10 лет. При каком значении капиталовооруженности, согласно модели Солоу, экономика будет находиться в устойчивом состоянии? Рассчитайте соответствующий ему уровень производительности труда, норму выбытия капитала, сбережения на одного работника, потребление на одного работника.

3. Дана производственная функция  $Y = 10K^{1/2} L^{1/2}$ . Норма сбережения равна 0,2. Капитал рассчитан на 40 лет. Население растет с темпом 2% в год. При каком значении капиталовооруженности, согласно модели Солоу, экономика будет находиться в устойчивом состоянии? Рассчитайте, соответствующий ему уровень производительности

труда, норму выбытия капитала, сбережения на одного работника, потребление на одного работника.

4. Дана производственная функция  $Y = 8K^{1/2}L^{1/2}$ . Капитал рассчитан на 5 лет. Рост населения и технический прогресс отсутствуют. Найдите уровень капиталовооруженности, соответствующий «Золотому правилу». Рассчитайте, соответствующий ему уровень производительности труда, норму выбытия капитала, сбережения на одного работника, потребление на одного работника.

5. Дана производственная функция  $Y = 10K^{1/4}L^{3/4}$ . Капитал рассчитан на 50 лет. Рост населения и технический прогресс отсутствуют. Найдите уровень капиталовооруженности, соответствующий «Золотому правилу». Рассчитайте, соответствующий ему уровень производительности труда, норму выбытия капитала, сбережения на одного работника, потребление на одного работника.

## Макроэкономика – 2.

### Тема 5. Введение в теорию деловых циклов

#### Задачи:

1. В рамках новой классической теории и кейнсианской теории покажите, что произойдет на рынке труда в результате технологического прорыва. Проиллюстрируйте графически и объясните интуитивно.
2. Предположим, в некоторой стране произошло землетрясение, в результате чего значительная часть запаса капитала оказалось разрушенной. К счастью, благодаря оперативной работе спасательных служб, удалось обойтись без жертв среди населения. В рамках модели реального делового цикла покажите, как отреагирует экономика данной страны на подобный шок. Что произойдет с выпуском, рабочей силой, зарплатой, инвестициями, потреблением, капиталом и ставкой процента? Изобразите динамику переменных на графиках импульсных отдач. Изобразите изменения на графиках рынка труда и сбережений-инвестиций.

### Тема 6. Великая депрессия и Кейнсианская теория деловых циклов в закрытой экономике

#### Задачи:

1. Равновесный выпуск  $Y=5000$ ; функция потребления имеет вид:  $C = 500 + 0,6(Y - T)$ ; налоги  $T=600$ ; государственные расходы составляют 1000; функция инвестиций имеет вид:  $I = 2160 - 10\,000r$ . Рассчитайте величину равновесной реальной ставки процента.
2. Экономика описана следующими данными:  $Y = C + I + G + X_n$ ;  $C = 400 + 0,8Y_d$ ;  $I = 200 + 0,25Y$ ;  $X_n = 100 - 0,15Y$ ;  $G=200$ ;  $t=0,25$ . Рассчитайте равновесный уровень дохода. Автономное потребление домашних хозяйств равно 100; коэффициент предельной склонности к потреблению – 0,8; инвестиции равны 50; государственные закупки благ – 200; трансфертные выплаты из бюджета – 62,5; ставка подоходного налога – 0,25. Определите равновесный уровень национального дохода и значение мультипликатора расходов.
3. Рассмотрите следующую модель закрытой экономики. Функция потребления имеет вид  $C = 40 + 0,8(Y - T)$ . Автономные инвестиции равны  $I = 60$ .
  - а). Найдите равновесный выпуск, потребление и мультипликатор автономных расходов в отсутствие государственного вмешательства (государственные закупки и налоги равны 0).
  - б). Как изменятся равновесный выпуск и потребление, если государство установит объем государственных закупок  $G = 10$  ?

- в). Как изменятся равновесный выпуск и потребление, если государство дополнительно введет аккордный налог  $T = 10$ , чтобы сбалансировать бюджет? Чему равен мультипликатор сбалансированного бюджета?
4. Рассмотрим экономику страны, в которой отношение наличности к депозитам равно 0,4, отношение резервов к депозитам равно 0,2, и денежная база равна 135. Дефлятор ВВП равен 1. Предположим, что спрос на деньги задан как  $\left(\frac{M}{P}\right)^D = 0,8Y - 100i$ . Инфляционные ожидания отсутствуют.
- а). Определите значение денежного мультипликатора. Объясните смысл этого показателя.
- б). Выведите уравнение кривой LM.
- в). Если равновесный уровень реального выпуска равен 600, то какова равновесная ставка процента?
- г). Если центральный банк увеличивает денежную базу на 30, то как изменится равновесная ставка процента? Опишите механизм перехода экономики в новое состояние равновесия.
- д). Как данное изменение повлияет на положение кривой LM?
- е). Представьте данную ситуацию на графиках в осях  $(M/P; i)$ ,  $(Y, r)$ .
5. В экономике потребление задается функцией:  $C = 40 + 0,5(Y - T) - 500r$ , инвестиции:  $I = 40 - 100r$ , реальный спрос на деньги:  $\left(\frac{M}{P}\right)^D = 0,5Y - 100i$ , ожидаемая инфляция составляет  $\pi^e = 0,05$ . Предложение денег равно 100, уровень цен – 10. Кроме того, известно, что  $G = T = 10$ .
- а). Используя модель IS–LM, найдите равновесный объем выпуска, реальную ставку процента, равновесный уровень потребления и инвестиций.
- б). Выведите функцию совокупного спроса.

## Тема 7. Кейнсианская теория деловых циклов в открытой экономике

### Задачи:

1. В экономике Саудовской Аравии в 2016 г. наблюдается т.н. двойной дефицит: дефицит торгового баланса и дефицит государственного бюджета одновременно. Предложите макроэкономическую политику (монетарную/ фискальную/обе), которая помогла бы снизить оба дефицита в случае фиксированного валютного курса. Как нужно действовать в Турции, где в 2016 г. также двойной дефицит, с учетом того, что курс там плавающий?
2. Рассмотрим феномен «Голландской болезни» в рамках модели Манделла-Флеминга. В 2007 году цены на нефть удвоились, что привело к резкому росту стоимости российского экспорта. Опишите воздействие роста экспорта в стоимостном выражении на ВВП и валютный курс в России в условиях фиксированного (плавающего) валютного курса.
3. Конкурентоспособность отечественной продукции на международных рынках крайне важна для бизнеса, и, зачастую, является целью макроэкономической политики государства. В то же время, управляющие органы также стараются избегать излишней волатильности выпуска. Предложите политику (монетарную/фискальную/обе), которая привела бы к росту конкурентоспособности отечественной продукции на международных рынках, но сохранила бы равновесный выпуск неизменным в рамках модели Манделла-Флеминга.
4. Рассмотрим экономику с высокой мобильностью капитала. Из-за ухудшения инвестиционного климата в стране происходит падение автономных инвестиций. В каком случае данный негативный шок окажет меньшее воздействие на выпуск, А)

валютный курс плавающий Б) валютный курс фиксированный? Поясните ответ в рамках модели IS-LM-VP.

## Тема 8. Монетаристская теория деловых циклов и монетарная политика.

### Задачи:

1. Как изменится денежное предложение в результате следующих действий:
  - а). Центральный банк снизил норму обязательных резервов с 16% до 14%.
  - б). Центральным банком приобретены государственные краткосрочные облигации на сумму 20 млн. руб. Норма обязательных резервов составляет 15%, а соотношение наличность/депозиты равно 0,2.
2. Если при норме обязательного резерва 2,5 % и коэффициенте депонирования 0,6 денежная база увеличится со 100 до 120 млрд. ден. ед., то как в этом случае изменится предложение денег?
3. Ожидаемая инфляция составляет 10%. Естественный уровень безработицы равен 6 %, коэффициент  $\gamma=0,4$ , шоки предложения отсутствуют. ЦБ в целях снижения инфляции сократил предложение денег в экономике, что привело к увеличению фактической безработицы до 10%. Чему будет равен фактический уровень инфляции, если инфляционные ожидания не изменились?
4. Ожидаемая инфляция составляет 8%. Естественный уровень безработицы равен 5%, коэффициент  $\gamma=0,6$ , шоки предложения отсутствуют. ЦБ в целях снижения инфляции сократил предложение денег в экономике, что привело к увеличению фактической безработицы до 8%. Чему будет равен фактический уровень инфляции, если инфляционные ожидания не изменились?
5. Предположим, что кривая Филлипса задана уравнением  $\pi = \pi^e - 0,4(u - 0,05) + \varepsilon$ . Инфляционные ожидания являются адаптивными и формируются на уровне инфляции прошлого года. Если фактический уровень инфляции оказался на 2 процентных пункта ниже, чем в предшествующем периоде, то какой стала величина фактической безработицы?
6. Пусть кривая Филлипса задана в виде  $\Delta w_t = 0.11 + 0.4\Delta p_t + 0.6\Delta p_{t-1} - \lambda u + 0.5\Delta a_t$ , а процесс установления зарплат записан в виде:  $p_t = w_t - a_t + x$ ,  $p$  – логарифм уровня цен,  $w$  – логарифм номинальных зарплат,  $u$  – уровень безработицы,  $x$  – параметр наценки на товарном рынке. В равновесии  $\Delta a = 0,1$ . Известно, что в настоящий момент безработица находится на естественном уровне, и что если инфляция снизится на 2 процентных пункта, то безработица вырастет на 1 процентный пункт. Определите естественный уровень безработицы.

## Тема 9. Новая классическая теория деловых циклов

### Задача:

Предположим, в стране N произошел перманентный шок предпочтений домохозяйств – люди стали больше ценить досуг. В рамках модели реального делового цикла покажите, как отреагирует экономика данной страны на подобный шок. Что произойдет с выпуском, рабочей силой, зарплатой, инвестициями, потреблением, капиталом и ставкой процента? Изобразите динамику переменных на графиках импульсных отдач. Приведите подробные объяснения. Изобразите изменения на графиках рынка труда и сбережений- инвестиций.

## Тема 10. Шоки предложения и теория реальных деловых циклов

### Задача:

В рамках модели AD-AS проанализируйте следующие ситуации:

(а) На фоне неудачного проведения пенсионной реформы домохозяйства стали меньше верить в то, что правительство сможет обеспечить их пенсиями в пожилом возрасте и, как следствие, начали откладывать больше средств на черный день.

(б) В связи с внедрением новейших изобретений в экономике наблюдается технологический прорыв, что приводит к росту общефакторной производительности.

Изначально экономика находилась в долгосрочном равновесии. Для каждой ситуации выполните пункты 1–2. Для простоты считайте, что запас капитала является фиксированной величиной.

1. Какое влияние окажет описанная ситуация на экономику в краткосрочном периоде? Что произойдет с уровнем цен, реальным ВВП, номинальным ВВП и безработицей?

2. Какое влияние окажет описанная ситуация на экономику в долгосрочном периоде? Что произойдет с уровнем цен, реальным ВВП, номинальным ВВП и безработицей?

### Тема 11. Новая кейнсианская теория деловых циклов.

#### Задачи:

1. Фирма-монополист использует только труд, и её производственная функция имеет вид  $f(L) = 100L - 0,5L^2$ . Рынок выпускаемой продукции совершенно конкурентен, а цена продукции равна 1. При найме рабочих ей приходится вступать в переговоры с профсоюзом, целевой функцией которого является  $U = wL$ , где  $w$  — ставка заработной платы,  $L$  — количество единиц труда. Переговоры происходят в два этапа: вначале профсоюз задаёт величину  $w$ , а затем фирма нанимает рабочих, т. е. определяет  $L$ . Считайте, что производственная функция фирмы известна профсоюзу.

а) Найдите равновесие по Нэшу  $(w^*, L^*)$  в этой двухэтапной игре.

б) Руководство профсоюза подготовило новый договор, по которому фирма может нанимать рабочих, выплачивая им ставку  $w^* - 5$ , но нанимать нужно не менее  $L^* + 6$  единиц труда. Если такой договор будет предложен фирме, то сколько труда наймёт фирма? Интерпретируйте свой ответ в терминах Парето-оптимальности, изобразите графически.

2. Объясните, как каждое из следующих событий повлияет на равновесную занятость и заработную плату в модели Шапиро-Стиглица (каждое из событий рассмотрите отдельно):

а) Работники стали относительно меньше ценить будущий период в сравнении с текущим;

б) Снижается вероятность увольнения работников по не зависящим от них обстоятельствам;

в) Растет число людей, входящих в состав рабочей силы;

г) Растёт производительность труда

д) В каждом из пунктов объясните интуитивно полученный результат.

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

Таблица 3

№ темы	Темы	Формы СРС, включая требования к подготовке к занятиям
1.	Предмет макроэкономики	Чтение обязательной и дополнительной литературы, решение задач, подготовка к практическим занятиям, контрольным работам
2.	Основные	Чтение обязательной и дополнительной

	макроэкономические агенты и рынки	литературы, решение задач, подготовка к практическим занятиям, контрольным работам
3.	Задачи теории экономического роста	Чтение обязательной и дополнительной литературы, решение задач, подготовка к практическим занятиям, контрольным работам
4.	Накопление капитала и экономический рост	Чтение обязательной и дополнительной литературы, решение задач, подготовка к практическим занятиям, контрольным работам
5.	Введение в теорию деловых циклов	Чтение обязательной и дополнительной литературы, решение задач, подготовка к практическим занятиям, контрольным работам
6.	Великая депрессия и Кейнсианская теория деловых циклов в закрытой экономике	Чтение обязательной и дополнительной литературы, решение задач, подготовка к практическим занятиям, контрольным работам
7.	Кейнсианская теория деловых циклов в открытой экономике	Чтение обязательной и дополнительной литературы, решение задач, подготовка к практическим занятиям, контрольным работам
8.	Монетаристская теория деловых циклов и монетарная политика	Чтение обязательной и дополнительной литературы, решение задач, подготовка к практическим занятиям, контрольным работам
9.	Новая классическая теория деловых циклов	Чтение обязательной и дополнительной литературы, решение задач, подготовка к практическим занятиям, контрольным работам
10.	Шоки предложения и теория реальных деловых циклов	Чтение обязательной и дополнительной литературы, решение задач, подготовка к практическим занятиям, контрольным работам
11.	Новая кейнсианская теория деловых циклов	Чтение обязательной и дополнительной литературы, решение задач, подготовка к практическим занятиям, контрольным работам

Порядок выполнения каждого вида самостоятельной работы:

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

Контроль за самостоятельной работой осуществляется при выполнении обучающимся контрольной работы.

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

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

Форма проведения экзамена – контрольная работа.

Пример заданий на контрольную работу.

Задача 1.

Проанализируйте динамику и структуру индекса потребительских цен за последние 5 лет (2014-2018)

	2014	2015	2016	2017	2018
ИПЦ на товары и услуги, в % к дек. предыдущего года	111,35	112,91	105,39	102,51	104,26
ИПЦ на продовольственные товары, в % к дек. предыдущего года	115,43	114	104,57	101,07	104,66
ИПЦ на непродовольственные товары, в % к дек. предыдущего года	108,05	113,65	106,54	102,75	104,1
ИПЦ на услуги, в % к дек. предыдущего года	110,45	110,2	104,89	104,35	103,94

1) Определите группы товаров по каждому году, вклад которых в инфляцию был сильнее.

2) Рассчитайте ИПЦ на товары и услуги за 5 лет.

3) Рассчитайте, на сколько % подорожали за 5 лет продовольственные товары.

Задача 2.

Отразите в модели AD-AS экономическую ситуацию в России в 2008-2009 гг.:

- ✓ снижение мировых цен на нефть (со 140 долл. за баррель до 40 долл.);
- ✓ сокращение потока нефтедолларов в Россию;
- ✓ снижение потребительских и инвестиционных расходов;
- ✓ осуществление Банком России валютных интервенций (продажи долларов из своих золотовалютных резервов) для поддержания курса рубля, что в итоге привело к уменьшению денежной массы в экономике.

Объясните влияние указанных событий на совокупный спрос / совокупное предложение. Покажите это влияние графически. Как изменится реальный ВВП и уровень цен в экономике?

Задача 3.

Рассмотрите закрытую экономику, в которой потребление задается функцией  $C = 60 + 0,8(Y - T) - 2r$ , чистые налоги  $T = 10 + 0,25Y$ , инвестиции  $I = 50 - 6r$ , государственные закупки установлены на уровне  $G=50$ . Предложение денег  $M^s = 200$ , спрос на деньги имеет вид  $(M/P)^D = 0,5Y - 10i$ . Инфляционные ожидания отсутствуют, то есть  $\pi^e = 0$ . Потенциальный объем совокупного выпуска составляет  $Y^* = 240$ . Кроме того, известно, что изначально экономика находится на уровне полной занятости. Ставка процента измеряется в процентных пунктах.

Выведите уравнения кривых IS, LM и AD. Определите параметры изначального равновесия в экономике: ставку процента, уровень выпуска и уровень цен. Проиллюстрируйте на связанных графиках модели кейнсианского креста, денежного рынка, IS-LM и AD-AS.

В результате принятия новых законов в сфере регулирования бизнеса, ожидания фирм ухудшились, что привело к снижению автономных инвестиций на 20.

Определите параметры равновесия, которое установится в краткосрочном периоде после указанного шока. Выведите новые уравнения кривых IS, LM и AD. Проиллюстрируйте все изменения на графиках из пункта 1. Поясните интуитивно переход в новое равновесие.

Задача 4.

Первой волной мирового экономического кризиса 2008 – 2012 гг. стал финансовый кризис в США, проявившийся, в первую очередь, в банкротстве банков. Проблемы в банковской системе привели к тому, что банки перестали выдавать кредиты реальной экономике: это касалось как домохозяйств, так и предприятий, которые не смогли получить долгосрочные займы, что, в свою очередь, привело к массовым увольнениям рабочих. В результате, покупательная способность населения снизилась. Федеральная резервная система (ФРС), в целях поддержки американской экономики, начала проводить политику массового расширения денежной массы. Посредством этой политики ФРС

предоставляла банкам ликвидность с той целью, чтобы они снова начали выдавать кредиты. Совокупный объем предоставленной ликвидности превысил 3,5 триллиона долларов. По мнению многих экономистов, проведенная политика помогла стимулировать кредитование, что поспособствовало восстановлению американской экономики после кризиса.

1. Объясните описанную выше ситуацию с помощью модели AD-AS и проиллюстрируйте на графике.

2. Почему масштабные объемы предоставляемой ликвидности не привели к росту инфляции в США? Что бы произошло, если бы ФРС не стала печатать деньги?

3. Как бы объяснили эту рецессию сторонники теории реальных деловых циклов в рамках модели AD-AS?

Задача 5.

Рассмотрим малую открытую экономику с высокой мобильностью капитала. В стране наблюдается дефицит государственного бюджета, и правительство принимает решение провести политику фискальной консолидации, увеличивая ставку подоходного налога,  $t$ .

1. Как данная политика влияет на мультипликатор автономных расходов? Как изменяется положение кривой IS?

2. Определите воздействие данного шока на экономику в условиях плавающего валютного курса. Объясните механизм происходящих изменений. Проиллюстрируйте в модели IS-LM-BP.

3. Изобразите воздействие данного шока на экономику в условиях фиксированного валютного курса. Объясните механизм происходящих изменений. Проиллюстрируйте в модели IS-LM-BP.

## 6.2. Критерии оценивания компетенций:

Таблица 4

№ п/п	Код и наименование компетенции	Компонент (из паспорта компетенций)	Оценочные материалы	Критерии оценивания
1.	ОК-3 способность использовать основы экономических знаний в различных сферах деятельности	Знает основные экономические категории, теории, закономерности Знает базовые методы научного анализа экономической действительности Умеет использовать знания об экономических явлениях и процессах для анализа практических ситуаций	Задача 1	Компетенция сформирована: при правильности и полноте ответов на теоретические вопросы, при глубине понимания вопроса и правильности выполнения предложенных заданий.  Шкала критериев согласно требованиям п.4.29 «Положения о текущем контроле успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся ФГАОУ ВО «ТюмГУ»
2.	ОПК-2 способность осуществлять сбор, анализ и	Знает основные источники информации, экономических	Задачи 1, 2	Компетенция сформирована: при правильности и полноте ответов на теоретические вопросы, при глубине

	обработку данных, необходимых для решения профессиональных задач	данных Умеет осуществлять сбор, анализ и обработку данных, необходимых для решения профессиональных задач		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-1 способность собрать и проанализировать исходные данные, необходимые для расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов	Знает экономические и социально-экономические показатели, характеризующие 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 источники информации для расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность	Задачи 3, 4, 5	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»

		хозяйствующих субъектов, согласно выбранной методике		
4.	ПК-6 способность анализировать и интерпретировать данные отечественной и зарубежной статистики о социально-экономических процессах и явлениях, выявлять тенденции изменения социально-экономических показателей	Знает источники данных отечественной и зарубежной статистики о социально-экономических процессах и явлениях Умеет выявлять тенденции изменения социально-экономических показателей	Задача 1, 4	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. Агапова, Т. А. Макроэкономика : учебник / Т. А. Агапова, С. Ф. Серёгина. - 10-е изд., перераб. и доп. - Москва : МФПУ Синергия, 2013. - 560 с. - (Университетская серия). - ISBN 978-5-4257-0128-2. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/451271> (дата обращения: 25.05.2020). – Режим доступа: по подписке.

### 7.2. Дополнительная литература:

1. Нуреев, Р. М. Макроэкономика : практикум / под ред. Р. М. Нуреева. - Москва : Юр. Норма : ИНФРА-М, 2020. - 400 с. - ISBN 978-5-91768-574-8. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1042414> (дата обращения: 25.05.2020). – Режим доступа: по подписке.
2. Макроэкономика: учебно-методическое пособие для студентов экономических специальностей и направления «Экономика» очной и заочной форм обучения / А. М. Королева [и др.]; отв. ред. Л. М. Симонова; Министерство науки и высшего образования РФ, Тюм. гос. ун-т, Фин.-эконом. ин-т, Кафедра мировой экономики и международного бизнеса. — Тюмень: Изд-во Тюм. гос. ун-та, 2018 — 130 с. — 2-Лицензионный договор № 737/2018-12-29. — Доступ по паролю из сети Интернет (чтение). — <URL:[https://library.utmn.ru/dl/PPS/Koroleva\\_737\\_UMP\\_2018.pdf](https://library.utmn.ru/dl/PPS/Koroleva_737_UMP_2018.pdf)>. (дата обращения: 25.05.2020).

### 7.3. Интернет-ресурсы

1. <https://minfin.gov.ru/>
2. <https://gks.ru/>
3. <https://cbr.ru/>
4. <https://databank.worldbank.org/>

5. <https://customs.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/>

#### **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  
Заместитель директора по  
учебно-методической работе  
Института дистанционного  
образования  
*Савченко* А.А. Савченко  
01.06.2020

**ЭКОНОМИЧЕСКИЙ И ИНВЕСТИЦИОННЫЙ АНАЛИЗ**  
Рабочая программа  
для обучающихся по направлению подготовки 38.03.01 Экономика  
Направленность (профиль): Прикладная экономика  
очно-заочная форма обучения

Зюбан Е. В., Сахно Ю. С. Экономический и инвестиционный анализ. Рабочая программа для обучающихся по направлению подготовки 38.03.01 Экономика направленность (профиль): Прикладная экономика, очно-заочная форма обучения, Тюмень, 2020.

Рабочая программа дисциплины опубликована на сайте ТюмГУ: Экономический и инвестиционный анализ [электронный ресурс] / Режим доступа: <http://www.utmn.ru/sveden/education/#>.

© Тюменский государственный университет, 2020.

© Зюбан Е. В., Сахно Ю. С., 2020.

## 1. Пояснительная записка

Цель данной дисциплины – формирование у студентов знаний об основных принципах финансового анализа и инвестиционного процесса; привить навыки применения полученных аналитических знаний в практической деятельности экономических субъектов; научить применять методы финансового анализа при разработке и принятии решения о создании новых производственных мощностей; ознакомить с порядком обоснования необходимости осуществления инвестиционного проекта.

Задачи курса - изучение:

- способностью использовать основы экономических знаний в различных сферах деятельности;
- способностью выбирать инструментальные средства для обработки экономических данных в соответствии с поставленной задачей, проанализировать результаты расчетов и обосновать полученные выводы;
- способностью собрать и проанализировать исходные данные, необходимые для расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов;
- способностью на основе типовых методик и действующей нормативно-правовой базы рассчитать экономические и социально-экономические показатели, характеризующие деятельность хозяйствующих субъектов;
- способностью выполнять необходимые для составления экономических разделов планов расчеты, обосновывать их и представлять результаты работы в соответствии с принятыми в организации стандартами;
- 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;
- способностью использовать для решения аналитических и исследовательских задач современные технические средства и информационные технологии;
- способностью использовать решения аналитических и исследовательских задач современные технические средства и информационные технологии.

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

Дисциплина «Экономический и инвестиционный анализ» относится к базовой части (Б1 Дисциплины) Б1. Б.12. Дисциплина «Экономический и инвестиционный анализ» запланирована в третий год обучения студентов и базируется на знаниях, умениях и навыках, приобретенных обучающимися в процессе изучения курсов «Микроэкономика», «Теория вероятностей и математическая статистика для экономистов», «Статистика», «Финансовый учет и отчетность», «Эконометрика», «Управление проектами».

Дисциплина «Экономический и инвестиционный анализ» способствует освоению следующих дисциплин: «Цифровая экономика», «Когнитивная экономика», «Экономика труда», «Оценка бизнеса», «Международная экономика».

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

Код и наименование компетенции	Код и наименование части компетенции <sup>1</sup>	Компонент (знаниевый/функциональный)
ОК-3 «способностью использовать основы экономических знаний в различных сферах»	Паспорт компетенций отсутствует	Знает теоретические основы экономических знаний в различных сферах деятельности Умеет использовать основные

<sup>1</sup> Заполняется при необходимости

деятельности»		экономические знания в различных сферах деятельности
ОПК-3 «способностью выбирать инструментальные средства для обработки экономических данных в соответствии с поставленной задачей, проанализировать результаты расчетов и обосновать полученные выводы»	Паспорт компетенций отсутствует	Знает методы и приемы обработки экономических данных в соответствии с поставленной задачей, проанализировать результаты расчетов и обосновать полученные выводы Умеет обрабатывать экономические данные в соответствии с поставленной задачей, проанализировать результаты расчетов и обосновать полученные выводы
ПК-1 «способностью собрать и проанализировать исходные данные, необходимые для расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов»	Паспорт компетенций отсутствует	Знает способы и приемы анализировать исходные данные, необходимые для расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов Умеет выбрать необходимый инструментальный для обработки исходных данных, необходимых для расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов
ПК-2 «способностью на основе типовых методик и действующей нормативно-правовой базы рассчитать экономические и социально-экономические показатели, характеризующие деятельность хозяйствующих субъектов»	Паспорт компетенций отсутствует	Знает типовые методики и действующую нормативно-правовую базу для расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов Умеет рассчитать экономические и социально-экономические показатели, характеризующие деятельность хозяйствующих субъектов на основе типовых методик и нормативно-правовой базы
ПК-3 «способностью выполнять необходимые для составления экономических разделов планов расчеты, обосновывать их и представлять результаты работы в соответствии с принятыми в организации»	Паспорт компетенций отсутствует	Знает как выполнять необходимые для составления экономических разделов планов расчеты, обосновывать их и представлять результаты работы в соответствии с принятыми в организации стандартами Умеет выполнять необходимые для составления экономических разделов

стандартами»		планов расчеты, обосновывать их и представлять результаты работы в соответствии с принятыми в организации стандартами
ПК-5 «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»	Паспорт компетенций отсутствует	Знает методики анализа финансовой, бухгалтерской и иной информации, содержащейся, в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и т.д. и использовать полученные сведения для принятия управленческих решений Умеет 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-7 «способностью использовать отечественные и зарубежные источники информации, собрать необходимые данные проанализировать их и подготовить информационный обзор и/или аналитический отчет»	Паспорт компетенций отсутствует	Знает отечественные и зарубежные источники информации для анализа Умеет использовать отечественные и зарубежные источники информации, собрать необходимые данные проанализировать их и подготовить информационный обзор и/или аналитический отчет
ПК-8 «способностью использовать решения аналитических и исследовательских задач современные технические средства и информационные технологии»	Паспорт компетенций отсутствует	Знает современные технические средства и информационные технологии для решения аналитических и исследовательских задач Умеет применять современные технические средства и информационные технологии для решения аналитических и исследовательских задач

## 2. Структура и объем дисциплины

Таблица 2.1

Структура и объем дисциплины для обучающихся по очно-заочной форме обучения

Вид учебной работы	Всего часов (академические часы)	Часов в семестре (академические часы)
		6 семестр
<b>Общий объем зач. ед.</b>	3	3

<b>час.</b>	108	108
Из них:		
<b>Часы аудиторной работы (всего):</b>	8	8
Лекции	4	4
Практические занятия	4	4
Лабораторные/практические занятия по подгруппам	0	0
<b>Часы внеаудиторной работы, включая самостоятельную работу обучающегося</b>	100	100
Вид промежуточной аттестации (зачет, диф.зачет, экзамен)	экзамен	экзамен

### 3. Система оценивания

**3.1.** Для текущего контроля применяется 100-балльная система оценивания. Баллы проставляются за посещение практических занятий и активную работу на них, а также за выполненные письменные и контрольные работы по каждой теме дисциплины. Результаты текущего контроля учитываются при промежуточной аттестации. Перевод баллов в оценки осуществляется по следующей шкале: Студент способен получить автоматом оценку: **"удовлетворительно" набрав от 61 до 75 баллов**

Оценки "удовлетворительно" заслуживает студент, обнаруживший знания основного учебно-программного материала в объеме, необходимом для дальнейшей учебы и предстоящей работы по специальности, справляющийся с выполнением заданий, предусмотренных программой, знакомый с обязательной литературой, рекомендованной программой.

#### **"хорошо" от 76 до 91 балла**

Оценки "хорошо" заслуживает студент, обнаруживший полное знание учебно-программного материала, успешно выполняющий предусмотренные в программе задания, усвоивший обязательную литературу, рекомендованную в программе.

#### **"отлично" свыше 91 балла**

Оценки "отлично" заслуживает студент, обнаруживший всестороннее, систематическое и глубокое знание учебно-программного материала, умение свободно выполнять задания, предусмотренные программой, усвоивший обязательную и знакомый с дополнительной литературой, рекомендованной программой.

Оценка "неудовлетворительно" выставляется студенту, обнаружившему пробелы в знаниях основного учебно-программного материала, допустившему принципиальные ошибки в выполнении предусмотренных программой заданий.

### 4. Содержание дисциплины

#### 4.1. Тематический план дисциплины

Таблица 4.1.1

Тематический план дисциплины для обучающихся по очно-заочной форме обучения

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

	разделов		Лекции	Практические занятия	Лабораторные /практические занятия по подгруппам	контактной работы
1	2	3	4	5	6	7
1.	<b>Экономический и инвестиционный анализ (часть 1)</b>	15	2	2	0	0
2.	Метод и методика экономического анализа	15	0,5	0,5	0	0
4.	Анализ финансовой устойчивости и вероятности банкротства	20	1	1	0	0
5.	Анализ оборачиваемости и расчетной дисциплины	10	0,5	0,5	0	0
6.	Оценка деловой активности	20	0	0	0	0
7.	Анализ финансовых результатов	6	0	0	0	0
8.	<b>Экономический и инвестиционный анализ (часть 2)</b>	10	2	2	0	0
9.	Теоретические основы инвестиционного анализа и инвестиционного проекта	18	1	1	0	0
10.	Анализ эффективности реальных и финансовых инвестиций	15	1	1	0	0
	<b>Итого (часов)</b>	<b>108</b>	<b>4</b>	<b>4</b>	<b>0</b>	<b>2</b>

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

##### Часть 1.

##### Тема 1. Метод и методика экономического анализа

Методика экономического анализа как совокупность конкретно-научных приемов, их состав, взаимосвязь, последовательность применения.

Содержание и задачи экономического анализа. Требования, предъявляемые к анализу. Новые задачи в условиях рыночной экономики. Система аналитических показателей, признаки их классификации, способы расчета. Проблемы обеспечения сопоставимости, систематизации и сводимости показателей. Абсолютные, относительные и средние величины. Экономический анализ - особая функция управления. Взаимосвязь анализа с планированием, прогнозированием, учетом, регулированием и другими видами управленческой работы. Место анализа в системе управления деятельностью предприятия. Элиминирование как один из важнейших приемов экономического анализа. Его сущность и разновидности: способ цепных подстановок, способ абсолютных и относительных (процентных) отклонений, индексный, интегральный. Сущность способов, алгоритмы расчетов, достоинства и недостатки.

##### Тема 2. Анализ финансовой устойчивости и вероятности банкротства.

Понятие финансового состояния предприятия и задачи его анализа. Бухгалтерская отчетность как информационная база анализа. Методы финансового анализа: вертикальный, горизонтальный, коэффициентный, трендовый анализ. Общая характеристика состояния средств предприятия и источников его образования. Анализ структуры источников финансирования предприятия (пассива баланса). Определение наличия собственных оборотных средств. Расчет потребности в собственном оборотном капитале и анализ причин его изменения. Анализ платежеспособности предприятия и ликвидности его баланса. Определение чистых активов. Баланс неплатежеспособности. Составление баланса ликвидности. Группировка актива и пассива баланса для целей анализа. Проверка излишка или недостатка обеспечения ликвидности. Система показателей ликвидности и расчет коэффициентов ликвидности. Критерии оценки удовлетворительности структуры баланса. Анализ абсолютной финансовой устойчивости предприятия. Тип финансовой устойчивости на основе расчета трехкомпонентного показателя. Система коэффициентов финансовой устойчивости, их взаимосвязь, порядок исчисления, рекомендуемые значения, анализ причин изменения. Финансовое прогнозирование. Отечественные методики определения вероятности банкротства. Система оценочных показателей, критерии, условия применения.

### **Тема 3. Анализ оборачиваемости и расчетной дисциплины.**

Экономическая сущность оборачиваемости. Анализ источников формирования оборотных активов. Система показателей эффективности использования всех оборотных средств, в т.ч. материальных, готовой продукции. Расчет частных коэффициентов оборачиваемости. Анализ состояния финансовой расчетной дисциплины. Состав и методика анализа дебиторской и кредиторской задолженности: анализ динамики, структуры и расчет их оборачиваемости. Меры регулирования оптимального соотношения между дебиторами и кредиторами: контроль за состоянием расчетов, система скидок и др.

### **Тема 4. Оценка деловой активности.**

Деловая активность как характеристика эффективности управления. Система показателей экономической деловой активности. Показатели финансовой деловой активности. Формула Дюпона. Анализ эффективности использования заемного капитала. Факторный анализ рентабельности активов и собственного капитала.

### **Тема 5. Анализ финансовых результатов.**

Сущность, виды, состав и структура финансовых результатов, методы их анализа. Отчет о финансовых результатах как основной источник информации. Сметный расчет и анализ прибыли до налогообложения в разрезе слагаемых: прибыли от основной деятельности, результата от прочих доходов и расходов. Особенности анализа динамики финансовых результатов. Причины изменений, меры по устранению убытков. Анализ прочих доходов и расходов. Анализ прибыли от продаж. Проверка согласованности плана по себестоимости выпуска продукции и плана по прибыли от продаж. Обеспечение сопоставимости показателей при проведении анализа в динамике. Анализ факторов, влияющих на прибыль от реализации продукции: себестоимости, цен, объема, структуры ассортимента. Анализ прибыли от продаж на основе маржинального подхода. Расчет зоны безопасности. Анализ показателей рентабельности производства. Факторы, влияющие на изменение уровня рентабельности; расчет долевого участия эффективности использования основных производственных фондов и материальных оборотных средств на изменение показателей общей рентабельности. Анализ рентабельности реализованной продукции и отдельных ее видов. Определение влияния факторов цен, себестоимости и структуры ассортимента на изменение рентабельности реализованной продукции.

### **Часть 2.**

### **Тема 6. Теоретические основы инвестиционного анализа и инвестиционного проекта**

Понятие инвестиций и инвестиционного проекта в экономической литературе и законодательстве РФ. Функции инвестиций на макро- и микроуровне. Предмет

инвестирования. Объект и субъект вложений. Цели инвестирования. Место нахождения объекта вложений и сроки инвестирования. Срок окупаемости инвестиционного проекта. Источники инвестиционной деятельности. Жизненный цикл инвестиционного проекта.

### **Тема 7. Анализ эффективности реальных и финансовых инвестиций.**

Классификация показателей эффективности реальных инвестиций. Методика расчета, правила применения методов, не предполагающих использование концепции дисконтирования: метод, основанный на расчете срока окупаемости; метод, основанный на определении нормы прибыли на капитал; метод сравнительной эффективности приведенных затрат. Методика расчета, правила применения методов основанных на применении концепции дисконтирования: метод определения чистого приведенного эффекта; индекс рентабельности инвестиций; метод определения внутренней нормы прибыли; метод, основанный на расчете дисконтированного срока окупаемости. Анализ альтернативных проектов. Сущность ценных бумаг. Понятие акции, облигации. Задачи и информация для анализа. Анализ эффективности финансовых инвестиций. Основные критерии инвестиционных качеств объектов инвестирования: доходность, риск и ликвидность. Доходность как важнейшая характеристика ценных бумаг. Определение доходности для различных ценных бумаг.

## **Планы практических занятий**

### **Часть 1.**

#### **Тема 1. Метод и методика экономического анализа**

1. Методика экономического анализа как совокупность конкретно-научных приемов, их состав, взаимосвязь, последовательность применения.
2. Содержание и задачи экономического анализа. Требования, предъявляемые к анализу. Новые задачи в условиях рыночной экономики.
3. Система аналитических показателей, признаки их классификации, способы расчета. Проблемы обеспечения сопоставимости, систематизации и сводимости показателей. Абсолютные, относительные и средние величины.
4. Экономический анализ - особая функция управления. Взаимосвязь анализа с планированием, прогнозированием, учетом, регулированием и другими видами управленческой работы. Место анализа в системе управления деятельностью предприятия.
5. Элиминирование как один из важнейших приемов экономического анализа. Его сущность и разновидности: способ цепных подстановок, способ абсолютных и относительных (процентных) отклонений, индексный, интегральный. Сущность способов, алгоритмы расчетов, достоинства и недостатки.

#### **Тема 2. Анализ финансовой устойчивости и вероятности банкротства.**

1. Понятие финансового состояния предприятия и задачи его анализа. Бухгалтерская отчетность как информационная база анализа. Методы финансового анализа: вертикальный, горизонтальный, коэффициентный, трендовый анализ. Общая характеристика состояния средств предприятия и источников его образования.
2. Анализ структуры источников финансирования предприятия (пассива баланса). Определение наличия собственных оборотных средств. Расчет потребности в собственном оборотном капитале и анализ причин его изменения.
3. Анализ платежеспособности предприятия и ликвидности его баланса. Определение чистых активов. Баланс неплатежеспособности. Составление баланса ликвидности. Группировка актива и пассива баланса для целей анализа. Проверка излишка или недостатка обеспечения ликвидности. Система показателей ликвидности и расчет коэффициентов ликвидности. Критерии оценки удовлетворительности структуры баланса.

4. Анализ абсолютной финансовой устойчивости предприятия. Тип финансовой устойчивости на основе расчета трехкомпонентного показателя. Система коэффициентов финансовой устойчивости, их взаимосвязь, порядок исчисления, рекомендуемые значения, анализ причин изменения.

5. Финансовое прогнозирование. Отечественные методики определения вероятности банкротства. Система оценочных показателей, критерии, условия применения.

### **Тема 3. Анализ оборачиваемости и расчетной дисциплины.**

1. Экономическая сущность оборачиваемости. Анализ источников формирования оборотных активов. Система показателей эффективности использования всех оборотных средств, в т.ч. материальных, готовой продукции. Расчет частных коэффициентов оборачиваемости.

2. Анализ состояния финансовой расчетной дисциплины. Состав и методика анализа дебиторской и кредиторской задолженности: анализ динамики, структуры и расчет их оборачиваемости.

3. Меры регулирования оптимального соотношения между дебиторами и кредиторами: контроль за состоянием расчетов, система скидок и др.

### **Тема 4. Оценка деловой активности.**

1. Деловая активность как характеристика эффективности управления.

2. Система показателей экономической деловой активности.

3. Показатели финансовой деловой активности. Формула Дюпона.

4. Анализ эффективности использования заемного капитала.

5. Факторный анализ рентабельности активов и собственного капитала.

### **Тема 5. Анализ финансовых результатов.**

1. Сущность, виды, состав и структура финансовых результатов, методы их анализа. Отчет о финансовых результатах как основной источник информации. Сметный расчет и анализ прибыли до налогообложения в разрезе слагаемых: прибыли от основной деятельности, результата от прочих доходов и расходов.

2. Особенности анализа динамики финансовых результатов. Причины изменений, меры по устранению убытков. Анализ прочих доходов и расходов.

3. Анализ прибыли от продаж. Проверка согласованности плана по себестоимости выпуска продукции и плана по прибыли от продаж. Обеспечение сопоставимости показателей при проведении анализа в динамике. Анализ факторов, влияющих на прибыль от реализации продукции: себестоимости, цен, объема, структуры ассортимента.

4. Анализ прибыли от продаж на основе маржинального подхода. Расчет зоны безопасности. Анализ показателей рентабельности производства.

4. Факторы, влияющие на изменение уровня рентабельности; расчет долевого участия эффективности использования основных производственных фондов и материальных оборотных средств на изменение показателей общей рентабельности.

5. Анализ рентабельности реализованной продукции и отдельных ее видов. Определение влияния факторов цен, себестоимости и структуры ассортимента на изменение рентабельности реализованной продукции.

## **Часть 2.**

### **Тема 6. Теоретические основы инвестиционного анализа и инвестиционного проекта**

1. Понятие инвестиций и инвестиционного проекта в экономической литературе и законодательстве РФ. Функции инвестиций на макро- и микроуровне.

2. Предмет инвестирования. Объект и субъект вложений. Цели инвестирования. Место нахождения объекта вложений и сроки инвестирования.

3. Срок окупаемости инвестиционного проекта. Источники инвестиционной деятельности. Жизненный цикл инвестиционного проекта.

### **Тема 7. Анализ эффективности реальных и финансовых инвестиций.**

1. Классификация показателей эффективности реальных инвестиций.
2. Методика расчета, правила применения методов, не предполагающих использование концепции дисконтирования: метод, основанный на расчете срока окупаемости; метод, основанный на определении нормы прибыли на капитал; метод сравнительной эффективности приведенных затрат.
3. Методика расчета, правила применения методов основанных на применении концепции дисконтирования: метод определения чистого приведенного эффекта; индекс рентабельности инвестиций; метод определения внутренней нормы прибыли; метод, основанный на расчете дисконтированного срока окупаемости. Анализ альтернативных проектов.
4. Сущность ценных бумаг. Понятие акции, облигации. Задачи и информация для анализа. Анализ эффективности финансовых инвестиций.
5. Основные критерии инвестиционных качеств объектов инвестирования: доходность, риск и ликвидность. Доходность как важнейшая характеристика ценных бумаг. Определение доходности для различных ценных бумаг.

### Образцы средств для проведения текущего контроля

### Примерные задачи для контрольной работы

#### Тема 1. Метод и методика экономического анализа

**Задача 1.** На основании приведенных данных рассчитайте показатели: фондоотдачи, производительности труда, материалоотдачи, фондовооруженности, сделайте вывод.

показатели	Базисный период	Отчетный период	Абсолютное отклонение
Выручка	852452	860200	
Численность рабочих	136	140	
Материальные ресурсы	125852	131200	
Основные средства	257100	268230	
Производительность труда 1го рабочего			
фондоотдача			
материалоотдача			
фондовооруженность			

#### Тест открытый

Укажите (подчеркните) примеры количественного показателя (два ответа):

- 1) Объем произведенной продукции
- 2) Численность персонала
- 3) Рентабельность
- 4) Производительность труда

#### Тема 2. Анализ финансовой устойчивости и вероятности банкротства.

#### Тест открытый.

**1. Определите коэффициент обеспеченности оборотных активов собственными оборотными средствами исходя из следующих данных: фактическое наличие собственных оборотных 25000 тыс.руб.; оборотные активы на конец года 50000 тыс.руб.:**

- а) 1
- б) 0,5
- в) 2

**2. Показатель ликвидности (оборачиваемости) дебиторской задолженности в оборотах определяется отношением:**

- а) средней величины дебиторской задолженности к себестоимости проданных товаров;
- б) товарооборота к средней величине дебиторской задолженности;
- в) средней величины дебиторской задолженности к товарообороту.

**3. Предприятие считается несостоятельным, если денежные обязательства и (или) обязанность по уплате обязательных платежей не исполнены им:**

- а) в течение трех месяцев с даты, когда они должны были быть исполнены;
- б) в течение шести месяцев с даты, когда они должны были быть исполнены;
- в) в течение двенадцати месяцев с даты, когда они должны были быть исполнены.

**4. Коэффициент текущей ликвидности показывает:**

- а) какую часть краткосрочных обязательств организация может погасить, мобилизовав оборотные активы.
- б) какую часть краткосрочных обязательств организация может погасить, мобилизовав быстро реализуемые активы и наиболее ликвидные активы.
- в) какую часть всех обязательств организация может погасить, мобилизовав наиболее ликвидные оборотные активы.

**5. Укажите основные индикаторы банкротства предприятия:**

- а) наличие длительной просроченной задолженности;
- б) неэффективная кадровая политика;
- в) постоянный недостаток собственных оборотных средств;
- г) неритмичная работа,
- д) убыточность предприятия за ряд смежных периодов.

**6. Для расчета перманентного капитала необходимы формы бухгалтерской отчетности:**

- 1) отчет о финансовых результатах
- 2) отчет о движении денежных средств
- 3) бухгалтерский баланс
- 4) отчет об изменении капитала

**Задача 1.** Используя данные бухгалтерской отчетности конкретных торговых предприятий, определите степень вероятности банкротства предприятия на начало и конец исследуемого периода по официальным методикам, сделать выводы. Расчеты и выводы по полученным результатам оформить в виде аналитического отчета. Дайте рекомендации по финансовому оздоровлению предприятия с точки зрения обеспечения его экономической безопасности.

**Задача 2.** Используя одну зарубежную и одну авторскую отечественные модели прогнозирования (на выбор), оценить угрозу наступления банкротства предприятия начало и конец исследуемого периода по данным бухгалтерской отчетности конкретного торгового предприятия, сделать выводы. Необходимо разработать рекомендации по улучшению финансового состояния предприятия, выходу из финансового кризиса. Расчеты и выводы по полученным результатам оформить в виде аналитического отчета.

**Тема 3. Анализ оборачиваемости и расчетной дисциплины.**

**Тест закрытый.**

**1. Оборачиваемость товаров в днях определяется отношением:**

- а) средний товарный запас / однодневный товарооборот отчетного периода
- б) товарооборот отчетного периода / средний товарный запас
- в) товарный запас на конец года / однодневный товарооборот отчетного периода

**2. Особенности деятельности торговой организации являются:**

- а) короткий операционный цикл
- б) преобладание собственного капитала в структуре капитала
- в) преобладание оборотных активов в структуре имущества

- г) сезонные колебания выручки и прибыли
- д) длинный операционный цикл
- е) преобладание заемного капитала в структуре капитала

**3. Ускорение оборачиваемости активов приводит к:**

- а) повышению рентабельности активов,
- б) снижению рентабельности активов,
- в) не оказывает влияние на рентабельность активов.

**4. Какое соотношение оборачиваемости кредиторской (ПКЗ) и дебиторской задолженности (ПДЗ) в днях наиболее выгодно организации в точки зрения платежеспособности:**

- а)  $\text{ПКЗ} \setminus \text{ПДЗ} > 1$
- б)  $\text{ПКЗ} \setminus \text{ПДЗ} = 1$ .
- в)  $\text{ПКЗ} \setminus \text{ПДЗ} < 1$ .

**Тема 4. Оценка деловой активности.**

**Задача 1.**

Рассчитайте рентабельность товарной продукции за отчетный период,

Показатели	отчетный период
Себестоимость товарной продукции	231290
Выручка от продаж	376951
Прибыль от продаж	67512

- 1) 0,18
- 2) 0,29
- 3) 1,63
- 4) 0,61

**Тест закрытый**

**Рентабельность продаж определяется отношением:**

- а) прибыли от продаж к товарообороту;
- б) прибыли до продаж к активам;
- в) товарооборота к оборотным активам.

**Тема 5. Анализ финансовых результатов.**

**Задача 1.** По данным отчета о финансовых результатах дайте оценку изменения финансовых результатов торгового предприятия с учетом специфики деятельности и территориального расположения, определите причины изменения абсолютных и относительных показателей доходности, разработайте варианты управленческих решений по повышению результативности деятельности бизнеса с точки зрения обеспечения экономической безопасности

**Тест закрытый.**

**1.** Рассчитайте сумму прибыли от продаж, если выручка от продаж равна 2390711 тыс. руб., себестоимость продукции составила 1768900 тыс. руб., валовая прибыль равна 621811 тыс. руб., коммерческие расходы 56007 тыс. руб., управленческие расходы 324650 тыс. руб.:

- 1) 241154
- 2) 565804
- 3) 297161
- 4) 1388243

**2.** Метод финансового анализа, предполагающий расчет отношений между отдельными позициями отчета или позициями разных форм отчетности, определение взаимосвязей показателей – это:

- 1) трендовый анализ
- 2) сравнительный анализ
- 3) анализ относительных показателей

4) факторный

## Тема 6. Теоретические основы инвестиционного анализа и инвестиционного проекта

**Задача 1.** Составить бизнес-план нового производства по указанным исходным данным:

Название проекта - Производство сливочного масла.

Дата начала проекта - 1.01.20\_\_

Список продуктов - сливочное масло, кг, начало продаж - 16.01.20\_\_

Стартовый баланс:

Денежные средства - 1 500 000 руб.

Здания:

1. Производственное помещение стоимостью 4 200 000 руб., срок амортизации - 600 мес., процент износа - 30%.

2. Склад стоимостью 2 000 000 руб., срок амортизации - 360 мес., процент износа - 40%.

3. Производственная лаборатория стоимостью 1 500 000 руб., срок амортизации - 480 мес., процент износа - 10%.

Оборудование:

1. Холодильник низкотемпературный стоимостью 300 000 руб., срок амортизации - 120 мес., процент износа - 20%.

2. Рефрижератор стоимостью 1 500 000 руб., срок амортизации - 120 мес., процент износа - 10%.

3. «Газель NEXT» стоимостью 600 000 руб., срок амортизации - 120 мес., процент износа - 5%.

Календарный план:

1 этап - подготовка оборудования, длительность - 7 дней, ресурсы:

1. Оборудование для приготовления смеси стоимостью 160 000 руб.

2. Оборудование для изготовления и упаковки масла стоимостью 500 000 руб.

2 этап - формирование запасов сырья, длительность - 7 дней, ресурсы:

1. Молоко цельное, л, 8 руб., 6170 л.

2. Молоко сухое, кг, 55 руб., 700 кг.

3. Сахар, кг, 20 руб., 1400 кг.

4. Масло сливочное натуральное, кг, 50 руб., 750 кг.

5. Эмульгаторы и стабилизаторы, кг, 165 руб., 40 кг.

3 этап - производство, начало этапа - 16.01.20\_\_, ресурсы:

1. Электроэнергия, кВт-час, 1,34 руб.

2. Люди, чел.-час, 20 руб.

План сбыта: Цена 50 руб. за 1 кг.

Объем продаж: январь - 3564 кг, февраль - 7128 кг, март - 7128 кг, апрель - 10 692 кг, май - 14 256 кг, июнь - 17 820 кг, июль - 17 820 кг, август - 17 820 кг, сентябрь - 17 820 кг, октябрь - 12 464 кг, ноябрь - 7128 кг, декабрь - 7128 кг.

План производства:

Список материалов и комплектующих:

Материалы:

1. Молоко цельное, л, 8 руб., 0,617 л.

2. Молоко сухое, кг, 55 руб., 0,077 кг.

3. Сахар, кг, 20 руб., 0,140 кг.

4. Масло сливочное, кг, 50 руб., 0,075 кг.

5. Эмульгаторы, кг, 165 руб., 0,004 кг.

6. Электроэнергия, кВт-час, 1,34 руб., 2 кВт-час.

7. Сдельная зарплата, чел-час, 20 руб., 0,26 чел-час.

План по персоналу:

Директор - 8000 руб., старший бухгалтер - 5000 руб., водитель рефрижератора - 4000 руб., водитель «Газели» - 3000 руб., уборщица - 2000 руб., лаборант - 2000 руб.

Выполнить:

1. Разработать бизнес-план по указанным данным.
2. Распечатать стандартный отчет.
3. Сформировать и напечатать график окупаемости проекта.
4. Проанализировать полученную отчетность.

## **Тема 7. Анализ эффективности реальных и финансовых инвестиций.**

**Задача 1.** Составить бизнес-план нового производства по указанным исходным данным:

Название проекта - Производство молочного продукта высшего качества.

Дата начала проекта- 1.01.20\_\_

Список продуктов – молочный продукт высшего качества, кг, начало продаж - 16.01.20\_\_

Стартовый баланс:

Денежные средства - 1 500 000 руб.

Здания:

1. Производственное помещение стоимостью 4 200 000 руб., срок амортизации - 600 мес., процент износа - 30%.
2. Склад стоимостью 2 000 000 руб., срок амортизации - 360 мес., процент износа - 40%.
3. Производственная лаборатория стоимостью 1 500 000 руб., срок амортизации 480 мес., процент износа - 10%.

Оборудование:

1. Холодильник низкотемпературный стоимостью 300 000 руб., срок амортизации - 120 мес., процент износа - 20%.
2. Рефрижератор стоимостью 1 500 000 руб., срок амортизации - 120 мес., процент износа - 10%.
3. «Соболь баргузин» стоимостью 600 000 руб., срок амортизации - 120 мес., процент износа - 5%.

Календарный план:

**1 этап** - подготовка оборудования, длительность - 10 дней, ресурсы:

1. Оборудование для приготовления смеси стоимостью 260 000 руб.
2. Оборудование для изготовления и упаковки молочного продукта высшего качества стоимостью 500 000 руб.

**2 этап** - формирование запасов сырья, длительность - 7 дней, ресурсы:

1. Молоко цельное, л, 8 руб., 7000 л.
2. Молоко сухое, кг, 55 руб., 640 кг.
3. Сахар, кг, 20руб., 1300 кг.
4. Эмульгаторы и стабилизаторы, кг, 165 руб., 60 кг.

**3 этап** - производство, начало этапа - 16.01.20\_\_, ресурсы:

1. Электроэнергия, кВт-час, 1,34 руб.
2. Люди, чел.-час, 20 руб.

План сбыта: Цена 40 руб. за 1 кг.

Объем продаж: январь - 3564 кг, февраль - 7128 кг, март - 7128 кг, апрель - 10 692 кг, май - 14 256 кг, июнь - 17 820 кг, июль - 17 820 кг, август - 17 820 кг, сентябрь - 17 820 кг, октябрь - 12 464 кг, ноябрь - 7128 кг, декабрь - 7128 кг.

План производства:

Список материалов и комплектующих:

Материалы:

1. Молоко цельное, л, 8 руб., 0,7 л.

2. Молоко сухое, кг, 55 руб., 0,064 кг.
3. Сахар, кг, 20 руб., 0,130 кг.
4. Эмульгаторы, кг, 165 руб., 0,006 кг.
5. Электроэнергия, кВт-час, 1,34 руб., 2 кВт-час.
6. Сдельная зарплата, чел.-час, 0,26 чел.-час.

План по персоналу:

Директор - 25000 руб., старший бухгалтер - 15000 руб., водитель рефрижератора - 14000 руб., водитель «Газели» - 15000 руб., уборщица - 8000 руб., лаборант - 7000 руб.

Выполнить:

1. Создать бизнес-план по указанным данным.
2. Распечатать стандартный отчет.
3. Сформировать и напечатать график окупаемости проекта.
4. Проанализировать полученную отчетность.

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

Таблица 3

№ темы	Темы	Формы СРС, включая требования к подготовке к занятиям
1.	Метод и методика экономического анализа	Изучение методики экономического анализа, подготовка к практическим занятиям, контрольным работам, тестированию
2.	Анализ финансовой устойчивости и вероятности банкротства	Изучение типов финансовой устойчивости, методик оценок вероятности банкротства отечественных и зарубежных авторов, подготовка к практическим занятиям, контрольным работам, тестированию
3.	Анализ оборачиваемости и расчетной дисциплины	Изучение теоретических основ показателей оборачиваемости, подготовка к практическим занятиям, контрольным работам, тестированию
4.	Оценка деловой активности	Изучение показателей рентабельности и их факторный анализ, подготовка к практическим занятиям, контрольным работам, тестированию
5.	Анализ финансовых результатов	Изучение видов прибыли, подготовка к практическим занятиям, контрольным работам, тестированию
6.	Теоретические основы инвестиционного анализа и инвестиционного проекта	Изучение теоретических основ инвестиционного анализа и инвестиционного проекта, подготовка к практическим занятиям, контрольным работам, тестированию
7.	Анализ эффективности реальных и финансовых инвестиций	Изучение теоретических основ анализа эффективности реальных и финансовых инвестиций подготовка к практическим занятиям, контрольным работам, тестированию

Порядок выполнения каждого вида самостоятельной работы:

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

4. Разбор практических примеров, продемонстрированных на лекциях и решенных на практических занятиях

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

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

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

Форма проведения экзамена – контрольная работа.

#### **Контрольные вопросы к экзамену:**

1. Понятие финансового состояния предприятия, задачи анализа.
2. Бухгалтерская отчетность как информационная база анализа.
3. Методы финансового анализа
4. Анализ структуры и динамики х активов.
5. Анализ структуры пассива баланса.
6. Анализ наличия собственных оборотных средств.
7. Расчет потребности в собственном оборотном капитале и анализ причин его изменения.
8. Анализ платежеспособности предприятия.
9. Составление баланса ликвидности. Группировка актива и пассива баланса для целей анализа.
10. Система показателей ликвидности и расчет коэффициентов ликвидности.
11. Анализ движения денежных средств
12. Критерии оценки удовлетворительности структуры баланса.
13. Анализ абсолютной финансовой устойчивости предприятия.
14. Расчет коэффициентов финансовой устойчивости,
15. Отечественные методики определения вероятности банкротства.
16. Зарубежные модели анализа финансовой отчетности, возможность их использования в российской экономике.
17. Методика рейтингового анализа эмитентов.
18. Экономическая сущность оборачиваемости.
19. Система показателей эффективности использования оборотных средств.
20. Методика анализа дебиторской задолженности.
21. Методика анализа кредиторской задолженности
22. Сущность и состав отчета о финансовых результатов.
23. Анализ распределения и использования прибыли.
24. Учет фактора инфляции при оценке финансовых результатов.
25. Факторный анализ прибыли от продаж.
26. Анализ показателей экономической деловой активности.
27. Показатели финансовой деловой активности. Формула Дюпона.
28. Анализ эффективности использования заемного капитала.
29. Факторный анализ рентабельности активов и собственного капитала.
30. Анализ рентабельности производства.
31. Анализ рентабельности реализованной продукции.
32. Оценка рентабельности отдельных изделий.
33. Понятие инвестиций в экономической литературе и законодательстве РФ.
34. Функции инвестиций на макро- и микроуровне.
35. Предмет, объект, субъект, цели инвестирования.
36. Понятие иностранной инвестиции, прямой иностранной инвестиции, приоритетного инвестиционного проекта.
37. Классификация инвестиций, используемая при анализе их эффективности.

38. Понятие инвестиционного проекта. Приоритетный инвестиционный проект. Срок окупаемости инвестиционного проекта. Источники инвестиционной деятельности.

39. Жизненный цикл инвестиционного проекта (описать стадии). Основопологающие принципы оценки и анализа эффективности инвестиционных проектов.

40. Эффективность инвестиционного проекта в целом: общественная (социально-экономическая) эффективность, коммерческая эффективность инвестиционного проекта.

41. Эффективность участия в проекте. Этапы оценки эффективности инвестиционных проектов.

42. Денежные потоки инвестиционного проекта.

43. Классификация показателей эффективности реальных инвестиций.

44. Методика расчета, правила применения методов, не предполагающих использование концепции дисконтирования (Срок окупаемости).

45. Методика расчета, правила применения методов, не предполагающих использование концепции дисконтирования (Коэффициент эффективности инвестиций).

46. Методика расчета, правила применения методов, не предполагающих использование концепции дисконтирования (Норма прибыли на капитал).

47. Методика расчета, правила применения методов, не предполагающих использование концепции дисконтирования (Метод приведенных затрат).

48. Методика расчета, правила применения методов основанных на применении концепции дисконтирования (Чистый приведенный эффект).

49. Методика расчета, правила применения методов основанных на применении концепции дисконтирования (Индекс рентабельности инвестиций).

50. Методика расчета, правила применения методов основанных на применении концепции дисконтирования (Внутренняя норма прибыли).

51. Методика расчета, правила применения методов основанных на применении концепции дисконтирования (Дисконтированный срок окупаемости).

52. Анализ альтернативных проектов.

53. Понятие и классификация инвестиционных рисков.

54. Методы анализа эффективности инвестиционных проектов в условиях факторов риска.

55. Методы анализа эффективности инвестиционных проектов в условиях факторов риска (Метод анализа чувствительности). 56. Методы анализа эффективности инвестиционных проектов в условиях факторов риска (Метод сценариев).

57. Анализ инвестиционных проектов в условиях инфляции.

58. Сущность ценных бумаг. Задачи и информация для анализа, виды ценных бумаг.

### **Примерные задачи для контрольной работы**

**Задача 1.** Составить бизнес-план нового производства по указанным исходным данным:

Название проекта - Производство сливочного масла.

Дата начала проекта - 1.01.20\_\_

Список продуктов - сливочное масло, кг, начало продаж - 16.01.20\_\_

Стартовый баланс:

Денежные средства - 1 500 000 руб.

Здания:

1. Производственное помещение стоимостью 4 200 000 руб., срок амортизации - 600 мес., процент износа - 30%.

2. Склад стоимостью 2 000 000 руб., срок амортизации - 360 мес., процент износа - 40%.

3. Производственная лаборатория стоимостью 1 500 000 руб., срок амортизации - 480 мес., процент износа - 10%.

Оборудование:

1. Холодильник низкотемпературный стоимостью 300 000 руб., срок амортизации - 120 мес., процент износа - 20%.
2. Рефрижератор стоимостью 1 500 000 руб., срок амортизации - 120 мес., процент износа - 10%.
3. «Газель NEXT» стоимостью 600 000 руб., срок амортизации - 120 мес., процент износа - 5%.

Календарный план:

1 этап - подготовка оборудования, длительность - 7 дней, ресурсы:

1. Оборудование для приготовления смеси стоимостью 160 000 руб.
2. Оборудование для изготовления и упаковки масла стоимостью 500 000 руб.

2 этап - формирование запасов сырья, длительность - 7 дней, ресурсы:

1. Молоко цельное, л, 8 руб., 6170 л.
2. Молоко сухое, кг, 55 руб., 700 кг.
3. Сахар, кг, 20 руб., 1400 кг.
4. Масло сливочное натуральное, кг, 50 руб., 750 кг.
5. Эмульгаторы и стабилизаторы, кг, 165 руб., 40 кг.

3 этап - производство, начало этапа - 16.01.20 \_\_, ресурсы:

1. Электроэнергия, кВт-час, 1,34 руб.
2. Люди, чел.-час, 20 руб.

План сбыта: Цена 50 руб. за 1 кг.

Объем продаж: январь - 3564 кг, февраль - 7128 кг, март - 7128 кг, апрель - 10 692 кг, май - 14 256 кг, июнь - 17 820 кг, июль - 17 820 кг, август - 17 820 кг, сентябрь - 17 820 кг, октябрь - 12 464 кг, ноябрь - 7128 кг, декабрь - 7128 кг.

План производства:

Список материалов и комплектующих:

Материалы:

1. Молоко цельное, л, 8 руб., 0,617 л.
2. Молоко сухое, кг, 55 руб., 0,077 кг.
3. Сахар, кг, 20 руб., 0,140 кг.
4. Масло сливочное, кг, 50 руб., 0,075 кг.
5. Эмульгаторы, кг, 165 руб., 0,004 кг.
6. Электроэнергия, кВт-час, 1,34 руб., 2 кВт-час.
7. Сдельная зарплата, чел-час, 20 руб., 0,26 чел-час.

План по персоналу:

Директор - 8000 руб., старший бухгалтер - 5000 руб., водитель рефрижератора - 4000 руб., водитель «Газели» - 3000 руб., уборщица - 2000 руб., лаборант - 2000 руб.

Выполнить:

1. Разработать бизнес-план по указанным данным.
2. Распечатать стандартный отчет.
3. Сформировать и напечатать график окупаемости проекта.
4. Проанализировать полученную отчетность.

**Задача 2.** Составить бизнес-план нового производства по указанным исходным данным:

Название проекта - Производство молочного продукта высшего качества.

Дата начала проекта- 1.01.20\_\_

Список продуктов – молочный продукт высшего качества, кг, начало продаж - 16.01.20\_\_

Стартовый баланс:

Денежные средства - 1 500 000 руб.

Здания:

1. Производственное помещение стоимостью 4 200 000 руб., срок амортизации - 600 мес., процент износа - 30%.

2. Склад стоимостью 2 000 000 руб., срок амортизации - 360 мес., процент износа - 40%.

3. Производственная лаборатория стоимостью 1 500 000 руб., срок амортизации 480 мес., процент износа - 10%.

Оборудование:

1. Холодильник низкотемпературный стоимостью 300 000 руб., срок амортизации - 120 мес., процент износа - 20%.

2. Рефрижератор стоимостью 1 500 000 руб., срок амортизации - 120 мес., процент износа - 10%.

3. «Соболь баргузин» стоимостью 600 000 руб., срок амортизации - 120 мес., процент износа - 5%.

Календарный план:

**1 этап** - подготовка оборудования, длительность - 10 дней, ресурсы:

1. Оборудование для приготовления смеси стоимостью 260 000 руб.

2. Оборудование для изготовления и упаковки молочного продукта высшего качества стоимостью 500 000 руб.

**2 этап** - формирование запасов сырья, длительность - 7 дней, ресурсы:

1. Молоко цельное, л, 8 руб., 7000 л.

2. Молоко сухое, кг, 55 руб., 640 кг.

3. Сахар, кг, 20руб., 1300 кг.

4. Эмульгаторы и стабилизаторы, кг, 165 руб., 60 кг.

**3 этап** - производство, начало этапа - 16.01.20\_\_, ресурсы:

1. Электроэнергия, кВт-час, 1,34 руб.

2. Люди, чел.-час, 20 руб.

План сбыта: Цена 40 руб. за 1 кг.

Объем продаж: январь - 3564 кг, февраль - 7128 кг, март - 7128 кг, апрель - 10 692 кг, май - 14 256 кг, июнь - 17 820 кг, июль - 17 820 кг, август - 17 820 кг, сентябрь - 17 820 кг, октябрь - 12 464 кг, ноябрь - 7128 кг, декабрь - 7128 кг.

План производства:

Список материалов и комплектующих:

Материалы:

1. Молоко цельное, л, 8 руб., 0,7 л.

2. Молоко сухое, кг, 55 руб., 0,064 кг.

3. Сахар, кг, 20 руб., 0,130 кг.

4. Эмульгаторы, кг, 165 руб., 0,006 кг.

5. Электроэнергия, кВт-час, 1,34 руб., 2 кВт-час.

6. Сдельная зарплата, чел.-час, 0,26 чел.-час.

План по персоналу:

Директор - 25000 руб., старший бухгалтер - 15000 руб., водитель рефрижератора - 14000 руб., водитель «Газели» - 15000 руб., уборщица - 8000 руб., лаборант - 7000 руб.

Выполнить:

1. Создать бизнес-план по указанным данным.

2. Распечатать стандартный отчет.

3. Сформировать и напечатать график окупаемости проекта.

4. Проанализировать полученную отчетность.

**Задача 3.** По данным отчета о финансовых результатах дайте оценку изменения финансовых результатов торгового предприятия с учетом специфики деятельности и территориального расположения, определите причины изменения абсолютных и относительных показателей доходности, разработайте варианты управленческих решений по повышению результативности деятельности бизнеса с точки зрения обеспечения экономической безопасности.

**Задача 4.** Используя данные бухгалтерской отчетности конкретный торговых предприятий, определите степень вероятности банкротства предприятия на начало и конец исследуемого периода по официальным методикам, сделать выводы. Расчеты и выводы по полученным результатам оформить в виде аналитического отчета. Дайте рекомендации по финансовому оздоровлению предприятия с точки зрения обеспечения его экономической безопасности.

**Задача 5.** Используя одну зарубежную и одну авторскую отечественные модели прогнозирования (на выбор), оценить угрозу наступления банкротства предприятия на начало и конец исследуемого периода по данным бухгалтерской отчетности конкретного торгового предприятия, сделать выводы. Необходимо разработать рекомендации по улучшению финансового состояния предприятия, выходу из финансового кризиса. Расчеты и выводы по полученным результатам оформить в виде аналитического отчета.

#### **Тесты для самоконтроля:**

##### **1. Особенности деятельности торговой организации являются:**

- а) короткий операционный цикл
- б) преобладание собственного капитала в структуре капитала
- в) преобладание оборотных активов в структуре имущества
- г) сезонные колебания выручки и прибыли
- д) длинный операционный цикл
- е) преобладание заемного капитала в структуре капитала

##### **2. Оборачиваемость товаров в днях определяется отношением:**

- а) средний товарный запас / однодневный товарооборот отчетного периода
- б) товарооборот отчетного периода / средний товарный запас
- в) товарный запас на конец года / однодневный товарооборот отчетного периода

##### **3. Рентабельность продаж определяется отношением:**

- а) прибыли от продаж к товарообороту;
- б) прибыли до продаж к активам;
- в) товарооборота к оборотным активам.

##### **4. Резервами сокращения издержек обращения являются:**

- а) замедление времени обращения товаров,
- б) повышение производительности труда торговых работников, относительное снижение затрат на оплату труда,
- в) ускорение времени обращения товаров,
- г) сокращение относительных перерасходов по отдельным статьям издержек обращения.

##### **5. Если темпы роста товарооборота опережают темпы роста расходов на оплату труда, это значит, что предприятие получило:**

- а) относительный перерасход по издержкам на заработную плату,
- б) относительную экономию по издержкам на заработную плату.

##### **6. Ускорение оборачиваемости активов приводит к:**

- а) повышению рентабельности активов,
- б) снижению рентабельности активов,
- в) не оказывает влияние на рентабельность активов.

##### **7. Показатель ликвидности (оборачиваемости) дебиторской задолженности в оборотах определяется отношением:**

- а) средней величины дебиторской задолженности к себестоимости проданных товаров;
- б) товарооборота к средней величине дебиторской задолженности;
- в) средней величины дебиторской задолженности к товарообороту.

**8. Какое соотношение оборачиваемости кредиторской (ПКЗ) и дебиторской задолженности (ПДЗ) в днях наиболее выгодно организации в точки зрения платежеспособности:**

- а)  $ПКЗ \setminus ПДЗ > 1$
- б)  $ПКЗ \setminus ПДЗ = 1$ .
- в)  $ПКЗ \setminus ПДЗ < 1$ .

**9. Предприятие считается несостоятельным, если денежные обязательства и (или) обязанность по уплате обязательных платежей не исполнены им:**

- а) в течение трех месяцев с даты, когда они должны были быть исполнены;
- б) в течение шести месяцев с даты, когда они должны были быть исполнены;
- в) в течение двенадцати месяцев с даты, когда они должны были быть исполнены.

**10. Определите коэффициент обеспеченности оборотных активов собственными оборотными средствами исходя из следующих данных: фактическое наличие собственных оборотных 25000 тыс.руб.; оборотные активы на конец года 50000 тыс.руб.:**

- а) 1
- б) 0,5
- в) 2

**11. Коэффициент текущей ликвидности показывает:**

- а) какую часть краткосрочных обязательств организация может погасить, мобилизовав оборотные активы.
- б) какую часть краткосрочных обязательств организация может погасить, мобилизовав быстро реализуемые активы и наиболее ликвидные активы.
- в) какую часть всех обязательств организация может погасить, мобилизовав наиболее ликвидные оборотные активы.

**12. Укажите основные индикаторы банкротства предприятия:**

- а) наличие длительной просроченной задолженности;
- б) неэффективная кадровая политика;
- в) постоянный недостаток собственных оборотных средств;
- г) неритмичная работа,
- д) убыточность предприятия за ряд смежных периодов.

**13. Метод финансового анализа, предполагающий расчет отношений между отдельными позициями отчета или позициями разных форм отчетности, определение взаимосвязей показателей – это:**

- 1) трендовый анализ
- 2) сравнительный анализ
- 3) анализ относительных показателей
- 4) факторный

**14. Для определения абсолютных и относительных отклонений фактического значения исследуемого показателя от его базового значения используется метод анализа \_\_\_\_\_ (горизонтальный)**

**15. Для расчета перманентного капитала необходимы формы бухгалтерской отчетности:**

- 1) отчет о финансовых результатах
- 2) отчет о движении денежных средств
- 3) бухгалтерский баланс
- 4) отчет об изменении капитала

**16. Себестоимость продукции находится в форме бухгалтерской отчетности:**

- 1) отчет о движении денежных средств
- 2) бухгалтерский баланс

3) отчет о финансовых результатах

4) отчет об изменении капитала

**17. Потоки от текущей, инвестиционной и финансовой деятельности отражаются в бухгалтерской отчетности:**

1) отчет о движении денежных средств

2) бухгалтерский баланс

3) отчет о финансовых результатах

4) отчет об изменении капитала

**18. В состав краткосрочных обязательств входит:**

1) финансовые вложения

2) кредиторская задолженность

3) дебиторская задолженность

4) нематериальные поисковые активы

**19. Финансовая независимость, способность маневрировать собственными средствами называется... -**

1) ликвидностью

2) рентабельностью

3) финансовой устойчивостью

4) оборачиваемостью

**20. Коэффициент финансовой устойчивости рассчитывается по формуле:**

1) собственный капитал + долгосрочные обязательства / валюта баланса

2) собственный капитал / валюта баланса

3) заемный капитал / валюта баланса

4) собственный капитал + краткосрочные обязательства / валюта баланса

**6.2. Критерии оценивания компетенций:**

Таблица 4

№ п/п	Код и наименование компетенции	Компонент (знаниевый/функциональный)	Оценочные материалы	Критерии оценивания
1.	ОК-3 «способностью использовать основы экономических знаний в различных сферах деятельности»	Знает теоретические основы экономических знаний в различных сферах деятельности Умеет использовать основные экономические знания в различных сферах деятельности	Задания 1, 2,3,4,5	Компетенция сформирована: при правильности и полноте ответов на теоретические вопросы, при глубине понимания вопроса и правильности выполнения предложенных заданий Шкала критериев согласно требованиям п.4.29

				«Положения о текущем контроле успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся ФГАОУ ВО ТюмГУ.
2.	ОПК-3 «способностью выбирать инструментальные средства для обработки экономических данных в соответствии с поставленной задачей, проанализировать результаты расчетов и обосновать полученные выводы»	Знает методы и приемы обработки экономических данных в соответствии с поставленной задачей, проанализировать результаты расчетов и обосновать полученные выводы Умеет обрабатывать экономические данные в соответствии с поставленной задачей, проанализировать результаты расчетов и обосновать полученные выводы	Задания 1, 2,3,4,5	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.
3.	ПК-1 «способностью собрать и проанализировать исходные данные, необходимые для расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов»	Знает способы и приемы анализировать исходные данные, необходимые для расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов Умеет выбрать необходимый инструментарий для обработки исходных данных, необходимых для расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих	Задания 1, 2,3,4,5	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

		субъектов		«Положения о текущем контроле успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся ФГАОУ ВО ТюмГУ.
4.	ПК-2 «способностью на основе типовых методик и действующей нормативно-правовой базы рассчитать экономические и социально-экономические показатели, характеризующие деятельность хозяйствующих субъектов»	Знает типовые методики и действующую нормативно-правовую базу для расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов Умеет рассчитать экономические и социально-экономические показатели, характеризующие деятельность хозяйствующих субъектов на основе типовых методик и нормативно-правовой базы	Задания 1, 2,3,4,5	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>ПК-3 «способностью выполнять необходимые для составления экономических разделов планов расчеты, обосновывать их и представлять результаты работы в соответствии с принятыми в организации стандартами»</p>	<p>Знает как выполнять необходимые для составления экономических разделов планов расчеты, обосновывать их и представлять результаты работы в соответствии с принятыми в организации стандартами Умеет выполнять необходимые для составления экономических разделов планов расчеты, обосновывать их и представлять результаты работы в соответствии с принятыми в организации стандартами</p>	<p>Задания 1, 2,3,4,5</p>	<p>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.</p>
	<p>ПК-5 «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»</p>	<p>Знает методики анализа финансовой, бухгалтерской и иной информации, содержащейся, в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и т.д. и использовать полученные сведения для принятия управленческих решений Умеет 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</p>	<p>Задания 1, 2,3,4,5</p>	<p>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.</p>

	<p>ПК-7 «способностью использовать отечественные и зарубежные источники информации, собрать необходимые данные проанализировать их и подготовить информационный обзор и/или аналитический отчет»</p>	<p>Знает отечественные и зарубежные источники информации для анализа Умеет использовать отечественные и зарубежные источники информации, собрать необходимые данные проанализировать их и подготовить информационный обзор и/или аналитический отчет</p>	<p>Задания 1, 2,3,4,5</p>	<p>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.</p>
	<p>ПК-8 «способностью использовать решения аналитических и исследовательских задач современные технические средства и информационные технологии»</p>	<p>Знает современные технические средства и информационные технологии для решения аналитических и исследовательских задач Умеет применять современные технические средства и информационные технологии для решения аналитических и исследовательских задач</p>	<p>Задания 1, 2,3,4,5</p>	<p>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.</p>

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

### **7.1. Основная литература:**

1. Савицкая, Г. В. Экономический анализ: Учебник / Г.В. Савицкая. - 14-е изд., перераб. и доп. - Москва : НИЦ ИНФРА-М, 2013. - 649 с. (Высшее образование: Бакалавриат). ISBN 978-5-16-006502-1. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/394657> (дата обращения: 18.05.2020). – Режим доступа: по подписке.

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

1. Абдукаримов, И. Т. Финансово-экономический анализ хозяйственной деятельности коммерческих организаций (анализ деловой активности) : учеб. пособие / И.Т. Абдукаримов, М.В. Беспалов. — Москва : ИНФРА-М, 2017. — 320 с. — (Высшее образование: Бакалавриат). - ISBN 978-5-16-102679-3. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/791778> (дата обращения: 18.05.2020). - Режим доступа: по подписке.

2. Герасимова, Е. Б. Анализ деятельности экономических субъектов : учебник / Е.Б. Герасимова. — Москва : ИНФРА-М, 2020. — 318 с. — (Высшее образование: Бакалавриат). — DOI 10.12737/987505. - ISBN 978-5-16-014492-4. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/987505> (дата обращения: 18.05.2020). - Режим доступа: по подписке.

### **7.3. Интернет-ресурсы**

1. <https://minfin.gov.ru/ru/performance/accounting/accounting/>
2. <http://rspp.ru/simplepage/nefinansovaya-otchetnost/>
3. <http://www.garant.ru/>
4. <https://rosstat.gov.ru/>
5. <http://crimestat.ru/>
6. <https://ru.tradingeconomics.com/>

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

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

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

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

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

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

Лицензионное ПО:

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  
Заместитель директора по  
учебно-методической работе  
Института дистанционного  
образования  
 А.А. Савченко  
01.06.2020

**ВВЕДЕНИЕ В ЭКОНОМИКУ**  
Рабочая программа  
для обучающихся по направлению подготовки 38.03.01 Экономика  
Направленность (профиль): Прикладная экономика  
очно-заочная форма обучения

Антосик Л.В. Введение в экономику. Рабочая программа для обучающихся по направлению подготовки 38.03.01 «Экономика», направленность (профиль): Прикладная экономика, форма обучения очно-заочная. Тюмень, 2020.

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

© Тюменский государственный университет, 2020.

© Антосик Л.В., 2020.

## 1. Пояснительная записка

Цель дисциплины «Введение в экономику» заключается в систематическом изложении экономической теории; ознакомлении студентов с ключевыми вопросами современной экономической науки, формировании навыков экономического мышления.

Задачи курса - изучение:

- фундаментальных экономических категорий, концепций, теорий и законов;
- экономической системы общества и ее основных моделей;
- методов и приемов научного анализа экономической действительности;
- сбора, анализа и обработки данных, необходимых для решения профессиональных задач;
- способов анализа и интерпретации данных отечественной и зарубежной статистики о социально-экономических процессах и явлениях,
- методов анализа изменений социально-экономических показателей на микро- и макроуровне.

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

Данная дисциплина входит в блок Б1 Дисциплины (модули). Вариативная часть.

Изучение дисциплины «Введение в экономику» базируется на следующих дисциплинах:

- программе курса по экономике средней школы.

Дисциплина «Введение в экономику» способствует освоению следующих дисциплин: «Микроэкономика», «Макроэкономика», «Экономический и инвестиционный анализ», «Экономика труда», «Экономика России», «Экономика общественного сектора» и др. экономических дисциплин.

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

Код и наименование компетенции	Код и наименование части компетенции <sup>1</sup>	Компонент (знаниевый/функциональный)
ОК-3 способность использовать основы экономических знаний в различных сферах деятельности	Паспорт компетенций отсутствует	Знает основные экономические категории, теории, закономерности Знает базовые методы научного анализа экономической действительности Умеет использовать знания об экономических явлениях и процессах для анализа практических ситуаций
ОПК-2 способность осуществлять сбор, анализ и обработку данных, необходимых для решения профессиональных задач	Паспорт компетенций отсутствует	Знает основные источники информации, экономических данных Умеет осуществлять сбор, анализ и обработку данных, необходимых для решения профессиональных задач
ПК-1 способность собрать и проанализировать исходные данные, необходимые для расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность	Паспорт компетенций отсутствует	Знает экономические и социально-экономические показатели, характеризующие деятельность хозяйствующих субъектов Знает источники информации, содержащие исходные данные для формирования экономических и социально-экономических

<sup>1</sup> Заполняется при необходимости

хозяйствующих субъектов		показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов Умеет выбрать методику расчета различных показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов Умеет подготовить источники информации для расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов, согласно выбранной методике
ПК-2 способность на основе типовых методик и действующей нормативно-правовой базы рассчитать экономические и социально-экономические показатели, характеризующие деятельность хозяйствующих субъектов	Паспорт компетенций отсутствует	Знает экономические и социально-экономические показатели, характеризующие деятельность хозяйствующих субъектов Знает типовые методики и действующую нормативно-правовую базу расчета показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов Умеет выбрать методику и осуществить расчет различных экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов
ПК-4 способность на основе описания экономических процессов и явлений строить стандартные теоретические и эконометрические модели, анализировать и содержательно интерпретировать полученные результаты	Паспорт компетенций отсутствует	Знает основные экономические законы и закономерности, микро- и макроэкономические модели Умеет строить стандартные теоретические экономические модели, анализировать и содержательно интерпретировать полученные результаты
ПК-6 способность анализировать и интерпретировать данные отечественной и зарубежной статистики о социально-экономических процессах и явлениях, выявлять тенденции изменения социально-экономических показателей	Паспорт компетенций отсутствует	Знает источники данных отечественной и зарубежной статистики о социально-экономических процессах и явлениях Умеет выявлять тенденции изменения социально-экономических показателей

## 2. Структура и объем дисциплины

Структура и объем дисциплины для обучающихся по очно-заочной форме обучения

Таблица 1

Вид учебной работы	Всего часов (академические часы)	Часов в семестре (академические часы)
		2 семестр
<b>Общий объем зач. ед. час.</b>	4	4
	144	144
Из них:		
<b>Часы аудиторной работы (всего):</b>	16	16
Лекции	8	8
Практические занятия	8	8
Лабораторные/практические занятия по подгруппам	0	0
<b>Часы внеаудиторной работы, включая самостоятельную работу обучающегося</b>	128	128
Вид промежуточной аттестации (зачет, диф.зачет, экзамен)	экзамен	экзамен

### 3. Система оценивания

**3.1.** Для текущего контроля применяется 100-балльная система оценивания. Баллы проставляются за посещение практических занятий и активную работу на них, а также за выполненные письменные и контрольные работы по каждой теме дисциплины. Результаты текущего контроля учитываются при промежуточной аттестации. Перевод баллов в оценки осуществляется по следующей шкале: от 91 до 100 баллов – «отлично»; от 76 до 90 баллов – «хорошо»; от 61 до 75 баллов – «удовлетворительно». Обучающиеся, не набравшие достаточного количества баллов для оценки, сдают экзамен в период экзаменационной сессии. Форма проведения экзамена – контрольная работа. Продолжительность выполнения контрольной работы - астрономический час. Контрольная работа включает пять заданий (задач) по микро- и макроэкономике. Каждое задание оценивается максимально в 20 баллов.

### 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.	Введение в	9	2	2	0	0

	экономическую науку. Кривая производственных возможностей.					
2.	Производство. Выручка, издержки и прибыль фирмы.	9	2	2	0	0
3.	Введение в макроэкономику.	8	2	2	0	0
4.	Безработица.	8	2	2	0	0
	Итого (часов)	144	8	8	0	0

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

##### **Тема 1. Введение в экономическую науку. Кривая производственных возможностей.**

Предмет и метод экономической теории. Базовые экономические понятия: потребности, блага, ресурсы (факторы производства), доходы собственников ресурсов. Ограниченность и выбор. Альтернативные издержки. Кривая производственных возможностей. Дополнительная тема: принципы абсолютного и сравнительного преимущества.

Три основных вопроса экономики и их решение в разных экономических системах.

Спрос и факторы, влияющие на него. Нормальные и инфериорные товары/услуги. Дополнители (комплементы) и заменители (субституты). Спрос и величина (объем) спроса. Закон спроса. Предложение и факторы, влияющие на него. Предложение и величина (объем) предложения. Закон предложения.

Равновесие спроса и предложения. Механизм установления равновесия. Сравнительная статика: изменение рыночного равновесия при изменениях спроса и/или предложения.

Индивидуальный и рыночный спрос/предложение. Избытки потребителей и производителей. Государственное регулирование рынка: контроль над ценами (в том числе ценовой «потолок», ценовой «пол»), налоги, субсидии, импортные квоты и тарифы. Потери в общественном благосостоянии при государственном регулировании рынка.

Сущность понятия «эластичность». Определение эластичности. Виды эластичностей.

Эластичность спроса по цене. Связь ценовой эластичности и общей выручки. Эластичный и неэластичный спрос. Измерение эластичности: точечная и дуговая эластичность. Факторы, влияющие на ценовую эластичность спроса. Особые виды спроса с постоянной ценовой эластичностью. Эластичность спроса относительно дохода и ее значения для разных видов благ. Перекрестная эластичность. Эластичность предложения. Эластичности для линейных функций спроса и предложения.

##### **Тема 2. Производство. Выручка, издержки и прибыль фирмы.**

Понятие фирмы и гипотеза максимизации прибыли. Производственная функция. Производство в краткосрочном и долгосрочном периодах.

Производство с одним переменным фактором. Закон убывающей предельной производительности. Общий, средний и предельный продукт. Зависимость средней и предельной производительности от количества переменного фактора.

Издержки фирмы. Явные (бухгалтерские) и неявные (альтернативные) издержки. Бухгалтерские и экономические издержки и прибыль.

Экономические издержки производства в краткосрочном периоде. Постоянные и переменные затраты. Затраты на производство одной единицы продукта: средние постоянные, средние переменные, средние общие. Предельные затраты. Связь между продуктами и издержками.

Выручка фирмы: общая и предельная. Зависимость выручки от объема продаж.

Максимизация прибыли фирмой. Безвозвратные издержки. AVC как минимальный возможный уровень цены в краткосрочном периоде. Условие максимизации прибыли (минимизации убытков): определение оптимального объема продаж продукции и оптимального объема использования ресурса. Принцип маржинального анализа.

Дополнительная тема: факторы снижения издержек в долгосрочном периоде. Связь краткосрочных и долгосрочных средних издержек. Экономия на масштабе и разнообразии. Кривая обучения.

Виды рыночных структур и их сравнение. Фирма price-taker и фирма price-maker. Совершенная и несовершенная конкуренция.

Признаки совершенно конкурентного рынка. Поведение фирмы в условиях конкурентного рынка. Условие максимальной прибыли в краткосрочном периоде. Краткосрочное равновесие фирмы и отрасли и его устойчивость. Равновесие в долгосрочном периоде. Кривая предложения фирмы в краткосрочном периоде. Влияние налогов и субсидий различного типа на предложение фирмы.

Понятие рыночной власти. Величина рыночной власти: индекс Лернера. Индекс рыночной концентрации Херфиндала – Хиршмана. Определение параметров рыночного равновесия при совершенной и несовершенной конкуренции.

Особенности несовершенной конкуренции: отсутствие кривой предложения, невозможность нахождения на неэластичном участке спроса.

Основные признаки рынка чистой монополии. Барьеры для входа в отрасль. Понятие естественной монополии. Потери в общественном благосостоянии при существовании монополии. Государственная политика в отношении монополий: реструктуризация и регулирование. Налогообложение монополиста: сравнение с конкурентным рынком.

Совершенная конкуренция на рынке труда. Предложение труда с точки зрения фирмы, приобретающей этот фактор на конкурентном рынке. Кривая спроса на услуги труда совершенно конкурентной фирмы и фирмы, имеющей монопольную власть на рынке готовой продукции. Причины изменения спроса фирмы на труд.

Построение кривой рыночного спроса на труд. Предложение труда в отрасли. Равновесие на совершенно конкурентном рынке труда. Государственное регулирование рынка труда: минимальная заработная плата, субсидирование работодателей.

Несовершенная конкуренция на рынке труда. Монопольная власть на рынке труда: профсоюзы, монополия. Определение оптимального количества труда, нанимаемого монополистом. Потери общественного благосостояния от монополической власти.

Проблемы рынка: монополизация, неравенство доходов, «провалы рынка».

Высокая степень дифференциации доходов и проблема бедности. Кривая Лоренца и коэффициент Джини. Перераспределение доходов государством.

«Провалы рынка». Положительные и отрицательные внешние эффекты и потери в общественном благосостоянии. Корректирующие налоги и субсидии. Теорема Коуза. Общественные блага: понятие, свойства. Особенности спроса на чистые общественные блага. Проблема безбилетника. Кривая спроса на общественное благо. Роль государства в предоставлении общественных благ.

### **Тема 3. Введение в макроэкономику.**

Предмет макроэкономики. Отличие макроэкономики от микроэкономики. Основные макроэкономические проблемы.

Принципы и методы макроэкономического анализа. Макроэкономические модели и их переменные. Фактор времени в макроэкономическом анализе. Анализ поведения экономики в долгосрочном периоде и в краткосрочном периоде. Агрегирование. Макроэкономические агенты и макроэкономические рынки. Модель круговых потоков (кругооборота). Совокупный продукт, совокупные расходы и совокупный доход.

Кругооборот в частной закрытой экономике. Потребительские расходы. Инвестиционные расходы. Роль финансового рынка. Экономика с государственным сектором: государственные закупки, налоги (прямые и косвенные), трансферты, чистые налоги. Государственный бюджет. Кругооборот в смешанной закрытой экономике. Открытая экономика. Чистый экспорт. Потоки капитала. Чистые иностранные инвестиции. Кругооборот в открытой экономике. Переменные потоков и запасов.

Основное тождество национальных счетов. Другие важные тождества. Инъекции и изъятия. Совокупные инвестиции и совокупные сбережения. Уравнение формирования капитала.

Система счетов национального дохода и продукта.

Валовой внутренний продукт (ВВП). Методы измерения ВВП. Метод добавленной стоимости. Метод измерения ВВП по расходам. Структура совокупных расходов. Компоненты потребления. Инвестиции и их структура. Инвестиции в запасы. Валовые и чистые инвестиции. Государственные закупки. Чистый экспорт. Метод измерения ВВП по доходам. Структура совокупного дохода. Эквивалентность измерения валового внутреннего продукта по расходам, по доходу и по добавленной стоимости.

Другие показатели национальных счетов. Валовой национальный продукт. Отличие ВНП от ВВП. Роль факторных доходов. Чистый внутренний и чистый национальный продукт. Национальный доход. Личный доход. Располагаемый доход.

Понятие экономического роста. Экономический рост и экономический цикл. Измерение экономического роста. Экономический рост и уровень жизни. «Правило 70».

Экономический рост и производительность труда. Детерминанты производительности труда. Типы и источники экономического роста.

Томас Мальтус и его теория экономического роста.

Политика правительства и экономический рост. Роль инвестиций и сбережений. Неоклассическая теория экономического роста. Роль технологического прогресса.

Противоречия экономического роста.

Экономические колебания и их источники. Деловой цикл и его фазы. Фактический и потенциальный реальный ВВП. Разрывы ВВП. Теории делового цикла. Протрциклические, контрциклические и ациклические показатели.

### **Тема 4. Безработица.**

Неравновесие на рынке труда и безработица.

Население и рабочая сила. Не включаемые в численность рабочей силы и безработные. Измерение безработицы. Уровень безработицы. Уровень участия в рабочей силе. Потоки на рынке труда.

Виды безработицы: фрикционная, структурная и циклическая. Естественный уровень безработицы и его детерминанты. Модель динамики рабочей силы. Кратковременная и долговременная безработица. Гипотеза гистерезиса.

Добровольная и вынужденная безработица. Безработица в классической модели. Безработица в кейнсианской модели. Безработица ожидания и ее причины. Теория эффективной заработной платы. Эффективная заработная плата и асимметрия информации.

Фактический уровень безработицы. Индивидуальные и социальные последствия безработицы. Безработица и совокупный выпуск. Закон Оукена.

Государственная политика по снижению безработицы. Пути снижения естественного уровня безработицы. Пути снижения циклической безработицы.

Совокупный спрос. Кривая совокупного спроса.

Эффекты, объясняющие отрицательный наклон кривой совокупного спроса: эффект Пигу, эффект Кейнса, эффект Манделла-Флеминга. Причины сдвигов кривой совокупного спроса.

Совокупное предложение в краткосрочном и долгосрочном периодах.

Модель совокупного спроса - совокупного предложения и ее аналитические возможности. Равновесие в модели AD-AS в краткосрочном и долгосрочном периодах.

Изменения совокупного спроса и равновесие в модели AD-AS. Изменения совокупного предложения и равновесие в модели AD-AS. Шоки совокупного спроса и совокупного предложения в экономике. Переход из краткосрочного равновесия в долгосрочное равновесие.

Негативные шоки совокупного предложения и дилемма политики регулирования совокупного спроса. Как бороться со стагфляцией: различные подходы.

Уровень цен и уровень инфляции. Типы инфляции: умеренная, галопирующая, высокая и гиперинфляция. Дефляция и дезинфляция.

Причины инфляции. Инфляция спроса и инфляция издержек. Инфляция спроса и количественная теория денег. Классическая дихотомия и нейтральность денег. Монетарное правило. Бюджетные дефициты и инфляция. Инфляционный налог. Инфляция и покупательная способность денег.

Инфляция и реальные доходы. Стагфляция. Инфляционная спираль: цена - заработная плата и издержки - цена.

Издержки инфляции: издержки стоптанных башмаков, издержки меню, неэффективное размещение ресурсов, налоговые искажения, путаница и неудобство.

Ожидаемая и непредвиденная инфляция. Издержки непредвиденной инфляции. Номинальная ставка процента и инфляция: эффект Фишера. Ожидаемая и фактическая реальная ставка процента. Инфляция и неопределенность.

Гиперинфляция: причины и понятие. Как бороться с гиперинфляцией. Выбор между инфляцией и безработицей. Исходная кривая Филипса. Краткосрочная кривая Филипса: объяснение наклона и причины сдвигов. Дополненная ожиданиями кривая Филипса. Виды и роль инфляционных ожиданий. Воздействие шоков предложения. Краткосрочная кривая Филипса и дилемма политики регулирования совокупного спроса.

Кривая Филипса как модель совокупного предложения.

Гипотеза естественного уровня и долгосрочная кривая Филипса: ее наклон и причины сдвигов.

Денежный рынок как сегмент финансового рынка. Виды финансовых активов: деньги, акции, облигации.

Деньги и их функции. Виды денег. Денежные агрегаты.

Детерминанты предложения денег. Денежная база (деньги повышенной мощности) и денежный мультипликатор. Кривая предложения денег.

Спрос на деньги. Мотивы хранения денег (транзакционный мотив, мотив предосторожности, спекулятивный мотив). Детерминанты спроса на деньги: уровень цен, реальный ВВП и ставка процента. Определение ставки процента. Кривая спроса на деньги. Наклон и сдвиги кривой спроса на деньги.

Равновесие денежного рынка. Теория предпочтения ликвидности. Ставка процента и цена облигации.

Финансовые посредники. Банки. Взаимные фонды. Банковская система. Центральный банк и его функции. Баланс центрального банка. Основное балансовое тождество. Коммерческий банк и его баланс. Активы и обязательства. Банковские резервы. Кредиты. Банки как создатели денег. Депозитный мультипликатор. Кредитный мультипликатор. Ограничения процесса депозитного и кредитного расширения.

Монетарная политика, ее конечные цели и промежуточные ориентиры. Инструменты монетарной политики. Норма резервных требований. Учетная ставка процента. Операции на открытом рынке.

Виды монетарной политики. Стимулирующая и сдерживающая монетарная политика. Механизм денежной трансмиссии. Предложение денег, ставка процента, инвестиции и совокупный спрос.

Эффективность монетарной политики в краткосрочном периоде. Роль чувствительности инвестиций к ставке процента и чувствительности спроса на деньги к ставке процента. Роль монетарной политики в закрытой экономике: монетаристская и кейнсианская точки зрения.

Воздействие монетарной политики в долгосрочном периоде. Нейтральность денег.

Государственный бюджет и его структура. Правительство в диаграмме кругооборота. Правительство и совокупный спрос. Воздействие государственных закупок на равновесный выпуск. Воздействие налогов на равновесный выпуск. Аккордные и подоходные налоги. Мультипликаторы государственных закупок, налогов, трансфертов и сбалансированного бюджета.

Фискальная политика и ее цели. Инструменты фискальной политики. Фискальная политика и совокупный спрос. Виды фискальной политики. Стимулирующая и сдерживающая фискальная политика. Дискреционная и автоматическая фискальная политика. Автоматические (встроенные) стабилизаторы.

Механизм фискальной политики. Ограничения активистской фискальной политики. Эффект вытеснения. Фискальная политика и дефицит государственного бюджета. Виды дефицита государственного бюджета. Государственный долг.

Закрытая экономика и открытая экономика. Международные экономические связи. Международная торговля: экспорт, импорт и чистый экспорт. Движение капитала между странами: притоки и оттоки капитала.

Факторы международной торговли. Абсолютное преимущество. Сравнительное преимущество. Выгоды от торговли. Торговая политика. Свободная торговля и протекционизм. Препятствия для свободной торговли и аргументы в пользу политики протекционизма. Воздействие тарифов и квот.

Международная финансовая система. Детерминанты движения капитала между странами.

Валютный рынок и его равновесие. Детерминанты спроса и предложения национальной валюты. Номинальный и реальный валютный курс.

Системы плавающего и фиксированного валютных курсов. Система фиксированного валютного курса: интервенции Центрального банка. Девальвация и ревальвация. Система плавающего валютного курса. Удешевление и удорожание национальной валюты.

Платёжный баланс и его структура. Счет текущих операций. Счет движения капитала. Кредиты и дебиты в платежном балансе. Счет официальных резервов. Официальные резервы и их роль. Уравновешивание платежного баланса при

фиксированном валютном курсе. Уравновешивание платежного баланса при плавающем валютном курсе.

Монетарная и фискальная политика в открытой экономике при системе фиксированного валютного курса: механизм и воздействие на экономику. Монетарная и фискальная политика в открытой экономике при системе плавающего валютного курса: механизм и воздействие на экономику.

### **Планы практических занятий**

Тема 1. Введение в экономическую науку. Кривая производственных возможностей.

Тема 2. Рыночное равновесие. Налоги. Излишек потребителей, излишек производителей, потери “мёртвого груза”.

Тема 3. Эластичность спроса и предложения.

Тема 4. Производство. Выручка, издержки и прибыль фирмы.

Тема 5. Рынок совершенной конкуренции.

Тема 6. Рынки несовершенной конкуренции.

Тема 7. Рынок труда как пример рынка фактора производства.

Тема 8. Неравенство в распределении доходов. Провалы рынка и государственное регулирование.

Тема 9. Введение в макроэкономику.

Тема 10. Экономический рост и экономический цикл.

Тема 11. Безработица.

Тема 12. Совокупный спрос и совокупное предложение.

Тема 13. Инфляция.

Тема 14. Деньги и денежный рынок.

Тема 15. Банковская система. Кредитно-денежная (монетарная) политика.

Тема 16. Государственный бюджет. Бюджетно-налоговая (фискальная) политика.

Тема 17. Открытая экономика.

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

**Тема 1. Введение в экономическую науку. Кривая производственных возможностей.**

#### **Верны ли следующие утверждения?**

- a) Бесплатное образование является свободным благом
- b) Экономические ресурсы необходимы для производства всех благ.
- c) Деньги относятся к фактору производства “капитал”
- d) Если альтернативные издержки производства благ постоянны, то кривая производственных возможностей линейна
- e) Неиспользуемое в настоящий момент оборудование не является фактором производства.

#### **Тесты:**

1. Известно, что в некоторой стране в текущий момент времени производится 10 тонн помидоров и 20 тонн кукурузы. Альтернативная стоимость 1 тонны кукурузы неизменна и составляет 0,5 тонны помидор. Определите уравнение КПВ данной страны.

- 1)  $P=20-0,5K$
- 2)  $P=50-2K$
- 3)  $P=40-1,5K$
- 4)  $P=35-1,5K$
- 5) нет верного ответа.

2. Если известно, что Дания осуществляет взаимовыгодную торговлю с Кореей, поставляя на экспорт оружие, а импортирует бытовую технику, то можно утверждать, что:

1) Дания имеет и абсолютное, и сравнительное преимущество в производстве оружия;

- 2) Корея имеет и абсолютное, и сравнительное преимущество в производстве бытовой техники;
- 3) Корея имеет сравнительное преимущество в производстве бытовой техники, но может иметь абсолютное преимущество в производстве оружия;
- 4) Дания может иметь сравнительное преимущество и в производстве оружия, и в производстве бытовой техники;
- 5) нет верного ответа;

**Задача:**

Фермер выращивает две культуры — Икс (X) и Игрек (Y) — на двух полях. Уравнения кривых производственных возможностей на этих полях имеют следующий вид:

первое поле:  $2X_1 + 3Y_1 = 60$

второе поле:  $3X_2 + 2Y_2 = 90$

- а) Пусть фермер производит 15 единиц Икса и 10 единиц Игрека на первом поле, а также 20 единиц Икса и 10 единиц Игрека на втором поле. Использует ли фермер свои ресурсы эффективно? Обоснуйте свой ответ.
- б) В новом сезоне фермер решил пересмотреть решение о производстве. На первом поле он по-прежнему вырастил 15 единиц Икса и 10 единиц Игрека. Второе же поле он засеял по-другому: теперь урожай этого поля составил 18 единиц Икса и 18 единиц Игрека. Использует ли фермер свои ресурсы эффективно в новой ситуации? Обоснуйте свой ответ.

1. Снижение цены товара приводит к росту спроса на данный товар
2. При снижении доходов потребителей снижается спрос на все товары
3. С ростом цены товара спрос на товары, являющиеся для данного товара субститутами, растёт
4. Переломы кривой рыночного спроса соответствуют точкам пересечения кривых индивидуального спроса
5. Кривая рыночного спроса получается путём сложения кривых индивидуального спроса по вертикали

**Тесты:**

1. Какое из событий повлияет на спрос на нормальный товар не так, как остальные:
  - а) увеличиваются доходы покупателей;
  - б) товар становится модным;
  - с) растёт цена на товар-заменитель;
  - д) падает цена на товар-дополнитель;
  - е) ожидается снижение цен на данный товар
  
2. Кривые рыночного спроса и предложения имеют вид:  $Q_d = 150 - P$ ,  $Q_s = -30 + 2P$ . Правительство ввело налог на продавца товара в размере 3 денежных единиц с каждой единицы товара. Каковы новые параметры равновесия на рынке товара?
  - а)  $Q = 60, P = 80$ .
  - б)  $Q = 80, P = 60$ .
  - с)  $Q = 88, P = 62$ .
  - д)  $Q = 62, P = 88$ .
  - е) Нет правильного ответа.

**Задачи:**

1. На рынке данного товара только три группы потребителей, их функции спроса имеют вид  $Q_1^d = 70 - 5P$ ;  $Q_2^d = 50 - 2P$ ;  $Q_3^d = 60 - 3P$ . Выведите функцию рыночного спроса и определите, какая цена соответствует объёму рыночного спроса, равному 20.

2. На совершенно конкурентном рынке некоторого товара спрос предъявляют группы потребителей, спрос которых задаётся как  $Q_1^d = 50 - 2P$ ;  $Q_2^d = 20 - P$ . Предложение предъявляют 2 группы производителей, функции предложения которых задаются как  $Q_1^s = 2P - 10$ ;  $Q_2^s = 4P - 10$ . Определите ставку потоварного налога на производителей, при которой равновесный излишек потребителей сократится в 11 раз.

### Верны ли следующие утверждения?

1. Коэффициент эластичности спроса по цене может принимать как отрицательные, так и положительные значения
2. Если спрос абсолютно неэластичен, то кривая спроса вертикальна
3. Если спрос неэластичен, то снижение цены ведет к росту выручки
4. Если кривая спроса линейна и имеет вид  $P = 100 - 2Q$ , то при  $P = 50$  эластичность спроса по цене равна (-1)
5. Эластичность спроса по доходу на все качественные товары больше единицы.

### Тесты:

1. Спрос на товар X задается функцией:  $Q = 3/P$ . Из приведенной функции спроса следует, что спрос на товар X:
  - 1) обладает ценовой эластичностью спроса, равной -3
  - 2) обладает постоянной ценовой эластичностью спроса, равной -1
  - 3) неэластичен по цене
  - 4) эластичен по цене, но эластичность меняется при движении вдоль кривой спроса
  - 5) нет верного ответа
2. Кривая спроса на некоторое благо линейна и имеет вид  $Q = 200 - 4P$ . Чему равна точечная эластичность спроса при объёме спроса, равном 50?
  - 1) -4
  - 2) 4
  - 3) -3
  - 4) 3
  - 5) -2

### Задачи:

1. Спрос представлен следующей функцией  $Q_d = 100 - 4P$ . Определите ценовую эластичность спроса при цене, равной 10. Чему равен в этом случае излишек потребителя? Если цена увеличится до 15, как и на сколько изменится излишек потребителя?
2. Спрос на продукцию фирмы линейен. Известно, что бесплатно потребители готовы «приобрести» 20 единиц, а эластичность спроса по цене в любой точке можно рассчитать по формуле:  $e = 1 - (10/(10-3P))$ . Определите величину спроса при цене  $P = 1$ .

## Тема 2. Производство. Выручка, издержки и прибыль фирмы.

### Верны ли следующие утверждения?

1. Максимум APL и TPL достигаются при одном и том же уровне L
2. В точке максимума APL выполняется условие:  $APL = MPL$
3. Минимум AC достигается при меньшем уровне Q, чем минимум MC
4. Бухгалтерская прибыль всегда больше или равна экономической прибыли
5. Если фирма получает отрицательную экономическую прибыль, то в долгосрочном периоде ей следует покинуть отрасль

**Тесты:**

1. Известно, что при  $L=30$  достигается максимум среднего продукта труда и использование такого количества переменного ресурса позволяет фирме произвести 120 единиц продукции. К какому приросту выпуска продукции приведет использование дополнительной 31-ой единицы труда?

- 1) больше 4;
- 2) меньше 4;
- 3) ровно 4;
- 4) возможен прирост как больше 4, так и меньше 4;
- 5) нет верного ответа.

2. Известно, что при  $Q=20$  достигается минимум средних издержек и выпуск такого количества продукции сопровождается общими издержками в размере 120 денежных единиц. К какому приросту общих издержек приведет выпуск дополнительной 21-ой единицы продукции?

- 1) больше 6;
- 2) меньше 6;
- 3) ровно 6;
- 4) возможен прирост как больше 6, так и меньше 6;
- 5) нет верного ответа.

**Задачи:**

1. Постоянные затраты составляют 30\$. Используя данные таблицы, определите: при каком объеме выпуска средние общие затраты будут минимальными.

Объем выпуска	1	2	3	4	5	6	7
Предельные затраты (\$)	30	20	16	24	40	56	64

2. Производство некоторого вида продукции связано с необходимостью:

аренды помещения - 100\$ ежемесячно;

найма рабочих, чей труд оплачивается из расчета 2\$ за выпуск единицы продукции;

найма бригадира, оплата труда которого складывается из 30\$ ежемесячно + 0,05 \$ за каждую выпущенную бригадой единицу продукции;

приобретения сырья, стоимость единицы которого составляет 10 \$ (известно, что единицы этого сырья достаточно для изготовления 5 единиц продукции);

аренды оборудования – 50 \$ ежемесячно.

Выпишите функция общих затрат  $TC(Q)$ .

**Верны ли следующие утверждения?**

1. При нулевой экономической прибыли совершенно конкурентной фирме всегда выгодно покинуть отрасль

2. Совершенно конкурентная фирма не может установить цену на свою продукцию

3. Если одна фирма в совершенно конкурентной отрасли понизит цену на свой продукт, то остальные фирмы, скорее всего, также понизят цены.

4. Условие максимизации прибыли совершенно конкурентной фирмы имеет вид  $P=MR$ .

5. Спрос на продукцию совершенно конкурентной фирмы абсолютно эластичен по цене.

**Тесты:**

1. Выберите утверждение, не соответствующее понятию совершенной конкуренции:

- 1) Товар производится множеством фирм, доля каждой из которых в отраслевом выпуске ничтожно мала.
- 2) Товар приобретается множеством покупателей.

- 3) Товары, производимые фирмами в отрасли, являются близкими, но не совершенными заменителями друг друга.
- 4) Имеет место свободный вход на этот рынок и выход с рынка.
- 5) Всё перечисленное выше характеризует рынок совершенной конкуренции.

2. Экономическая прибыль фирмы, работающей в условиях совершенной конкуренции, в краткосрочном периоде:

- 1) может быть положительной, отрицательной или нулевой,
- 2) равна нормальной прибыли,
- 3) положительна, если предельный доход от продаж превышает предельные затраты на производство,
- 4) уменьшается при уменьшении количества фирм в отрасли,
- 5) все предыдущие ответы верны.

#### **Задачи:**

1. Мария Ивановна Лопаткина выращивает огурцы на собственном приусадебном участке. Затем весь урожай огурцов она реализует на конкурентном городском рынке. Известно, что рыночная цена на огурцы установилась на уровне 20 рублей за 1 кг. Зависимость общих издержек выращивания огурцов (ТС) от количества кг. выращенных огурцов (Q) задается следующей функцией:  $ТС(Q) = 4 + 12Q + 1/5Q^2$ . Подскажите Марии Ивановне, сколько кг огурцов ей нужно собрать со своего участка, чтобы получить максимальную прибыль?

2. Найдите функцию предельных и средних издержек, а также определите максимум прибыли совершенно конкурентной фирмы, если известна функция общих затрат  $ТС = 1600 + 100Q + Q^2$  и цена продукции равна 300.

#### ***Верны ли следующие утверждения?***

1. В условиях монополистической конкуренции фирма всегда получает положительную экономическую прибыль.
2. Монополистически конкурентная фирма производит продукты, соблюдая условие  $P=MC$ .
3. Монополия всегда выбирает объем выпуска, который соответствует неэластичному участку кривой спроса.
4. Если предельные затраты монополии постоянны и равны нулю, то ее выручка максимальна при выпуске, максимизирующем её прибыль.
5. Причиной возникновения монополии может быть государственное регулирование отрасли.

#### **Тесты:**

1. Монополистическая конкуренция характеризуется тем, что:

- 1) на рынке высокие барьеры для входа фирм;
- 2) на рынке действует ограниченное число фирм;
- 3) фирмы, действующие на рынке, выпускают дифференцированную продукцию;
- 4) фирмы, действующие на рынке, могут оказывать влияние на объем выпуска и цену конкурентов.

2. Как изменяется предельный доход монополии по мере сокращения объема продаж при линейной функции спроса на продукцию монополиста?

- 1) предельный доход равен цене;
- 2) предельный доход растет, медленнее, чем цена;
- 3) предельный доход растёт быстрее цены;

- 4) предельный доход остаётся неизменным;
- 5) предельный доход сокращается быстрее цены.

**Задачи:**

1. Функция спроса на продукцию монополиста:  $P = 20 - 2Q$ ,  $MC = AC = 4$ . Определите цену, которую установит монополист и эластичность спроса по цене в точке оптимума.
2. Даны функция спроса на продукцию монополиста  $Q = 21 - P$  и функция его средних затрат  $AVC = 6 + 0,25Q$ . Известно, что максимум прибыли монополиста равен 15. Найдите его фиксированные затраты.
3. Функция спроса имеет вид  $Q_d = 300 - 50P$ , фиксированные издержки составляют 70 ден. ед., а переменные затраты на единицу продукции постоянны и равны 4 ден. ед. Найдите объем выпуска, максимизирующий прибыль монополиста.

**Верны ли следующие утверждения:**

1. Предельная выручка на фактор производства  $MRPL$  всегда убывает при найме дополнительных работников на протяжении всего графика  $MRPL$ .
2. Последствием установления государством минимальной заработной платы на уровне выше равновесной ставки заработной платы, является дефицит рабочей силы.
3. Убывание предельной выручки на фактор производства (труд)  $MRPL$  обусловлено, при прочих равных условиях, убыванием предельного продукта труда.
4. Спрос на труд зависит от спроса на конечный продукт, производимый с его участием.
5. Кривая индивидуального предложения труда всегда имеет положительный наклон: чем выше оплата труда, тем больше величина предложения.

**Тесты:**

1. Кривая спроса на труд с точки зрения фирмы, нанимающей работников на конкурентном рынке
  - 1) параллельна оси абсцисс;
  - 2) имеет отрицательный наклон;
  - 3) имеет положительный наклон;
  - 4) может иметь различный наклон;
  - 5) нет верного ответа
2. Кривая предложения труда с точки зрения фирмы, нанимающей работников на конкурентном рынке труда
  - 1) параллельна оси абсцисс;
  - 2) имеет отрицательный наклон;
  - 3) имеет положительный наклон;
  - 4) может иметь различный наклон;
  - 5) нет верного ответа.

**Задачи:**

1. Фирма, работающая на совершенно конкурентном рынке труда и совершенно конкурентном рынке конечной продукции, использует единственный переменный фактор производства – труд. Зависимость выпуска продукции от величины используемого труда выражается функцией  $Q = 20L - 0,25L^2$ . Цена на продукцию фирмы равна 40. Определить:
  - a) функцию спроса на труд;
  - b) оптимальное количество нанятых работников при условии, что заработная плата равна 200 денежным единицам;
  - c) оптимальный объем производства;
  - d) величину выручки в точке оптимума;
  - e) величину предельных и переменных издержек в точке оптимума;
  - f) прибыль фирмы при условии, что постоянные затраты равны 5000 денежных единиц.

2. Изменение затрат труда при постоянстве затрат других ресурсов, по расчетам технологов, должно привести к следующим результатам:

Затраты труда	Выпуск продукции	Предельная производительность труда	Средняя производительность труда
1		1200	
2			
3	6900	1500	
4			1900

- а) заполнить пропуски в таблице  
 б) при каком уровне затрат труда достигается максимум прибыли, если цена единицы труда - 12000 долл., а цена единицы продукции – 10 долл., и по технологическим причинам фирма не может использовать больше 4 единиц труда?

**Верны ли следующие утверждения:**

1. Коэффициент Джини позволяет оценить совокупное богатство всех жителей страны.
2. При введении прогрессивной системы налогообложения кривая Лоренца отдаляется от линии абсолютного равенства
3. При наличии неинтернализованного положительного внешнего эффекта возникают потери общественного благосостояния (DWL)
4. Кривая рыночного спроса на общественные блага получается сложением кривых индивидуального спроса по горизонтали
5. На рынках несовершенной конкуренции вмешательство государства может устранить потери общественного благосостояния

**Тесты:**

1. Что из перечисленного ниже не является чистым общественным благом?
  - 1) Электроэнергия;
  - 2) Охрана правопорядка;
  - 3) Оборона страны;
  - 4) Защита от наводнений.
2. Если предположить, что государство стремится к полному равенству в распределении доходов, реализация этой цели приведет, скорее всего, к тому, что:
  - 1) экономическая эффективность увеличится;
  - 2) уровень безработицы уменьшится;
  - 3) увеличится темп экономического роста;
  - 4) не произойдет ничего из перечисленного.

**Задачи:**

1. Услугами кабельного телевидения могут пользоваться совместно четыре группы потребителей, каждая из которых предъявляет спрос:

$$Q_1 = 50 - 1,25P$$

$$Q_2 = 24 - 0,5P$$

$$Q_3 = 60 - 2P$$

$$Q_4 = 62,5 - 2,5P,$$

где Q – количество часов просмотра телепередач в неделю. Стоимость эксплуатации кабельного телевидения составляет 69 дол/час. Определите, сколько часов в неделю потребители будут пользоваться услугами кабельного телевидения.

2. Известно, что всё население страны разделено на 3 группы, в каждой из которых доходы распределены равномерно. В группу с наименьшими доходами входит 20% наименее обеспеченного населения, получающие 10% доходов общества, а в группу с

наибольшими доходами - 20% населения, получающие 60% всех доходов. По имеющимся данным постройте кривую Лоренца и вычислите коэффициент Джини.

### **Тема 3. Введение в макроэкономику**

#### **Верны ли следующие утверждения:**

1. Чтобы избежать повторного счета в ВВП включается только стоимость промежуточной продукции
2. Если наблюдается дефицит государственного бюджета, то государство выступает кредитором на финансовом рынке
3. Сбережения домохозяйств являются показателем запаса, так как их величина представляет собой сумму средств, накопленных домохозяйствами
4. При исчислении добавленной стоимости из выручки фирмы необходимо вычесть стоимость приобретённых материалов, но не следует вычитать затраты на заработную плату работникам фирмы
5. Если наблюдается дефицит торгового баланса, то иностранный сектор выступает кредитором на отечественном финансовом рынке

#### **Тесты:**

1. Дефицит государственного бюджета равен сумме:
  - 1) излишка торгового баланса и превышения частных сбережений над инвестициями
  - 2) дефицита торгового баланса и превышения инвестиций над частными сбережениями
  - 3) излишка торгового баланса и государственных сбережений
  - 4) сбережений иностранного сектора и превышения частных сбережений над инвестициями
  - 5) Нет верного ответа
2. К государственным трансфертам НЕ относятся:
  - 1) ежемесячные пособия на детей;
  - 2) пособия по безработице;
  - 3) расходы государства на закупку компьютеров для государственных школ;
  - 4) дотации малообеспеченным гражданам на приобретение лекарств;
  - 5) выплата пособия по инвалидности

#### **Задачи:**

1. В экономике страны располагаемый доход равен \$5000 млрд., потребительские расходы \$4200 млрд., инвестиции \$1100 млрд., дефицит торгового баланса составляет \$100 млрд. Определите сальдо государственного бюджета.
2. Определите величину чистого экспорта в экономике, где совокупный доход равен \$500 млрд., потребительские расходы \$350 млрд., трансферты за вычетом налогов \$20 млрд., инвестиционные расходы \$150 млрд., а дефицит государственного бюджета \$120 млрд.
3. В открытой экономике совокупный доход составляет \$4000 млрд., потребление \$2600 млрд., инвестиции \$900 млрд., государственные закупки \$850 млрд., чистые налоги \$800 млрд. Определите величину частных сбережений.

#### **Верны ли следующие утверждения:**

1. Потенциальный ВВП представляет собой ВВП, произведенный при максимальной занятости всех экономических ресурсов.
2. Темп экономического роста не зависит от инвестиций в человеческий капитал.
3. Если в течение трех десятков лет наблюдается ежегодное увеличение номинального ВВП страны, то это означает ситуацию экономического роста.

4. Инвестиции являются проциклической переменной, а совокупный объем выплат пособий по безработице – контрциклической переменной
5. Экономисты называют колебания объема производства “экономическим циклом”, потому что эти колебания регулярны и предсказуемы.

**Тесты:**

1. Экономическим ростом можно считать:
  - 1) увеличение номинального ВВП по сравнению с предыдущим годом
  - 2) увеличение реального ВВП по сравнению с предыдущим годом
  - 3) увеличение номинального ВВП в течение 10 лет подряд
  - 4) нет верного ответа
2. Какое понятие из перечисленных не относится к фазам экономического цикла:
  - 1) инфляция
  - 2) рецессия
  - 3) спад
  - 4) оживление.

**Задачи:**

1. В программном документе правящей партии страны Тугриндии (национальная валюта – тугр) должно было быть написано: «поддерживать ежегодный темп прироста реального ВВП страны на уровне 10% и за 20 лет обеспечить его утроение к размеру государственного долга». Однако по невнимательности секретарши напечатано оказалось иное: «обеспечивать ежегодный прирост реального ВВП страны на 10 млн тугров и за 20 лет обеспечить его утроение».

Как ни странно, задание, написанное секретаршей, удалось реализовать.

- 1) Рассчитайте темп прироста реального ВВП страны за 13-й год.
  - 2) Рассчитайте среднегодовой темп прироста реального ВВП страны за 20 лет.
2. Уровень цен в каждом четном году увеличивается на 30%, а в каждом нечетном снижается на 20%. На сколько процентов изменится уровень цен через 70 лет, согласно «правилу 70»?

**Тема 4. Безработица.**

**Верны ли следующие утверждения:**

1. Ожидающие выхода на новую работу относятся к циклическим безработным
2. Уровень безработицы рассчитывается как процентное отношение количества безработных к общей численности рабочей силы
3. В соответствии с законом Оукена, потенциальный ВВП меньше его фактического уровня, если фактическая безработица меньше своего естественного уровня.
4. Естественный уровень безработицы включает в себя фрикционную и структурную безработицу.
5. Фактический уровень безработицы не может быть меньше естественного.

**Тесты:**

1. Если домохозяйка начинает искать работу, то уровень безработицы:
  - 1) снижается
  - 2) повышается
  - 3) остается без изменений
  - 4) определенно сказать нельзя
2. Если уровень безработицы вырос с 6% до 8%, то это означает, что численность безработных:
  - 1) выросла на 2%
  - 2) выросла менее, чем на 2%
  - 3) выросла более, чем на 2%
  - 4) определенно сказать нельзя

### Задачи:

1. Численность населения в трудоспособном возрасте в 3 раза больше численности населения в нетрудоспособном возрасте. Всего в стране проживает 160 млн.чел. Среди населения в трудоспособном возрасте 20 млн. чел. не работают и не заняты поиском работы, т.е. выбыли из состава рабочей силы (инвалиды, домохозяйки, бродяги и др.). Уровень безработицы равен 8%. Найдите численность занятых в экономике (в млн.чел.)

2. Численность нетрудоспособного населения составляет 20% от общей численности населения. Численность «фрикционных» безработных в четыре раза больше численности «структурных» безработных. Численность людей, относящихся к циклической безработице, составляет 40% от численности людей, относящихся к естественной безработице. Занятыми являются каждые четверо из пяти трудоспособных. Общая численность безработных на 20% меньше численности нетрудоспособного населения. Определите уровни фрикционной, структурной, циклической, естественной и фактической безработицы, а также долю численности населения, не входящего в рабочую силу.

### Верны ли следующие утверждения:

1. Кривая совокупного спроса имеет отрицательный наклон в силу действия закона спроса: чем больше цена товара, тем меньше величина спроса на него.
2. Эффект богатства – неценовой фактор, определяющий изменения совокупного спроса.
3. Если центральный банк увеличивает предложение денег, кривая совокупного спроса сдвигается влево.
4. Кривая совокупного предложения в классической модели горизонтальна.
5. Согласно классической модели, в экономике всегда существует полная занятость.

### Тесты:

1. Какое из утверждений относительно кривой совокупного спроса (AD) неверно:
  - 1) кривая AD всегда имеет отрицательный наклон
  - 2) рост внутреннего уровня цен в стране относительно мирового сдвигает кривую AD влево
  - 3) увеличение размеров пособий по безработице сдвигает кривую AD вправо
  - 4) изменение уровня цен не сдвигает кривую AD
2. Кривая совокупного спроса сдвинется влево, если уменьшается:
  - 1) ставка процента
  - 2) уровень безработицы
  - 3) избыточные производственные мощности
  - 4) скорость обращения денег
  - 5) нет верного ответа

### Задачи:

1. Потенциальный ВВП, на уровне которого изначально находится экономика, равен 4000 млрд.долл. Краткосрочная кривая совокупного предложения (SRAS) горизонтальна, а уравнение кривой совокупного спроса (AD) сначала имело вид:  $Y = 4510 - 300P$ , но увеличение индивидуальных налогов сдвинуло эту кривую в положение, описываемое уравнением:  $Y = 4390 - 300P$ . Нарисуйте график и определите равновесный ВВП и уровень цен в краткосрочном и долгосрочном периодах.

2. Потенциальный ВВП, на уровне которого изначально находится экономика, равен 3000 млрд.лп. Уравнение кривой AD сначала имело вид:  $Y = 3400 - 200P$ , но сокращение социальных трансфертных выплат сдвинуло эту кривую параллельно так, что в

краткосрочном периоде равновесный ВВП сократился до 2800 млрд.лп. Нарисуйте график и определите: а) новое уравнение кривой AD; б) равновесный ВВП и темп инфляции в долгосрочном периоде.

**Верны ли следующие утверждения:**

1. Инфляция означает рост цен всех товаров и услуг, производимых в экономике.
2. Если темп инфляции составляет 150%, то это означает, что уровень цен вырос в 1,5 раза
3. В период дезинфляции уровень цен падает
4. Инфляция стимулирует сбережения, потому что она повышает реальную отдачу от сбережений после выплаты налогов.
5. Номинальная ставка процента всегда больше реальной ставки процента

**Тесты:**

1. Причиной инфляции спроса может послужить рост:

- 1) налогов
- 2) цен на энергоносители
- 3) предложения денег
- 4) товарно-материальных запасов фирм
- 5) все ответы верны

2. Инфляция издержек определенно приводит к росту:

- 1) объема выпуска
- 2) инвестиций
- 3) доходов населения
- 4) производительности труда
- 5) уровня безработицы

**Задачи:**

1. Вы собираетесь дать свои деньги в долг и хотели бы получать реально 7% годовых. Ожидаемый темп инфляции 150%. Какую номинальную ставку процента Вы должны назначить?
2. Если человек предоставляет кредит по номинальной ставке процента 59% и предполагает получить реальную ставку процента 6%, то какой темп инфляции он ожидает?
3. ВВП в ценах конца года в 3 раза больше ВВП в ценах начала года. Известно, что инфляция за вторую половину года оказалась в 2 раза больше инфляции за первую половину года. Определите инфляцию за первую половину года.

**Верны ли следующие утверждения:**

1. Реальная ценность денег находится в обратной зависимости от уровня цен.
2. Вложение денег в банк означает перевод их в более ликвидную форму.
3. Если уровень цен удваивается, то при прочих равных условиях количество денег в обращении должно удвоиться, потому что людям потребуется в два раза больше денег, чтобы совершить такое же количества сделок.
4. Если растет общий уровень цен, то при прочих равных условиях, скорость обращения денег падает.
5. Векселя являются формой кредитных денег.

**Тесты:**

1. Деньги - это:

- 1) финансовый актив, используемый для совершения сделок

- 2) законное платежное средство для покупки товаров и услуг
- 3) запас ценности, единица счета, средство обращения и средство платежа
- 4) все ответы верны

2. Что из перечисленного не является функцией денег:

- 1) единица счета
- 2) запас ценности
- 3) защита от инфляции
- 4) средство обращения

#### **Задачи:**

1. Реальный ВВП страны составляет 2000 млрд.долл., а денежная масса в обращении 100 млрд.долл. ЦБ увеличивает денежную массу до 300 млрд.долл. Определите величину реального ВВП:

- а) если уровень цен и скорость обращения денег постоянны;
- б) если уровень цен увеличится вдвое, а скорость обращения денег в 1,5 раза.

2. Полугодовая инфляция в экономике некоторой страны установилась на уровне 5.4% и не менялась во втором полугодии. На сколько процентов снизился ВВП данной страны, если ни денежная масса, ни скорость обращения денег изменений не претерпели?

#### **Верны ли следующие утверждения:**

1. Если банки хранят избыточные резервы, величина выдаваемых кредитов уменьшается и предложение денег сокращается по сравнению с максимально возможным.
2. Банковский мультипликатор предполагает, что банки полностью используют свои кредитные возможности и не имеют избыточных резервов.
3. Чем меньше денег население хранит в виде наличных денег и больше на банковских счетах, тем меньше возможность создания денег коммерческими банками.
4. Снижение ставки рефинансирования ведёт к росту денежной базы.
5. Снижение нормы обязательных резервов ведёт к росту денежной базы.

#### **Тесты:**

1. Основная функция коммерческих банков состоит в том, что они:

- 1) выступают финансовыми посредниками, которые покупают ценные бумаги, выпускаемые частными фирмами, и продают их домохозяйствам
- 2) регулируют предложение денег в экономике
- 3) являются финансовыми учреждениями, которые покупают иностранную валюту и продают ее домохозяйствам и фирмам
- 4) выступают финансовыми посредниками между экономическими агентами (фирмами и домохозяйствами), имеющими свободные денежные средства, и экономическими агентами, которые нуждаются в этих средствах

2. Фактические резервы банка равны \$30 000, общая сумма текущих вкладов \$100 000, норма обязательных резервов 10%. Избыточные резервы банка составляют:

- 1) \$70 000
- 2) \$30 000
- 3) \$20 000
- 4) \$10 000
- 5) \$3 000

#### **Задачи:**

1. Предположим, что человек кладёт на свой текущий счёт в банке \$1,000 наличных денег. Норма обязательных резервов составляет 10% и банк не хранит избыточные резервы. Какое максимальное количество денег может первоначально выдать в кредит этот банк? Определите максимальную величину денежной массы, которую

может создать вся банковская система за счёт выдачи кредитов. Приведите причины, почему предложение денег может не увеличиться на то количество, которое Вы определили.

2. Денежная масса равна 6 млн, наличные на руках у населения 2 млн, норма резервирования 0.25. Найдите депозиты, банковские резервы, денежную базу и денежный мультипликатор.

**Верны ли следующие утверждения:**

1. В краткосрочном периоде сокращение правительством расходов для обеспечения сбалансированного бюджета приводит к рецессии.
2. Снижение государственных закупок сокращает как совокупный спрос, так и совокупное предложение.
3. Сокращение государственных закупок и аккордных налогов на одинаковую величину при наличии в экономике подоходных налогов сокращает дефицит государственного бюджета.
4. Повышение налогов и государственных закупок на одинаковую величину приводит к росту совокупного спроса.
5. При прогрессивной системе налогообложения предельная налоговая ставка не может быть меньше средней налоговой ставки.

**Тесты:**

1. Какая из мер не относится к инструментам фискальной политики.
  - 1) изменение процентной ставки
  - 2) изменение налоговых льгот
  - 3) изменение налоговых ставок
  - 4) изменение трансфертов
  - 5) изменение государственных закупок
2. Антиинфляционная фискальная политика предполагает:
  - 1) повышение налогов и сокращение государственных расходов
  - 2) сокращение налогов и государственных расходов
  - 3) увеличение налогов и государственных расходов
  - 4) снижение налогов и увеличение государственных расходов
  - 5) неизменный уровень государственных расходов и налогов

**Задачи:**

1. Фактический ВВП страны составляет 2000 млрд. руб. Инвестиции, государственные закупки, налоги и чистый экспорт являются автономными. Чтобы обеспечить уровень полной занятости, правительство сокращает государственные закупки на 50 млрд. руб. и увеличивает налоги на 20 млрд. руб. Определите величину потенциального ВВП, если предельная склонность к потреблению равна 0,75.
2. Предположим, что фактический уровень безработицы в стране составляет 8%, естественный уровень безработицы 5%, коэффициент Оукена равен 3 и потенциальный выпуск 6000 млрд.руб. Правительство решает ликвидировать разрыв выпуска путем изменения величины государственных закупок. На сколько следует изменить государственные закупки, чтобы экономика достигла потенциального уровня выпуска, если предельная склонность к потреблению равна 0,75?

**Верны ли следующие утверждения:**

1. Паритет покупательной способности не выполняется из-за разницы в ценах торгуемых товаров

2. Удорожание отечественной валюты ведёт к росту конкурентоспособности отечественных товаров на мировом рынке
3. Основная цель ЦБ, поддерживающего режим фиксированного валютного курса – поддержание стабильного уровня инфляции
4. Рост отечественной ставки процента, при прочих равных условиях, ведёт к притоку капитала в страну
5. Увеличение импорта, при прочих равных условиях, может привести к росту положительного сальдо платежного баланса.

#### **Тесты:**

1. При режиме фиксированного валютного курса, если спрос на национальную валюту превышает предложение, то ЦБ должен:
  - 1) покупать собственную национальную валюту;
  - 2) продавать собственную национальную валюту;
  - 3) переждать, пока рыночные силы не выровняют спрос и предложение национальной валюты;
  - 4) продавать иностранную валюту.
2. При режиме плавающего валютного курса, если спрос на национальную валюту превышает предложение, то ЦБ должен:
  - 1) покупать иностранную валюту;
  - 2) продавать иностранную валюту;
  - 3) переждать, пока рыночные силы не выровняют спрос и предложение национальной валюты;
  - 4) покупать собственную национальную валюту.

#### **Задачи:**

1. Реальный прямой курс национальной валюты к доллару США возрос в 4 раза, а номинальный курс снизился в 2 раза. Как и во сколько раз изменился уровень цен в данной стране за рассматриваемый период при условии, что уровень цен в США вырос на 5%?
2. В некоторой стране произошли следующие операции, связанные с обменом валюты данной страны на валюты других стран:
  - отечественные туристы потратили на проживание в отелях за рубежом 40;
  - правительство данной страны получило гуманитарную помощь от иностранных государств на 10;
  - иностранные банки купили акции отечественных компаний на 50;
  - резиденты данной страны сделали вклады в банках иностранных государств на 20;
  - резидентам данной страны были выплачены дивиденды на принадлежащие им акции иностранных компаний на сумму 30.
  - а) Рассчитайте сальдо счёта текущих операций, сальдо счёта движения капитала
  - б) Если в стране действует режим плавающего валютного курса, то какой будет тенденция изменения курса отечественной валюты? Как данное изменение валютного курса повлияет на чистый экспорт? Ответ поясните.
  - в) Если в стране действует режим фиксированного курса, то какие операции осуществляет ЦБ? С каким знаком отражаются данные операции в платёжном балансе? Как данные операции отражаются на денежной массе?

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

Таблица 3

№ темы	Темы	Формы СРС, включая требования к подготовке к занятиям
--------	------	---

1.	Введение в экономическую науку. Кривая производственных возможностей.	Чтение обязательной и дополнительной литературы, решение задач, подготовка к практическим занятиям, контрольным работам, тестированию
2.	Производство. Выручка, издержки и прибыль фирмы.	Чтение обязательной и дополнительной литературы, решение задач, подготовка к практическим занятиям, контрольным работам, тестированию
3.	Введение в макроэкономику.	Чтение обязательной и дополнительной литературы, решение задач, подготовка к практическим занятиям, контрольным работам, тестированию
4.	Безработица.	Чтение обязательной и дополнительной литературы, решение задач, подготовка к практическим занятиям, контрольным работам, тестированию

Порядок выполнения каждого вида самостоятельной работы:

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

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

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

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

Форма проведения экзамена – контрольная работа.

Пример заданий на контрольную работу.

Задача 1.

Предприниматель решил открыть собственное дело. Для этого ему нужно арендовать помещение, стоимость аренды составляет 3 млн. рублей в год. Расходы на покупку оборудования, срок службы которого составляет 5 лет - 50 млн. рублей. Закупка сырья и материалов обойдется в 4 млн. руб. за год. Все перечисленные расходы необходимо осуществить в начале года. Годовая выручка от продажи производимой продукции ожидается в размере 27 млн. рублей в год. Если бы предприниматель работал по найму, то его заработок составил бы 1 млн. рублей в год. У него есть сбережения в размере 20 млн. рублей. Ставка процента по кредитам – 20% годовых, ставка процента по депозитам – 10% годовых. На основе приведенных данных рассчитайте годовые бухгалтерские издержки создаваемой фирмы, а также сделайте вывод, стоит ли ему открывать собственное дело?

Задача 2.

На рынке некоторого товара спрос представлен тремя потребителями с функциями индивидуального спроса:  $Q = 1 - P$ ,  $Q = 4 - 2P$  и  $Q = 9 - 3P$ . Производителей также трое, функции их индивидуального предложения, соответственно:  $Q = P - 1$ ,  $Q = 2P - 4$  и  $Q = 3P - 9$ . Найдите равновесный объем продаж.

### Задача 3.

У вас имеются следующие данные о деятельности совершенно конкурентной фирмы в краткосрочном периоде (каждый набор данных а), б) и т.д. следует рассматривать отдельно):

	P	Q	TR	TC	FC	VC	AC	AVC	MC
А		1000	5000		1500			5,5	5(возр-ют)
Б	2	5000	10000	9000			1,8		2
В	3				6000	8000	3,5	min	
Г	5	1000	5000		1500			5,5	2
Д			12000	12000		9000	min		
Е	4	4000		18000	6000		min		

В данной ситуации фирме следует:

- 1) увеличить выпуск продукции;
- 2) уменьшить выпуск продукции;
- 3) закрыться
- 4) ничего не менять
- 5) определённо сказать нельзя

### Задача 4.

Представим себе простую экономику, в которой производится только три товара.

	Выпуск		Цены	
	2015	2016	2015	2016
Товар 1	20	21	5	6
Товар 2	25	27	10	12
Товар 3	10	9	15	17

Для этой гипотетической экономики:

- а) Подсчитайте номинальный и реальный ВВП в 2015 (базовом) и 2016 годах и темпы их прироста. Темп роста номинального или реального ВВП является более информативным для измерения экономической деятельности? Почему?
- б) Определите дефлятор ВВП и индекс потребительских цен (ИПЦ) для каждого года, если 2015 год - базовый. ИПЦ завышает или занижает инфляцию относительно базового года? Почему?
- в) Определите, чему равен уровень инфляции между 2015 и 2016 годами, измеренный по дефлятору ВВП и по ИПЦ.

### Задача 5.

К настоящему моменту платежный баланс имеет следующий вид:

Актив счета текущих операций баланса	78
Пассив счета текущих операций	88
Актив счета движения капитала	108
Пассив счета движения капитала	90

Центральный банк поддерживает режим фиксированного валютного курса.

Правительство планирует пригласить на работу иностранцев, причем точно известно, что 30% зарплаты иностранцы будут переводить своим семьям.

Центральный банк не может снизить резервы более чем на 10.

Можно ли выплатить иностранным работникам грант в размере 10?

Какой максимально возможный грант можно выплатить иностранным работникам?

## 6.2. Критерии оценивания компетенций:

Таблица 4

№ п/п	Код и наименование компетенции	Компонент (из паспорта компетенций)	Оценочные материалы	Критерии оценивания
1.	ОК-3 способность использовать основы экономических знаний в различных сферах деятельности	Знает основные экономические категории, теории, закономерности Знает базовые методы научного анализа экономической действительности Умеет использовать знания об экономических явлениях и процессах для анализа практических ситуаций	Задача 1	Компетенция сформирована: при правильности и полноте ответов на теоретические вопросы, при глубине понимания вопроса и правильности выполнения предложенных заданий.  Шкала критериев согласно требованиям п.4.29 «Положения о текущем контроле успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся ФГАОУ ВО «ТюмГУ»
2.	ОПК-2 способность осуществлять сбор, анализ и обработку данных, необходимых для решения профессиональных задач	Знает основные источники информации, экономических данных Умеет осуществлять сбор, анализ и обработку данных, необходимых для решения профессиональных задач	Задачи 3, 4	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-1 способность собрать и проанализировать исходные данные, необходимые для расчета экономических и социально-экономических	Знает экономические и социально-экономические показатели, характеризующие деятельность хозяйствующих субъектов	Задачи 3, 4	Компетенция сформирована: при правильности и полноте ответов на теоретические вопросы, при глубине понимания вопроса и правильности выполнения предложенных

	показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов	<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 источники информации для расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов, согласно выбранной методике</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>
4.	ПК-2 способность на основе типовых методик и действующей нормативно-правовой базы рассчитать экономические и социально-экономические показатели, характеризующие деятельность хозяйствующих субъектов	<p>Знает экономические и социально-экономические показатели, характеризующие деятельность хозяйствующих субъектов</p> <p>Знает типовые методики и действующую нормативно-правовую базу расчета показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов</p>	Задача 3	<p>Компетенция сформирована: при правильности и полноте ответов на теоретические вопросы, при глубине понимания вопроса и правильности выполнения предложенных заданий.</p> <p>Шкала критериев согласно требованиям п.4.29 «Положения о текущем контроле успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся ФГАОУ ВО «ТюмГУ»</p>

		<p>субъектов  Умеет выбрать методику и осуществить расчет различных экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов</p>		
5.	<p>ПК-4 способность на основе описания экономических процессов и явлений строить стандартные теоретические и эконометрические модели, анализировать и содержательно интерпретировать полученные результаты</p>	<p>Знает основные экономические законы и закономерности, микро- и макроэкономические модели  Умеет строить стандартные теоретические экономические модели, анализировать и содержательно интерпретировать полученные результаты</p>	Задача 2	<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>
6.	<p>ПК-6 способность анализировать и интерпретировать данные отечественной и зарубежной статистики о социально-экономических процессах и явлениях, выявлять тенденции изменения социально-экономических показателей</p>	<p>Знает источники данных отечественной и зарубежной статистики о социально-экономических процессах и явлениях  Умеет выявлять тенденции изменения социально-экономических показателей</p>	Задача 5	<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. Нуралиев, С. У. Экономика : учебник / С.У. Нуралиев, Д.С. Нуралиева. — 2-е изд., испр. и доп. — Москва : ИНФРА-М, 2020. — 363 с. — (Высшее образование: Бакалавриат). — DOI 10.12737/textbook\_5bd81853316653.78553045. - ISBN 978-5-16-014578-5. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1055541> (дата обращения: 25.05.2020). — Режим доступа: по подписке.

## **7.2. Дополнительная литература:**

1. Бардовский, В. П. Экономика : учебник / В. П. Бардовский, О. В. Рудакова, Е. М. Самородова. — Москва : ФОРУМ : ИНФРА-М, 2020. — 672 с. — (Высшее образование: Бакалавриат). - ISBN 978-5-8199-0912-6. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1081871> (дата обращения: 25.05.2020). — Режим доступа: по подписке.
2. Франк, Р. Х. Микроэкономика и поведение : учебник / Р. Х. Франк. - Москва : ИНФРА-М, 2000. - 696 с. - (Университетский учебник). - ISBN 5-86225-854-X (русск.); ISBN 0-07-021870-6 (англ.). - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/417069> (дата обращения: 25.05.2020). — Режим доступа: по подписке.

## **7.3. Интернет-ресурсы**

1. <https://minfin.gov.ru/>
2. <https://gks.ru/>
3. <https://cbr.ru/>
4. <https://databank.worldbank.org/>
5. <https://customs.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/>

## **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  
Заместитель директора по  
учебно-методической работе  
Института дистанционного  
образования  
*Савченко* А.А. Савченко  
01.06.2020

**МЕНЕДЖМЕНТ И МАРКЕТИНГ**  
Рабочая программа  
для обучающихся по направлению подготовки 38.03.01 Экономика  
Направленность (профиль): Прикладная экономика  
очно-заочная форма обучения

Казанцева С. М. Менеджмент и маркетинг. Рабочая программа для обучающихся по направлению подготовки 38.03.01 Экономика направленность (профиль): Прикладная экономика, очно-заочной формы обучения. Тюмень, 2020.

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

© Тюменский государственный университет, 2020.

© Казанцева С. М., 2020.

## 1. Пояснительная записка

**Цель дисциплины** – получение теоретических знаний и компетенций в области управления предприятием в условиях неустойчивой внешней среды

### **Задачи дисциплины:**

- ознакомление с проблематикой методологических дискуссий, ведущихся вокруг системы управления современным предприятием
- получение знания и методов исследований в менеджменте;
- получение практического опыта осуществления исследований в области управления и маркетинга.

Преподавание по дисциплине "менеджмент и маркетинг" предусматривает использование активных методов обучения, деловых игр, тренингов, стратегических сессий. Дисциплина требует предварительной подготовки студентов к каждой учебной встрече.

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

Данная дисциплина входит в дисциплины по выбору Б1.В. 02 Дисциплины (модули).

Для освоения данной дисциплины необходимы знания и умения, приобретенные обучающимися в результате освоения следующих, предшествующих данной, дисциплин: «Управление проектами» Дисциплина «Менеджмент и маркетинг» способствует освоению следующих дисциплин: «Экономический и инвестиционный анализ»

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

Код и наименование компетенции	Код и наименование части компетенции <sup>1</sup>	Компонент (знаниевый/функциональный)
ОПК-4 - способность находить организационно-управленческие решения в профессиональной деятельности и готовность нести за них ответственность	Паспорт компетенций отсутствует	Знает методы принятия организационно-управленческие решения в экономической деятельности Умеет находить организационно-управленческие решения в экономической деятельности и готов нести за них ответственность
ПК-1- способность собрать и проанализировать исходные данные, необходимые для расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов	Паспорт компетенций отсутствует	Знает способы сбора и анализа данных, необходимых для расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов Умеет собрать и проанализировать исходные данные, необходимые для расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов
ПК-3 способность выполнять необходимые для составления экономических разделов	Паспорт компетенций отсутствует	Знает способы выполнения необходимых для составления экономических разделов планов расчеты

<sup>1</sup> Заполняется при необходимости

планов расчеты, обосновывать их и представлять результаты работы в соответствии с принятыми в организации стандартами		Умеет выполнять необходимые для составления экономических разделов планов расчеты, обосновывать их и представлять результаты работы в соответствии с принятыми в организации стандартами
ПК-5 способность 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	Паспорт компетенций отсутствует	Знает способы интерпретации финансовой, бухгалтерской и иной информации для принятия управленческих решений Умеет принимать управленческие решения на основе анализа информационных потоков предприятия
ПК-21 способность составлять финансовые планы организации, обеспечивать осуществление финансовых взаимоотношений с организациями, органами государственной власти и местного самоуправления	Паспорт компетенций отсутствует	Знает способы составления финансовых планов организации, Умеет обеспечивать осуществление финансовых взаимоотношений с организациями, органами государственной власти и местного самоуправления
ПК-23 способность участвовать в мероприятиях по организации и проведению финансового контроля в секторе государственного и муниципального управления, принимать меры по реализации выявленных отклонений	Паспорт компетенций отсутствует	Знает способы управления для участия в мероприятиях по организации и проведению финансового контроля в секторе государственного и муниципального управления Умеет принимать меры по реализации выявленных отклонений в сфере финансового планирования

## 2. Структура и объем дисциплины

Таблица 1

### Очно-заочная форма обучения

Вид учебной работы		Всего часов	Часов в семестре
			3
<b>Общая трудоемкость</b>	<b>зач. ед.</b>	4	4
	<b>час</b>	144	144
Из них:			
<b>Часы аудиторной работы (всего):</b>		8	8

Лекции	4	4
Практические занятия	4	4
Лабораторные / практические занятия по подгруппам	0	0
<b>Часы внеаудиторной работы, включая самостоятельную работу обучающегося</b>	136	136
Вид промежуточной аттестации (зачет, диф. зачет, экзамен)	экзамен	экзамен

### 3. Система оценивания

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

Перевод баллов в оценки осуществляется по следующей шкале: от 91 до 100 баллов – «отлично»; от 76 до 90 баллов – «хорошо»; от 61 до 75 баллов – «удовлетворительно». Обучающиеся, не набравшие достаточного количества баллов для оценки, сдают экзамен в период экзаменационной сессии. Форма проведения экзамена – устный ответ по выбранному экзаменационному билету.

### 4. Содержание дисциплины

#### 4.1. Тематический план дисциплины

Таблица 2

#### Очно-заочная 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.	Теоретические основы менеджмента и маркетинга	18	-	1	0	0
2.	Эволюция менеджмента и маркетинга как науки	20	1	-	0	0
3.	Разработка и реализация стратегий и программ развития компаний	20	1	-	0	0
4.	Ведение стратегических сессий	20	-	1	0	0
5.	Проектирование организационной структуры	20	1	1	0	0
6.	Мотивация и лидерство	20	-	1	0	0
7.	Особенности поведения потребителя	18	1	-	0	0

	Итого (часов)	136	4	4	0	2
--	---------------	-----	---	---	---	---

## 4.2. Содержание дисциплины (модуля) по темам

### Тема 1. Теоретические основы менеджмента и маркетинга

Понятие и специфика управленческой деятельности

Эволюция менеджмента и маркетинга

Менеджмент предприятия: планирование, мотивация, организация, контроль, координация

Маркетинг как функция менеджмента: понятие и специфика

### Тема 2. Эволюция менеджмента и маркетинга как науки

Возникновение современной науки управления. Основные теоретические положения концепции Ф.Тейлора. Принципы научного менеджмента. Развитие идей Тейлора в трудах последователей: Г.Гантт- исследования в области стимулирования труда и производственного планирования; Ф. и Л. Гилбреты и вопросы рационализации труда рабочих; Г.Эмерсон и 12 принципов производительности труда; Г.Форд и основные принципы организации производства.

### Тема 3. Разработка и реализация стратегий и программ развития компаний

Понятие стратегического менеджмента и стратегического маркетинга

Понятие и виды окружающей среды

Формулировка миссии, корпоративных и функциональных целей и стратегий

Методы стратегического анализа

Сегментация рынка и выбор ключевых сегментов

Стратегическая сессия как инструмент активизации мышления менеджера

### Тема 4. Ведение стратегических сессий

Стратегические и тактические планы в системе менеджмента. Миссия организации: определение и факторы, влияющие на ее формулирование. Цели организации: требования к формулированию, функции и виды целей. Управление по целям. Виды стратегий организации. Компоненты планирования реализации стратегии. Методы выбора стратегий.

### Тема 5. Проектирование организационной структуры

Понятия власти и полномочий в организации

Понятие и виды организационных структур

Матрица ответственности и выбор типа организационной структуры

Адаптация организационной структуры под требования

### Тема 6. Мотивация и лидерство

Понятия мотивации, стимулирования, лидерства

Основные теоретические концепции мотивации

Теории лидерства

### Тема 7. Особенности поведения потребителя

Сегментация потребителя на разных рынках

Продуктово-рыночная матрица

Фокус-группы

Включенное наблюдение

Анализ и предоставление рекомендаций по формированию целевых групп

### Планы практических занятий

#### Тема 1. Теоретические основы менеджмента и маркетинга

Теоретические положения концепции А.Файоля: общие управленческие функции и 14 принципов управления. Развитие концепции А.Файоля: принципы построения формализованной организации Л.Урвика; М.Вебер и исследования проблем лидерства; Г.Черч

и структурные вопросы производства и управления; Дж.Муни и А.Рейли- принципы классической модели организации.

### **Тема 2. Эволюция менеджмента и маркетинга как науки**

Группа делится на 4 подгруппы. Каждая подгруппа представляет одну из школ менеджмента.. Кейс слушатели изучают предварительно, но начала занятия. Каждая подгруппа представляет решение кейса с позиции представителей разных научных направлений

### **Тема 3. Разработка и реализация стратегий и программ развития компаний**

Стратегические и тактические планы в системе менеджмента. Миссия организации: определение и факторы, влияющие на ее формулирование. Цели организации: требования к формулированию, функции и виды целей. Управление по целям. Виды стратегий организации. Компоненты планирования реализации стратегии. Методы выбора стратегий.

### **Тема 4. Ведение стратегических сессий**

Проведение стратегической сессии по заказу предприятия. Возможен формат с предварительным изучением материала и домашней подготовкой слушателей

### **Тема 5. Проектирование организационной структуры**

Слушатели делятся на 6 групп по 5 человек, им выдается материал по организации.Задание: проектирование текущей организационной структуры и перспективной (горизонт 3 года).

### **Тема 6. Мотивация и лидерство**

Понятие мотивации, психологические основы сущности человеческого поведения. Мотивация деятельности в менеджменте. Основные понятия: потребность, мотив, интерес, стимул, вознаграждение. Понятие мотивационного процесса: характеристика стадий. Факторы, усложняющие мотивационный процесс в управленческой практике. Теории мотивации. Содержательные теории мотивации. Иерархия потребностей А. Маслоу (1970 г.). Теория ERG К. Альдерфера (1972 г.). Теория приобретенных потребностей МакКлелланда (1961 г.). Двухфакторная теория Ф. Герцберга (1959 г.). Сущность теорий и их применения в практике управления. Процессуальные теории мотивации.

### **Тема 7. Особенности поведения потребителя**

Массовый маркетинг. Товарно-дифференцированный маркетинг. Целевой маркетинг. Выбор целевых сегментов. Позиционирование товара на рынке. Основные принципы сегментирования потребителей. Три варианта охвата рынков: недифференцированный маркетинг, дифференцированный маркетинг, концентрированный маркетинг.

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

*Варианты тестовых заданий:*

1. Виды маркетинговых коммуникаций - это:

- а) реклама
- б) маркетинговые исследования рынка
- в) первичная информация
- г) вторичная информация
- д) ярмарки, презентации, выставки

2. Субъекты маркетинговых коммуникаций – это:

- а) реклама
- б) выставочные мероприятия
- в) персональные продажи
- г) персонал фирмы

д) организации-конкуренты

3. Товарная реклама предназначена для:

а) обслуживания рекламодача

б) формирования имиджа предприятия

в) привлечения внимания потребителя к товарам с целью создания или увеличения спроса на них

г) создания новых товаров и услуг

4. При разработке рекламной аргументации в основном необходимо учитывать:

а) особенности рынка

б) особенности целевой группы

в) аргументы технического персонала, изготовителей товара

г) тарифы рекламных услуг д) эмоциональные реакции

5. Наиболее предпочтительными носителями рекламной информации для рекламы товаров производственного назначения являются:

а) телевидение

б) выставки и ярмарки

в) прямая почтовая реклама

г) наружная реклама

д) аудиовизуальная реклама

#### **Пример практического задания:**

В отделе главного конструктора предприятия, выпускающего электротехническую продукцию, работают 15 чел. Недавно в отдел пришел новый работник - Семенов Виктор, но главный конструктор считает, что за короткий период Виктор проявил себя как один из самых лучших работников. Молодой, энергичный, его компетентность подтверждается выполнением ряда сложных заданий. Свои обязанности по должности он всегда выполняет без напоминаний и в срок. Именно поэтому ему было поручено в течение января осуществить разработку новой продукции. Виктор с удовольствием принялся за порученное дело, которое его заинтересовало настолько, что несколько дней подряд он оставался работать и после окончания рабочего дня. В результате разработка была выполнена в срок и представлена на утверждение руководству предприятия; одобрена и принята к производству. Работа главного конструктора как руководителя отдела отмечена на совете главных специалистов предприятия.

В начале февраля Виктор Семенов подошел к руководителю с просьбой: «Вы знаете, мне завтра надо к зубному врачу, я хотел взять талончик на время после работы, однако ситуация складывается таким образом, что по семейным обстоятельствам я не могу оставить дом с 18 до 20 часов. Моя жена в это время на работе, теща уехала на отдых, а тесть находится в больнице. Поэтому мне не с кем оставить дома ребенка, который простудился и не может пойти вместе со мной в поликлинику. Кроме того...». В это время руководитель останавливает его, говоря: «Понятно, понятно. Конечно, ну что Вы, сходите, конечно».

Через несколько дней Виктору потребовалось уйти с работы, чтобы быть дома, когда придет слесарь. Он коротко объяснил сложившуюся ситуацию тем, что жена в этот день работала в первую смену. Сообщив это, Виктор замер в ожидании решения руководителя. Главный конструктор, заглядывая в свой календарь и размышляя вслух, принимает решение: «Что там у нас завтра? Кажется ничего, ну да, можете не приходите до обеда».

Накануне 8 Марта главный конструктор вызвал Виктора и дал ему поручение исправить выявленные неточности в чертеже, который сразу после выходных должен быть передан в цех для работы. В ответ Виктор сокрушенно говорит: «Простите, но я забыл Вам сказать, что мне сегодня надо забрать из больницы тестя. Он не сможет сам приехать домой». «Ну, хорошо, я попрошу сделать это Николая Сидорова», - говорит руководитель.

Вскоре после праздников Виктору потребовалось полдня, чтобы отвезти тестя в санаторий. Отпрашиваясь накануне, он объяснил, что задание, которое он должен был сделать, выполнит Ирина, с которой он уже договорился. «Хорошо», — говорит руководитель, считая, что, в принципе, раз работники договорились, то обе стороны довольны и проблем нет.

В апреле отдел всем составом начал работать над новой разработкой, для которой руководство предприятия установило достаточно жесткие сроки выполнения. Виктор в привычной для него манере взялся за несколько направлений, работая над каждым из них параллельно. 15 апреля из цеха поступил запрос о проблемах по изготовлению ранее разработанной в отделе конструкции, производство которой должен был сопровождать Виктор. Взяв рекламацию, Виктор приходит к главному конструктору и говорит, что очень занят новой разработкой и поэтому: «Пусть в цех сходит Николай, он помогал мне в разработке этой детали, поэтому ему будет несложно справиться. У меня нет сейчас возможности заниматься этим вопросом». Главный конструктор вынужден согласиться с этим, так как новая работа отдела ограничена во времени.

Давая очередное задание Виктору, руководитель «пошутил»: «Надеюсь, что сегодня Вам никуда не надо уходить? Вы можете сделать это к понедельнику?» «Могу, давайте, ладно уж», — тоже шутит подчиненный. И тут же добавляет, что не может выполнить другое задание, потому что не занимается этим вопросом уже несколько месяцев.

Аналогичные ситуации имели место еще несколько раз, в результате главный конструктор все чаще начинает свой разговор с Виктором со слов: «Вы не возражаете, если я Вам поручу вот это»?

#### **ВОПРОСЫ:**

1. На каком этапе в данной ситуации имело место делегирование, а на каком самоделегирование?
2. Является ли Виктор эффективным подчиненным? Какие потребности стремится удовлетворить Виктор в этой ситуации?
3. Какой стиль управления преобладает в этой ситуации у главного конструктора?
4. Каковы возможные сценарии дальнейшего развития ситуации, и какие решения могут быть приняты главным конструктором в зависимости от направленности развития событий?

#### **Типовые темы презентаций**

1. Понятие и специфика управленческой деятельности
2. Эволюция менеджмента и маркетинга
3. Менеджмент предприятия: планирование, мотивация, организация, контроль, координация
4. Маркетинг как функция менеджмента: понятие и специфика
5. Понятие стратегического менеджмента и стратегического маркетинга
6. Понятие и виды окружающей среды
7. Формулировка миссии, корпоративных и функциональных целей и стратегий
8. Методы стратегического анализа
9. Сегментация рынка и выбор ключевых сегментов

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

Таблица 3

№ темы	Темы	Формы СРС, включая требования к подготовке к занятиям
1.	Теоретические основы менеджмента и маркетинга	Изучение теоретических основ менеджмента, подготовка к практическим занятиям, дискуссиям

2.	Эволюция менеджмента и маркетинга как науки	Работа с основной и дополнительной литературой, презентационными материалами участие в дискуссиях и обсуждениях, ответы на вопросы плана семинара
3.	Разработка и реализация стратегий и программ развития компаний	Работа с основной и дополнительной литературой, презентационными материалами участие в дискуссиях и обсуждениях, ответы на вопросы плана семинара
4.	Ведение стратегических сессий	Работа с основной и дополнительной литературой, презентационными материалами участие в дискуссиях и обсуждениях, ответы на вопросы плана семинара
5.	Проектирование организационной структуры	Работа с основной и дополнительной литературой, презентационными материалами участие в дискуссиях и обсуждениях, ответы на вопросы плана семинара
6.	Мотивация и лидерство	Работа с основной и дополнительной литературой, презентационными материалами участие в дискуссиях и обсуждениях, ответы на вопросы плана семинара
7.	Особенности поведения потребителя	Работа с основной и дополнительной литературой, презентационными материалами участие в дискуссиях и обсуждениях, ответы на вопросы плана семинара

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 заданий, решениях кейсов, дискуссий.

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

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

Форма проведения экзамена– устный опрос.

#### **Вопросы к экзамену:**

1. Понятие и специфика управленческой деятельности
2. Эволюция менеджмента и маркетинга
3. Менеджмент предприятия: планирование, мотивация, организация, контроль, координация
4. Маркетинг как функция менеджмента: понятие и специфика
5. Понятие стратегического менеджмента и стратегического маркетинга
6. Понятие и виды окружающей среды
7. Формулировка миссии, корпоративных и функциональных целей и стратегий
8. Методы стратегического анализа
9. Сегментация рынка и выбор ключевых сегментов
10. Стратегическая сессия как инструмент активизации мышления менеджера
11. Понятия власти и полномочий в организации
12. Понятие и виды организационных структур

13. Матрица ответственности и выбор типа организационной структуры
14. Адаптация организационной структуры под требования рынка
15. Понятие мотивации и стадии мотивационного процесса.
16. Содержательные теории мотивации.
17. Процессуальные теории мотивации.
18. Понятие власти, влияния и лидерства.
19. Теории лидерских качеств.
20. Теории ситуационного лидерства.
21. Теории поведенческого лидерства.
22. Понятие, последствия и типы конфликтов.
23. Адаптация организационной структуры под требования рынка
24. Сегментация потребителя на разных рынках
25. Продуктово-рыночная матрица
26. Фокус-группы
27. Включенное наблюдение
28. Анализ и предоставление рекомендаций по формированию целевых групп

### Критерии оценивания компетенций:

Таблица 4

№ п/п	Код и наименование компетенции	Компонент (знаниевый/функциональный)	Оценочные материалы	Критерии оценивания
1.	ОПК-4 - способность находить организационно-управленческие решения в профессиональной деятельности и готовность нести за них ответственность	Знает методы принятия организационно-управленческие решения в экономической деятельности Умеет находить организационно-управленческие решения в в экономической деятельности и готов нести за них ответственность	вопросы к экзамену – 28 вопросов	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.	ПК-1- способность собрать и проанализировать исходные данные, необходимые для расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность	Знает способы сбора и анализа данных, необходимых для расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов	вопросы к экзамену – 28 вопросов	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

	хозяйствующих субъектов	Умеет собрать и проанализировать исходные данные, необходимые для расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов		обучающихся ФГАОУ ВО "ТюмГУ".
3.	ПК-3 способность выполнять необходимые для составления экономических разделов планов расчеты, обосновывать их и представлять результаты работы в соответствии с принятыми в организации стандартами	Знает способы выполнения необходимых для составления экономических разделов планов расчеты Умеет выполнять необходимые для составления экономических разделов планов расчеты, обосновывать их и представлять результаты работы в соответствии с принятыми в организации стандартами	вопросы к экзамену – 28 вопросов	Компетенция сформирована: при правильности и полноте ответов на теоретические вопросы, при глубине понимания вопроса и правильности выполнения предложенных заданий.  Шкала критериев согласно требованиям п.4.29 "Положения о текущем контроле успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся ФГАОУ ВО "ТюмГУ".
4.	ПК-5 способность анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и т.д. и использовать полученные	Знает способы интерпретации финансовой, бухгалтерской и иной информации для принятия управленческих решений Умеет принимать управленческие решения на основе анализа информационных потоков предприятия	вопросы к экзамену – 28 вопросов	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"

	сведения для принятия управленческих решений			
5.	ПК-21 способность составлять финансовые планы организации, обеспечивать осуществление финансовых взаимоотношений с организациями, органами государственной власти и местного самоуправления	Знает способы составления финансовых планов организации, Умеет обеспечивать осуществление финансовых взаимоотношений с организациями, органами государственной власти и местного самоуправления	вопросы к экзамену – 28 вопросов	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"
6.	ПК-23 способность участвовать в мероприятиях по организации и проведению финансового контроля в секторе государственного и муниципального управления, принимать меры по реализации выявленных отклонений	Знает способы управления для участия в мероприятиях по организации и проведению финансового контроля в секторе государственного и муниципального управления Умеет принимать меры по реализации выявленных отклонений в сфере финансового планирования	вопросы к экзамену – 28 вопросов	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. Морозов, Ю. В. Маркетинг в отраслях и сферах деятельности / Морозов Ю.В., Гришина В.Т., - 9-е изд. - Москва :Дашков и К, 2018. - 448 с.: ISBN 978-5-394-02263-0. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/415400> (дата обращения:

04.05.2020). – Режим доступа: по подписке.

## **7.2. Дополнительная литература:**

1. Адизес, И. К. Стили менеджмента - эффективные и неэффективные: Учебное пособие / Адизес И.К., Гутман Т., - 5-е изд. - Москва :Альпина Паблиш, 2017. - 198 с. ISBN 978-5-9614-5339-3. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/924619> (дата обращения: 24.05.2020). – Режим доступа: по подписке.

2. Борискина, Т. Б. 454 вопроса по менеджменту : учебное пособие / Т. Б. Борискина, О. С. Пескова. — Москва : ИНФРА-М, 2019. — 100 с. — (Высшее образование: Бакалавриат). - ISBN 978-5-16-005221-2. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1012970> (дата обращения: 04.05.2020). – Режим доступа: по подписке.

3. Менеджмент. Маркетинг. Лидерство. Лучшее за 2015 год: Справочное пособие - М.:Альпина Паблишер, 2017. - 212 с. (Harvard Business Review 10 лучших статей) ISBN 978-5-9614-6187-9. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1002609> (дата обращения: 04.05.2020). – Режим доступа: по подписке.

## **7.3. Интернет-ресурсы**

1. <https://www.e-executive.ru/> (сайт менеджеров России)
2. <https://dirclub.ru/> (управленческий сайт Клуб директоров)
3. <https://www.foreignaffairs.com/> (международные новости и обзоры)
4. <https://mashable.com/> (блог новостей и обзоров)
5. <https://www.forbes.com> (сайт о бизнесе)

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

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

Видеотека «Решение» URL: <https://eduvideo.online/>

Электронная библиотека Grebennikon URL: <https://grebennikon.ru/>

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

Межвузовская электронная библиотека (МЭБ) <https://icdlib.nspu.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. Обучение проходит с обязательным использованием программы MS TEAMS)

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. Мультимедийные аудитории должны быть с возможностью просмотра видеофильмов, должен быть звук. Аудитория должна быть оборудована шторами для затенения, системой

кондиционирования. Мебель в аудитории должна быть установлена с возможностью свободной перестановки.

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

УТВЕРЖДАЮ  
Заместитель директора по  
учебно-методической работе  
Института дистанционного  
образования  
*Савченко* А.А. Савченко  
01.06.2020

**ЦИФРОВАЯ ЭКОНОМИКА**  
Рабочая программа  
для обучающихся по направлению подготовки 38.03.01 Экономика  
Направленность (профиль): Прикладная экономика  
очно-заочная форма обучения

Зюбан Е.В., Юманова Н.Н. Цифровая экономика. Рабочая программа для обучающихся по направлению 38.03.01 «Экономика», направленность (профиль): Прикладная экономика, формы обучения очно-заочная. Тюмень, 2020.

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

© Тюменский государственный университет, 2020.

© Зюбан Е.В., Юманова Н. Н., 2020.

## 1. Пояснительная записка

Цель учебной дисциплины «Цифровая экономика» - приобретение студентами теоретических знаний и практических навыков успешной деятельности в условиях формирования цифровой экономики, формирование цифровых компетенций.

Основные задачи дисциплины:

- изучение теоретических и практических основ функционирования цифровой экономики;
- изучение основ и принципов деятельности на рынках цифровой экономики, с учётом существующих рисков;
- развитие навыков принятия организационных и управленческих решений в условиях формирования цифровой среды и цифровой трансформации экономики, для управления рисками в деятельности человека, предприятий бизнеса, государства и общества в целом.

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

Данная дисциплина (модуль) входит в блок Б.1 Дисциплины (модули) вариативной части. Условием успешного изучения дисциплины является предварительное изучение дисциплин: «Экономическое мышление», «Цифровая культура», «Микроэкономика», «Макроэкономика», «Экономическая информатика», «Управление проектами» и др. Дисциплина логически связана с учебными курсами: «Экономика труда», «Финансовые рынки», «Основы программирования», «Финансовые институты», «Экономика рисков», «Экономика общественного сектора» и др. Освоение дисциплины «Цифровая экономика» необходимо как предшествующее для прохождения практики по получению профессиональных умений и опыта профессиональной деятельности и выполнения выпускной квалификационной работы.

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

Код и наименование компетенции	Код и наименование части компетенции <sup>1</sup>	Компонент (знаниевый/функциональный)
ОПК-1 «способностью решать стандартные задачи профессиональной деятельности на основе информационной и библиографической культуры с применением информационно-коммуникационных технологий и с учетом основных требований информационной безопасности».	Паспорт компетенций отсутствует	Знает основные информационно-коммуникационные технологии для решения стандартных задач профессиональной деятельности с учетом основных требований информационной безопасности. Умеет решать стандартные задачи профессиональной деятельности с применением информационно-коммуникационных технологий и с учетом основных требований информационной безопасности.
ОПК-2 «способностью осуществлять сбор, анализ и обработку данных, необходимых для решения профессиональных задач».	Паспорт компетенций отсутствует	Знает способы сбора, анализа и обработки данных необходимых для решения профессиональных задач в условиях цифровой трансформации профессиональной деятельности.

<sup>1</sup> Заполняется при необходимости

		Умеет собрать, проанализировать и обработать данные для решения профессиональных задач в условиях цифровой трансформации профессиональной деятельности.
ОПК-3 «способностью выбрать инструментальные средства для обработки экономических данных в соответствии с поставленной задачей, проанализировать результаты расчетов и обосновать полученные выводы».	Паспорт компетенций отсутствует	Знает основные цифровые инструменты для обработки экономических данных в соответствии с поставленной задачей, проанализировать результаты расчетов и обосновать полученные выводы. Умеет применять основные цифровые инструменты для обработки экономических данных в соответствии с поставленной задачей, проанализировать результаты расчетов и обосновать полученные выводы.
ПК-4 «способностью на основе описания экономических процессов и явлений строить стандартные теоретические и эконометрические модели, анализировать и содержательно интерпретировать полученные результаты».	Паспорт компетенций отсутствует	Знает основные способы построения стандартных теоретических и эконометрических моделей, для анализа и содержательной интерпретации результатов описания процессов и явлений цифровизации экономики. Умеет применить стандартные теоретические и эконометрические модели, для анализа и содержательной интерпретации результатов описания процессов и явлений цифровизации экономики.
ПК-7 «способностью, используя отечественные и зарубежные источники информации, собрать необходимые данные, проанализировать их и подготовить информационный обзор и/или аналитический отчет».	Паспорт компетенций отсутствует Паспорт компетенций отсутствует	Знает основные отечественные и зарубежные источники информации для сбора данных и подготовки информационных обзоров и/или аналитических отчетов. Умеет использовать отечественные и зарубежные источники информации для сбора данных и подготовки информационных обзоров и/или аналитических отчетов.
ПК-8 «способностью использовать для решения аналитических и исследовательских задач современные технические средства и информационные технологии».	Паспорт компетенций отсутствует	Знает основные информационные технологии для решения аналитических и исследовательских задач. Умеет применять основные информационные технологии для решения аналитических и исследовательских задач.

ПК-22 «способностью применять нормы, регулирующие бюджетные, налоговые, валютные отношения в области страховой, банковской деятельности, учета и контроля»	Паспорт компетенций отсутствует	Знает нормы, регулирующие бюджетные, налоговые, валютные отношения в области страховой, банковской деятельности, учета и контроля. Умеет применить нормы, регулирующие бюджетные, налоговые, валютные отношения в области страховой, банковской деятельности, учета и контроля.
--	---------------------------------	--

## 2. Структура и объем дисциплины

Таблица 1.1

### Очно-заочная форма обучения

Вид учебной работы	Всего часов (академические часы)	Часов в семестре (академические часы)
		7 семестр
Общая трудоемкость	зач. ед.	6
	час	216
Из них:		
Часы аудиторной работы (всего):	12	12
Лекции	4	4
Практические занятия	8	8
Лабораторные / практические занятия по подгруппам	0	0
Часы внеаудиторной работы, включая самостоятельную работу обучающегося	204	204
Вид промежуточной аттестации	Экзамен	Экзамен

## 3. Система оценивания

**3.1.** Оценивание достижений обучающихся в течение семестра осуществляется на основе балльно-рейтинговой системы. Для текущего контроля применяется 100-балльная система оценивания. Баллы проставляются за посещение лекционных и 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 – «неудовлетворительно»; от 61 до 75 – «удовлетворительно», от 76 до 90 – «хорошо», от 91 до 100 баллов – «отлично». Обучающиеся, не набравшие достаточного количества баллов для желаемой оценки, сдают экзамен. Форма проведения экзамена – устные ответы студентов по вопросам экзаменационных билетов.

## 4. Содержание дисциплины

### 4.1. Тематический план дисциплины

Таблица 2.1

### Очно-заочная 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.	Введение в цифровую экономику. Формирование рынков и анализ цифровизации экономики	30	1	2	0	0
2.	Население в цифровой реальности. Анализ доступа населения на рынки цифровой экономики	30	1	1	0	0
3.	Электронный бизнес. Анализ цифровизации бизнеса и предпринимательства	36	1	1	0	0
4.	Электронное государство	30	1	1	0	0
5.	Цифровизация рынка труда	30	0	1	0	0
6.	Финансовые рынки цифровой экономики	30	0	1	0	0
7.	Информационная инфраструктура цифровой экономики. Рынок информационно-коммуникационных технологий	30	0	1	0	0
	Итого (часов)	216	4	8	0	2

#### 4.2. Содержание дисциплины по темам

##### **Тема 1. Введение в цифровую экономику. Формирование рынков и анализ цифровизации экономики**

Понятие, сущность цифровой экономики. Условия формирования цифровой экономики. Цифровая экономика и существующий социально-экономический уклад. Этапы индустриального развития экономики: Индустрия 1.0, Индустрия 2.0, Индустрия 3.0,

Индустрия 4.0. Ключевые технологии цифровой экономики. Классификация и механизм функционирования рынков цифровой экономики. Участники рынков цифровой экономики, их общая характеристика. Институты цифровой экономики. Регулирование цифровой экономики. Влияние цифровых технологий на развитие экономики: отечественный и зарубежный опыт, показатели цифровизации рынков. Анализ состояния цифровой экономики на основе расчета показателей и оценки статистических данных.

## **Тема 2. Население в цифровой реальности. Анализ доступа населения на рынки цифровой экономики**

Население в структуре цифровой экономики. Доступ населения на рынки цифровой экономики: рынок товаров, цифровых финансовых услуг. Факторы, сдерживающие доступ населения на рынки цифровой экономики. Цифровые навыки населения: сравнительный анализ международной практики. Доступ к интернету в домашних хозяйствах. Стоимость цифровизации и доходы населения.

## **Тема 3. Электронный бизнес. Анализ цифровизации бизнеса и предпринимательства**

Формы цифровизации предпринимательского сектора. Возможности и риски цифровизации бизнеса. Цифровизация отраслей современной экономики. Интернет-закупки, интернет-продажи, облачные сервисы. Защита информации бизнес-компаний. Анализ цифровизации бизнеса: сравнительный анализ международной практики. Особенности цифровизации бизнеса в России. Цифровое взаимодействие бизнеса с органами власти: разбор практических кейсов.

## **Тема 4. Электронное государство**

Государство и цифровая экономика. Электронное правительство. Цифровизация органов власти: цели, задачи, направления. Развитие цифровых сервисов предоставления госуслуг. Государственные и муниципальные услуги для населения в электронной форме: обзор практик. Цифровое взаимодействие бизнеса и государства: разбор практических кейсов.

## **Тема 5. Цифровизация рынка труда**

Кадры для цифровой экономики. Атлас новых профессий. Проблемы подготовки кадров для рынков цифровой экономики. Анализ состояния цифровизации рынка труда.

## **Тема 6. Финансовые рынки цифровой экономики**

Понятие и особенности цифровых финансовых услуг. Классификация цифровых финансовых услуг. Цифровые услуги финансовых организаций: банков, страховых организаций, МФО, участников рынка ценных бумаг. Основы цифрового маркетинга, системы распространения цифровых финансовых услуг. Финансовые маркетплейсы и банковские цифровые экосистемы.

Понятие, сущность криптовалюты, рынок криптовалют. Факторы, влияющие на курс криптовалюты. Организация торговли криптовалютой на биржах и специализированных торговых площадках. Регулирование обращения криптовалют. Обзор финансовых и нефинансовых практик блокчейн-технологий. Понятие, сущность, специфика цифрового инвестирования. Краудфандинг, краудинвестинг. Организация функционирования цифровых краудфандинговых и краудинвестинговых платформ. Защита прав и интересов цифрового инвестора. Обзор отечественной и международной практики цифрового инвестирования.

## **Тема 7. Информационная инфраструктура цифровой экономики. Рынок информационно-коммуникационных технологий**

Понятие, сущность информационной инфраструктуры цифровой экономики. Институты инфраструктуры, их характеристика. Показатели состояния информационной инфраструктуры цифровой экономики. Оценка состояния информационной инфраструктуры

цифровой экономики. Анализ состояния информационной инфраструктуры цифровой экономики: сравнительный анализ российской и международной практики.

Рынок информационно-коммуникационных технологий. Общая характеристика рынка ИКТ, основные показатели деятельности. Структура рынка, товары и услуги сектора ИКТ. Вклад сектора ИКТ в развитие экономики страны.

### **Планы практических занятий**

#### **Тема 1. Введение в цифровую экономику. Формирование рынков и анализ цифровизации экономики**

- 1) Понятие, сущность цифровой экономики.
- 2) Условия формирования цифровой экономики.
- 3) Цифровая экономика и существующий социально-экономический уклад.
- 4) Этапы индустриального развития экономики: Индустрия 1.0, Индустрия 2.0, Индустрия 3.0, Индустрия 4.0.
- 5) Ключевые технологии цифровой экономики.
- 6) Классификация и механизм функционирования рынков цифровой экономики.
- 7) Участники рынков цифровой экономики, их общая характеристика.
- 8) Институты цифровой экономики.
- 9) Регулирование цифровой экономики.
- 10) Влияние цифровых технологий на развитие экономики: отечественный и зарубежный опыт, показатели цифровизации рынков.
- 11) Анализ состояния цифровой экономики на основе расчета показателей и оценки статистических данных.

#### **Тема 2. Население в цифровой реальности. Анализ доступа населения на рынки цифровой экономики**

- 1) Население в структуре цифровой экономики.
- 2) Доступ населения на рынки цифровой экономики: рынок товаров, цифровых финансовых услуг.
- 3) Факторы, сдерживающие доступ населения на рынки цифровой экономики.
- 4) Цифровые навыки населения: сравнительный анализ международной практики.
- 5) Доступ к интернету в домашних хозяйствах.
- 6) Стоимость цифровизации и доходы населения.

#### **Тема 3. Электронный бизнес. Анализ цифровизации бизнеса и предпринимательства**

- 1) Формы цифровизации предпринимательского сектора.
- 2) Возможности и риски цифровизации бизнеса.
- 3) Цифровизация отраслей современной экономики.
- 4) Интернет-закупки, интернет-продажи, облачные сервисы.
- 5) Информационная безопасность бизнеса.
- 6) Анализ цифровизации бизнеса: сравнительный анализ международной практики. Особенности цифровизации бизнеса в России.
- 7) Цифровое взаимодействие бизнеса с органами власти: разбор практических кейсов.

#### **Тема 4. Электронное государство**

- 1) Государство и цифровая экономика.
- 2) Электронное правительство.
- 3) Цифровизация органов власти: цели, задачи, направления.
- 4) Развитие цифровых сервисов предоставления госуслуг.
- 5) Государственные и муниципальные услуги для населения в электронной форме: обзор практик.
- 6) Цифровое взаимодействие бизнеса и государства: разбор практических кейсов.

### **Тема 5. Цифровизация рынка труда**

- 1) Кадры для цифровой экономики.
- 2) Атлас новых профессий.
- 3) Проблемы подготовки кадров для рынков цифровой экономики.
- 4) Анализ состояния цифровизации рынка труда.

### **Тема 6. Финансовые рынки цифровой экономики**

- 1) Понятие и особенности цифровых финансовых услуг.
- 2) Классификация цифровых финансовых услуг.
- 3) Цифровые услуги финансовых организаций: банков, страховых организаций, МФО, участников рынка ценных бумаг.
- 4) Основы цифрового маркетинга, системы распространения цифровых финансовых услуг. Финансовые маркетплейсы и банковские цифровые экосистемы.
- 5) Понятие, сущность криптовалюты, рынок криптовалют.
- 6) Факторы, влияющие на курс криптовалюты.
- 7) Организация торговли криптовалютой на биржах и специализированных торговых площадках. Регулирование обращения криптовалют.
- 8) Обзор финансовых и нефинансовых практик блокчейн-технологий.
- 9) Понятие, сущность, специфика цифрового инвестирования.
- 10) Краудфандинг, краудинвестинг.
- 11) Организация функционирования цифровых краудфандинговых и краудинвестинговых платформ.
- 12) Защита прав и интересов цифрового инвестора.
- 13) Обзор отечественной и международной практики цифрового инвестирования.

### **Тема 7. Информационная инфраструктура цифровой экономики. Рынок информационно-коммуникационных технологий**

- 1) Понятие, сущность информационной инфраструктуры цифровой экономики.
- 2) Институты инфраструктуры, их характеристика.
- 3) Показатели состояния информационной инфраструктуры цифровой экономики.
- 4) Оценка состояния информационной инфраструктуры цифровой экономики.
- 5) Анализ состояния информационной инфраструктуры цифровой экономики: сравнительный анализ российской и международной практики.
- 6) Рынок информационно-коммуникационных технологий. Общая характеристика рынка ИКТ, основные показатели деятельности.
- 7) Структура рынка, товары и услуги сектора ИКТ.
- 8) Вклад сектора ИКТ в развитие экономики страны.

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

#### **Перечень вопросов для подготовки к дискуссии о формировании рынков цифровой экономики:**

1. Понятие цифровой экономики, формы цифровизации экономических отношений.
2. Цифровая экономика и Индустрия 4.0
3. Страны – лидеры цифровой экономики.
4. Условия формирования цифровой экономики в Российской Федерации.
5. Ключевые технологии цифровой экономики.
6. Классификация и механизм функционирования рынков цифровой экономики.
7. Участники рынков цифровой экономики, их общая характеристика.
8. Регулирование цифровой экономики: отечественный и зарубежный опыт.

9. Влияние цифровых технологий на развитие экономики: отечественный и зарубежный опыт, показатели цифровизации рынков.

**Тема эссе** – Причины и последствия цифровизации для рынка труда.

**Темы проектов:**

1. Внедрение цифровых технологий в бизнесе.
2. Финансовые операции в Сети интернет.
3. Поиск работы через интернет.
4. Оценки эффектов роботизации.
5. Развитие интернет-инфраструктуры.
6. Электронные услуги для населения.
7. Цифровизация системы государственного управления.

**Перечень вопросов для подготовки к дебатам о сущности и классификации цифровых финансовых услуг**

1. Определите понятие и особенности цифровых финансовых услуг как в целом по рынку, так и в разрезе основных поставщиков (финансовых институтов) цифровых финансовых услуг для населения.
2. Проанализируйте уровень цифровизации банковского бизнеса, деятельности других финансовых институтов (МФО, страховые организации, профессиональные участники рынка ценных бумаг).
3. Определите банки, которые выступают лидерами на рынке цифровых финансовых продуктов, их особенности, характеристики.
4. Выявите проблемы и перспективы цифровизации рынка финансовых услуг.
5. Какие методы защиты прав и интересов инвесторов существуют на современном финансовом рынке?
6. Цифровые финансовые продукты: преимущества и недостатки по сравнению с традиционными финансовыми продуктами?
7. Способствует ли цифровизация повышению доступности финансовых продуктов для населения?
8. Новые риски населения (потребителей) в условиях цифровизации финансового рынка?

**Тест закрытый**

1. Автор и популяризатор термина «цифровая экономика» это:
  - 1) Стив Джобс
  - 2) Сатоши Накамото
  - 3) Николас Негропonte
  - 4) Билл Гейтс
2. Характеристики Индустрии 4.0 – это:
  - 1) переход от аграрной экономики к промышленному производству
  - 2) автомеханика и робототехника
  - 3) подключение оборудования к сети Интернет
  - 4) внедрение водяных и паровых двигателей
3. Ожидаемые эффекты от развития цифровой экономики
  - 1) снижение транзакционных издержек
  - 2) снижение киберпреступности
  - 3) снижение зависимости от Интернет

- 4) сокращение общего количества рабочих мест
4. Какая из представленных платформ является элементом рынка электронной коммерции:
- 1) Wikipedia
  - 2) LiveJournal
  - 3) Amazon
  - 4) World of Warcraft
5. Компания – лидер в создании цифровых технологий и технологичных продуктов это:
- 1) Google
  - 2) WeChat
  - 3) Alipay
  - 4) Сбербанк
6. Регулятор цифровой экономики в Российской Федерации это:
- 1) Минфин РФ
  - 2) Минэкономразвития РФ
  - 3) Минцифры РФ
  - 4) Президент РФ
7. Современные криптовалюты работают на основе технологии цифровой экономики:
- 1) Big Data
  - 2) блокчейн
  - 3) искусственный интеллект
  - 4) виртуальная реальность
8. В РФ электронная акция это ценная бумага
- 1) документарная
  - 2) эмиссионная
  - 3) бездокументарна
  - 4) ордерная
9. Вид интернет-мошенничества, целью которого является получение от «жертвы» конфиденциальных данных (логина, пароля, реквизитов банковской карты и т.д.) это:
- 1) листинг
  - 2) фишинг
  - 3) инсайдинг
  - 4) мисселинг
10. Фондовый индекс, характеризующий состояние ИТ-компаний это:
- 1) Nikkey 225
  - 2) NASDAQ
  - 3) RTSI
  - 4) FTSE 100

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

Таблица 3

№ темы	Темы	Формы СРС, включая требования к подготовке к занятиям
--------	------	---

1.	Введение в цифровую экономику. Формирование рынков и анализ цифровизации экономики	Проработка лекций, чтение обязательной и дополнительной литературы, знакомство с содержанием электронных источников, подготовка к дискуссии.
2.	Население в цифровой реальности. Анализ доступа населения на рынки цифровой экономики	Проработка лекций, чтение обязательной и дополнительной литературы, знакомство с содержанием электронных источников, подготовка к практическим занятиям.
3.	Электронный бизнес. Анализ цифровизации бизнеса и предпринимательства	Проработка лекций, чтение обязательной и дополнительной литературы, знакомство с содержанием электронных источников, подготовка к практическим занятиям.
4.	Электронное государство	Проработка лекций, чтение обязательной и дополнительной литературы, знакомство с содержанием электронных источников, подготовка к практическим занятиям.
5.	Цифровизация рынка труда	Проработка лекций, чтение обязательной и дополнительной литературы, знакомство с содержанием электронных источников, написание эссе.
6.	Финансовые рынки цифровой экономики	Проработка лекций, чтение обязательной и дополнительной литературы, знакомство с содержанием электронных источников, подготовка к дебатам.
7.	Информационная инфраструктура цифровой экономики. Рынок информационно-коммуникационных технологий	Проработка лекций, чтение обязательной и дополнительной литературы, знакомство с содержанием электронных источников, подготовка к практическим занятиям.

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)**

Промежуточная аттестация - экзамен.

В течение семестра студент набирает баллы выполняя учебные задания и работу на занятиях. Общая сумма баллов, набранных студентом, соответствует экзаменационной оценке:

- от 0 до 60 баллов - "неудовлетворительно"
- от 61 до 75 баллов - "удовлетворительно"

-от 75 до 90 баллов - "хорошо"

-от 91 до 100 баллов - "отлично"

Если количество баллов, набранных студентом в течение семестра недостаточно для получения желаемой оценки, то студенту предлагается сдать экзамен по дисциплине. Форма проведения экзамена - устные ответы студентов по вопросам экзаменационных билетов.

### **Вопросы к экзамену:**

1. Понятие, сущность цифровой экономики.
2. Классификация и механизм функционирования рынков цифровой экономики.
3. Участники рынков цифровой экономики, их общая характеристика.
4. Институты цифровой экономики, их характеристика.
5. Регулирование цифровой экономики.
6. Влияние цифровых технологий на развитие экономики: отечественный и зарубежный опыт.
7. Показатели цифровизации рынков.
8. Население в структуре цифровой экономики.
9. Доступ населения на рынки цифровой экономики: рынок товаров, цифровых финансовых услуг.
10. Факторы, сдерживающие доступ населения на рынки цифровой экономики
11. Цифровые навыки населения: сравнительный анализ международной практики.
12. Доступ к интернету в домашних хозяйствах.
13. Стоимость цифровизации и доходы населения.
14. Формы цифровизации предпринимательского сектора.
15. Возможности и риски цифровизации бизнеса.
16. Цифровизация отраслей современной экономики.
17. Интернет-закупки, интернет-продажи, облачные сервисы.
18. Защита информации бизнеса в условиях цифровизации.
19. Анализ цифровизации бизнеса: сравнительный анализ международной практики.
20. Особенности цифровизации бизнеса в России.
21. Цифровое взаимодействие населения с органами власти.
22. Государство и цифровая экономика.
23. Электронное правительство.
24. Система государственного регулирования цифровой экономики.
25. Цифровизация органов власти: цели, задачи, направления.
26. Развитие цифровых сервисов по предоставлению государственных и муниципальных услуг.
27. Государственные и муниципальные услуги для населения в электронной форме: обзор практик.
28. Цифровое взаимодействие бизнеса и государства.
29. Кадры для цифровой экономики.
30. Проблемы подготовки кадров для рынков цифровой экономики.
31. Анализ состояния цифровизации рынка труда.
32. Понятие, сущность инфраструктуры цифровой экономики.
33. Институты инфраструктуры, их характеристика.
34. Показатели состояния инфраструктуры цифровой экономики.
35. Анализ состояния инфраструктуры цифровой экономики: сравнительный анализ международной практики
36. Общая характеристика рынка ИКТ, основные показатели деятельности.
37. Структура рынка, товары и услуги сектора ИКТ. Вклад сектора ИКТ в развитие экономики страны.
38. Оценка показателей сектора ИКТ.
39. Анализ инновационной деятельности организаций сектора ИКТ.

40. Экспорт и импорт товаров и услуг ИКТ: обзор международной практики.

**6.2 Критерии оценивания компетенций:**

Таблица 4

**Карта критериев оценивания компетенций**

№ п/п	Код и наименование компетенции	Компонент (знаниевый/функциональный)	Оценочные материалы	Критерии оценивания
1.	ОПК–1 «способностью решать стандартные задачи профессиональной деятельности на основе информационной и библиографической культуры с применением информационно-коммуникационных технологий и с учетом основных требований информационной безопасности».	Знает основные информационно-коммуникационные технологии для решения стандартных задач профессиональной деятельности с учетом основных требований информационной безопасности. Умеет решать стандартные задачи профессиональной деятельности с применением информационно-коммуникационных технологий и с учетом основных требований информационной безопасности.	Вопросы к экзамену	Компетенция сформирована: при правильности и полноте ответов на теоретические вопросы, при глубине понимания вопроса и правильности выполнения предложенных заданий. Шкала критериев согласно требованиям п.4.29 "Положения о текущем контроле успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся ФГАОУ ВО "ТюмГУ".
2.	ОПК-2 «способностью осуществлять сбор, анализ и обработку данных, необходимых для решения профессиональных задач».	Знает способы сбора, анализа и обработки данных необходимых для решения профессиональных задач в условиях цифровой трансформации профессиональной деятельности. Умеет собрать, проанализировать и обработать данные для решения профессиональных задач в условиях цифровой трансформации профессиональной деятельности.	Вопросы к экзамену	Компетенция сформирована: при правильности и полноте ответов на теоретические вопросы, при глубине понимания вопроса и правильности выполнения предложенных заданий. Шкала критериев согласно требованиям п.4.29 "Положения о текущем контроле успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся

				ФГАОУ ВО "ТюмГУ".
3.	ОПК-3 «способностью выбрать инструментальные средства для обработки экономических данных в соответствии с поставленной задачей, проанализировать результаты расчетов и обосновать полученные выводы».	Знает основные цифровые инструменты для обработки экономических данных в соответствии с поставленной задачей, проанализировать результаты расчетов и обосновать полученные выводы. Умеет применять основные цифровые инструменты для обработки экономических данных в соответствии с поставленной задачей, проанализировать результаты расчетов и обосновать полученные выводы.	Вопросы к экзамену	Компетенция сформирована: при правильности и полноте ответов на теоретические вопросы, при глубине понимания вопроса и правильности выполнения предложенных заданий. Шкала критериев согласно требованиям п.4.29 "Положения о текущем контроле успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся ФГАОУ ВО "ТюмГУ".
4.	ПК-4 «способностью на основе описания экономических процессов и явлений строить стандартные теоретические и эконометрические модели, анализировать и содержательно интерпретировать полученные результаты».	Знает основные способы построения стандартных теоретических и эконометрических моделей, для анализа и содержательной интерпретации результатов описания процессов и явлений цифровизации экономики. Умеет применить стандартные теоретические и эконометрические модели, для анализа и содержательной интерпретации результатов описания процессов и явлений цифровизации экономики.	Вопросы к экзамену	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".
5.	ПК-7 «способностью, используя отечественные и	Знает основные отечественные и зарубежные источники информации для сбора	Вопросы к экзамену	Компетенция сформирована: при правильности и полноте ответов на

	зарубежные источники информации, собрать необходимые данные, проанализировать их и подготовить информационный обзор и/или аналитический отчет».	данных и подготовки информационных обзоров и/или аналитических отчетов. Умеет использовать отечественные и зарубежные источники информации для сбора данных и подготовки информационных обзоров и/или аналитических отчетов.		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".
6.	ПК-8 «способностью использовать для решения аналитических и исследовательских задач современные технические средства и информационные технологии».	Знает основные информационные технологии для решения аналитических и исследовательских задач. Умеет применять основные информационные технологии для решения аналитических и исследовательских задач.	Вопросы к экзамену	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.	ПК-22 «способностью применять нормы, регулирующие бюджетные, налоговые, валютные отношения в области страховой, банковской деятельности, учета и контроля»	Знает нормы, регулирующие бюджетные, налоговые, валютные отношения в области страховой, банковской деятельности, учета и контроля. Умеет применить нормы, регулирующие бюджетные, налоговые, валютные отношения в области страховой, банковской	Вопросы к экзамену	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

		деятельности, учета и контроля.		текущем контроле успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся ФГАОУ ВО "ТюмГУ".
--	--	---------------------------------	--	--

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

### **7.1. Основная литература:**

1. Цифровая экономика [Электронный ресурс]: учебник / В.Д. Маркова. — М.: ИНФРА-М, 2019. — 186 с. - Режим доступа: <http://znanium.com/catalog/product/982132> (дата обращения 15.04.2020)
2. Цифровая экономика: управление электронным бизнесом и электронной коммерцией [Электронный ресурс]: учебник / Л.В. Лapidус. — М.: ИНФРА-М, 2019. — 479 с. - Режим доступа: <http://znanium.com/catalog/product/995938> (дата обращения 15.04.2020)

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

1. Цифровая экономика: управление электронным бизнесом и электронной коммерцией [Электронный ресурс]: монография / Л.В. Лapidус. — М.: ИНФРА-М, 2019. — 381 с. — Режим доступа: <http://znanium.com/catalog/product/996752> (дата обращения 15.04.2020)
2. Виртуализация современных финансов [Электронный ресурс]: монография / М.А. Сажина. — М.: ИД «ФОРУМ»: ИНФРА-М, 2019. — 120 с. - Режим доступа: <http://znanium.com/catalog/product/975939> (дата обращения 15.04.2020)
3. Внедрение и практическое применение современных финансовых технологий: законодательное регулирование [Электронный ресурс]: монография / Г.Ф. Ручкина, М.Ю. Березин, М.В. Демченко [и др.]. — М.: ИНФРА-М, 2019. — 161 с. - Режим доступа: <http://znanium.com/catalog/product/978602> (дата обращения 15.04.2020)
4. Финтех. Путеводитель по новейшим финансовым технологиям [Электронный ресурс]: Практическое пособие / Чишти С., Берберис Я. - М.: Альпина Паблишер, 2017. - 343 с. - Режим доступа: <http://znanium.com/catalog/product/1003177> (дата обращения 15.04.2020)
5. Электронное правительство. Электронный документооборот. Термины и определения [Электронный ресурс]: учеб. пособие / С.Ю. Кабашов. — М.: ИНФРА-М, 2019. — 320 с. — Режим доступа: <http://znanium.com/catalog/product/1002479> (дата обращения 15.04.2020).

### **7.3. Интернет-ресурсы:**

1. Научная электронная библиотека [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://elibrary.ru>
2. Электронный журнал «Цифровая экономика». [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.digital-economy.ru/>
3. Цифровая экономика (АНО). Официальный сайт. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://data-economy.ru/>
4. Официальный сайт Центрального Банка Российской Федерации Банка России. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.cbr.ru/>
5. Справочная правовая система «Консультант Плюс» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>
6. Национальная программа «Цифровая экономика Российской Федерации». [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://government.ru/rugovclassifier/614/events/>
7. Национальный центр цифровой экономики МГУ. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://digital.msu.ru/>

8. Федеральная служба государственной статистики (Росстат) официальный сайт. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.gks.ru/>
9. Агентство стратегических инициатив по продвижению новых проектов официальный сайт. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://asi.ru/>
10. Банки.ру. Агрегатор сайтов по финансовой тематике официальный сайт. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.banki.ru/>

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

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

#### **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: Платформа для электронного обучения Microsoft Teams.

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

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

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

УТВЕРЖДАЮ  
Заместитель директора по  
учебно-методической работе  
Института дистанционного  
образования  
 А.А. Савченко  
01.06.2020

**КОГНИТИВНАЯ ЭКОНОМИКА**

Рабочая программа  
для обучающихся по направлению подготовки 38.03.01 Экономика  
Направленность (профиль): Прикладная экономика  
очно-заочная форма обучения

Карагулян Е. А. Когнитивная экономика. Рабочая программа для обучающихся по направлению подготовки 38.03.01 Экономика, направленность (профиль): Прикладная экономика, форма обучения очно-заочная. Тюмень, 2020.

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

## 1. Пояснительная записка

Сама по себе когнитивная экономика, как сфера исследований и человеческой деятельности, включает в себя три основные области: интеллектуальные системы в экономике, управление знаниями в экономике и когнитивные технологии в экономике.

**Цель курса** - познакомить студентов с новым междисциплинарным направлением в экономической теории.

### Задачи курса:

- изучить существующие в экономике интеллектуальные системы;
- рассмотреть процесс управления знаниями в экономике;
- ознакомиться с используемыми в экономике когнитивными технологиями.

В ходе изучения курса студенты познакомятся с новыми междисциплинарными методами изучения экономического поведения субъектов.

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

Данная дисциплина входит в блок Б1 Дисциплины (модули), для изучения данной дисциплины необходимо пройти курсы «Микроэкономика».

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

Код и наименование компетенции	Код и наименование части компетенции	Компонент (знаниевый/функциональный)
<b>ПК-6</b> – способностью анализировать и интерпретировать данные отечественной и зарубежной статистики о социально-экономических процессах и явлениях, выявлять тенденции изменения социально-экономических показателей.	Паспорт компетенций отсутствует	Знает: области применения интеллектуальных систем планирования в экономике, в процессе производства и планирования. Знает: модели принятия экономических решений в сознании человека. Знает: современные методы сбора и обработки информации, находящиеся на стыке областей интеллектуальных систем в экономике и управления знаниями в экономике (data mining, text mining, web mining, business intelligence). Умеет: применять современные междисциплинарные подходы для планирования различных экономических процессов; Умеет: моделировать процессы принятия экономических решений на основе междисциплинарного подхода; Умеет: использовать современные междисциплинарные методы обработки информации.
<b>ПК-21</b> – способностью составлять финансовые планы организации, осуществлять финансовые взаимоотношения с организациями, органами государственной власти и местного самоуправления.	Паспорт компетенций отсутствует	Знает: основы финансового планирования; Умеет: на основе методов когнитивной экономики составлять финансовые планы, осуществлять финансовые взаимоотношения с различными организациями и органами власти.

## 2. Структура и трудоемкость дисциплины

Таблица 1.1

Очно-заочная форма обучения

Вид учебной работы		Всего часов	Часов в семестре
			8
<b>Общая трудоемкость</b>	зач. ед.	5	5
	час	180	180
Из них:			
<b>Часы аудиторной работы (всего):</b>		12	12
Лекции		6	6
Практические занятия		6	6
Лабораторные / практические занятия по подгруппам		0	0
<b>Часы внеаудиторной работы, включая самостоятельную работу обучающегося</b>		168	168
Вид промежуточной аттестации (зачет, диф. зачет, экзамен)		Экзамен	Экзамен

## 3. Система оценивания

**3.1.** Для текущего контроля применяется 100-балльная система оценивания. Баллы проставляются за посещение практических занятий и активную работу на них, а также за выполненные письменные и контрольные работы по каждой теме дисциплины, за подготовку презентаций. Результаты текущего контроля учитываются при промежуточной аттестации. Перевод баллов в оценки осуществляется по следующей шкале: от 91 до 100 баллов – «отлично»; от 76 до 90 баллов – «хорошо»; от 61 до 75 баллов – «удовлетворительно». Обучающиеся, не набравшие достаточного количества баллов для оценки, сдают экзамен в период экзаменационной сессии. Форма проведения экзамена – собеседование по вопросам. В каждом экзаменационном билете два вопроса. Продолжительность подготовки к ответу и ответ на вопросы составляет 40 минут. При сдаче экзамена в период экзаменационной сессии критерии оценивания следующие. Каждое экзаменационное задание оценивается от 0 до 50 баллов.

## 4. Содержание дисциплины

### 4.1. Тематический план дисциплины

Таблица 2.1

Заочная 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.	Когнитивная экономика: истоки создания, структура и методология	35	1	1	0	
2.	Когнитивные модели, методы и средства искусственного интеллекта	35	1	1	0	
3.	Поддержка решений на основе систем управления знаниями. Нейронные сети и Байесовский подход.	35	1	1	0	
4.	Выбор в условиях риска и неопределенности	35	1	1	0	
5.	Применение когнитивных методов в прикладных интеллектуальных системах в экономике.	40	2	2	0	
	Итого (часов)	180	6	6	0	2

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

##### **ЛЕКЦИОННОЕ ЗАНЯТИЕ 1. «КОГНИТИВНАЯ ЭКОНОМИКА: ИСТОКИ СОЗДАНИЯ, СТРУКТУРА И МЕТОДОЛОГИЯ»**

«Cognitive science» - понятие и содержание. История становления когнитивной науки: Дж. Миллер «Магическое число 7+2»; Наом Хомски «Три модели описания языка»; Аллен Ньюэлл и Герберт Саймон. Когнитивная контрреволюция. Вклад Ф.Ч. Бартлетта, А.Р. Лурия, Выготского Л. С. в развитие когнитивной науки.

Области когнитивных исследований Дж. Миллера. Новые направления в когнитивной науке. Принципы и методология когнитивной науки.

Когнитивная экономика и ее место в когнитивных науках. Нооэкономика. Структура, методология когнитивной экономики. Сфера исследований когнитивной экономики: интеллектуальные системы в экономике; управление знаниями в экономике; когнитивные технологии в экономике.

##### **ЛЕКЦИОННОЕ ЗАНЯТИЕ 2. «КОГНИТИВНЫЕ МОДЕЛИ, МЕТОДЫ И СРЕДСТВА ИСКУССТВЕННОГО ИНТЕЛЛЕКТА»**

Моделирование знаний и представлений в интеллектуальных системах. Проблема моделирования знаний; отличие знаний от данных; от данных к информации и знаниям; типы знаний; основные модели представления знаний.

Моделирование и анализ; статические и динамические модели; определенность, неопределенность и риск; эвристическое программирование; имитационное моделирование.

Обработка знаний и представлений. Вывод решений в интеллектуальных системах. Методы поиска решений в пространстве состояний в продукционных системах. Выводы на фреймах и в семантических сетях. Поиск решений в условиях неопределенности. Анализ решений нескольких альтернатив.

Обработка лингвистических представлений и восприятий. Приближенные рассуждения. Разработка интеллектуальных информационных систем. Анализ предметной области и методы приобретения знаний; процесс извлечения знаний и формирования модели. Архитектура интеллектуальных систем: база знаний, метазнания, рабочая область; объяснение, обоснование и прогнозирование; верификация; стратегия управления и механизмы вывода.

### **ЛЕКЦИОННОЕ ЗАНЯТИЕ 3. «ПОДДЕРЖКА РЕШЕНИЙ НА ОСНОВЕ СИСТЕМ УПРАВЛЕНИЯ ЗНАНИЯМИ. НЕЙРОННЫЕ СЕТИ И БАЙЕСОВСКИЙ ПОДХОД.»**

Источники данных; качество данных; хранилища данных; поиск и интеллектуальный анализ данных; оперативная аналитическая обработка данных (OLAP). Поиск, открытие и анализ знаний; управление знаниями; корпоративные базы знаний и организационное обучение. Бизнес и знание. Эволюция инфраструктуры: анализ, проектирование и развитие системы управления знаниями. Соотнесение стратегии бизнеса с управлением знаниями. Технологические компоненты архитектуры системы управления знаниями. Аудит и анализ знаний.

Нейронные сети. Нейрон как простой вычислительный элемент; персептрон; многослойные нейронные сети; ускоренное обучение в многослойных нейронных сетях; сеть Хопфилда; самоорганизующиеся нейронные сети. Имитация естественной эволюции; генетические алгоритмы; эволюционные стратегии; генетическое программирование. Байесовский подход. Управление неопределенностью в системах, основанных на знаниях; байесовский вывод; прогнозирование на основе байесовского накопления событий.

Нечеткие множества; лингвистические переменные и критерии; операции над нечеткими множествами; нечеткие правила и логический вывод. Гибридные интеллектуальные системы.

### **ЛЕКЦИОННОЕ ЗАНЯТИЕ 4. «ВЫБОР В УСЛОВИЯХ РИСКА И НЕОПРЕДЕЛЕННОСТИ»**

Когнитивная экономика и поведенческая экономика. Особенности принятия решений в условиях риска и неопределенности.

Работы Г. Саймона, Дж. Марча и Ньюэла. Фирма в поведенческой экономической теории Г. Саймона. Модель ограниченной (Г. Саймона) или переменной (Х. Лайбенштейна) рациональности агента (человека). Трехуровневая модель принятия решений Р. Зельтена. Теория переменной рациональности Х. Лайбенштейна. Развитие поведенческой теории фирмы в работах И. Адизеса, Дж. Марча и Р. Сайерта, Г. Минцберга, И. Минтроффа, Л. Росса. Социально-эволюционная теория спиральной динамики в приложении к фирме. Фирма как союз владельцев специфических ресурсов, прежде всего знаниях активов, имеющих целью не только получение доходов от своей деятельности, но и самореализацию участников фирмы в виде достижения нематериальных, социальных, субъективных целей, приоритетов и ценностей познания и исследования мира.

Теория перспектив Д. Канемана и А. Тверски. Ошибки репрезентативности. Фрейминг-эффекты.

Канеман и Тверски и их работа «Рациональный выбор, ценности и фреймы. Основа теории перспектив:

а) зависимость от исходного положения: оценка ценности действий определяется относительно исходного положения посредством анализа изменений; б) уклонение от потерь: в случае убытков индивид оценивает ценность выбора отрицательной, в случае выигрышей – положительной; в) уменьшающаяся чувствительность: предельная ценность как выигрышей, так и потерь уменьшается с увеличением их размера.

Критика теории перспектив. Прикладные аспекты и значение теории перспектив.  
Управление экономическим поведением при помощи страхов.

## **ЛЕКЦИОННОЕ ЗАНЯТИЕ 5. «ПРИМЕНЕНИЕ КОГНИТИВНЫХ МЕТОДОВ В ПРИКЛАДНЫХ ИНТЕЛЛЕКТУАЛЬНЫХ СИСТЕМАХ В ЭКОНОМИКЕ»**

Интеллектуальная система планирования производства. Задачи внутрифирменного планирования; характеристика основных функциональных модулей; использование имитационного моделирования для реализации расчетных функций и функций прогнозирования реализуемости планов.

Динамическая экспертная система диспетчерского управления предприятием. Работа в реальном времени; когнитивная модель представления знаний в системе; имитационное моделирование для реализации функций прогнозирования.

Финансовый анализ и планирование с помощью нейронных сетей и самоорганизующихся карт.

Управление, целеобразование и анализ; формализация процессов достижения целей предприятия; алгоритм и нейросетевая модель самоорганизующейся карты; проектирование блоков тестирования отчетной документации; структура системы и ее работа.

Стратегическое планирование и управление маркетингом на основе метода матричного позиционирования. Основные задачи, решаемые системой; уровень определенности решаемых задач и среды функционирования системы; важность задач планирования и прогнозирования; соответствие стратегии рыночной конъюнктуре; последовательность действий маркетолога при принятии решений о стратегическом плане деятельности компании; реализация задачи стратегического планирования и программы маркетинга.

Интеллектуальная система управления инвестиционным портфелем и риск-менеджмента. Цели, функции и структура системы; подсистема формирования портфеля; подсистемы технического анализа рыночной информации и мониторинга портфеля. Разработка базы знаний фундаментального анализа.

Риск-менеджмент при управлении инвестиционным портфелем; применение байесовского подхода для генерации гипотез, анализа сценариев и оценки рисков; интеллектуальный мониторинг рынка.

## **ТЕМЫ ПРАКТИЧЕСКИХ ЗАНЯТИЙ**

### **ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАНЯТИЕ 1. «КОГНИТИВНАЯ ЭКОНОМИКА: ИСТОКИ СОЗДАНИЯ, СТРУКТУРА И МЕТОДОЛОГИЯ»**

Разбор теоретического материала:

1. «Cognitive science» - понятие и содержание.

История становления когнитивной науки: Дж. Миллер «Магическое число 7+2»; Наом Хомски «Три модели описания языка»; Аллен Ньюэлл и Герберт Саймон.

2. Когнитивная контрреволюция. Вклад Ф.Ч. Бартлетта, А.Р. Лурия, Выготского Л.С. в развитие когнитивной науки.

3. Области когнитивных исследований Дж. Миллера.
4. Новые направления в когнитивной науке.
5. Принципы и методология когнитивной науки.

Выполнение практического задания.

### **ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАНЯТИЕ 2. «КОГНИТИВНЫЕ МОДЕЛИ, МЕТОДЫ И СРЕДСТВА ИСКУССТВЕННОГО ИНТЕЛЛЕКТА»**

Разбор теоретического материала:

1. Когнитивная экономика и ее место в когнитивных науках.
  2. Нооэкономика.
  3. Структура, методология когнитивной экономики.
  4. Сфера исследований когнитивной экономики: интеллектуальные системы в экономике; управление знаниями в экономике; когнитивные технологии в экономике.
- Выполнение практических заданий.  
Тестирование по теме.

### **ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАНЯТИЕ 3. «КОГНИТИВНЫЕ МОДЕЛИ, МЕТОДЫ И СРЕДСТВА ИСКУССТВЕННОГО ИНТЕЛЛЕКТА»**

Разбор теоретического материала:

1. Моделирование знаний и представлений в интеллектуальных системах.
2. Проблема моделирования знаний; отличие знаний от данных; от данных к информации и знаниям;
3. типы знаний; основные модели представления знаний.
4. Моделирование и анализ; статические и динамические модели; определенность, неопределенность и риск; эвристическое программирование; имитационное моделирование.
5. Обработка знаний и представлений.
6. Вывод решений в интеллектуальных системах.
7. Методы поиска решений в пространстве состояний в продукционных системах. Выводы на фреймах и в семантических сетях.
8. Поиск решений в условиях неопределенности.
9. Анализ решений нескольких альтернатив.
10. Обработка лингвистических представлений и восприятий. Приближенные рассуждения.
11. Разработка интеллектуальных информационных систем.
12. Анализ предметной области и методы приобретения знаний; процесс извлечения знаний и формирования модели.
13. Архитектура интеллектуальных систем: база знаний, метазнания, рабочая область; объяснение, обоснование и прогнозирование; верификация; стратегия управления и механизмы вывода.

Проведение эксперимента

### **ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАНЯТИЕ 4. «ПОДДЕРЖКА РЕШЕНИЙ НА ОСНОВЕ СИСТЕМ УПРАВЛЕНИЯ ЗНАНИЯМИ»**

Разбор теоретического материала:

1. Источники данных; качество данных; хранилища данных; поиск и интеллектуальный анализ данных; оперативная аналитическая обработка данных (OLAP).
2. Поиск, открытие и анализ знаний; управление знаниями; корпоративные базы знаний и организационное обучение.
3. Бизнес и знание.
4. Эволюция инфраструктуры: анализ, проектирование и развитие системы управления знаниями.
5. Соотнесение стратегии бизнеса с управлением знаниями.
6. Технологические компоненты архитектуры системы управления знаниями.
7. Аудит и анализ знаний.
8. Нейронные сети.
9. Нейрон как простой вычислительный элемент; перцептрон; многослойные нейронные сети; ускоренное обучение в многослойных нейронных сетях; сеть Хопфилда; самоорганизующиеся нейронные сети.
10. Имитация естественной эволюции; генетические алгоритмы; эволюционные стратегии; генетическое программирование.

11. Байесовский подход.
12. Управление неопределенностью в системах, основанных на знаниях; байесовский вывод; прогнозирование на основе байесовского накопления событий.
13. Нечеткие множества; лингвистические переменные и критерии; операции над нечеткими множествами; нечеткие правила и логический вывод.
14. Гибридные интеллектуальные системы.
15. Презентация практического задания «Система управления данными ТюмГУ».

## **ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАНЯТИЕ 5. «ПРИМЕНЕНИЕ КОГНИТИВНЫХ МЕТОДОВ В ПРИКЛАДНЫХ ИНТЕЛЛЕКТУАЛЬНЫХ СИСТЕМАХ В ЭКОНОМИКЕ»**

Разбор теоретического материала:

1. Интеллектуальная система планирования производства. Задачи внутрифирменного планирования; характеристика основных функциональных модулей; использование имитационного моделирования для реализации расчетных функций и функций прогнозирования реализуемости планов.
2. Динамическая экспертная система диспетчерского управления предприятием.
3. Работа в реальном времени; когнитивная модель представления знаний в системе; имитационное моделирование для реализации функций прогнозирования.
4. Финансовый анализ и планирование с помощью нейронных сетей и самоорганизующихся карт.
5. Управление, целеобразование и анализ; формализация процессов достижения целей предприятия; алгоритм и нейросетевая модель самоорганизующейся карты; проектирование блоков тестирования отчетной документации; структура системы и ее работа.
6. Стратегическое планирование и управление маркетингом на основе метода матричного позиционирования.
7. Основные задачи, решаемые системой; уровень определенности решаемых задач и среды функционирования системы; важность задач планирования и прогнозирования; соответствие стратегии рыночной конъюнктуры; последовательность действий маркетолога при принятии решений о стратегическом плане деятельности компании; реализация задачи стратегического планирования и программы маркетинга.
8. Интеллектуальная система управления инвестиционным портфелем и риск-менеджмента. Цели, функции и структура системы; подсистема формирования портфеля; подсистемы технического анализа рыночной информации и мониторинга портфеля. Разработка базы знаний фундаментального анализа.
9. Риск-менеджмент при управлении инвестиционным портфелем; применение байесовского подхода для генерации гипотез, анализа сценариев и оценки рисков; интеллектуальный мониторинг рынка.  
Практическое задание по анализу ИИС.  
Презентации исследовательских проектов.

### **Пример тестовых заданий:**

#### **ТЕМА 1. КОГНИТИВНАЯ ЭКОНОМИКА: ИСТОКИ СОЗДАНИЯ, СТРУКТУРА И МЕТОДОЛОГИЯ**

**1. В терминологии Г.Саймона, признаком и следствием ограниченной рациональности является:**

- А) замена идеи максимизации идеей сатисфакции;
- Б) выхолащивание идеи удовлетворительного выбора;
- В) отказ индивидов от удовлетворения своих потребностей;
- Г) невозможность действовать рационально.

**2. Согласно новой институциональной экономической теории, эвристики – это:**

- а) осознаваемые или не осознаваемые способы осуществления интеллектуальных операций выбора, заменяющих полный перебор и сравнение вариантов обнаружением приемлемого варианта;
- б) способы принятия решений, Предполагающие осознанный перебор и сравнение всех вариантов с целью выбора наиболее оптимального из них;
- в) механизмы создания репутации среди производителей однородного товара, с целью привлечения лояльных покупателей;
- г) отношения, возникающие между двумя субъектами, осуществляющими инвестиции в специфические активы.

3. «Следование своим интересам, в том числе обманным путем, включая такие тонкие формы обмана как ложь, воровство, мошенничество, но едва ли ограничиваясь ими». Таким образом О.Уильямсон описывает:

- а) оппортунизм;
- б) проблему безбилетника;
- в) эффект блокировки;
- г) институциональную инерцию.

**4. Для строительства дома кроме материалов нужны рабочие. Вы нанимаете бригаду, и работа начинается. Однако соотношение минут работы и минут перекура явно в пользу последних. За месяц вырыт только котлован под фундамент. По всей видимости, Вы стали жертвой оппортунистического поведения в форме:**

- а) скрытых характеристик;
- б) скрытой информации;
- в) скрытых действий;
- г) скрытых намерений.

## **ТЕМА 2. ПОДДЕРЖКА РЕШЕНИЙ НА ОСНОВЕ СИСТЕМ УПРАВЛЕНИЯ ЗНАНИЯМИ. НЕЙРОННЫЕ СЕТИ И БАЙЕСОВСКИЙ ПОДХОД**

**5. «Придуманые людьми ограничения, которые структурируют взаимодействия людей. В совокупности они определяют структуру стимулов в обществах и экономиках». Таким образом Д. Норт определяет:**

- а) трансакции;
- б) трансакционные издержки;
- в) коллективные действия;
- г) все перечисленное выше неверно.

**6. Выберите верное утверждение:**

- а) механизм исполнения базового правила в рамках института – это внешний механизм, сформированный людьми или имеющий естественное (природное) происхождение;
- б) институт – это правило или совокупность правил, имеющие внешний механизм принуждения индивидов к исполнению;
- в) правила – это модели поведения, за нарушение которых санкции налагает исключительно адресат правила;
- г) все утверждения верны.

**7. Институт является неформальным, если (выберите наиболее полный и правильный ответ):**

- а) в роли гаранта правила может выступать любой индивид, полагающий, что рассматриваемое правило должно выполняться;
- б) в роли гаранта правила может выступать его адресат;
- в) гарант правила никогда не персонифицирован;
- г) гарантом правила выступает любой специализированный орган, кроме государства.

**8. Катя Иванова очень любит слушать музыку, но никогда не делает это в своей квартире глубокой ночью. Это пример соблюдения:**

- а) формального правила;
- б) неформального правила;
- в) индивидуального правила;
- г) недостаточно информации для точного ответа.

**9. Теория рационального «экономического человека» оформилась в трудах**

- а) А.Смита
- б) А.Маршалла
- в) Дж. Кейнса
- г) Все варианты верны

**10. Определяющей чертой концепции «экономического человека» является**

- а) Экономический эгоизм
- б) Экономический альтруизм
- в) Экономическое сотрудничество

**11. Как самостоятельная отрасль психологического знания экономическая психология начала формироваться**

- а) В начале XX века
- б) В середине XX века
- в) В 90-х годах XX века

**12. Развитие экономической отрасли психологического знания связывают с именем**

- а) Г. Мюнстерберга
- б) Г. Тарда
- в) Дж. Катона

**13. Развитие производственной ветви экономической психологии принадлежит**

- а) Г. Мюнстербергу
- б) Г. Тарду
- в) Дж. Катоне

**Контрольная работа тема 1-2.**

1. Охарактеризуйте современные проблемы экономики и социума.
2. Перечислите наиболее значимые технологические прорывы начала 21-го века.
3. Назовите отличительные черты когнитивной экономики и нейроэкономики?
4. Охарактеризуйте основные предпосылки развития когнитивной экономики.

**Контрольная работа тема 3-4.**

1. Каковы принципы системного подхода в управлении организацией?
2. Дайте характеристику обучающейся организации.
3. В чем специфика когнитивного менеджмента?
4. В чем специфика корпоративного управления?
5. Проведите анализ концепций корпоративных стратегий.
6. Проведите сравнительный анализ западных и восточных подходов к стратегическому менеджменту.

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

Таблица 3

№ темы	Темы	Формы СРС, включая требования к подготовке к занятиям
1.	Когнитивная экономика: истоки создания, структура	Изучение теоретических основ функционирования когнитивной экономики, подготовка к практическим занятиям, тестированию, контрольным работам.

2.	Когнитивные модели, методы и средства искусственного интеллекта	Изучение основных моделей и методов когнитивной экономики, подготовка к практическим занятиям, тестированию, контрольным работам.
3.	Поддержка решений на основе систем управления знаниями. Нейронные сети и Байесовский подход.	Изучение теоретических основ функционирования нейронных сетей, управления знаниями, подготовка к практическим занятиям, контрольным работам.
4.	Выбор в условиях риска и неопределенности	Изучений теорий выбора в условиях неопределенности, риска, подготовка к практическим занятиям, контрольным работам.
5.	Применение когнитивных методов в прикладных интеллектуальных системах в экономике.	Изучение специфики применения когнитивных методов в прикладных интеллектуальных системах, подготовка к практическим занятиям, контрольным работам.

Порядок выполнения каждого вида самостоятельной работы:

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

Контроль за самостоятельной работой осуществляется при выполнении обучающимся тестов, практических заданий, презентаций и докладов.

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

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

Форма проведения экзамена – собеседование по вопросам для подготовки к экзамену.

Шкала перевода баллов в оценки, следующая:

- 61–75 баллов - оценка «удовлетворительно»;
- 76–90 баллов - оценка «хорошо»;
- 91–100 баллов - оценка «отлично».

Экзамен будет проходить в форме собеседования, кроме того, необходимо сдать до начала экзамена все письменные работы.

Экзамен сдают студенты, не набравшие 61 и более баллов, а также те, кто хочет повысить свой результат за семестр. В каждом экзаменационном билете два вопроса. Продолжительность подготовки к ответу и ответ на вопросы составляет 40 минут. При сдаче экзамена в период экзаменационной сессии критерии оценивания следующие. Каждое экзаменационное задание оценивается от 0 до 50 баллов. Полученные баллы суммируются с результатами работы за семестр.

Для подготовки к тестированию следует изучить следующие вопросы:

#### **Вопросы для подготовки к экзамену:**

1. «Cognitive science» - понятие и содержание.
2. История становления когнитивной науки: Дж. Миллер «Магическое число 7+2»;
3. Наом Хомски «Три модели описания языка»; Аллен Ньюэлл и Герберт Саймон.
4. Когнитивная контрреволюция. Вклад Ф.Ч. Бартлетта, А.Р. Лурия, Выготского Л.С. в развитие когнитивной науки.

5. Области когнитивных исследований Дж. Миллера. Новые направления в когнитивной науке. Принципы и методология когнитивной науки.
6. Когнитивная экономика и ее место в когнитивных науках.
7. Нооэкономика.
8. Структура, методология когнитивной экономики.
9. Сфера исследований когнитивной экономики: интеллектуальные системы в экономике; управление знаниями в экономике; когнитивные технологии в экономике.
10. Источники данных; качество данных; хранилища данных; поиск и интеллектуальный анализ данных; оперативная аналитическая обработка данных (OLAP).
11. Поиск, открытие и анализ знаний; управление знаниями; корпоративные базы знаний и организационное обучение.
12. Бизнес и знание.
13. Эволюция инфраструктуры: анализ, проектирование и развитие системы управления знаниями.
14. Соотнесение стратегии бизнеса с управлением знаниями.
15. Технологические компоненты архитектуры системы управления знаниями. Аудит и анализ знаний.
16. Нейронные сети.
17. Нейрон как простой вычислительный элемент; персептрон; многослойные нейронные сети; ускоренное обучение в многослойных нейронных сетях; сеть Хопфилда; самоорганизующиеся нейронные сети.
18. Имитация естественной эволюции; генетические алгоритмы; эволюционные стратегии; генетическое программирование.
19. Байесовский подход.
20. Управление неопределенностью в системах, основанных на знаниях; байесовский вывод; прогнозирование на основе байесовского накопления событий.
21. Нечеткие множества; лингвистические переменные и критерии; операции над нечеткими множествами; нечеткие правила и логический вывод.
22. Гибридные интеллектуальные системы.
23. Когнитивная экономика и поведенческая экономика. Особенности принятия решений в условиях риска и неопределенности.
24. Работы Г. Саймона, Дж. Марча и Ньюэла.
25. Фирма в поведенческой экономической теории Г. Саймона.
26. Модель ограниченной (Г. Саймона) или переменной (Х. Лайбенштейна) рациональности агента (человека).
27. Трехуровневая модель принятия решений Р. Зельтена.
28. Теория переменной рациональности Х. Лайбенштейна.
29. Развитие поведенческой теории фирмы в работах И. Адизеса, Дж. Марча и Р. Сайерта, Г. Минцберга, И. Минтроффа, Л. Росса.
30. Социально-эволюционная теория спиральной динамики в приложении к фирме.
31. Теория перспектив Д. Канемана и А. Тверски. Ошибки репрезентативности. Фрейминг-эффекты.
32. Критика теории перспектив.
33. Прикладные аспекты и значение теории перспектив.
34. Управление экономическим поведением при помощи страхов.
35. Интеллектуальная система планирования производства.
36. Динамическая экспертная система диспетчерского управления предприятием.
37. Работа в реальном времени; когнитивная модель представления знаний в системе; имитационное моделирование для реализации функций прогнозирования.
38. Финансовый анализ и планирование с помощью нейронных сетей и самоорганизующихся карт.

39. Стратегическое планирование и управление маркетингом на основе метода матричного позиционирования.
40. Интеллектуальная система управления инвестиционным портфелем и риск-менеджмента.
41. Разработка базы знаний фундаментального анализа.
42. Риск-менеджмент при управлении инвестиционным портфелем; применение байесовского подхода для генерации гипотез, анализа сценариев и оценки рисков; интеллектуальный мониторинг рынка.
43. Основные подходы к изучению личности: психодинамический, психоаналитический, гуманистический, когнитивный, поведенческий, деятельностный и диспозиционный.
44. Исследования Р. Талера и Г. Шефрина о самоконтроле как переменной, объясняющей отклонения реального поведения домохозяйств по размещению денежных ресурсов между сегодняшним и будущим потреблением от поведения, прогнозируемого в неоклассических моделях.
45. Исследования С. Боулза о факторах, влияющих на доходы, с учетом составляющей «навыков, способностей и умений» и других психологических характеристик.
46. Поведенческая теория личности, или теория социального научения.
47. Теория социального научения Дж. Роттера. Деятельностная теория личности – четырехкомпонентная модель личности.
48. Нейроэкономика и ее место в когнитивных науках. Понятие нейромаркетинга. Методы нейромаркетинга.
49. Психологические методы: метод извлечения метафор Залтмана; IAT (Implicit Association Test); Forced choice testing; Recognition study – тест на узнавание. Поведенческие тесты: Пассивное / активное наблюдение; Semantic Priming – эффект предшествования; Affective-priming studies – с эмоциональной окраской.
50. Нейрофизиологические и биометрические методы: Томография мозга; Магнитоэнцефалография; Электроэнцефалография; Полиграфия; Ай-трекинг. Ограниченность когнитивных ресурсов. Экономия когнитивных ресурсов. Подверженность эмоциям.

## 6.2. Критерии оценивания компетенций:

Таблица 4

№ п/п	Код и наименование компетенции	Компонент (знаниевый/ функциональный)	Оценочные материалы	Критерии оценивания
1.	<b>ПК-6</b> - способностью анализировать и интерпретировать данные отечественной и зарубежной статистики социально-экономических процессах явлениях, выявлять тенденции изменения социально-	Знает: области применения интеллектуальных систем планирования в экономике, в процессе производства и планирования. Знает: модели принятия экономических решений в сознании человека. Знает: современные методы сбора и обработки	Собеседование	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

	экономических показателей.	информации, находящиеся на стыке областей интеллектуальных систем в экономике и управления знаниями в экономике (data mining, text mining, web mining, business intelligence). Умеет: применять современные междисциплинарные подходы для планирования различных экономических процессов; Умеет: моделировать процессы принятия экономических решений на основе междисциплинарного подхода; Умеет: использовать современные междисциплинарные методы обработки информации.		успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся ФГАОУ ВО «ТюмГУ».
2	<b>ПК-21</b> – способностью составлять финансовые планы организации, осуществлять финансовые взаимоотношения с организациями, органами государственной власти и местного самоуправления	Знает: основы финансового планирования; Умеет: на основе методов когнитивной экономики составлять финансовые планы, осуществлять финансовые взаимоотношения с различными организациями и органами власти.	Собеседование	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. Мозг, познание, разум: введение в когнитивные нейронауки: в 2 ч. Ч. 1 / Шульговский В.В.; Под ред. Баарс Б., - 3-е изд., (эл.) - Москва: БИНОМ. ЛЗ, 2017. - 552 с.: ISBN 978-5-00101-471-3. - Текст: электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/545283> (дата обращения: 26.05.2020). – Режим доступа: по подписке.

### 7.2. Дополнительная литература:

1. Еремин Б. Л. Холден, Найджел Дж. Кросс-культурный менеджмент. Концепция когнитивного менеджмента: Учеб. пособие для студентов, обучающихся по направлению 521500 «Менеджмент» и специальностям 350400 «Связи с общественностью», 350700 «Реклама» / Н. Дж. Холден; Пер. с англ. под ред. проф. Б. Л. Ерёмина. — М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2017. — 384 с. (Серия «Зарубежный учебник») - ISBN 978-5-238-00886-4. - Режим доступа: <http://znanium.com/catalog/product/1028506> . (дата обращения: 26.05.2020). – Режим доступа: по подписке.

2. Кипень Н. А., Дудяшова В. П. Экономика знаний промышленного предприятия: когнитивный аспект: Монография / Н.А. Кипень, В.П. Дудяшова. - М.: НИЦ ИНФРА-М, 2013. - 118 с.: 60x88 1/16. - (Научная мысль; Экономика). (обложка) ISBN 978-5-16-009051-1 - Режим доступа: <http://znanium.com/catalog/product/420413/>. (дата обращения: 26.05.2020). – Режим доступа: по подписке.

### 7.3 Интернет-ресурсы:

1. Пробизнес. – <https://probusiness.io/marketing/2997-biznes-dolzhen-stat-arkhitektorom-emociy-klienta-yuliya-avgul-ob-ekonomike-vpechatleniy.html>.
2. <https://hr-portal.ru/article/biznes-v-epohu-ekonomiki-vpechatleniy>.

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

1. Базы данных международных организаций [https://rosstat.gov.ru/icstatistics\\_inorganizations](https://rosstat.gov.ru/icstatistics_inorganizations)
2. Web of Sciences ([webofsciences.com](http://webofsciences.com))
3. Scopus ([scopus.com](http://scopus.com))
4. Научная электронная библиотека ([elibrary.ru](http://elibrary.ru))
5. Научные информационные ресурсы издательства “Springer” [link.springer.com](http://link.springer.com)
6. Электронно-библиотечная система издательства «Лань» [e.lanbook.com](http://e.lanbook.com)
7. Электронно-библиотечная система Znanium.com <http://znanium.com>
8. Электронно-библиотечная система IPRbooks <http://www.iprbookshop.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 Лицензионное ПО «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  
Заместитель директора по  
учебно-методической работе  
Института дистанционного  
образования  
 А.А. Савченко  
01.06.2020

**ЭКОНОМИКА ТРУДА**  
Рабочая программа  
для обучающихся по направлению подготовки 38.03.01 Экономика  
Направленность (профиль): Прикладная экономика  
очно-заочная форма обучения

Гильтман М. А. Экономика труда. Рабочая программа для обучающихся по направлению подготовки (специальности) 38.03.01 «Экономика», Направленность (профиль) «Прикладная экономика», очно-заочной формы обучения. Тюмень, 2020.

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

© Тюменский государственный университет, 2020.

© Гильтман М. А., 2020.

## 1. Пояснительная записка

### Цели и задачи дисциплины (модуля)

Целью изучения курса «Экономика труда» является получение представления о труде как социально-экономической системе и факторе производства, экономических подходах и методах исследования труда и трудовых отношений, формировании способностей на основе типовых методик и действующей нормативно-правовой базы рассчитывать экономические и социально-экономические показатели, характеризующие деятельность хозяйствующих субъектов, а также выбирать инструментальные средства для обработки экономических данных в соответствии с поставленной задачей, анализировать результаты расчетов и обосновывать полученные выводы.

Задачами изучения дисциплины являются изучение и приобретение знаний и навыков работы с литературой и другими источниками дополнительной информации по темам:

- трудовые ресурсы и трудовой потенциал общества
- рынок труда
- занятость населения
- доходы и уровень жизни населения
- регулирование социально-трудовых отношений
- оплата труда в организации.

### Место дисциплины в структуре образовательной программы

Дисциплина «Экономика труда» относится к вариативной части цикла Б1. Курс базируется на знаниях, умениях и навыках, приобретенных обучающимися в процессе изучения курсов «Микроэкономика», «Макроэкономика», «Статистика», «Иностранный язык», «Эконометрика». В ходе изучения дисциплины студенты более глубоко изучают такие вопросы как социально-экономическая сущность труда, рынок труда, формирование спроса на труд и предложения труда, институты рынка труда, уровень жизни населения, оплата труда, современную методологию и результаты эмпирических исследований по этим темам. Изучение дисциплины «Экономика труда» готовит студентов к написанию выпускной квалификационной работы.

### Компетенции обучающегося, формируемые в результате освоения данной образовательной программы

Код и наименование компетенции	Код и наименование части компетенции <sup>1</sup>	Компонент (знаниевый/функциональный)
ПК-2 способностью на основе типовых методик и действующей нормативно-правовой базы рассчитать экономические и социально-экономические показатели, характеризующие деятельность хозяйствующих субъектов	Паспорт компетенций отсутствует	Знает особенности формирования спроса и предложения на рынке труда, влияние основных институтов на рынок труда; Умеет анализировать спрос и предложение на рынке труда, функционирование институтов рынка труда, оплату труда на микро- и макроуровне.
ПК-5 способностью	Паспорт компетенций	Знает источники финансовой,

<sup>1</sup> Заполняется при необходимости

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	отсутствует	бухгалтерской и иной информации, содержащейся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и т.д., необходимые для анализа показателей внутреннего рынка труда организации Умеет применять навыки экономического анализа в сфере труда и социально-трудовых отношений на микроуровне.
ПК-19 способностью рассчитывать показатели проектов бюджетной системы Российской Федерации, обеспечивать их исполнение и контроль, составлять бюджетные сметы казенных учреждений и планы финансово-хозяйственной деятельности бюджетных и автономных учреждений	Паспорт компетенций отсутствует	Знает направления анализа в сфере рынка труда, источники статистической информации, особенности применения современного экономического инструментария, необходимые для анализа показателей рынка труда города, региона, страны. Умеет применять навыки экономического анализа в сфере труда и социально-трудовых отношений на макроуровне.
ПК-20 способностью вести работу по налоговому планированию в составе бюджетов бюджетной системы Российской Федерации	Паспорт компетенций отсутствует	Знает направления анализа уровня жизни населения и оплаты труда. Умеет применять навыки экономического анализа уровня жизни и доходов населения.

## 2. Структура и объем дисциплины

Таблица 1

Структура и объем дисциплины для обучающихся по очно-заочной форме обучения

Вид учебной работы		Всего часов (академические часы)	Часов в семестре (академические часы)
			7 семестр
<b>Общая трудоемкость</b>	<b>зач. ед.</b>	4	4
	<b>час</b>	144	144
Из них:			
<b>Часы аудиторной работы (всего):</b>		12	12
Лекции		4	4
Практические занятия		8	8
Лабораторные / практические занятия по подгруппам		0	0
<b>Часы внеаудиторной работы, включая</b>		132	132

<b>самостоятельную работу обучающегося</b>		
Вид промежуточной аттестации (зачет, диф. зачет, экзамен)	экзамен	экзамен

### **3. Система оценивания**

**3.1.** Для текущего контроля применяется 100-балльная система оценивания. Баллы проставляются за активную работу на практических занятиях. Результаты текущего контроля учитываются при промежуточной аттестации. Перевод баллов в оценки осуществляется по следующей шкале: 61-75 баллов студент получает оценку "удовлетворительно", 76-90 баллов - "хорошо", 91-100 баллов - "отлично". По желанию студента оценка может быть повышена при условии успешной сдачи экзамена. Обучающиеся, не набравшие достаточного количества баллов для оценки, сдают экзамен в период экзаменационной сессии.

**4. Содержание дисциплины**  
**4.1. Тематический план дисциплины**

Таблица 3

Тематический план дисциплины для обучающихся по очно-заочной форме обучения

№ п/п	Наименование тем и/или разделов	Объем дисциплины (модуля), час.				
		Всего	Виды аудиторной работы (академические часы)			Иные виды контак тной работ ы
			Лекции	Пра ктич ески е зая тия	Лаборато рные/пра ктически е занятия по подгруп пам	
1	2	3	4	5	6	7
1	Введение в «Экономику труда»	20	0,5	1	0	0
2	Трудовые ресурсы и трудовой потенциал общества	20	0,5	1	0	0
3	Рынок труда	25	1	2	0	0
4	Занятость населения	20	0,5	1	0	0
5	Доходы и уровень жизни населения	18	0,5	1	0	0
6	Регулирование социально-трудовых отношений	15	0,5	1	0	0
7	Оплата труда в организации	18	0,5	1	0	0
	Консультация перед экзаменом	4	0	0	0	4
	Экзамен	4	0	0	0	4
	Итого (часов)	144	4	8	0	8

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

### **Тема 1. Введение в «Экономику труда»**

Деятельность. Труд. Отличие труда от досуга. Формы проявления труда. Функции труда. Содержание труда. Характер труда. Разновидности труда. Труд, как фактор производства. Система труда, ее компоненты. Организация труда. Социально-экономические и производственные условия труда. Этапы становления экономики труда, их характеристики. Предмет экономики труда. Задачи экономики труда.

### **Тема 2. Трудовые ресурсы и трудовой потенциал общества**

Население. Трудовые ресурсы. Классификация трудовых ресурсов. Экономически активное и экономически неактивное население. Воспроизводство трудовых ресурсов, их формирование, распределение и использование. Показатели численности и состава трудовых ресурсов. Абсолютные показатели. Относительные показатели. Территориальное распределение трудовых ресурсов. Пополнение трудовых ресурсов (естественное и механическое). Прирост трудовых ресурсов. Баланс трудовых ресурсов. Трудовой потенциал сущность показатели и структура. Индекс развития человеческого потенциала

### **Тема 3. Рынок труда**

Рынок труда. Основные элементы рынка труда. Особенности функционирования рынка труда. Субъекты рынка труда. Отношения между субъектами рынка труда. Функции рынка труда. Конъюнктура рынка труда, типы конъюнктуры. Инфраструктура рынка труда. Структура рынка труда. Спрос на труд. Закон спроса на труд. Эффект масштаба и эффект замещения, их влияние на спрос на труд. Неценовые факторы спроса на труд. Эластичность спроса на труд.

Предложение труда: индивидуальное и рыночное. Эффект дохода и эффект замещения. Закон предложения труда. Неценовые факторы предложения труда. Равновесие на рынке труда: модели совершенной конкуренции, монополии, влияние профсоюзов. Цели регулирования рынка труда. Прямые и косвенные методы регулирования рынка труда. Типы регулирования рынка труда: пассивный и активный. Регулирование рынка труда в краткосрочном и долгосрочном периодах. Программы содействия занятости, финансирование реализации программ.

### **Тема 4. Занятость населения**

Занятость. Виды занятости: полная занятость, продуктивная (эффективная) занятость, свободно избранная занятость, сезонная занятость, маятниковая занятость, периодическая занятость, гибкие (нетипичные) формы занятости. Безработица. Уровень безработицы. Естественная безработица. Вынужденная безработица. Трудовая мобильность: понятие, виды, функции. Миграция рабочей силы: понятие виды, показатели. Причины миграции. Миграционная политика.

### **Тема 5. Доходы и уровень жизни населения**

Денежные доходы населения. Основные принципы формирования доходов населения. Основные источники доходов. Классификация доходов. Структура расходов. Закон Энгеля. Факторы, формирующие доходы населения. Дифференциация доходов. Кривая Лоренца. Коэффициент Джини. Коэффициент фондов. Уровень жизни населения. Показатели, используемые для характеристики уровня жизни: синтетические стоимостные показатели, натуральные показатели, показатели, демонстрирующие пропорции и структуру

распределения благосостояния. Общие и частные показатели. Метод выборочного обследования бюджетов до-машних хозяйств. Индекс стоимости жизни. Социальные трансферты. Задачи, решаемые посредством системы социальных трансфертов. Виды и формы социальных трансфертов. Принципы предоставления социальных трансфертов. Качество жизни. Благосостояние населения. Уровень бедности. Прожиточный минимум. Потребительская корзина. Подходы к формированию прожиточного минимума: статистический, комбинированный, субъективный, ресурсный. Минимальный потребительский бюджет. Взаимосвязь прожиточного минимума и минимальной заработной платы.

## **Тема 6. Регулирование социально-трудовых отношений**

Социально-трудовые отношения. Субъекты социально-трудовых отношений. Предметы социально-трудовых отношений и их структура. Принципы и типы социально-трудовых отношений. Социальная политика государства. Социальная защита. Социальная поддержка. Социальная помощь. Минимальная заработная плата. Социальное партнерство. Профсоюзы. Международная организация труда. Стратегические цели МОТ и пути их достижения.

## **Тема 7. Оплата труда в организации**

Заработная плата. Функции заработной платы. Взаимосвязь заработной платы с производительностью труда. Модели соотношения темпов роста заработной платы с темпами роста производительности труда. Номинальная и реальная заработная плата. Система оплаты труда. Формы заработной платы: сдельная и повременная. Простые и поощрительные системы оплаты труда, их разновидности. Организация заработной платы. Принципы организации оплаты труда. Тарифная система организации заработной платы. Блоки тарифной системы. Элементы тарифной системы. Бестарифные системы организации заработной платы. Фонд оплаты труда. Планирование фонда оплаты труда.

## **Планы практических занятий**

### **Тема 1. Введение в «Экономику труда»**

1. Труд как экономическая категория. Функции, содержание и характер труда
2. Труд как фактор производства
3. Формирование экономики труда как науки.
4. Предмет экономики труда и ее задачи.

### **Тема 2. Трудовые ресурсы и трудовой потенциал общества**

1. Понятие трудовых ресурсов и их структура
2. Анализ трудовых ресурсов
3. Трудовой потенциал общества. Индекс развития человеческого потенциала

### **Тема 3. Рынок труда**

1. Рынок труда, его структура и функции
2. Спрос на труд и предложение труда
3. Равновесие на рынке труда
4. Регулирование рынка труда

### **Тема 4. Занятость населения**

1. Занятость. Виды занятости
2. Безработица. Виды и формы безработицы
3. Трудовая мобильность. Миграция

## **Тема 5. Доходы и уровень жизни населения**

1. Доходы населения, их формирование и дифференциация
2. Уровень и качество жизни. Прожиточный минимум. Бедность, ее причины

## **Тема 6. Регулирование социально-трудовых отношений**

1. Государственное регулирование социально-трудовых отношений
2. Социальное партнерство
3. Международное регулирование социально-трудовых отношений

## **Тема 7. Оплата труда в организации**

1. Заработная плата. Формы и системы оплаты труда
2. Организация заработной платы и планирование ФОТ

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

### **Тема 1. Введение в «Экономику труда»**

Мини-доклад о новостях в России и мире, связанных с рынком труда

Подготовка лекционного материала к опросу (устный ответ на семинаре)

Чтение академической(-их) статьи(-ей) по заданию преподавателя (работа с текстом)

Конспектирование статьи

Участие в дискуссии по теме статьи Гимпельсон В. Е. «Неформалы» в российской экономике: сколько их и кто они?: препринт WP3/2011/06 [Текст] / В. Е. Гимпельсон, А. А. Зудина; Нац. исслед. ун-т «Высшая школа экономики». – М. : Изд. дом Высшей школы экономики, 2011. – 60 с.

Составить конспект. Ответить на вопросы:

#### **I. Методология**

1. О чем эта статья?
2. Какова структура работы? Какие основные блоки можно выделить? Какие блоки Вы встретили впервые?
3. Зачем в статье так подробно анализируются подходы к неформальной занятости? Это только следование традициям или имеет самостоятельное значение?
4. Как Вы можете охарактеризовать стиль изложения? Понятен ли Вам язык статьи?
5. Какие методы исследования использованы в статье?
6. К какому этапу развития экономики труда можно отнести данную статью? По каким признакам Вы сделали такой вывод?
7. Исходя из определения предмета экономики труда, можно ли отнести данную статью к исследованиям в рамках данной науки?
8. Какие задачи, решаемые экономикой труда, затрагиваются в данной статье?
9. К каким еще наукам о труде можно отнести исследования данной статьи и почему?

#### **II. Содержание**

10. Включается ли криминальная деятельность в понятие «неформальной» экономики и почему?
11. Согласно статье, неформальная занятость возникает, как правило, в сфере микропредприятий и самозанятости. Какое определение к неформальной занятости – производственное или легалистское – отражает этот тезис и почему?
12. В чем отличие структуры неформальной занятости в переходной экономике от структуры неформальной занятости в развивающихся странах? К каким странам по этому показателю относится Россия?

13. Опишите российского неформала по основным характеристикам: возраст, пол, образование, сфера деятельности. Как отличаются самозанятые и наемные «неформалы» по этим характеристикам?
14. Какие факторы обуславливают разный уровень неформальной занятости в российских регионах?
15. В чем парадокс взаимосвязи между динамикой ВРП и уровнем неформальной занятости? Чем это можно объяснить?
16. Какую роль в динамике неформальной занятости играют институты? Какие институты рынка труда, влияющие на неформальную занятость Вы можете назвать?

## **Тема 2. Трудовые ресурсы и трудовой потенциал общества**

Мини-доклад о новостях в России и мире, связанных с рынком труда

Подготовка лекционного материала к опросу (устный ответ на семинаре)

Чтение академической(-их) статьи(-ей) по заданию преподавателя (работа с текстом)

Конспектирование статьи

Участие в дискуссии по теме статьи Рощина Я.М., Рощин С.Ю. Брачный рынок в России: выбор партнера и факторы успеха. Препринт WP4/2006/04. — М.: ГУ ВШЭ, 2006. — 60 с.

Составить конспект. Ответить на вопросы:

1. О чем эта статья?
2. Каковы четыре основных параметра брачности, влияющих на рождаемость?
3. Как вы поняли сущность микроанализа процессов брачности? Какие две группы факторов включаются в микроанализ брачности?
4. Что такое брак с экономической точки зрения? Какие функции он выполняет?
5. Каковы экономические предпосылки вступления в брак?
6. Почему Беккер ввел понятие «брачного рынка»?
7. В чем заключаются особенности брачного рынка?
8. В чем заключается концепция накопления семейного капитала?
9. Какими параметрами определяются ранние и поздние браки?
10. Почему специфический семейный капитал снижает вероятность развода, а общий не влияет на развод?
11. Как выбирают брачных партнеров в России – по сходству или по различию? Что это может означать и чем объясняться?
12. Что понижает и повышает шансы вступить в брак для мужчин и женщин в России? Есть ли какие-то результаты исследований, которые Вас удивили или, наоборот, подтвердили Ваши взгляды на возможность заключение брака?

## **Тема 3. Рынок труда**

Мини-доклад о новостях в России и мире, связанных с рынком труда

Подготовка лекционного материала к опросу (устный ответ на семинаре)

Чтение академической(-их) статьи(-ей) по заданию преподавателя (работа с текстом)

Конспектирование статьи

Участие в дискуссии по теме статьи Лукьянова А.Л. Дифференциация заработных плат в России (1991–2008 гг.): факты и объяснения // Журнал новой экономической ассоциации. - № 12, 2011. - С. 124-147.

Составить конспект. Ответить на вопросы:

1. О чем эта статья?
2. Какие основные группы факторов влияют на дифференциацию заработной платы? Почему эти группы факторов действуют в разных направлениях?
3. Как технологическое развитие влияет на уровень заработной платы?
4. В какой период времени происходил наибольший рост неравенства?
5. Как менялась заработная плата в разных доходных группах в 1995 – 2009 гг.?

6. В каких квалификационных группах наблюдается наибольшая отдача от образования?
7. Какое влияние на дифференциацию заработной платы оказала смена формы собственности?
8. Как изменилось неравенство за счет гендерного фактора?
9. В чем основная причина дифференциации заработной платы между предприятиями?
10. Какое влияние на общую дифференциацию заработной платы оказывает региональное неравенство?
11. Какие институты рынка труда оказали наибольшее влияние на дифференциацию заработной платы и каким образом?

#### **Тема 4. Занятость населения**

Мини-доклад о новостях в России и мире, связанных с рынком труда

Подготовка лекционного материала к опросу (устный ответ на семинаре)

Чтение академической(-их) статьи(-ей) по заданию преподавателя (работа с текстом)

Конспектирование статьи

Участие в дискуссии по теме статьи Гимпельсон В. Е., Ощепков А. Ю. Уровень и страх безработицы: есть ли между ними связь?: Препринт WP3/2010/06 [Текст] / В. Е. Гимпельсон, А. Ю. Ощепков ; Гос. ун-т – Высшая школа экономики. – М. : Изд. дом Гос. ун-та – Высшей школы экономики, 2010. – 52 с.

Составить конспект. Ответить на вопросы:

1. О чем эта статья?
2. Что является предметом исследования в данной работе? Насколько это типично для экономических работ?
3. Почему анализ страха важен с экономической точки зрения?
4. Как изменился рынок труда в 2000-е годы по сравнению с 90-ми:  
- динамика занятости и безработицы;  
- качество рабочих мест;  
- институты рынка труда.
5. В чем парадокс уровня страха безработицы и уровня безработицы в России? Как менялось это соотношение?
6. Почему жесткое трудовое законодательство усиливает страх безработицы, если изначальной целью является повышение защищенности работников?
7. Почему страх безработицы в России остается устойчивым?
8. Какие группы ЭАН больше боятся потерять / не найти работу? Почему?

#### **Тема 5. Доходы и уровень жизни населения**

Мини-доклад о новостях в России и мире, связанных с рынком труда

Подготовка лекционного материала к опросу (устный ответ на семинаре)

Чтение академической(-их) статьи(-ей) по заданию преподавателя (работа с текстом)

Конспектирование статьи

Участие в дискуссии по теме статьи «Уровень и образ жизни населения России в 1989–2009 годах» [Текст]: докл. к XII Междунар. науч. конф. по проблемам развития экономики и общества, Москва, 5–7 апр. 2011 г. / Г. В. Андрущак, А. Я. Бурдяк, В. Е. Гимпельсон и др.; рук. авт. колл. Е. Г. Ясин; Нац. исслед. ун-т «Высшая школа экономики». — М.: Изд. дом Высшей школы экономики, 2011. — 86 с.

Составить конспект. Ответить на вопросы:

1. О чем эта статья?
2. Какой из существующих подходов к оценке уровня жизни использовали авторы статьи и почему?

3. Как менялась динамика доходов населения и потребления в целом за рассматриваемый период?
4. Как менялось потребление продовольственных и непродовольственных товаров?
5. Как менялось потребление социальных услуг?
6. Как изменилась обеспеченность жильем?
7. Как менялась динамика сбережений ?
8. Что такое сводный индекс благосостояния и о чем говорит его значение?
9. Какое влияние на УЖ оказало развитие и особенности российского рынка труда?
10. Почему неравенство доходов является проблемой в России? Как оно меняет представление об уровне жизни населения?
11. Какие группы населения попадают в категорию бедных в России?
12. Как Вы оцениваете изменения УЖ в России?

### **Тема 6. Регулирование социально-трудовых отношений**

Мини-доклад о новостях в России и мире, связанных с рынком труда

Подготовка лекционного материала к опросу (устный ответ на семинаре)

Чтение академической(-их) статьи(-ей) по заданию преподавателя (работа с текстом)

Конспектирование статьи

Участие в дискуссии по теме статьи Мироненко О. Н. Законодательство о защите занятости и подстройка спроса на труд: эмпирический анализ : Препринт WP15/2010/01 [Текст] / О. Н. Мироненко; Гос. ун-т – Высшая школа экономики. – М.: Изд. дом Гос. ун-та – Высшей школы экономики, 2010. – 72 с.

Составить конспект. Ответить на вопросы:

1. О чем эта статья?
2. Что такое ЗЗЗ?
3. Чем измеряется жесткость ЗЗ?
4. Каков механизм возможной компенсации издержек ЗЗЗ в РФ?
5. Как в РФ сочетаются размер выходного пособия и срок уведомления работника?
6. Почему у разных предприятий может формироваться разное представление о жесткости ЗЗЗ?

*По опросу ЛИРТ:*

7. Какие механизмы подстройки спроса на труд реализуются при жестком ЗЗЗ?
8. Какие предприятия воспринимают ЗЗЗ как более жесткое?
9. Каковы предпочтительные механизмы подстройки спроса на труд?
10. Какие механизмы увольнений чаще всего были использованы работодателями и как они при этом оценивали жесткость ЗЗЗ?

*По результатам исследования автора:*

11. Как воспринимают фирмы жесткость законодательства в зависимости от:
  - размера и периода деятельности предприятия;
  - степени конкуренции на рынке;
  - доступа к финансовым ресурсам;
  - охвата инфорсментом;
  - государственного участия.
12. Влияет ли жесткость ЗЗЗ в РФ на найм работников и почему?
13. С чем связаны региональные и отраслевые различия в подстройке спроса на труд к кризису?

### **Тема 7. Оплата труда в организации**

Мини-доклад о новостях в России и мире, связанных с рынком труда

Подготовка лекционного материала к опросу (устный ответ на семинаре)

Чтение академической(-их) статьи(-ей) по заданию преподавателя (работа с текстом)

Конспектирование статьи

Участие в дискуссии по теме статьи Ощепков А. Ю. Неравенство в заработках: роль профессий: препринт WP3/2011/03 [Текст] / А. Ю. Ощепков; Высшая школа экономики. – М.: Изд. дом Высшей школы экономики, 2011. – 84 с.

Составить конспект. Ответить на вопросы:

1. О чем эта статья?
2. Что такое профессия?
3. Почему с экономической точки зрения профессия не имеет большого значения? В каких случаях это значение повышается?
4. Согласны ли Вы с утверждением, что связь между профессиональной квалификацией и заработной платой нарушена?
5. Что такое «эффект структуры» и «эффект профессии»? Какой эффект соответствует экономическому, а какой – социологическому взгляду на роль профессий?
6. Какие структурные и профессиональные факторы оказывают наибольшее влияние на различие в заработной плате?
7. Что такое «благоприятная» и «неблагоприятная» структура занятости внутри профессии? Как это влияет на размер заработной платы?
8. Внутри каких профессий внутренняя структура занятости играет сильную, а в каких – слабую роль?
9. В чем сущность теории компенсирующих различий?
10. Как вклад эффекта профессий объясняется с экономической точки зрения?
  - спрос на труд;
  - способности и склонности работников к определенным профессиям;
  - важность для общества выполняемых профессиональных функций;
  - профессиональное «закрытие»;
  - девальвация «женских» профессий.
11. Как влияет на неравенство структура заработной платы?
12. Как Вы понимаете, что «человеческий капитал любого уровня имеет профессиональный «оттенок», т.е. является в большей или меньшей степени профессионально-специфическим»?
13. Почему некоторые люди до сих пор становятся учителями и врачами?

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

Таблица 5

№ темы	Темы	Формы СРС, включая требования к подготовке к занятиям
1	Введение в «Экономику труда»	Чтение обязательной и дополнительной литературы, конспектирование статьи проработка лекций
2	Трудовые ресурсы и трудовой потенциал общества	Чтение обязательной и дополнительной литературы, конспектирование статьи проработка лекций
3	Рынок труда	Чтение обязательной и дополнительной литературы, конспектирование статьи проработка лекций

4	Занятость населения	Чтение обязательной и дополнительной литературы, конспектирование статьи проработка лекций
5	Доходы и уровень жизни населения	Чтение обязательной и дополнительной литературы, конспектирование статьи проработка лекций
6	Регулирование социально-трудовых отношений	Чтение обязательной и дополнительной литературы, конспектирование статьи проработка лекций
7	Оплата труда в организации	Чтение обязательной и дополнительной литературы, конспектирование статьи проработка лекций
	Консультация перед экзаменом	Самостоятельное изучение заданного материала
	Экзамен	Самостоятельное изучение заданного материала

Порядок выполнения каждого вида самостоятельной работы:

1. Изучение лекционного материала по теме
2. Изучение рекомендованной основной и дополнительной литературы
3. Конспектирование статьи

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

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

Форма проведения экзамена – тест. В одном билете 10 тестовых заданий с одним правильным вариантом ответа. Порядок оценивания: 10-9 правильных ответов – «отлично»; 8-7 правильных ответов – «хорошо»; 6-4 правильных ответов – «удовлетворительно»; 3-0 правильных ответов – «неудовлетворительно».

Пример тестов.

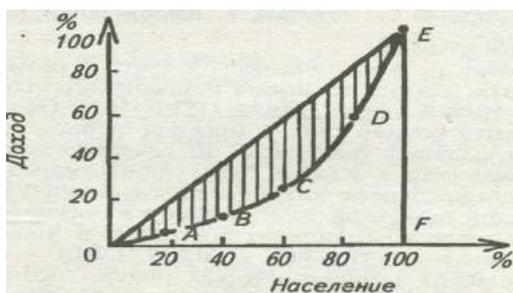
**Качественная характеристика трудового потенциала общества определяется с помощью индекса:**

- 1) цен;
- 2) человеческого развития;
- 3) развития человеческого потенциала;
- 4) РТС.

**Вид занятости, предполагающий чередование периодов трудовой деятельности с равномерными периодами отдыха, называется \_\_\_\_\_ занятостью:**

- 1) маятниковой;
- 2) сезонной;
- 3) периодической;
- 4) полной.

**На рисунке кривая Лоренца обозначена точками:**



- 1) OE;
- 2) OABCDE;
- 3) FE;
- 4) OF.

### Контрольные вопросы к экзамену (тесту):

1. Труд как экономическая категория
2. Функции труда и его роль в развитии человека и общества
3. Содержание и характер труда
4. Труд как фактор производства
5. Формирование экономики труда как науки
6. Предмет экономики труда и ее задачи
7. Место экономики труда в системе экономических наук
8. Понятие трудовых ресурсов, их структура и воспроизводство
9. Анализ трудовых ресурсов
10. Трудовой потенциал общества
11. Индекс развития человеческого потенциала
12. Рынок труда, его структура и функции
13. Основные показатели рынка труда
14. Спрос и предложение на рынке труда
15. Равновесие на рынке труда: совершенная конкуренция и монополия
16. Равновесие на рынке труда: действие профсоюзов
17. Регулирование рынка труда
18. Индивидуальное предложение труда
19. Занятость. Виды занятости
20. Безработица. Виды и формы безработицы
21. Трудовая мобильность. Миграция
22. Доходы населения, их формирование и дифференциация.
23. Уровень и качество жизни
24. Прожиточный минимум
25. Теория человеческого капитала. Инвестиции в человеческий капитал
26. Виды и формы социальных трансфертов
27. Государственное регулирование социально-трудовых отношений
28. Социальное партнерство
29. Международное регулирование социально-трудовых отношений
30. Формы и системы оплаты труда
31. Организация заработной платы и планирование фонда оплаты труда

### 6.2. Критерии оценивания компетенций:

Таблица 6

№ п/п	Код и наименование компетенции	Компонент (знаниевый/функциональный)	Оценочные материалы	Критерии оценивания
-------	--------------------------------	--------------------------------------	---------------------	---------------------

1.	ПК-2 способностью на основе типовых методик и действующей нормативно-правовой базы рассчитать экономические и социально-экономические показатели, характеризующие деятельность хозяйствующих субъектов	Знает особенности формирования спроса и предложения на рынке труда, влияние основных институтов на рынок труда; Умеет анализировать спрос и предложение на рынке труда, функционирование институтов рынка труда, оплату труда на микро- и макроуровне.	тестовые задания	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.	ПК-5 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	Знает источники финансовой, бухгалтерской и иной информации, содержащейся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и т.д., необходимые для анализа показателей внутреннего рынка труда организации Умеет применять навыки экономического анализа в сфере труда и социально-трудовых отношений на микроуровне.	тестовые задания	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".
3.	ПК-19 способностью рассчитывать показатели проектов бюджетов бюджетной системы Российской	Знает направления анализа в сфере рынка труда, источники статистической информации, особенности применения современного		Компетенция сформирована: при правильности и полноте ответов на теоретические вопросы, при глубине понимая вопроса и правильности выполнения

	Федерации, обеспечивать их исполнение и контроль, составлять бюджетные сметы казенных учреждений и планы финансово-хозяйственной деятельности бюджетных и автономных учреждений	экономического инструментария, необходимые для анализа показателей рынка труда города, региона, страны. Умеет применять навыки экономического анализа в сфере труда и социально-трудовых отношений на макроуровне.		предложенных заданий.  Шкала критериев согласно требованиям п.4.29 "Положения о текущем контроле успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся ФГАОУ ВО "ТюмГУ".
4.	ПК-20 способностью вести работу по налоговому планированию в составе бюджетов бюджетной системы Российской Федерации	Знает направления анализа уровня жизни населения и оплаты труда. Умеет применять навыки экономического анализа уровня жизни и доходов населения.		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:

Асалиев, А. М. Экономика труда : учебник / под ред. проф. А.М. Асалиева. — Москва: ИНФРА-М, 2020. — 336 с. — (Высшее образование: Бакалавриат). — [www.dx.doi.org/10.12737/1687](http://www.dx.doi.org/10.12737/1687). - ISBN 978-5-16-009415-1. - Текст: электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1044426> (дата обращения: 18.05.2020). — Режим доступа: по подписке.

### 7.2. Дополнительная литература:

1. Генкин, Б. М. Экономика труда: Учебник / Б.М. Генкин. - М.: Норма: НИЦ ИНФРА-М, 2019. - 352 с.:. - ISBN 978-5-91768-521-2. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1002334> (дата обращения: 24.05.2020). — Режим доступа: по подписке.
2. Щепакин, М. Б. Экономика труда : учебник / М. Б. Щепакин, А. С. Молчан, Э. Ф. Хандамова. — Москва: Магистр: ИНФРА-М, 2020. — 400 с. - (Бакалавриат). - ISBN 978-5-9776-0447-5. - Текст: электронный. - URL:

<https://znanium.com/catalog/product/1036569> (дата обращения: 18.05.2020). – Режим доступа: по подписке.

### **7.3. Интернет-ресурсы**

1. Демоскоп Weekly: <http://www.demoscope.ru/weekly/>
2. Институт экономической политики им. Е.Т. Гайдара (Институт Гайдара), публикации: <http://www.iер.ru/ru/publikacii/categories.html>
3. Лаборатория исследования рынка труда НИУ-ВШЭ // <http://lirt.hse.ru/>
4. Министерство труда и социальной защиты Российской Федерации (Минтруда России) <http://www.rosmintrud.ru/>
5. Налоги. Инвестиции. Капитал: <http://nic.pirit.info/index.htm>;
6. Научная электронная библиотека eLIBRARY.RU // <http://elibrary.ru/defaultx.asp>
7. Федеральная служба государственной статистики (Росстат): <http://www.gks.ru>
8. Центр трудовых исследований НИУ-ВШЭ // <http://www.hse.ru/org/hse/clms/>

### **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:

платформа для электронного обучения Microsoft Teams.

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

Для изучения дисциплины необходим компьютер, мультимедийное оборудование, доступ в Интернет для выполнения самостоятельной работы.

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

УТВЕРЖДАЮ  
Заместитель директора  
Института дистанционного  
образования по учебно-  
методической работе  
 /А.А. Савченко /  
01 июня 2020 г.

**ЭКОНОМИКА РОССИИ**  
Рабочая программа  
для обучающихся по направлению 38.03.01 «Экономика»  
Направленность (профиль): Прикладная экономика  
форма обучения: очно-заочная

Киселица Е. П. Экономика России. Рабочая программа для обучающихся по направлению 38.03.01«Экономика» направленность (профиль): Прикладная экономика, форма обучения: очно-заочная. 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.

Рабочая программа дисциплины включает следующие разделы:

## 1. Пояснительная записка

Экономика России - это уникальное образование, являющееся усеченным вариантом экономики сверхдержавы и наследницей административно-командной экономики. С одной стороны экономика России основана на экспорте ресурсов и товаров низкого передела, а с другой - имеет богатый опыт в технологически сложных отраслях: аэрокосмическая, атомная энергетика, ВПК. Поэтому знание студентами особенностей интеграции своеобразной экономики России в мировой рынок наравне с экономиками стран [BRIC](#) в ближайшие годы позволит студентам использовать их как преимущества в своей работе.

Цель курса - формирование у студентов базы знаний, позволяющих на основе анализа факторов развития экономики России, выявить и рассмотреть главные направления и механизмы перехода России к рынку, её интеграции в мировое хозяйство

Задачи:

- изучение основных тенденций развития экономики России;
- обоснование приоритетных направлений и количественных ориентиров развития экономики России;
- изучение инструментов государственного регулирования экономики России;
- формирование навыков анализа, истолкования и описания экономических процессов, протекающих в экономике России;
- формирование экономического мышления и умения анализировать содержание современной экономической политики;

### 1.1. Место дисциплины в структуре образовательной программы

Данная дисциплина входит в блок Б1 Дисциплины (модули). Вариативная часть. Для освоения данной дисциплины необходимы знания и умения, приобретенные обучающимися в результате освоения следующих, предшествующих данной, дисциплин: «Микроэкономика», «Макроэкономика»

Дисциплина «Экономика России» способствует освоению следующих дисциплин: «Международная экономика», «Экономика общественного сектора».

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

Код и наименование компетенции	Код и наименование части компетенции <sup>1</sup>	Компонент (знаниевый/функциональный)
ОПК-2 – «способностью осуществлять сбор, анализ и обработку данных, необходимых для решения профессиональных задач»	Паспорт компетенций отсутствует	Знает: порядок расчета основных данных, необходимых для решения профессиональных задач Умеет: организовывать процесс расчета основных данных, необходимых для решения профессиональных задач Владеет: различными методами расчета данных, необходимых для решения профессиональных задач
ОПК-3 – «способностью выбрать инструментальные	Паспорт компетенций отсутствует	Знает: порядок выбора инструментальных средств для

<sup>1</sup> Заполняется при необходимости

<p>средства для обработки экономических данных в соответствии с поставленной задачей, проанализировать результаты расчетов и обосновать полученные выводы»</p>		<p>обработки экономических данных в соответствии с поставленной задачей, проанализировать результаты расчетов и обосновать полученные выводы          Умеет: анализировать данные отечественной и зарубежной статистики с использованием инструментальных средств для обработки экономических данных в соответствии с поставленной задачей, проанализировать результаты расчетов и обосновать полученные выводы          Владеет: различными методами и инструментальными средствами для обработки экономических данных в соответствии с поставленной задачей, проанализировать результаты расчетов и обосновать полученные выводы</p>
<p>ПК-2 – «способностью на основе типовых методик и действующей нормативно-правовой базы рассчитать экономические и социально-экономические показатели, характеризующие деятельность хозяйствующих субъектов»</p>	<p>Паспорт компетенций отсутствует</p>	<p>Знает: типовые методики и действующую нормативно-правовую базу для расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов          Умеет: использовать типовые методики и действующую нормативно-правовую базу для расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов          Владеет: типовыми методиками для расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов</p>
<p>ПК-4 – «способностью на основе описания экономических процессов и явлений строить стандартные теоретические и эконометрические модели, анализировать и содержательно интерпретировать полученные результаты»</p>	<p>Паспорт компетенций отсутствует</p>	<p>Знает: источники первичной и вторичной информации, позволяющие строить стандартные теоретические и эконометрические модели, анализировать и содержательно интерпретировать полученные результаты          Умеет: использовать тенденции изменения социально-экономических показателей, позволяющие строить стандартные теоретические и эконометрические модели,</p>

		<p>анализировать и содержательно интерпретировать полученные результаты</p> <p>Владеет: навыками анализа данных отечественной и зарубежной статистики, позволяющими строить стандартные теоретические и эконометрические модели, анализировать и содержательно интерпретировать полученные результаты</p>
<p>ПК-6 – «способностью анализировать и интерпретировать данные отечественной и зарубежной статистики о социально-экономических процессах и явлениях, выявлять тенденции изменения социально-экономических показателей»</p>	<p>Паспорт компетенций отсутствует</p>	<p>Знает: источники первичной и вторичной информации, необходимой для расчета основных показателей о социально-экономических процессах и явлениях</p> <p>Умеет: анализировать данные отечественной и зарубежной статистики о социально-экономических процессах и явлениях, выявлять тенденции изменения социально-экономических показателей</p> <p>Владеет: навыками анализа данных отечественной и зарубежной статистики о социально-экономических процессах и явлениях</p>
<p>ПК-19 – «способностью рассчитывать показатели проектов бюджетов бюджетной системы Российской Федерации, обеспечивать их исполнение и контроль, составлять бюджетные сметы казенных учреждений и планы финансово-хозяйственной деятельности бюджетных и автономных учреждений»</p>	<p>Паспорт компетенций отсутствует</p>	<p>Знает: инструментальные средства для обработки экономических данных в соответствии с поставленной задачей, проанализировать результаты расчетов и инструменты обеспечения исполнения и контроля бюджетных смет и планы финансово-хозяйственной деятельности учреждений</p> <p>Умеет: использовать инструментальные средства для обработки экономических данных в соответствии с поставленной задачей, проанализировать результаты расчетов и инструменты обеспечения исполнения и контроля бюджетных смет и планы финансово-хозяйственной деятельности учреждений</p> <p>Владеет: средствами для обработки экономических данных в соответствии с поставленной задачей, навыками анализа результатов расчетов и инструментами обеспечения исполнения и контроля</p>

		бюджетных смет и планов финансово-хозяйственной деятельности учреждений
ПК-20 – «способностью вести работу по налоговому планированию в составе бюджетов бюджетной системы Российской Федерации»	Паспорт компетенций отсутствует	<p>Знает: основные элементы работы по налоговому планированию в составе бюджетов бюджетной системы Российской Федерации</p> <p>Умеет: использовать инструменты и приемы для ведения работы по налоговому планированию в составе бюджетов бюджетной системы Российской Федерации</p> <p>Владеет: навыками и знаниями особенностей ведения работы по налоговому планированию в составе бюджетов бюджетной системы Российской Федерации</p>
ПК-21 - способностью составлять финансовые планы организации, обеспечивать осуществление финансовых взаимоотношений с организациями, органами государственной власти и местного самоуправления	Паспорт компетенций отсутствует	<p>Знает: подходы к составлению финансовых планов организации, позволяющих обеспечивать осуществление финансовых взаимоотношений с организациями, органами государственной власти и местного самоуправления</p> <p>Умеет: обеспечивать осуществление финансовых взаимоотношений с организациями, органами государственной власти и местного самоуправления</p> <p>Владеет: навыками формирования взаимоотношений с организациями, органами государственной власти и местного самоуправления</p>
ПК-23 – «способностью участвовать в мероприятиях по организации и проведению финансового контроля в секторе государственного и муниципального управления, принимать меры по реализации выявленных отклонений»	Паспорт компетенций отсутствует	<p>Знает: особенности участия в мероприятиях по организации и проведению финансового контроля в секторе государственного и муниципального управления</p> <p>Умеет: планировать и организовывать собственное участие в мероприятиях по организации и проведению финансового контроля в секторе государственного и муниципального управления</p> <p>Владеет: навыками принятия мер по реализации выявленных отклонений в мероприятиях по организации и проведению финансового контроля в секторе государственного и муниципального управления</p>

## 2. Структура и трудоемкость дисциплины

Таблица 1.1

Структура и трудоемкость дисциплины для очно-заочной формы обучения

Вид учебной работы		Всего часов	Часов в семестре
			3
<b>Общая трудоемкость</b>	зач. ед.	4	4
	час	144	144
Из них:			
<b>Часы аудиторной работы (всего):</b>		8	8
Лекции		4	4
Практические занятия		4	4
Лабораторные / практические занятия по подгруппам		0	0
<b>Часы внеаудиторной работы, включая самостоятельную работу обучающегося</b>		136	136
Вид промежуточной аттестации (зачет, диф. зачет, экзамен)		Экзамен	Экзамен

## 3. Система оценивания

**3.1.** Для текущего контроля применяется 100-балльная система оценивания. Баллы проставляются за посещение практических занятий и активную работу на них, а также за выполненные работы по каждой теме дисциплины. Экзамен может быть получен студентом по результатам работы в семестре. Результаты текущего контроля учитываются при промежуточной аттестации. Перевод баллов в оценки осуществляется по следующей шкале: оценка "удовлетворительно" ставится при количестве полученных баллов 61-75; "хорошо" - 76-90; "отлично" - 91-100. При сдаче экзамена в период экзаменационной сессии критерии оценивания следующие. Каждое экзаменационное задание оценивается от 0 до 50 баллов. Затем применяется шкала перевода баллов в оценку. Форма проведения экзамена – задание для экзамена, включающее в себя теоретические вопросы по дисциплине, требующие устного ответа.

## 4. Содержание дисциплины

### 4.1. Тематический план дисциплины

Таблица 2.1

Тематический план дисциплины для очно-заочной формы 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.	Особенности экономического развития экономики России	36	1	1	0	0
2.	Ведущие отрасли экономики России	36	1	1	0	0
3.	Россия в международной специализации	36	1	1	0	0
4.	Перспективы развития России	36	1	1	0	0
	Итого (часов)	144	4	4	0	0

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

##### Тема 1. "Особенности экономического развития экономики России"

План лекции:

1. Общая характеристика экономики
2. Структура экономики
3. Природные ресурсы
4. Экономическое деление России
5. Текущее состояние экономики

##### Тема 2. "Ведущие отрасли экономики России"

План лекции:

1. Добыча топливно-энергетических полезных ископаемых
2. Лесные ресурсы России
3. Металлургическое производство
4. Производство и распределение электроэнергии, газа и воды.
5. Прочие отрасли в экономике России

##### Тема 3. "Россия в международной специализации."

План лекции:

1. Экспорт России
2. Импорт России
3. Экономические отношения России с ведущими странами

##### Тема 4. "Перспективы развития России. "

План лекции:

1. Перспективы развития мировой экономики
2. Место России в будущем мировом пространстве

#### Планы практических занятий

##### Тема 1. "Особенности экономического развития экономики России"

Студентам будет предложено решение кейса, посвященного выделению особенностей экономического развития экономики России и превращению их в приоритетные направления стратегического развития

##### Тема 2. "Ведущие отрасли экономики России"

Студентам будет предложено разработать проект в области одной из ведущих отраслей экономики России:

1. Добыча топливно-энергетических полезных ископаемых
2. Лесные ресурсы России

3. Металлургическое производство
4. Производство и распределение электроэнергии, газа и воды.
5. Прочие отрасли в экономике России

**Тема 3. "Россия в международной специализации."**

Студентам будет предложено решение задач в области основных показателей, характеризующих экспорт России, импорт России и экономические отношения России с ведущими странами

**Тема 4. "Перспективы развития России. "**

Студентам будет предложен кейс, в котором они оценят перспективы развития мировой экономики и место России в будущем мировом пространстве

**Образцы средств для проведения текущего контроля**

**Тест закрытый**

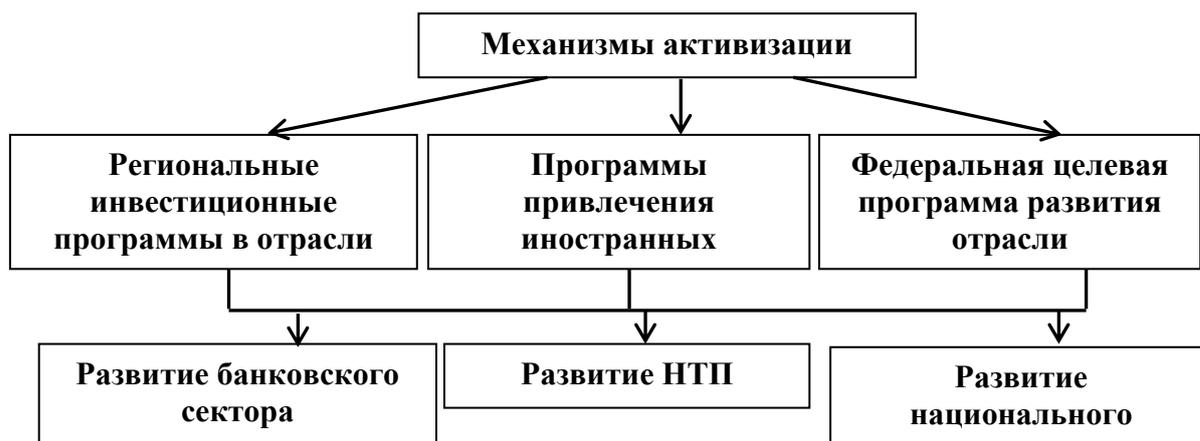
**Тема 1. "Особенности экономического развития экономики России"**

1. Вид потенциала национальной экономики страны, описываемый составляющими, представленными на рисунке.

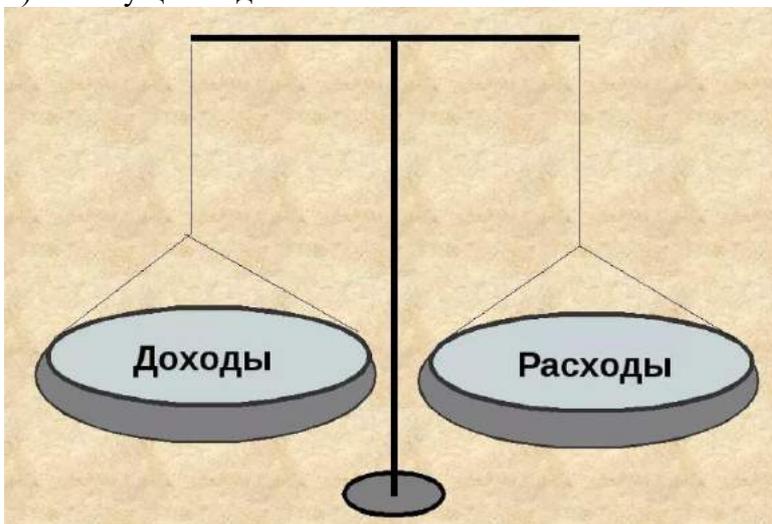
Параметр	Значение	Значение в мире
<b>Добыча газа</b>	604,8 млрд куб. м (2013 г.)	<b>1-е место в мире, 2013 г.</b>
<b>Добыча нефти</b>	531,4 млн т (2013 г.)	<b>2-е место в мире (после Саудовской Аравии),</b> доля в мире - 12,9%, 2013 г.
<b>Производство никеля</b>	254,1 тыс. т (2012 г.)	<b>2-е место в мире (после Китая), 2012 г.</b>
<b>Производство алюминия</b>	4,02 млн т (2012 г.)	<b>2-е место в мире (после Китая), 2012 г.</b>
<b>Производство электроэнергии</b>	10,46 трлн киловатт-час (2013 г.)	<b>4-е место в мире, 2013 г.</b>

- 1) материально-производственный
- 2) научно-технический
- 3) институциональный
- 4) человеческий

2. Вид инвестиций, структура использования которых представлена на рисунке.



- 1) частные
  - 2) государственные
  - 3) иностранные
  - 4) собственные
3. Экономически активное население составляет 60 млн. человек, норма безработицы - 6%. Число занятых составит \_\_\_\_\_ млн.чел
4. Принцип налоговой системы РФ, заключающийся том, что каждое лицо должно уплачивать законно установленные налоги и сборы.
- 1) обязательности
  - 2) законности
  - 3) экономической обоснованности
  - 4) установления всех элементов налогообложения
5. Малое предприятие реализовало в отчётном периоде товаров на 1 345 тыс. руб. (с НДС). Суммарные затраты по их производству и реализации (себестоимость) составили 978 тыс. руб. Налог на имущество по расчёту составил 29 тыс. руб. Налог на прибыль составит \_\_\_\_\_ руб.
6. Вид бюджета, представленный на рисунке.
- 1) дефицитный
  - 2) профицитный
  - 3) сбалансированный
  - 4) на текущий год



7. Понятие, характеризующее замедление темпов инфляции.
- 1) девальвация
  - 2) дефляция
  - 3) дезинфляция
  - 4) стагнация
8. Вид кредита, по которому поставщик записывает стоимость проданных и отгруженных товаров на счет покупателя в виде долга, а покупатель должен погасить кредит в требуемый срок.
- 1) вексельный
  - 2) по открытому счету

- 3) авансовый  
 4) банковский
9. Понятие, характеризующее набор мер со стороны государства, направленных на предупреждение, ограничение и пресечение монополистической активности и обеспечение для всех одинаковых условий конкуренции.
- 1) конкуренция  
 2) добросовестная конкуренция  
 3) антимонопольная политика  
 4) экономическая концентрация
10. Сумма 1500 руб. размещена на депозит в банк на 180 дней с ежемесячной капитализацией процентов. Ставка по депозитам на срок менее одного года — 12% годовых. Уровень инфляции в месяц — 2%. Сумма вклада с процентами составит \_\_\_\_\_ руб.

## Тема 2. "Ведущие отрасли экономики России"

**Задача.** Между предприятиями-изготовителями установились определенные хозяйственные связи. Первое предприятие продало свою продукцию второму предприятию на сумму 10 млн руб., а остальную продукцию реализовало на товарном рынке на 20 млн руб. Второе и третье предприятие поставили четвертому предприятию продукцию, соответственно, на 50 и 100 млн руб.; четвертое - пятому на сумму 400 млн руб. Пятое предприятие, реализовав свою продукцию на рынке, получило 700 млн руб. Рассчитайте величину конечного продукта (КП) и промежуточного продукта (ПП), а также размер валового внутреннего продукта (ВВП), созданного этими предприятиями.

## Тема 3. "Россия в международной специализации."

**Задача.** По данным, характеризующим экономику государства (в трлн. руб.), рассчитайте величину ВВП по доходам и расходам:

Личные потребительские расходы	380	Проценты	43
Амортизация	55	Импорт	32
Дивиденды	21	Экспорт	36
Косвенные налоги	19	32	5
Налог на прибыль	13	Инвестиции	43
Нераспределенная прибыль фирм	13	Государственные закупки товаров и услуг	92
Заработная плата	350		

**Задача.** За 2 года ВВП увеличился с 1800 млн.у.е. до 2100 млн у. е. Численность населения изменилась за тот же период с 53 до 61 млн человек. Определите, что произошло с ВВП и благосостоянием населения.

## Тема 4. "Перспективы развития России. "

Тест закрытый.

1. Представление о пути развития России, заключающееся в видении её дальнейшего развития с опорой на собственные силы:

- 1) антизападное  
 2) западное  
 3) евразийское  
 4) юго-восточное

2. Объем экспорта нефтегазовой продукции, включая сжиженный природный газ к 2024 году снизится на \_\_\_\_\_% по сравнению с уровнем 2018 года.

- 1) 5  
 2) 10  
 3) 17

- 4) 25
3. Объем реального ВВП к 2036 году увеличится на \_\_\_\_\_%.
- 1) 10
- 2) 30
- 3) 50
- 4) 70
4. Объем денежных средств в Фонде развития будет составлять к 2030 г. \_\_\_\_\_ трлн.руб.
- 1) 1
- 2) 2
- 3) 3,5
- 4) 5
5. Доля стран Латинской Америки в российском экспорте увеличится до \_\_\_\_\_% к 2030 году.
- 1) 1
- 2) 2
- 3) 5
- 4) 10
6. Экспорт нетопливных товаров вырастет в России к 2030 г. на \_\_\_\_\_%.
- 1) 2
- 2) 5
- 3) 9
- 4) 15
7. Среднедушевой ВВП России к 2030 году по основному варианту составит \_\_\_\_\_ тыс. долларов и приблизится к уровню благосостояния Еврозоны.
- 1) 22,2
- 2) 33,3
- 3) 44,4
- 4) 55,5
8. Федеральный округ, в котором к 2030 г. будет сосредоточено наибольшее количество бедных – 10,5 % от общей численности населения:
- 1) Ямало-Ненецкий
- 2) Центральный
- 3) Уральский
- 4) Дальневосточный
9. Округ, являющийся лидером роста промышленного производства к 2030 г – 468 %:
- 1) Чукотский
- 2) Ненецкий
- 3) Ямало-Ненецкий
- 4) Ханты-Мансийский
10. Федеральный округ, прирост ВРП которого будет самым низким к 2030 г. и составит в общероссийском показателе 14,8%:
- 1) Южный
- 2) Дальневосточный
- 3) Уральский
- 4) Центральный

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

№ Темы	Темы	Виды СРС
1	Особенности экономического развития экономики России	Проработка лекций. Чтение обязательной и дополнительной литературы
3	Ведущие отрасли экономики России	Проработка лекций. Чтение обязательной и дополнительной литературы
5	Россия в международной специализации.	Проработка лекций. Чтение обязательной и дополнительной литературы
4	Перспективы развития России.	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 экзамена – экзамен. Экзамен проводится в письменной форме. В билете 2 теоретических вопроса.

Оценка выставляется "автоматом", если студент набрал следующее количество баллов:

61 - 75 - "3"

76 - 90 - "4"

91-100 - "5"

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.

Вопросы к экзамену:

1. Национальное богатство России и его измерение.
2. Валовой внутренний продукт (ВВП) России и его измерение.
3. Трудовые ресурсы России, их характеристика. Трудовой потенциал общества.
4. Основные проблемы развития российской экономики.
5. Наука, инновации и образование в России
6. Промышленность России и перспективы ее развития.
7. Транспортные отрасли России и их состояние
8. Связь и телекоммуникации страны
9. Состояние и проблемы топливно-энергетического комплекса России
10. Металлургический и химико-лесной комплексы России и их проблемы
11. Состояние и проблемы машиностроительного комплекса и легкой промышленности России.
12. Реформирование, состояние и проблемы агропромышленного комплекса России.

13. Состояние, проблемы и реформирование строительства, жилья и коммунального хозяйства в России.
14. Особенности создания частной собственности в современной России.
15. Крупный бизнес и его особенности в нашей стране.
16. Особенности малого бизнеса в России
17. Теневая экономика в России: формы, масштабы и особенности.
18. Национальные программы.
19. Кредитно-банковская система России и ее характеристики.
20. Фондовый рынок страны и его состояние.
21. Особенности безработицы в России. Политика государства на российском рынке труда.
22. Уровень жизни в России: межстрановые сопоставления.
23. Проблема бедности и проблема неравенства доходов.
24. Основные направления и механизм социальной политики и социального обеспечения в России.
25. Пенсионная реформа и современная пенсионная система России, здравоохранение и его реформирование, монетизация социальных льгот.
26. Бюджетная политика и бюджетная реформа в России.
27. Налоговая система, налоговая политика и налоговая реформа в России.
28. Инфляция и антиинфляционная политика в России.
29. Особенности банковской системы России ее воздействие на экономику страны.
30. Фондовый рынок России: главные особенности и воздействие на экономику страны.
31. Современные тенденции в развитии мировой торговли.
32. Экспортный потенциал России и его использование. Основные экспортеры капитала.
33. Импортные потребности России и их удовлетворение.
34. Основные торговые партнеры России. Особенности внешнеторгового регулирования.
35. Россия и ВТО: перспективы и направления развития.
36. Инвестиционный климат в России.
37. Основные зарубежные инвесторы капитала для России.
38. Основные экспортеры российского капитала.
39. Влияние оттока капитала на экономику.

## 6.2. Критерии оценивания компетенций:

Таблица 4

№ п/п	Код и наименование компетенции	Компонент (знаниевый/функциональный)	Оценочные материалы	Критерии оценивания
1.	ОПК-2 – «способностью осуществлять сбор, анализ и обработку данных, необходимых для решения профессиональных задач»	Знает: порядок расчета основных данных, необходимых для решения профессиональных задач Умеет: организовывать процесс расчета основных данных, необходимых для решения профессиональных задач Владеет: различными методами расчета данных, необходимых для решения	Экзаменационный билет	Компетенция сформирована: при правильности и полноте ответов на теоретические вопросы, при глубине понимания вопроса и правильности выполнения предложенных заданий.

		профессиональных задач		Шкала критериев согласно требованиям п.4.29 "Положения о текущем контроле успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся ФГАОУ ВО "ТюмГУ".
2.	ОПК-3 – «способностью выбрать инструментальные средства для обработки экономических данных в соответствии с поставленной задачей, проанализировать результаты расчетов и обосновать полученные выводы»	<p>Знает: порядок выбора инструментальных средств для обработки экономических данных в соответствии с поставленной задачей, проанализировать результаты расчетов и обосновать полученные выводы</p> <p>Умеет: анализировать данные отечественной и зарубежной статистики с использованием инструментальных средств для обработки экономических данных в соответствии с поставленной задачей, проанализировать результаты расчетов и обосновать полученные выводы</p> <p>Владеет: различными методами и инструментальными средствами для обработки экономических данных в соответствии с поставленной задачей, проанализировать результаты расчетов и обосновать полученные выводы</p>	Экзаменационный билет	<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-2 – «способностью на основе типовых методик и действующей нормативно-правовой базы рассчитать экономические и	Знает: типовые методики и действующую нормативно-правовую базу для расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов	Экзаменационный билет	Компетенция сформирована: при правильности и полноте ответов на теоретические вопросы, при глубине понимания вопроса и правильности выполнения

	социально-экономические показатели, характеризующие деятельность хозяйствующих субъектов»	Умеет: использовать типовые методики и действующую нормативно-правовую базу для расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов Владеет: типовыми методиками для расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов		предложенных заданий  Шкала критериев согласно требованиям п.4.29 "Положения о текущем контроле успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся ФГАОУ ВО "ТюмГУ".
4	ПК-4 – «способностью на основе описания экономических процессов и явлений строить стандартные теоретические и эконометрические модели, анализировать и содержательно интерпретировать полученные результаты»	Знает: источники первичной и вторичной информации, позволяющие строить стандартные теоретические и эконометрические модели, анализировать и содержательно интерпретировать полученные результаты Умеет: использовать тенденции изменения социально-экономических показателей, позволяющие строить стандартные теоретические и эконометрические модели, анализировать и содержательно интерпретировать полученные результаты Владеет: навыками анализа данных отечественной и зарубежной статистики, позволяющими строить стандартные теоретические и эконометрические модели, анализировать и содержательно интерпретировать полученные результаты	Экзаменационный билет	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".

5	<p>ПК-6 – «способностью анализировать и интерпретировать данные отечественной и зарубежной статистики о социально-экономических процессах и явлениях, выявлять тенденции изменения социально-экономических показателей»</p>	<p>Знает: источники первичной и вторичной информации, необходимой для расчета основных показателей о социально-экономических процессах и явлениях</p> <p>Умеет: анализировать данные отечественной и зарубежной статистики о социально-экономических процессах и явлениях, выявлять тенденции изменения социально-экономических показателей</p> <p>Владеет: навыками анализа данных отечественной и зарубежной статистики о социально-экономических процессах и явлениях</p>	<p>Экзаменационный билет</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>
6	<p>ПК-19 – «способностью рассчитывать показатели проектов бюджетов бюджетной системы Российской Федерации, обеспечивать их исполнение и контроль, составлять бюджетные сметы казенных учреждений и планы финансово-хозяйственной деятельности бюджетных и автономных учреждений»</p>	<p>Знает: инструментальные средства для обработки экономических данных в соответствии с поставленной задачей, проанализировать результаты расчетов и инструменты обеспечения исполнения и контроля бюджетных смет и планы финансово-хозяйственной деятельности учреждений</p> <p>Умеет: использовать инструментальные средства для обработки экономических данных в соответствии с поставленной задачей, проанализировать результаты расчетов и инструменты обеспечения исполнения и контроля бюджетных смет и планы финансово-хозяйственной деятельности учреждений</p> <p>Владеет: средствами для обработки экономических данных в соответствии с поставленной задачей, навыками анализа результатов расчетов и</p>	<p>Экзаменационный билет</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>

		инструментами обеспечения исполнения и контроля бюджетных смет и планов финансово-хозяйственной деятельности учреждений		
7	ПК-20 – «способностью вести работу по налоговому планированию в составе бюджетов бюджетной системы Российской Федерации»	<p>Знает: основные элементы работы по налоговому планированию в составе бюджетов бюджетной системы Российской Федерации</p> <p>Умеет: использовать инструменты и приемы для ведения работы по налоговому планированию в составе бюджетов бюджетной системы Российской Федерации</p> <p>Владеет: навыками и знаниями особенностей ведения работы по налоговому планированию в составе бюджетов бюджетной системы Российской Федерации</p>	Экзаменационный билет	<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>

8	<p>ПК-21 - способностью составлять финансовые планы организации, обеспечивать осуществление финансовых взаимоотношений с организациями, органами государственной власти и местного самоуправления</p>	<p>Знает: подходы к составлению финансовых планов организации, позволяющих обеспечивать осуществление финансовых взаимоотношений с организациями, органами государственной власти и местного самоуправления  Умеет: обеспечивать осуществление финансовых взаимоотношений с организациями, органами государственной власти и местного самоуправления  Владеет: навыками формирования взаимоотношений с организациями, органами государственной власти и местного самоуправления</p>	<p>Экзаменационный билет</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>
9	<p>ПК-23 – «способностью участвовать в мероприятиях по организации и проведению финансового контроля в секторе государственного и муниципального управления, принимать меры по реализации выявленных отклонений»</p>	<p>Знает: особенности участия в мероприятиях по организации и проведению финансового контроля в секторе государственного и муниципального управления  Умеет: планировать и организовывать собственное участие в мероприятиях по организации и проведению финансового контроля в секторе государственного и муниципального управления  Владеет: навыками принятия мер по реализации выявленных отклонений в мероприятиях по организации и проведению финансового контроля в секторе государственного и муниципального управления</p>	<p>Экзаменационный билет</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. Национальная экономика: Учебник / Под. ред. П. В. Савченко - 4-е изд., перераб. и доп. - Москва : НИЦ ИНФРА-М, 2016. - 839 с. (Высшее образование: Бакалавриат) ISBN 978-5-16-011115-5. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/513706> (дата обращения: 14.04.2020). – Режим доступа: по подписке.
2. Булатов, А. С. Национальная экономика: Учебное пособие / А.С. Булатов. - Москва : Магистр: ИНФРА-М, 2011. - 304 с. ISBN 978-5-9776-0173-3. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/206941> (дата обращения: 14.04.2020). – Режим доступа: по подписке.

### **7.2 Дополнительная литература:**

1. Национальная экономика: Учебник / Институт экономики РАН; Под ред. П.В. Савченко. - 3-е изд., перераб. и доп. - Москва : ИНФРА-М, 2011. - 832 с. (Высшее образование). ISBN 978-5-16-004396-8. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/251950> (дата обращения: 14.04.2020). – Режим доступа: по подписке.
2. Жданов, С. А. Национальная экономика: Учебное пособие / С.А. Жданов, И.Н. Козельская, Е.В. Козлова; Под ред. М.И. Абрамовой. - Москва : Магистр: НИЦ ИНФРА-М, 2013. - 296 с. (Бакалавриат). ISBN 978-5-9776-0280-8. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/418042> (дата обращения: 14.04.2020). – Режим доступа: по подписке.
3. Инновационная экономика России: состояние и новые пути развития [Электронный ресурс] : сборник научных статей / Под ред. д-ра экон. наук, проф. В.Г. Шубаевой. - СПб : Издательство СПбГЭУ, 2014. - 206 с. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/535095> (дата обращения: 14.04.2020). – Режим доступа: по подписке.

### **7.3 Интернет-ресурсы:**

- <https://polpred.com/news>
- <http://www.grandars.ru/>
- <https://www.forbes.ru/>
- <https://t.rbc.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

Заместитель директора

Института дистанционного

образования по учебно-

методической работе

 /А.А. Савченко /

01 июня 2020 г.

**ЭКОНОМИКА ТЮМЕНСКОЙ ОБЛАСТИ**

Рабочая программа

для обучающихся по направлению подготовки 38.03.01 Экономика

Направленность (профиль): Прикладная экономика

форма обучения очно-заочная

Иванова С. А. Экономика Тюменской области Рабочая программа для обучающихся по направлению подготовки 38.03.01 Экономика, направленность (профиль): Прикладная экономика, формы обучения очно-заочная. Тюмень, 2020.

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

© Тюменский государственный университет, 2020.

© Иванова С.А., 2020.

## 1. Пояснительная записка

**Цели преподавания дисциплины** – изучение закономерностей и особенностей развития одного из наиболее важных в экономическом отношении регионов России во взаимосвязи с функционированием предприятий и организаций различных видов экономической деятельности, развитием социальной сферы и человеческих ресурсов.

### **Задачи изучения дисциплины:**

- развитие навыков самостоятельного поиска и анализа материалов о социально-экономическом развитии Тюменской области.
- развитие навыков самостоятельного расчёта экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов Тюменской области.
- формирование у студентов навыков анализа и прогнозирования состояния экономики региона, оказывающего влияние на организации и население;
- развитие умения выявлять преимущества и недостатки региона в сравнении с другими субъектами Федерации, определять перспективные направления развития области, пригодные для наиболее эффективного развития предпринимательской деятельности;
- изучение главных составных частей экономики области, структуры валового регионального продукта, производства товаров и услуг;
- рассмотрение закономерностей использования и развития трудового, природного, производственного, финансовых потенциалов в экономике региона;

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

Дисциплина «Экономика Тюменской области» относится к обязательным дисциплинам вариативной части блока Б1. Для ее изучения студенты должны в полном объеме освоить и владеть компетенциями, формируемыми при обучении по направлению «Экономика».

Требования к «входным» знаниям, умениям и готовностям студентов, необходимым при освоении данной дисциплины и приобретенным в результате освоения предшествующих дисциплин:

- обладание теоретическими знаниями, практическими умениями и навыками, полученными при освоении следующих дисциплин данной программы: Введение в экономику.

Дисциплина, для которой освоение данной дисциплины необходимо как предшествующее, идет параллельно в одном семестре – Экономика России.

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

Код и наименование компетенции	Код и наименование части компетенции <sup>1</sup>	Компонент (знаниевый/функциональный)
ОПК-2: способностью осуществлять сбор, анализ и обработку данных, необходимых для решения	Паспорт компетенций отсутствует	Знает способы осуществления сбора, анализа и обработки данных, необходимых для решения профессиональных задач

<sup>1</sup> Заполняется при необходимости

<p>профессиональных задач</p>		<p>Умеет осуществлять сбор, анализ и обработку данных, необходимых для расчета экономических и социально-экономических показателей развития Тюменской области, а также характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов на уровне региона</p>
<p>ОПК-3: способностью выбрать инструментальные средства для обработки экономических данных в соответствии с поставленной задачей, проанализировать результаты расчетов и обосновать полученные выводы</p>	<p>Паспорт компетенций отсутствует</p>	<p>Знает способы выбора инструментальных средств для обработки экономических данных о социально-экономическом развитии региона и деятельности его хозяйствующих субъектов Умеет выбирать инструментальные средства для обработки экономических данных о развитии региона и деятельности его хозяйствующих субъектов, анализировать результаты расчетов и обосновать полученные выводы</p>
<p>ПК-2: способностью на основе типовых методик и действующей нормативно-правовой базы рассчитать экономические и социально-экономические показатели, характеризующие деятельность хозяйствующих субъектов</p>		<p>Знает основные типовые методики и действующую нормативно-правовую базу для расчета социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов Умеет применять основные типовые методики и действующую нормативно-правовую базу для расчета социально-экономических показателей развития Тюменской области, а также характеристики деятельности хозяйствующих субъектов на уровне региона</p>
<p>ПК-4: способностью на основе описания экономических процессов и явлений строить стандартные теоретические и эконометрические модели, анализировать и содержательно интерпретировать полученные результаты</p>	<p>Паспорт компетенций отсутствует</p>	<p>Знает способы описания экономических процессов и явлений для построения стандартных теоретических и эконометрических моделей, анализа и содержательной интерпретации полученных результатов Умеет на основе описания экономических процессов и явлений строить стандартные теоретические эконометрические модели социально-экономического развития экономических субъектов, анализировать и содержательно интерпретировать полученные результаты</p>

<p>ПК-6: способностью анализировать и интерпретировать данные отечественной и зарубежной статистики о социально-экономических процессах и явлениях, выявлять тенденции изменения социально-экономических показателей</p>	<p>Паспорт компетенций отсутствует</p>	<p>Знает: главные показатели, характеризующие развитие экономики региона; способы установления зависимостей между социально-экономическими показателями; причинно-следственные связи между социально-экономическими процессами  Умеет: определять типы моделей, соответствующие характеру экономических процессов: устанавливать количественные взаимосвязи между параметрами: разделять формальные и содержательные зависимости между процессами</p>
<p>ПК-19: способностью рассчитывать показатели проектов бюджетов бюджетной системы Российской Федерации, обеспечивать их исполнение и контроль, составлять бюджетные сметы казенных учреждений и планы финансово-хозяйственной деятельности бюджетных и автономных учреждений</p>	<p>Паспорт компетенций отсутствует</p>	<p>Знает способы расчета показателей проектов бюджетов всех уровней, обеспечения их исполнения и контроля, составления бюджетной сметы казенных учреждений и планов финансово-хозяйственной деятельности бюджетных и автономных учреждений  Умеет рассчитывать показатели проектов бюджетов РФ и областного бюджета Тюменской области, обеспечивать их исполнение и контроль, составлять бюджетные сметы казенных учреждений и планы финансово-хозяйственной деятельности бюджетных и автономных учреждений</p>
<p>ПК-20: способностью вести работу по налоговому планированию в составе бюджетов бюджетной системы Российской Федерации</p>	<p>Паспорт компетенций отсутствует</p>	<p>Знает способы ведения налогового планирования в составе бюджетов бюджетной системы РФ  Умеет вести работу по налоговому планированию бюджетов всех уровней</p>
<p>ПК-21: способностью составлять финансовые планы организации, обеспечивать осуществление финансовых взаимоотношений с организациями, органами государственной власти и местного самоуправления</p>	<p>Паспорт компетенций отсутствует</p>	<p>Знает способы составления финансовых планов организаций, осуществления финансовых взаимоотношений с организациями, органами государственной власти и местного самоуправления  Умеет составлять финансовые планы организаций, обеспечивать осуществление финансовых взаимоотношений с региональными организациями и органами</p>

		государственной власти
ПК-23: способностью участвовать в мероприятиях по организации и проведению финансового контроля в секторе государственного и муниципального управления, принимать меры по реализации выявленных отклонений	Паспорт компетенций отсутствует	Знает способы участия в мероприятиях по организации и проведению финансового контроля в секторе государственного и муниципального управления на уровне региона Умеет участвовать в региональных мероприятиях по организации и проведению финансового контроля в секторе государственного и муниципального управления, принимать меры по реализации выявленных отклонений

## 2. Структура и объем дисциплины

Таблица 2.1

Структура и объем дисциплины для обучающихся по очно-заочной форме обучения

Вид учебной работы	Всего часов (академические часы)	Часов в семестре (академические часы)
		2 семестр
<b>Общий объем зач. ед. час.</b>	4	4
	144	144
Из них:		
<b>Часы аудиторной работы (всего):</b>	8	8
Лекции	4	4
Практические занятия	4	4
Лабораторные/практические занятия по подгруппам	0	0
<b>Часы внеаудиторной работы, включая самостоятельную работу обучающегося</b>	136	136
Вид промежуточной аттестации (зачет, диф.зачет, экзамен)	экзамен	экзамен

## 3. Система оценивания

**3.1.** Для текущего контроля применяется 100-балльная система оценивания. Баллы проставляются за посещение практических занятий и активную работу на них, а также за выполненную итоговую контрольную работу по дисциплине. Результаты текущего контроля учитываются при промежуточной аттестации. Перевод баллов в оценки осуществляется по следующей шкале: от 91 до 100 баллов – «отлично»; от 76 до 90 баллов – «хорошо»; от 61 до 75 баллов – «удовлетворительно».

Обучающиеся, не набравшие достаточного количества баллов для оценки, сдают экзамен в период экзаменационной сессии. Экзамен проводится в письменной форме (*тест*), кроме того, необходимо сдать до начала экзамена итоговую контрольную работу.

Если студент не успел сдать до экзамена контрольную работу, ее защита осуществляется в отведенное для экзамена время. Продолжительность выполнения теста - астрономический час.

#### 4. Содержание дисциплины

##### 4.1. Тематический план дисциплины

Таблица 4.1.1

Тематический план дисциплины для обучающихся по очно-заочной 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.	Экономика УФО: природно-ресурсный потенциал и отраслевая структура	23	0	0	0	23
2.	Промышленность региона	25	1	1	0	23
3.	Экономика ТО и предпринимательство	27	2	2	0	23
4.	Население и трудовые ресурсы	25	1	1	0	23
5	Инвестиционная деятельность и бюджеты региона	23	0	0	0	23
6	Внешнеэкономические связи. Система регулирования регионального развития	21	0	0	0	21
	Итого (часов)	144	4	4	0	136

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

###### Тема 1. Экономика УФО: природно-ресурсный потенциал и отраслевая структура

Роль природных ресурсов в развитии экономики УФО и Тюменской области, природные зоны и климат. Северное удорожание. Полезные ископаемые. Характеристики запасов углеводородов. Земельные, лесные, водные, рыбные ресурсы и их экономическое значение. Дефицитные природные ресурсы.

Общие сведения о тюменском регионе и его роль в экономике России. Регион как "локомотив роста" для всей страны.

Структура экономики области. Использование ВРП как базового показателя. Особенности формирования ВРП в регионе Состав добавленной стоимости в экономике области. Роль Тюменской области в создании ВВП России. Виды экономической деятельности. Оборот организаций. Абсолютные объемы производства и индексы производства. Рынки товаров и услуг. Территориальная структура экономики. Показатели социально-экономического развития.

## **Тема 2. Промышленность региона**

Виды промышленной деятельности. Место области в составе промышленности России. Структура промышленности по видам деятельности и территориям области.

Сектор ТЭК как базовый сектор экономики ТО и страны в целом Добыча полезных ископаемых. Бюджетообразующая роль ТЭК. Нефтегазовый сектор – основной источник занятости и инвестиций в регионе. ТЭК – основной источник сохранения высокой конкурентоспособности экономики ТО в долгосрочной перспективе. Основные проблемы и риски деятельности нефтегазового сектора.

Комплекс обрабатывающих производств и его структура. Электроэнергетика региона. Обеспеченность области товарами собственного производства.

«Новая индустриализация» в ТО. Роль услуг в формировании ВРП области. Виды экономической деятельности, в которых производятся услуги.

Роль транспорта в развитии области. Перспективы развития транспортного комплекса области.

Место торговли в составе ВРП. Доля оптовой торговли. Виды розничной торговли.

Место области среди регионов страны по сельскохозяйственному производству. Главные проблемы лесного хозяйства и рыбного комплекса.

## **Тема 3. Экономика ТО и предпринимательство**

Роль предпринимательства в экономическом развитии ТО и страны в целом. Малое предпринимательство в ТО: структура, особенности, этапы и факторы развития. Господдержка развития малого бизнеса в регионе.

## **Тема 4. Население и трудовые ресурсы**

Основные показатели формирования населения, рождаемость, смертность, естественный прирост, миграция, средний возраст населения. Особенности демографических процессов в регионе. Уровень урбанизации. Плотность населения. Трудоспособное, экономически активное население, занятые в экономике. Безработица в регионе. Особенности структуры занятых в регионе. Уровни заработной платы и ее дифференциация.

## **Тема 5. Инвестиционная деятельность и бюджеты региона.**

Структура инвестиций. Место Тюменской области в инвестиционной деятельности по России в целом. Территориальная структура инвестиций и по видам деятельности. Источники финансирования инвестиций. Благоприятные и неблагоприятные факторы для инвестирования в регионе.

Роль бюджетов на Юге области и в автономных округах. Бюджетная обеспеченность ТО. Главные источники доходов бюджетов. Неналоговые доходы. Главные статьи расходов. Состояние муниципальных бюджетов.

Показатели, характеризующие доходы организаций. Особенности формирования прибыли у нефтегазовых компаний.

Денежные и неденежные доходы населения Тюменской области. Заработная плата и ее дифференциация по видам деятельности в регионе.

### **Тема 6. Внешнеэкономические связи. Система регулирования регионального развития**

Состав внешних связей. Источники информации. Факторы формирования структуры внешней торговли. Отчетные и реальные объемы экспортных поставок. Связи со странами ближнего и дальнего зарубежья. Роль углеводородных ресурсов. Направления совершенствования структуры внешней торговли товарами.

Методы регулирования, применяемые в Тюменской области для регионального развития. Полномочия федеральных, региональных, муниципальных органов.

### **Планы практических занятий**

#### **Тема 1. Экономика УФО: природно-ресурсный потенциал и отраслевая структура**

1. Роль природных ресурсов в развитии экономики УФО и Тюменской области, природные зоны и климат.
2. Общие сведения о тюменском регионе и его роль в экономике России.
3. Анализ структуры экономики области на основе макроэкономики показателей.

#### **Тема 2. Промышленность региона**

1. Место области в составе промышленности России.
2. Сектор ТЭК как базовый сектор экономики Тюменской области и страны в целом
3. Комплекс обрабатывающих производств региона и его структура.

#### **Тема 3. Экономика ТО и предпринимательство**

1. Роль предпринимательства в экономическом развитии Тюменской области и страны в целом.
2. Малое предпринимательство в Тюменской области:
3. Господдержка развития малого бизнеса в регионе.

#### **Тема 4. Население и трудовые ресурсы**

1. Основные показатели формирования населения.
2. Особенности демографических процессов в регионе.
3. Безработица в регионе.

#### **Тема 5. Инвестиционная деятельность и бюджеты региона.**

1. Место Тюменской области в инвестиционной деятельности по России в целом.
2. Бюджетная обеспеченность Тюменской области.

### **Тема 6. Внешнеэкономические связи. Система регулирования регионального развития**

1. Внешнеэкономические связи Тюменской области.
2. Методы регулирования ВЭД, применяемые в Тюменской области

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

#### **Тема 1. Экономика УФО: природно-ресурсный потенциал и отраслевая структура**

##### **Практическое задание № 1.**

На основании статистических данных, результатов мониторинговых социологических исследований, международных таблоидов, официальной информации

региональных органов государственной власти подготовьте аналитическую справку на тему: **Анализ социально-экономических проблем стратегического развития Тюменской области**, с указанием важнейших сильных и слабых сторон, конкурентных возможностей и имеющихся ограничений. Информацию представить в табличном формате.

## **Тема 2. Промышленность региона**

### **Деловая игра №1.**

На основании статистических данных, результатов мониторинговых социологических исследований, международных таблоидов, официальной информации региональных органов государственной власти подготовить информационно-аналитическую справку *по теме «Современное состояние и особенности развития промышленности Тюменской области»*.

Деловая игра является краткой научной и информационной работой, выполняемой студентом в мини-группе.

## **Тема 3. Экономика ТО и предпринимательство**

### **Деловая игра №2.**

На основании статистических данных, результатов мониторинговых социологических исследований, международных таблоидов, официальной информации региональных органов государственной власти подготовить информационно-аналитическую справку *по теме «Состояние и развитие инновационного предпринимательства в Тюменской области за последние 10 лет»*.

Деловая игра является краткой научной и информационной работой, выполняемой студентом в мини-группе.

## **Тема 4. Население и трудовые ресурсы**

### **Деловая игра №3.**

На основании официальной информации региональных органов государственной власти, статистических данных, результатов мониторинговых социологических исследований подготовить информационно-аналитическую справку *по теме «Особенности демографических процессов в регионе»*.

Деловая игра является краткой научной и информационной работой, выполняемой студентом в мини-группе.

## **Тема 5. Инвестиционная деятельность и бюджеты региона.**

### **Практическое задание №2.**

Выявить факторы внутренней и внешней среды, возможности и угрозы развития инвестиционной деятельности в регионе и составить «SWOT-анализ развития инвестиционного климата в Тюменской области».

## **Тема 6. Внешнеэкономические связи. Система регулирования регионального развития**

**Практическое задание №3.** На конкретном примере региональной торговой фирмы (компании), осуществляющей внешнеторговое сотрудничество и преуспевающей в экспортной деятельности, проанализируйте ее функционирование и развитие.

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

Таблица 3

№ темы	Темы	Формы СРС, включая требования к подготовке к занятиям
--------	------	---

1.	Экономика УФО: природно-ресурсный потенциал и отраслевая структура	Чтение обязательной и дополнительной литературы Проработка лекций Самостоятельное изучение заданного материала Сбор и анализ научно-исследовательского материала в рамках контрольной работы
2.	Промышленность региона	Чтение обязательной и дополнительной литературы Проработка лекций Самостоятельное изучение заданного материала Сбор и анализ научно-исследовательского материала в рамках контрольной работы
3.	Экономика ТО и предпринимательство	Чтение обязательной и дополнительной литературы Проработка лекций Сбор и анализ научно-исследовательского материала в рамках контрольной работы
4.	Население и трудовые ресурсы	Чтение обязательной и дополнительной литературы Проработка лекций Самостоятельное изучение заданного материала Сбор и анализ научно-исследовательского материала в рамках контрольной работы
5.	Инвестиционная деятельность и бюджеты региона	Чтение обязательной и дополнительной литературы Проработка лекций Самостоятельное изучение заданного материала Сбор и анализ научно-исследовательского материала в рамках контрольной работы
6.	Внешнеэкономические связи. Система регулирования регионального развития	Чтение обязательной и дополнительной литературы Проработка лекций Самостоятельное изучение заданного материала Сбор и анализ научно-исследовательского материала в рамках контрольной работы

Порядок выполнения каждого вида самостоятельной работы:

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

Контроль за самостоятельной работой осуществляется при выполнении обучающимися практических заданий и участия в деловых играх.

#### **Метода проектов**

Подготовка итоговой научно-исследовательской контрольной работы по теме:  
**«Социально-экономическое развитие ТО: отраслевой аспект»**

В рамках метода проектов достигается *цель* – изучение современной практики социально-экономического развития субъектов РФ.

Студенты объединяются по 2-5 человека в команды. На примере выбранной отрасли экономики (промышленности, вида деятельности)\* оформляют контрольную работу по заданным преподавателем-лектором вопросам.

Основные разделы научно-исследовательской контрольной работы обговариваются лектором на первом лекционном занятии.

Каждый участник команды отвечает за написание *всех разделов* работы и подготовку презентации на основе современных мультимедийных средств.

Оценка всей работы в рамках тематической контрольной работы проводится публично (в процессе аудиторных занятий) перед всей студенческой группой.

*\*PS: Выбранные отрасли экономики (виды деятельности) не должны повторяться.*

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

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

Форма проведения экзамена – *тест*.

Пример итогового тестового задания.

#### **1. Доля Тюменской области в ВВП России составляет:**

- 1) 2-3%;
- 2) 4-5%;
- 3) 6-7%;
- 4) 8-10%.

#### **2. В Тюменской области наибольший объем отправления грузов приходится на транспорт:**

- 1) железнодорожный;
- 2) автомобильный;
- 3) трубопроводный;
- 4) речной.

#### **3. Из природных зон территории Тюменской области наибольшую площадь занимает:**

- 1) тундра;
- 2) лесотундра;
- 3) тайга;
- 4) лесостепь.

#### **4. Доля экономически активного населения в общей численности населения Тюменской области составляет, %:**

- 1) 35;
- 2) 40;
- 3) 45;
- 4) более 50.

#### **5. В общем объеме инвестиций в основной капитал по РФ на Тюменскую область приходится:**

- 1) менее 5%;
- 2) от 5 до 7%;
- 3) от 7 до 9%;
- 4) более 9%.

#### **6. К началу появления добычи нефти и газа самой крупной отраслью промышленности Тюменской области являлась:**

- 1) лесная;
- 2) пищевая;
- 3) легкая;
- 4) машиностроение.

#### **7. К числу крупных секторов экономики Тюменской области не относятся:**

- 1) туризм;
- 2) торговля;
- 3) операции с недвижимостью;
- 4) социальные услуги.

#### **8. Консолидированный бюджет субъекта Федерации это сумма бюджетов:**

- 1) городов и районов;
- 2) всех муниципалитетов;
- 3) региона и всех муниципальных образований;
- 4) другое.

#### **9. Состав региональных налогов образуют:**

- 1) транспортный налог и налог на имущество организаций;
- 2) налог на имущество организаций, транспортный налог, налог на игорный бизнес;
- 3) земельный налог и транспортный;

4) транспортный налог и налог на имущество физических лиц.

**10. В составе источников финансирования инвестиций в основной капитал первое место занимают:**

- 1) собственные средства организаций;
- 2) кредиты банков;
- 3) бюджетные средства;
- 4) прочие источники.

**6.2. Критерии оценивания компетенций:**

Таблица 4

№ п/п	Код и наименование компетенции	Компонент (из паспорта компетенций)	Оценочные материалы	Критерии оценивания
1.	ОПК-2: способностью осуществлять сбор, анализ и обработку данных, необходимых для решения профессиональных задач	Знает способы осуществления сбора, анализа и обработки данных, необходимых для решения профессиональных задач Умеет осуществлять сбор, анализ и обработку данных, необходимых для расчета экономических и социально-экономических показателей развития Тюменской области, а также характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов на уровне региона	Итоговое тестовое 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".
2.	ОПК-3: способностью выбрать инструментальные средства для обработки экономических данных в соответствии с поставленной задачей, проанализировать	Знает способы выбора инструментальных средств для обработки экономических данных о социально-экономическом развитии региона и деятельности его хозяйствующих	Итоговое тестовое 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

	результаты расчетов и обосновать полученные выводы	субъектов Умеет выбирать инструментальные средства для обработки экономических данных о развитии региона и деятельности его хозяйствующих субъектов, анализировать результаты расчетов и обосновать полученные выводы		промежуточной аттестации обучающихся ФГАОУ ВО "ТюмГУ".
3.	ПК-2: способностью на основе типовых методик и действующей нормативно-правовой базы рассчитать экономические и социально-экономические показатели, характеризующие деятельность хозяйствующих субъектов	Знает основные типовые методики и действующую нормативно-правовую базу для расчета социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов Умеет применять основные типовые методики и действующую нормативно-правовую базу для расчета социально-экономических показателей развития Тюменской области, а также характеристики деятельности хозяйствующих субъектов на уровне региона	Итоговое тестовое задание	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".

4.	<p>ПК-4:          способностью на основе описания экономических процессов и явлений строить стандартные теоретические и эконометрические модели, анализировать и содержательно интерпретировать полученные результаты</p>	<p>Знает способы описания экономических процессов и явлений для построения стандартных теоретических и эконометрических моделей, анализа и содержательной интерпретации полученных результатов          Умеет на основе описания экономических процессов и явлений строить стандартные теоретические эконометрические модели социально-экономического развития экономических субъектов, анализировать и содержательно интерпретировать полученные результаты</p>	<p>Итоговое тестовое задание</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>
5.	<p>ПК-6:          способностью анализировать и интерпретировать данные отечественной и зарубежной статистики о социально-экономических процессах и явлениях, выявлять тенденции изменения социально-экономических показателей</p>	<p>Знает: главные показатели, характеризующие развитие экономики региона; способы установления зависимостей между социально-экономическими показателями; причинно-следственные связи между социально-экономическими процессами          Умеет: определять типы моделей,</p>	<p>Итоговое тестовое задание</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>

		соответствующие характеру экономических процессов: устанавливать количественные взаимосвязи между параметрами: разделять формальные и содержательные зависимости между процессами		
6.	ПК-19: способностью рассчитывать показатели проектов бюджетов бюджетной системы Российской Федерации, обеспечивать их исполнение и контроль, составлять бюджетные сметы казенных учреждений и планы финансово-хозяйственной деятельности бюджетных и автономных учреждений	Знает способы расчета показателей проектов бюджетов всех уровней, обеспечения их исполнения и контроля, составления бюджетной сметы казенных учреждений и планов финансово-хозяйственной деятельности бюджетных и автономных учреждений Умеет рассчитывать показатели проектов бюджетов РФ и областного бюджета Тюменской области, обеспечивать их исполнение и контроль, составлять бюджетные сметы казенных	Итоговое тестовое 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".

		учреждений и планы финансово-хозяйственной деятельности бюджетных и автономных учреждений		
7.	ПК-20: способностью вести работу по налоговому планированию в составе бюджетов бюджетной системы Российской Федерации	Знает способы ведения налогового планирования в составе бюджетов бюджетной системы РФ Умеет вести работу по налоговому планированию бюджетов всех уровней	Итоговое тестовое 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".

8.	ПК-21: способностью составлять финансовые планы организации, обеспечивать осуществление финансовых взаимоотношений с организациями, органами государственной власти и местного самоуправления	Знает способы составления финансовых планов организаций, осуществления финансовых взаимоотношений с организациями, органами государственной власти и местного самоуправления Умеет составлять финансовые планы организаций, обеспечивать осуществление финансовых взаимоотношений с региональными организациями и органами государственной власти	Итоговое тестовое 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".
9.	ПК-23: способностью участвовать в мероприятиях по организации и проведению финансового контроля в секторе государственного и муниципального управления, принимать меры по реализации выявленных отклонений	Знает способы участия в мероприятиях по организации и проведению финансового контроля в секторе государственного и муниципального управления на уровне региона Умеет участвовать в региональных мероприятиях по организации и проведению финансового контроля в секторе государственного и муниципального управления, принимать меры по реализации выявленных отклонений	Итоговое тестовое 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".

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

### **7.1. Основная литература:**

1. Урунов, А. А. Региональная экономика: учебник и практикум : учебник / А.А. Урунов. — Москва : ИНФРА-М, 2020. — 366 с. — (Высшее образование: Бакалавриат). — DOI 10.12737/1013012. - ISBN 978-5-16-014952-3. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1013012> (Дата обращения 18.05.2020)

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

1. Ермошина, Г. П. Региональная экономика / Ермошина Г.П.; Под ред. Поздняков В.Я. - М.:НИЦ ИНФРА-М, 2019. - 576 с. (Высшее образование: Бакалавриат) ISBN 978-5-16-011079-0. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1001114> (Дата обращения 18.05.2020)
2. . Мазилев, Е.А. Развитие промышленного комплекса в контексте модернизации экономики региона [Электронный ресурс] : монография / Е.А. Мазилев ; под. науч. рук. К.А. Гулина. - Вологда : ИСЭРТ РАН, 2015. - 168 с. - ISBN 978-5-93299-323-1. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1019515> (Дата обращения 18.05.2020)

### **7.3. Интернет-ресурсы**

1. <https://minfin.ru>
2. <http://www.iasb.org>
3. [www.acca.com](http://www.acca.com)
4. [www.fasb.org](http://www.fasb.org)
5. [www.gAAP.ru](http://www.gAAP.ru)
6. [www.glossary.ru](http://www.glossary.ru)
7. [www.ifrs.ru](http://www.ifrs.ru)
8. <http://www.consultant.ru>
9. <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

Заместитель директора по учебно-  
методической работе Института  
дистанционного образования

*Савченко* А.А. Савченко

01.06.2020

**ПУБЛИЧНЫЕ ФИНАНСЫ**

Рабочая программа

для обучающихся по направлению подготовки 38.03.01 Экономика

Направленность (профиль): Прикладная экономика

форма обучения очно-заочная

Фрицлер А.В. Публичные финансы. Рабочая программа для обучающихся по направлению подготовки 38.03.01 Экономика, направленность (профиль): Прикладная экономика, форма обучения очно-заочная. Тюмень, 2020.

Рабочая программа дисциплины опубликована на сайте ТюмГУ: Публичные финансы [электронный ресурс] / Режим доступа: <https://www.utmn.ru/sveden/education/#>.

© Тюменский государственный университет, 2020.

© Фрицлер А. В., 2020.

## 1. Пояснительная записка

Дисциплина "Публичные финансы" направлена на формирование у студентов системы знаний о государственных и муниципальных финансах, умений, навыков и компетенций, необходимых в ходе управления финансовыми ресурсами органов государственной власти и органов местного самоуправления.

Целью изучения дисциплины является формирование у обучающихся профессиональных компетенций по выявлению направлений эффективного распределения и использования финансовых ресурсов публично-правовых образований, контролю за ними.

Задачи изучения дисциплины:

- сформировать знания об основах функционирования сферы государственных и муниципальных финансов и ее структурных элементах;

- сформировать навыки расчета и анализа финансовых планов (бюджетов), а также знания в области проведения контрольных мероприятий в сфере государственного и муниципального управления.

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

Дисциплина «Публичные финансы» предназначена для студентов по направлению подготовки 38.03.01 Экономика, бакалавриат, форма обучения очная и входит в блок дисциплин по выбору учебного плана. Для освоения данной дисциплины необходимы знания и умения, приобретенные обучающимися в результате освоения дисциплины «Финансы и финансовая система. Дисциплина «Публичные финансы» способствует освоению следующих дисциплин: «Налоговая система».

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

Код и наименование компетенции (из ФГОС ВО)	Код и наименование части компетенции	Компонент (знаниевый/функциональный)
ПК – 1 - способностью собрать и проанализировать исходные данные, необходимые для расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов	Паспорт компетенций отсутствует	- знает исходные данные, необходимые для расчета экономических и социально-экономических показателей - умеет собирать исходные данные, необходимые для расчета экономических и социально-экономических показателей
ПК – 4 - способностью на основе описания экономических процессов и явлений строить стандартные теоретические и эконометрические модели, анализировать и содержательно интерпретировать полученные результаты	Паспорт компетенций отсутствует	- знает основные макроэкономические показатели, финансовые показатели бюджетной системы государства - умеет строить теоретические модели и интерпретировать полученные результаты
ПК – 5 - способностью анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в	Паспорт компетенций отсутствует	- знает основные показатели, содержащиеся в финансовой отчетности предприятий различных форм собственности

отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и т.д. и использовать полученные сведения для принятия управленческих решений		- умеет интерпретировать основные показатели, содержащиеся в финансовой отчетности предприятий различных форм собственности
ПК-19 - способностью рассчитывать показатели проектов бюджетов бюджетной системы Российской Федерации, обеспечивать их исполнение и контроль, составлять бюджетные сметы казенных учреждений и планы финансово-хозяйственной деятельности бюджетных и автономных учреждений	Паспорт компетенций отсутствует	- знает основные показатели проектов бюджетов бюджетной системы РФ - умеет при помощи методов финансового планирования рассчитывать некоторые показатели проектов бюджетов бюджетной системы РФ, давать оценку исполнению показателей
ПК-20 - способностью вести работу по налоговому планированию в составе бюджетов бюджетной системы Российской Федерации	Паспорт компетенций отсутствует	- знает налоговые доходы бюджетов бюджетной системы РФ и основы налогового планирования - умеет осуществлять налоговое планирование
ПК-23 - способностью участвовать в мероприятиях по организации и проведению финансового контроля в секторе государственного и муниципального управления, принимать меры по реализации выявленных отклонений	Паспорт компетенций отсутствует	- знает основные приемы и методы проведения финансового контроля в секторе государственного и муниципального управления - умеет участвовать в мероприятиях по организации и проведению финансового контроля в секторе государственного и муниципального управления

## 2. Структура и объем дисциплины

Таблица 1

Вид учебной работы		Всего часов	Часов в семестре
			4
<b>Общая трудоемкость</b>	<b>зач. ед.</b>	4	4
	<b>час</b>	144	144
Из них:			
<b>Часы аудиторной работы (всего):</b>		12	12
Лекции		4	4
Практические занятия		8	8
Лабораторные / практические занятия по подгруппам		0	0
<b>Часы внеаудиторной работы, включая самостоятельную работу обучающегося</b>		132	132
Вид промежуточной аттестации (зачет, диф. зачет, экзамен)			Зачет

## 3. Система оценивания

### **3.1. Система оценивания, применяемая при проведении текущего контроля, и ее учета при промежуточной аттестации.**

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:

60 баллов и менее – «не зачтено»;

от 61 до 100 баллов – «зачтено»;

Студенты, не набравшие 61 балл, сдают зачет по дисциплине в форме теста по предлагаемым вопросам.

**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 контак тной работы
			Лекции	Практи ческие занятия	Лабораторн ые/практиче ские занятия по подгруппам	
1	2	3	4	5	6	7
1.	ГОСУДАРСТВЕННЫЕ И МУНИЦИПАЛЬНЫЕ ФИНАНСЫ, ИХ РОЛЬ В СИСТЕМЕ ЭКОНОМИЧЕСКИХ ОТНОШЕНИЙ	16	1	1	0	0
2.	ПУБЛИЧНЫЕ ФИНАНСЫ ЗАРУБЕЖНЫХ ГОСУДАРСТВ	16	-	-	0	0
3.	ФИНАНСЫ СУБЪЕКТОВ ФЕДЕРАЦИИ	16	0,5	1	0	0
4.	ОСОБЕННОСТИ МУНИЦИПАЛЬНЫХ ФИНАНСОВ	16	0,5	1	0	0
5.	ГОСУДАРСТВЕННЫЙ И МУНИЦИПАЛЬНЫЙ КРЕДИТ	16	-	1	0	0
6.	ОРГАНИЗАЦИЯ И ПРОВЕДЕНИЕ ЗАКУПОК ТОВАРОВ, РАБОТ, УСЛУГ ДЛЯ ОБЕСПЕЧЕНИЯ ГОСУДАРСТВЕННЫХ ИЛИ МУНИЦИПАЛЬНЫХ НУЖД	16	1	1	0	0
7.	ОРГАНИЗАЦИЯ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ГОСУДАРСТВЕННЫХ И МУНИЦИПАЛЬНЫХ УСЛУГ	16	0,5	1	0	0
8.	ГОСУДАРСТВЕННЫЙ МАТЕРИАЛЬНЫЙ РЕЗЕРВ	16	0,5	1	0	0
9.	ОРГАНИЗАЦИЯ ФИНАНСОВ ГОСУДАРСТВЕННЫХ И МУНИЦИПАЛЬНЫХ УНИТАРНЫХ ПРЕДПРИЯТИЙ	16	-	1	0	0
	<b>Итого (часов)</b>	<b>144</b>	<b>4</b>	<b>8</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

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

### **Тема 1. "ГОСУДАРСТВЕННЫЕ И МУНИЦИПАЛЬНЫЕ ФИНАНСЫ, ИХ РОЛЬ В СИСТЕМЕ ЭКОНОМИЧЕСКИХ ОТНОШЕНИЙ"**

Сущность и структура государственных и муниципальных финансов. Характеристика основных элементов государственных и муниципальных финансов: бюджеты разных уровней бюджетной системы (федеральный бюджет, региональные и местные бюджеты, бюджеты государственных социальных внебюджетных фондов), государственный и муниципальный кредит.

### **Тема 2. "ПУБЛИЧНЫЕ ФИНАНСЫ ЗАРУБЕЖНЫХ ГОСУДАРСТВ"**

Обсуждение структуры публичных финансов зарубежных государств (на примере США, Канады, Германии и других стран по выбору студентов).

### **Тема 3. "ФИНАНСЫ СУБЪЕКТОВ ФЕДЕРАЦИИ"**

Экономическая основа деятельности органов государственной власти субъекта РФ. Бюджет субъекта РФ: источники формирования и направления использования средств. Межбюджетные отношения на субфедеральном уровне.

### **Тема 4. "ОСОБЕННОСТИ МУНИЦИПАЛЬНЫХ ФИНАНСОВ"**

Становление и развитие местного самоуправления. Типы муниципальных образований. Экономическая основа местного самоуправления. Местный бюджет: доходы, расходы, бюджетный дефицит и источники его покрытия.

### **Тема 5. "ГОСУДАРСТВЕННЫЙ И МУНИЦИПАЛЬНЫЙ КРЕДИТ"**

Экономическая сущность государственного и муниципального кредита. Государственный (муниципальный) долг: классификация и управление. Современное состояние государственного долга России.

### **Тема 6. "ОРГАНИЗАЦИЯ И ПРОВЕДЕНИЕ ЗАКУПОК ТОВАРОВ, РАБОТ, УСЛУГ ДЛЯ ОБЕСПЕЧЕНИЯ ГОСУДАРСТВЕННЫХ ИЛИ МУНИЦИПАЛЬНЫХ НУЖД"**

Осуществление закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных (муниципальных) нужд. Государственный оборонный заказ.

### **Тема 7. "ОРГАНИЗАЦИЯ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ГОСУДАРСТВЕННЫХ И МУНИЦИПАЛЬНЫХ УСЛУГ"**

Основы организации предоставления государственных и муниципальных услуг. Многофункциональный центр предоставления государственных и муниципальных услуг.

### **Тема 8. "ГОСУДАРСТВЕННЫЙ МАТЕРИАЛЬНЫЙ РЕЗЕРВ"**

Формирование и обслуживание запасов государственного резерва. Деятельность Федерального агентства по государственным резервам в сфере управления государственным материальным резервом.

## **Тема 9. "ОРГАНИЗАЦИЯ ФИНАНСОВ ГОСУДАРСТВЕННЫХ И МУНИЦИПАЛЬНЫХ УНИТАРНЫХ ПРЕДПРИЯТИЙ"**

Основы организации деятельности государственных и муниципальных унитарных предприятий. Особенности организации финансов государственных и муниципальных унитарных предприятий.

### **4.3. Планы семинарских занятий**

## **Тема 1. "ГОСУДАРСТВЕННЫЕ И МУНИЦИПАЛЬНЫЕ ФИНАНСЫ, ИХ РОЛЬ В СИСТЕМЕ ЭКОНОМИЧЕСКИХ ОТНОШЕНИЙ"**

1. Сущность и структура государственных и муниципальных финансов.
2. Характеристика основных элементов государственных и муниципальных финансов.
3. Бюджеты разных уровней бюджетной системы (федеральный бюджет, региональные и местные бюджеты, бюджеты государственных социальных внебюджетных фондов).
4. Государственный и муниципальный кредит.

## **Тема 2. "ПУБЛИЧНЫЕ ФИНАНСЫ ЗАРУБЕЖНЫХ ГОСУДАРСТВ"**

1. Публичные финансы США.
2. Публичные финансы Канады.
3. Публичные финансы Германии.

## **Тема 3. "ФИНАНСЫ СУБЪЕКТОВ ФЕДЕРАЦИИ"**

1. Экономическая основа деятельности органов государственной власти субъекта РФ.
2. Бюджет субъекта РФ: источники формирования и направления использования средств.
3. Межбюджетные отношения на субфедеральном уровне.

## **Тема 4. "ОСОБЕННОСТИ МУНИЦИПАЛЬНЫХ ФИНАНСОВ"**

1. Становление и развитие местного самоуправления.
2. Типы муниципальных образований.
3. Экономическая основа местного самоуправления.
4. Местный бюджет: доходы, расходы, бюджетный дефицит и источники его покрытия.

## **Тема 5. "ГОСУДАРСТВЕННЫЙ И МУНИЦИПАЛЬНЫЙ КРЕДИТ"**

1. Экономическая сущность государственного и муниципального кредита.
2. Государственный (муниципальный) долг: классификация и управление.
3. Современное состояние государственного долга России.

## **Тема 6. "ОРГАНИЗАЦИЯ И ПРОВЕДЕНИЕ ЗАКУПОК ТОВАРОВ, РАБОТ, УСЛУГ ДЛЯ ОБЕСПЕЧЕНИЯ ГОСУДАРСТВЕННЫХ ИЛИ МУНИЦИПАЛЬНЫХ НУЖД"**

1. Осуществление закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных (муниципальных) нужд.
2. Государственный оборонный заказ.

## **Тема 7. "ОРГАНИЗАЦИЯ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ГОСУДАРСТВЕННЫХ И МУНИЦИПАЛЬНЫХ УСЛУГ"**

1. Основы организации предоставления государственных и муниципальных услуг.
2. Многофункциональный центр предоставления государственных и муниципальных услуг.

## **Тема 8. "ГОСУДАРСТВЕННЫЙ МАТЕРИАЛЬНЫЙ РЕЗЕРВ"**

1. Формирование и обслуживание запасов государственного резерва.
2. Деятельность Федерального агентства по государственным резервам в сфере управления государственным материальным резервом.

## **Тема 9. "ОРГАНИЗАЦИЯ ФИНАНСОВ ГОСУДАРСТВЕННЫХ И МУНИЦИПАЛЬНЫХ УНИТАРНЫХ ПРЕДПРИЯТИЙ"**

1. Основы организации деятельности государственных и муниципальных унитарных предприятий.
2. Особенности организации финансов государственных и муниципальных унитарных предприятий.

### **Средства для проведения текущего контроля**

## **Тема 1. "ГОСУДАРСТВЕННЫЕ И МУНИЦИПАЛЬНЫЕ ФИНАНСЫ, ИХ РОЛЬ В СИСТЕМЕ ЭКОНОМИЧЕСКИХ ОТНОШЕНИЙ"**

- 1. В структуру государственных и муниципальных финансов входит следующий элемент:**
  - a) финансы коммерческих организаций
  - b) финансы финансовых посредников
  - c) государственные внебюджетные фонды
  - d) финансы домашних хозяйств
- 2. Одним из принципов организации и функционирования государственных и муниципальных финансов является:**
  - a) сбалансированности доходов и расходов
  - b) управления финансовыми потоками на централизованной основе
  - c) подведомственности расходов бюджета
  - d) равенства бюджетных прав
- 3. Ко второму уровню бюджетной системы РФ относят:**
  - a) федеральный бюджет
  - b) региональные бюджеты
  - c) бюджеты субъектов РФ и бюджеты территориальных государственных внебюджетных фондов
  - d) местные бюджеты
- 4. К бюджетным полномочиям РФ относят:**
  - a) установление общих принципов функционирования бюджетной системы РФ
  - b) составление проекта бюджета субъекта РФ
  - c) предоставление межбюджетных трансфертов из бюджета субъекта РФ
  - d) исполнение расходных обязательств муниципального образования
- 5. К бюджетным полномочиям субъекта РФ:**
  - a) установление основ бюджетной классификации РФ
  - b) исполнение расходных обязательств субъекта РФ
  - c) определение основ формирования доходов бюджетов бюджетной системы РФ

- d) осуществление муниципальных заимствований
- 6. К бюджетным полномочиям муниципальных образований относят:**
  - a) осуществление кассового обслуживания исполнения бюджетов бюджетной системы РФ
  - b) временное осуществление отдельных бюджетных полномочий органов местного самоуправления
  - c) управление государственным долгом субъекта РФ
  - d) определение порядка предоставления межбюджетных трансфертов из местных бюджетов
- 7. Государственный внебюджетный фонд, деятельность которого направлена на реализацию конституционных прав граждан в сфере пенсионного страхования – это:**
  - a) Фонд национального благосостояния
  - b) негосударственный пенсионный фонд
  - c) Пенсионный фонд РФ
  - d) Фонд социального страхования
- 8. \_\_\_\_\_ предназначен для охраны здоровья граждан и предоставления медицинской помощи.**
  - a) Фонд здравоохранения
  - b) Фонд социального страхования
  - c) Государственный фонд здоровья
  - d) Федеральный фонд обязательного медицинского страхования

## **Тема 2. "ПУБЛИЧНЫЕ ФИНАНСЫ ЗАРУБЕЖНЫХ ГОСУДАРСТВ"**

- 1. Составлением бюджета США занимается:**
  - a) Министерство финансов США
  - b) Бюджетное бюро Конгресса
  - c) Административно-бюджетное управление
  - d) Президент
- 2. Германия имеет следующую бюджетную систему:**
  - a) трехуровневую
  - b) двухуровневую
  - c) четырехуровневую
  - d) без уровней
- 3. Какой орган власти в Германии рассматривает и утверждает федеральный бюджет:**
  - a) Бундесрат
  - b) Бундестаг
  - c) парламент
  - d) Правительство
- 4. Вертикальное распределение в Германии представляет собой:**
  - a) разграничение доходных и расходных полномочий между землями
  - b) предоставление Федерацией финансовой помощи землям
  - c) разграничение налогов между землями и предоставление Федерацией субсидий и помощи землям
  - d) отсутствие разграничения налогов
- 5. Целью горизонтального финансового выравнивания в Германии является:**
  - a) сокращение региональных различий в объеме доходов бюджета
  - b) сокращение региональных различий в уровне бюджетных доходов на душу населения
  - c) сокращение региональных различий в объеме налоговых поступлений
  - d) сокращение поступлений из вышестоящих бюджетов
- 6. В Германии процедуры выравнивания, затрагивающие местный уровень, включают:**

- a) распределение общинам промыслового и подоходного налогов
  - b) распределение общинам НДС и налога на прибыль
  - c) предоставление финансовой помощи от общин Федерации
  - d) предоставление помощи нижестоящим бюджетам
- 7. Метод, используемый при составлении бюджета Великобритании:**
- a) внебалансовый
  - b) балансовый
  - c) сметный
  - d) забалансовый
- 8. Какой орган в Великобритании следит за законностью финансовой деятельности правительственных ведомств, эффективности и целесообразности расходования ими бюджетных средств:**
- a) Казначейство;
  - b) Банк Англии;
  - c) Управление государственного контроля;
  - d) Управление внутренних доходов.

### **Тема 3. «Финансы субъектов РФ»:**

Работа в малых группах (3-4 человека).

Студенты выбирают субъект РФ и делают презентацию, включающую:

- основные положения устава субъекта РФ в области финансовых вопросов,
- дают оценку доходной и расходной части бюджета субъекта РФ,
- исследуют бюджетный дефицит и источники его покрытия (при наличии),
- анализируют межбюджетные отношения РФ - субъект РФ - муниципальное образование.

### **Тема 4. "ОСОБЕННОСТИ МУНИЦИПАЛЬНЫХ ФИНАНСОВ":**

Работа в малых группах (3-4 человека). Предлагаются 5 муниципальных образований (по выбору обучающихся) на территории Тюменской области. Студенты готовят основные социально-экономические характеристики муниципального образования, анализируют доходы и расходы местного бюджета, баланс (дефицит, профицит) бюджета.

На практическом занятии в рамках групповой дискуссии студенты публично обсуждают финансовые аспекты функционирования муниципальных образований, определяют основные финансовые проблемы территорий и на основе сопоставления разных точек зрения приходят к возможным вариантам решения финансовых проблем муниципальных образований Тюменской области.

### **Тема 5. "ГОСУДАРСТВЕННЫЙ И МУНИЦИПАЛЬНЫЙ КРЕДИТ"**

Работа в малых группах (3-4 человека). На основе выбранных на 4 практическом занятии (Финансы субъекта РФ) субъектов РФ студенты анализируют государственный долг соответствующего субъекта РФ, определяют уровень долговой нагрузки субъекта РФ, предлагают мероприятия в области управления долгом субъекта РФ.

### **Тема 6. "ОРГАНИЗАЦИЯ И ПРОВЕДЕНИЕ ЗАКУПОК ТОВАРОВ, РАБОТ, УСЛУГ ДЛЯ ОБЕСПЕЧЕНИЯ ГОСУДАРСТВЕННЫХ ИЛИ МУНИЦИПАЛЬНЫХ НУЖД"**

1. \_\_\_\_\_ формируются заказчиками исходя из целей осуществления закупок, а также с учетом требований к закупаемым заказчиками товарам, работам, услугам и (или) нормативных затрат на обеспечение функций заказчиков.
  - a) Объемы финансового обеспечения
  - b) Планы закупок
  - c) Сроки
  - d) Планы-графики

2. **Установление требований к закупаемым заказчиком товарам, работам, услугам и (или) нормативных затрат на обеспечение функций государственных органов, органов управления государственными внебюджетными фондами, муниципальных органов – это:**
- a) разбронирование
  - b) нормирование
  - c) освежение
  - d) мониторинг
3. **План-график разрабатывается:**
- a) ежемесячно
  - b) ежеквартально
  - c) ежегодно
  - d) раз в три года
4. **Конкурс, при котором информация о закупке сообщается заказчиком неограниченному кругу лиц путем размещения в единой информационной системе извещения о проведении такого конкурса, конкурсной документации и к участникам закупки предъявляются единые требования:**
- a) открытый
  - b) закрытый
  - c) с ограниченным участием
  - d) двухэтапный
5. **Конкурс, при котором к участникам закупки предъявляются единые требования и дополнительные требования и победитель такого конкурса определяется из числа участников закупки, прошедших предквалификационный отбор:**
- a) закрытый
  - b) с ограниченным участием
  - c) трехэтапный
  - d) электронный
6. **Аукцион, при котором информация о закупке сообщается заказчиком неограниченному кругу лиц путем размещения в единой информационной системе извещения о проведении такого аукциона и проведение обеспечивается на электронной площадке ее оператором:**
- a) закрытый
  - b) открытый
  - c) электронный
  - d) двухэтапный
7. **Основой для формирования государственного оборонного заказа является:**
- a) план социально-экономического развития страны
  - b) основные направления бюджетной и налоговой политики
  - c) федеральный бюджет на плановый период
  - d) мобилизационный план экономики
8. **Квоты обязательных поставок важнейших видов материально-технических ресурсов государственному заказчику, головному исполнителю, исполнителю организациями-поставщиками, организациями-изготовителями независимо от их организационно-правовых форм - это:**
- a) нормирование
  - b) государственное бронирование
  - c) резервирование
  - d) оптимизация

## **Тема 7. "ОРГАНИЗАЦИЯ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ГОСУДАРСТВЕННЫХ И МУНИЦИПАЛЬНЫХ УСЛУГ"**

- 1. Деятельность по реализации функций органа местного самоуправления, которая осуществляется по запросам заявителей в пределах полномочий органа, предоставляющего муниципальные услуги, по решению вопросов местного значения – это:**
  - a) государственная услуга
  - b) муниципальная услуга
  - c) регламент
  - d) ведение реестра услуг
- 2. Физическое или юридическое лицо, обратившиеся в орган, предоставляющий государственные и муниципальные услуги, с запросом о предоставлении услуги, выраженным в устной, письменной или электронной форме – это:**
  - a) получатель
  - b) представитель
  - c) заявитель
  - d) выгодоприобретатель
- 3. Организация, созданная в организационно-правовой форме муниципального учреждения, отвечающая требованиям ФЗ № 210-ФЗ, и уполномоченная на организацию предоставления муниципальных услуг по принципу «одного окна»:**
  - a) многофункциональный центр
  - b) центр оказания услуг
  - c) центр выдачи документов
  - d) микрофинансовый центр
- 4. Нормативный правовой акт, устанавливающий порядок и стандарт предоставления государственной или муниципальной услуги:**
  - a) Постановление о предоставлении услуг
  - b) Закон о государственных и муниципальных услугах
  - c) административный регламент
  - d) устав
- 5. Одним из принципов предоставления государственных и муниципальных услуг является:**
  - a) гласности
  - b) прозрачности
  - c) доступности
  - d) подведомственности
- 6. Государственная информационная система, обеспечивающая предоставление государственных и муниципальных услуг в электронной форме, а также доступ заявителей к сведениям о государственных и муниципальных услугах, предназначенным для распространения с использованием информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» - это:**
  - a) сайт государственных услуг
  - b) электронная площадка
  - c) электронное правительство
  - d) портал государственных услуг
- 7. Плата за оказанные услуги взимается:**
  - a) в размере, прописанном в регламенте
  - b) по преysкуранту
  - c) в виде оплаты госпошлины, когда она предусмотрена
  - d) в фиксированном размере

- 8. Единый портал как федеральная государственная информационная система обеспечивает:**
- a) учет обращений граждан
  - b) предоставление всех услуг
  - c) поставки товаров, работ, услуг
  - d) информацию о деятельности унитарных предприятий

## **Тема 8. "ГОСУДАРСТВЕННЫЙ МАТЕРИАЛЬНЫЙ РЕЗЕРВ"**

- 1. Ежегодный объем накопления материальных ценностей в государственном резерве планируется в составе государственного \_\_\_\_\_ заказа в пределах средств, предусматриваемых на эти цели в федеральном бюджете на текущий финансовый год.**
- a) муниципального
  - b) материального
  - c) оборонного
  - d) федерального
- 2. В составе государственного резерва образуется \_\_\_\_\_ запас материальных ценностей (постоянно поддерживаемый объем их хранения).**
- a) постоянный
  - b) федеральный
  - c) неснижаемый
  - d) нормируемый
- 3. Заказы на поставку материальных ценностей в государственный резерв размещаются в порядке, предусмотренном:**
- a) ФЗ № 275-ФЗ «О государственном оборонном заказе»
  - b) ФЗ № 79-ФЗ «О государственном материальном резерве»
  - c) ФЗ № 44-ФЗ «О контрактной системе»
  - d) ФЗ № 94-ФЗ «О государственных закупках»
- 4. Сведения о нормах накопления, о поставке, выпуске, закладке, об освежении, дислокации и фактических запасах государственного резерва являются:**
- a) засекреченными
  - b) секретными
  - c) государственной тайной
  - d) коммерческой тайной
- 5. Выпуск материальных ценностей из государственного резерва в связи с истечением установленного срока хранения материальных ценностей, тары, упаковки, при одновременной поставке и закладке в государственный резерв равного количества аналогичных материальных ценностей – это:**
- a) заимствование
  - b) нормирование
  - c) освежение
  - d) бронирование
- 6. Выпуск материальных ценностей из государственного резерва на определенных условиях с последующим возвратом в государственный резерв равного количества аналогичных материальных ценностей – это:**
- a) освежение
  - b) замена
  - c) заимствование
  - d) разбронирование
- 7. Выпуск материальных ценностей из государственного резерва без последующего их возврата – это:**

- a) бронирование
  - b) разбронирование
  - c) нормирование
  - d) замена
- 8. Содержание и развитие системы государственного резерва и расходы, связанные с поставкой, принятием и ответственным хранением материальных ценностей государственного резерва, являются расходными обязательствами:**
- a) Министерства финансов РФ
  - b) Министерства экономического развития
  - c) Российской Федерации
  - d) субъекта РФ

**Тема 9. "ОРГАНИЗАЦИЯ ФИНАНСОВ ГОСУДАРСТВЕННЫХ И МУНИЦИПАЛЬНЫХ УНИТАРНЫХ ПРЕДПРИЯТИЙ"**

- 1. Коммерческая организация, не наделенная правом собственности на имущество, закрепленное за ней собственником:**
- a) государственная корпорация
  - b) публичное акционерное общество
  - c) унитарное предприятие
  - d) автономное учреждение
- 2. Имущество государственного унитарного предприятия принадлежит на праве собственности:**
- a) Российской Федерации
  - b) субъекту Российской Федерации
  - c) муниципальному образованию
  - d) сельскому поселению
- 3. Имущество муниципального унитарного предприятия принадлежит на праве собственности:**
- a) Российской Федерации
  - b) субъекту Российской Федерации
  - c) муниципальному образованию
  - d) государственному внебюджетному фонду
- 4. Унитарное предприятие, основанное на праве хозяйственного ведения – это:**
- a) федеральное казенное предприятие
  - b) федеральное государственное предприятие
  - c) казенное предприятие субъекта РФ
  - d) муниципальное казенное предприятие.
- 5. Унитарное предприятие, основанное на праве оперативного управления – это:**
- a) федеральное государственное предприятие
  - b) государственное предприятие субъекта РФ
  - c) казенное предприятие субъекта РФ
  - d) муниципальное предприятие
- 6. Одной из причин создания унитарных предприятий является:**
- a) оказание услуг населению
  - b) получение прибыли
  - c) необходимость использования имущества, приватизация которого запрещена
  - d) создание предприятий, принадлежащих РФ, субъекту РФ или муниципальному образованию
- 7. Размер уставного фонда государственного предприятия должен составлять не менее чем \_\_\_\_\_ минимальных размеров оплаты труда, установленных федеральным законом на дату государственной регистрации государственного предприятия.**

- a) 1.000
- b) 5.000
- c) 10.000
- d) 100.000

**8. Размер уставного фонда муниципального предприятия должен составлять не менее, чем \_\_\_\_\_ минимальных размеров оплаты труда, установленных федеральным законом на дату государственной регистрации муниципального предприятия.**

- a) 100
- b) 1.000
- c) 5.000
- d) 15.000

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

Таблица 3

№ Темы	Темы	Формы СРС, включая требования к подготовке к занятиям
1	ГОСУДАРСТВЕННЫЕ И МУНИЦИПАЛЬНЫЕ ФИНАНСЫ, ИХ РОЛЬ В СИСТЕМЕ ЭКОНОМИЧЕСКИХ ОТНОШЕНИЙ	Изучение лекционного материала, изучение дополнительного материала, подготовка к практическим занятиям, тестированию
2	ПУБЛИЧНЫЕ ФИНАНСЫ ЗАРУБЕЖНЫХ ГОСУДАРСТВ	Изучение лекционного материала, изучение дополнительного материала, подготовка к практическим занятиям, тестированию
3	ФИНАНСЫ СУБЪЕКТОВ ФЕДЕРАЦИИ	Изучение лекционного материала, изучение дополнительного материала, подготовка к практическим занятиям
4	ОСОБЕННОСТИ МУНИЦИПАЛЬНЫХ ФИНАНСОВ	Изучение лекционного материала, изучение дополнительного материала, подготовка к практическим занятиям
5	ГОСУДАРСТВЕННЫЙ И МУНИЦИПАЛЬНЫЙ КРЕДИТ	Изучение лекционного материала, изучение дополнительного материала, подготовка к практическим занятиям
6	ОРГАНИЗАЦИЯ И ПРОВЕДЕНИЕ ЗАКУПОК ТОВАРОВ, РАБОТ, УСЛУГ ДЛЯ ОБЕСПЕЧЕНИЯ ГОСУДАРСТВЕННЫХ ИЛИ МУНИЦИПАЛЬНЫХ НУЖД	Изучение лекционного материала, изучение дополнительного материала, подготовка к практическим занятиям, тестированию

7	ОРГАНИЗАЦИЯ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ГОСУДАРСТВЕННЫХ И МУНИЦИПАЛЬНЫХ УСЛУГ	Изучение лекционного материала, изучение дополнительного материала, подготовка к практическим занятиям, тестированию
8	ГОСУДАРСТВЕННЫЙ МАТЕРИАЛЬНЫЙ РЕЗЕРВ	Изучение лекционного материала, изучение дополнительного материала, подготовка к практическим занятиям, тестированию
9	ОРГАНИЗАЦИЯ ФИНАНСОВ ГОСУДАРСТВЕННЫХ И МУНИЦИПАЛЬНЫХ УНИТАРНЫХ ПРЕДПРИЯТИЙ	Изучение лекционного материала, изучение дополнительного материала, 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
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**

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

Форма проведения промежуточной аттестации по дисциплине - зачет. Форма проведения промежуточной аттестации по дисциплине (зачет) – тест.

Зачет может быть получен студентом по результатам работы в семестре при получении не менее 61 балла.

Сдача зачета проходит в форме теста. Зачтенным является выполненное задание, содержащее не более 30% ошибок.

- 1. Содержание и развитие системы государственного резерва и расходы, связанные с поставкой, принятием и ответственным хранением материальных ценностей государственного резерва, являются расходными обязательствами:**
  - 1) Министерства финансов РФ
  - 2) Министерства экономического развития
  - 3) Российской Федерации
  - 4) субъекта РФ
- 2. Заказы на поставку материальных ценностей в государственный резерв размещаются в порядке, предусмотренном:**
  - 1) ФЗ № 275-ФЗ «О государственном оборонном заказе»
  - 2) ФЗ № 79-ФЗ «О государственном материальном резерве»
  - 3) ФЗ № 44-ФЗ «О контрактной системе»
  - 4) ФЗ № 94-ФЗ «О государственных закупках»
- 3. Организация, созданная в организационно-правовой форме муниципального учреждения, отвечающая требованиям ФЗ № 210-ФЗ, и уполномоченная на организацию предоставления муниципальных услуг по принципу «одного окна»:**
  - 1) многофункциональный центр
  - 2) центр оказания услуг

- 3) центр выдачи документов
- 4) микрофинансовый центр
4. **Основой для формирования государственного оборонного заказа является:**
  - 1) план социально-экономического развития страны
  - 2) основные направления бюджетной и налоговой политики
  - 3) федеральный бюджет на плановый период
  - 4) мобилизационный план экономики
5. **В соответствии с федеральным законом «Об общих принципах организации местного самоуправления в РФ» на рисунке представлены основные \_\_\_\_\_ муниципальных образований. Ответ: \_\_\_\_\_**



6. **Конкурс, при котором информация о закупке сообщается заказчиком неограниченному кругу лиц путем размещения в единой информационной системе извещения о проведении такого конкурса, конкурсной документации и к участникам закупки предъявляются единые требования:**
  - 1) открытый
  - 2) закрытый
  - 3) с ограниченным участием
  - 4) двухэтапный
7. \_\_\_\_\_ формируются заказчиками исходя из целей осуществления закупок, а также с учетом требований к закупаемым заказчиками товарам, работам, услугам и (или) нормативных затрат на обеспечение функций заказчиков.
  - 1) Объемы финансового обеспечения
  - 2) Планы закупок
  - 3) Сроки
  - 4) Планы-графики
8. **Размер уставного фонда муниципального предприятия должен составлять не менее, чем \_\_\_\_\_ минимальных размеров оплаты труда, установленных федеральным законом на дату государственной регистрации муниципального предприятия.**
  - 1) 100
  - 2) 1.000
  - 3) 5.000
  - 4) 15.000
9. **Одной из форм реализации государственного кредита выступает:**
  - 1) сервитут
  - 2) индоссамент
  - 3) гарантия
  - 4) размещение

10. Финансовые обязательства, возникающие в связи с решением вопросов местного значения, исполняются за счет средств \_\_\_\_\_ бюджета.

- 1) федерального
- 2) регионального
- 3) местного
- 4) субфедерального

11. Тип муниципального образования, представляющий созданное для обеспечения безопасного функционирования находящихся на его территории организаций, осуществляющих изготовление, хранение и утилизацию оружия массового поражения:

- 1) городской округ
- 2) наукоград
- 3) закрытый город
- 4) закрытое административно-территориальное образование

12. По данным, представленным в таблице, определите категорию долга, занимающую наименьший удельный вес в структуре внешнего долга РФ. Ответ:

Таблица

Структура государственного внешнего долга РФ (на 01.03.2020)

Категория долга	млн. долларов США	эквивалент млн. евро
Государственный внешний долг РФ	54 616,7	49 629,0
Задолженность перед официальными двусторонними кредиторами - не членами Парижского клуба	419,5	381,2
Задолженность перед официальными многосторонними кредиторами	485,5	441,2
Задолженность по внешним облигационным займам	40 611,7	36 902,9
Прочая задолженность	20,7	18,8
Государственные гарантии РФ в иностранной валюте	13 076,6	11 82,4

13. Государственный внебюджетный фонд, предназначенный для выплаты пособий по временной нетрудоспособности и в связи с материнством:

- 1) Стабилизационный
- 2) Резервный
- 3) Социального страхования
- 4) Пенсионный

14. Высшим органом государственного финансового контроля в РФ является \_\_\_\_\_.

15. Органом оперативного управления финансами в России является \_\_\_\_\_.

16. Отказ от принятых долговых обязательств - это:

- 1) новация
- 2) реструктуризация
- 3) адаптация
- 4) аннулирование

17. К видам долговых обязательств России, формирующих внешний долг, относят:

- 1) ценные бумаги РФ, выраженные в рублях
- 2) государственные гарантии РФ в иностранной валюте
- 3) бюджетные кредиты
- 4) муниципальные гарантии

**18. Сгруппированные доходы и расходы с присвоением объектам классификации группировочных кодов, обеспечивающие сопоставимость показателей бюджетов всех уровней – это:**

- 1) бюджетное устройство
- 2) идентификация
- 3) бюджетная классификация
- 4) инвентаризация

## 6.2 Критерии оценивания компетенций:

Таблица 4

Карта критериев оценивания компетенций

Код и наименование компетенции (из ФГОС ВО)	Компонент (знаниевый/функциональный)	Оценочные материалы	Критерии оценивания
ПК – 1 - способностью собрать и проанализировать исходные данные, необходимые для расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов	- знает исходные данные, необходимые для расчета экономических и социально-экономических показателей - умеет собирать исходные данные, необходимые для расчета экономических и социально-экономических показателей	Задание для контроля	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".
ПК – 4 - способностью на основе описания экономических процессов и явлений строить стандартные теоретические и эконометрические модели, анализировать и содержательно интерпретировать полученные результаты	- знает основные макроэкономические показатели, финансовые показатели бюджетной системы государства - умеет строить теоретические модели и интерпретировать полученные результаты	Задание для контроля	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".
ПК – 5 - способностью анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности предприятий различных форм собственности,	- знает основные показатели, содержащиеся в финансовой отчетности предприятий различных форм собственности - умеет интерпретировать	Задание для контроля	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

организаций, ведомств и т.д. и использовать полученные сведения для принятия управленческих решений	основные показатели, содержащиеся в финансовой отчетности предприятий различных форм собственности		"Положения о текущем контроле успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся ФГАОУ ВО "ТюмГУ".
ПК-19 - способностью рассчитывать показатели проектов бюджетов бюджетной системы Российской Федерации, обеспечивать их исполнение и контроль, составлять бюджетные сметы казенных учреждений и планы финансово-хозяйственной деятельности бюджетных и автономных учреждений;	- знает основные показатели проектов бюджетов бюджетной системы РФ - умеет при помощи методов финансового планирования рассчитывать некоторые показатели проектов бюджетов бюджетной системы РФ, давать оценку исполнению показателей	Задание для контроля	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".
ПК-20 - способностью вести работу по налоговому планированию в составе бюджетов бюджетной системы Российской Федерации;	- знает налоговые доходы бюджетов бюджетной системы РФ и основы налогового планирования - умеет осуществлять налоговое планирование	Задание для контроля	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".
ПК-23 - способностью участвовать в мероприятиях по организации и проведению финансового контроля в секторе государственного и муниципального управления, принимать	- знает основные приемы и методы проведения финансового контроля в секторе государственного и муниципального управления	Задание для контроля	Компетенция сформирована: при правильности и полноте ответов на теоретические вопросы, при глубине понимания вопроса и правильности выполнения предложенных заданий.

меры по реализации выявленных отклонений.	- умеет участвовать в мероприятиях по организации и проведению финансового контроля в секторе государственного и муниципального управления	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

### 7.1 Основная литература:

1. Нешитой, А. С. Финансы : учебник для бакалавров / А. С. Нешитой. — 12-е изд., стер. — Москва : Издательско-торговая корпорация «Дашков и К°», 2020. — 352 с. - [Электронный ресурс]. – URL: <https://znanium.com/catalog/product/1093021>

### 7.2 Дополнительная литература:

1. Дадашев А. З. Финансы: Учебник / Дадашев А.З. - М.: Вузовский учебник, НИЦ ИНФРА-М, 2016. – 178 с. – [Электронный ресурс]. – URL: <http://znanium.com/bookread2.php?book=515974>

2. Пономаренко Е.В Экономика и финансы общественного сектора: Учебник. М.: Магистр: ИНФРА-М, 2015. - 377 с. – [Электронный ресурс]. – URL: <http://znanium.com/bookread2.php?book=472403>

3. Финансы: учебник. - 4-е изд., перераб. и доп. / под ред. проф. В. А. Слепова. — М.: НИЦ ИНФРА-М, 2017. - 336 с. – [Электронный ресурс]. – URL: <http://znanium.com/bookread2.php?book=757850>

### 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 таможенной службы Российской Федерации. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [http:// https://customs.gov.ru/](http://https://customs.gov.ru/)

3. Официальный сайт Федеральной налоговой службы Российской Федерации. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [http:// www.nalog](http://www.nalog)

4. Официальный сайт Федеральной службы государственной статистики Российской Федерации. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [http:// www.gks.ru](http://www.gks.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 Microsoft Teams, программное обеспечение, обеспечивающие голосовую и видеосвязь, а также коллективные видеоконференции (вебинары) Cisco Webex.

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

Мультимедийная аудитория с доступом в Интернет (проектор, экран, компьютер с возможностью воспроизведения видео и аудио материала).

Для поддержки дисциплины, реализуемой с применением электронного обучения и дистанционных образовательных технологий, необходимы:

- Компьютер с доступом в Интернет.
- Периферийные устройства, сопряженные с компьютером: веб-камера, наушники (или динамики), микрофон (допускается использование единой гарнитуры с наушниками).
- Программы, обеспечивающие голосовую и видеосвязь, а также коллективные видеоконференции (вебинары) (Cisco Webex, Skype, Microsoft Teams).

Помещения для самостоятельной работы обучающихся оснащены компьютерной техникой с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду.

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

УТВЕРЖДАЮ  
Заместитель директора  
Института дистанционного  
образования по учебно-  
методической работе  
 /А.А. Савченко /  
01 июня 2020 г.

**ЧАСТНОХОЗЯЙСТВЕННЫЕ ФИНАНСЫ**  
Рабочая программа  
для обучающихся по направлению 38.03.01 «Экономика»  
Направленность (профиль): Прикладная экономика  
форма обучения очно-заочная

Иванова Н. В. Частнохозяйственные финансы. Рабочая программа для обучающихся по направлению 38.03.01 «Экономика» направленность (профиль): Прикладная экономика, форма обучения очно-заочная. Тюмень, 2020.

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

© Тюменский государственный университет, 2020.

© Иванова Н. В., 2020.

## 1. Пояснительная записка

Актуальность изучения дисциплины заключается в предоставлении возможности комплексно изучить систему финансовых отношений, возникающих в обществе, на базе теории, в соответствии с которой финансы обслуживают всю совокупность денежных отношений в процессе движения финансовых ресурсов, образования и использования на этой основе денежных доходов в экономике.

Цель дисциплины - формирование методологической основы для принятия оперативных и стратегических финансовых решений, возникающих в процессе движения финансовых ресурсов в частноправовой форме, позволяющих эффективно управлять финансовыми ресурсами организаций и домашних хозяйств в результате приведения в действие финансовых механизмов и инструментов.

Задачи курса - изучение:

- теоретических снов функционирования системы частнохозяйственных финансов и ее институтов;
- принципов, форм и методов организации финансовых отношений в частноправовой форме;
- основных методов расчета и анализа показателей, характеризующих развитие структурных элементов финансов организаций и домашних хозяйств;
- основных методов анализа финансово-хозяйственной деятельности организаций и домашних хозяйств с использованием нормативно - правовых документов и данных финансовой статистики;
- методик эффективного управления затратами и финансовыми результатами предприятий;
- важнейших прикладных проблем современных частнохозяйственных финансов, характерных как для развитых, так и для растущих рынков.

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

Данная дисциплина входит в блок Б1 Дисциплины (модули), 2 курс, 4 семестр. Для освоения данной дисциплины необходимы знания и умения, приобретенные обучающимися в результате освоения следующих, предшествующих данной, дисциплин: «Микроэкономика», «Методы оптимальных решений», «Финансы и финансовая система», «Статистика», «Теория вероятностей и математическая статистика для экономистов», «Введение в экономику», «Линейная алгебра: 1 уровень», «Линейная алгебра: 2 уровень», «Экономика России», «Экономика Тюменской области».

Дисциплина «Частнохозяйственные финансы» способствует освоению следующих дисциплин: «Финансовый учет и отчетность», «Макроэкономика», «Экономический и инвестиционный анализ», «Менеджмент и маркетинг «Банковское дело», «Страхование», «Аудит», «Контроль и ревизия», «Экономика рисков», «Методы финансовых вычислений», «Экономика общественного сектора», «Оценка бизнеса», «Международная экономика», «Международные экономические отношения», «Международные стандарты финансовой отчетности», «Международные стандарты аудита», «Финансовые рынки», «Финансовые институты», «Налоговая система», «Практика по получению профессиональных умений и опыта профессиональной деятельности», «Цифровая экономика».

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

Код и наименование компетенции	Код и наименование части компетенции <sup>1</sup>	Компонент (знаниевый/функциональный)
ПК-1 «способностью подготавливать исходные	Паспорт компетенций	Знает экономические и социально-экономические показатели,

<sup>1</sup> Заполняется при необходимости

<p>данные, необходимые для расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов»</p>	<p>отсутствует</p>	<p>характеризующие деятельность хозяйствующих субъектов. 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 источники информации для расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов, согласно выбранной методике.</p>
<p>ПК-4 «способностью на основе описания экономических процессов и явлений строить стандартные теоретические и эконометрические модели, анализировать и содержательно интерпретировать полученные результаты»</p>	<p>Паспорт компетенций отсутствует</p>	<p>Знает основные методы построения теоретических и эконометрических моделей на основе описания экономических процессов и явлений. Умеет использовать полученные результаты построения теоретических и эконометрических моделей, анализировать и содержательно интерпретировать их.</p>
<p>ПК-5 «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»</p>	<p>Паспорт компетенций отсутствует</p>	<p>Знает методы анализа и интерпретации финансовой, бухгалтерской и иной информации, содержащуюся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и т.д. Умеет анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и т.д. Умеет использовать полученные сведения анализа и интерпретации финансовой, бухгалтерской и иной информации, содержащейся в</p>

		отчетности предприятий различных форм собственности для принятия управленческих решений.
ПК-19 - способность рассчитывать показатели проектов бюджетов бюджетной системы Российской Федерации, обеспечивать их исполнение и контроль, составлять бюджетные сметы казенных учреждений и планы финансово-хозяйственной деятельности бюджетных и автономных учреждений	Паспорт компетенций отсутствует	Знает источники информации, содержащие исходные данные для формирования экономических и социально-экономических показателей, характеризующих функционирование бюджетной системы и отдельных ее элементов. Умеет осуществлять сбор, анализ и обработку основных показателей проектов бюджетов бюджетной системы Российской Федерации, а также бюджетных смет казенных учреждений и планов финансово-хозяйственной деятельности бюджетных и автономных учреждений.
ПК-20 «способностью вести работу по налоговому планированию в составе бюджетов бюджетной системы Российской Федерации»	Паспорт компетенций отсутствует	Знает особенности ведения работы по составлению налоговых планов в составе бюджетов бюджетной системы Российской Федерации. Умеет оценивать современное состояние налоговой системы, анализировать результаты расчетов отечественных и зарубежных источников информации и обосновывать полученные выводы.
ПК-21 - способность составлять финансовые планы организации, обеспечивать осуществление финансовых взаимоотношений с организациями, органами государственной власти и местного самоуправления	Паспорт компетенций отсутствует	Знает особенности составления финансовых планов. Умеет представлять результаты аналитической и исследовательской работы в виде выступления, доклада, аналитического отчета перед организациями, органами государственной власти и местного самоуправления.

## 2. Структура и трудоемкость дисциплины

Таблица 2.1

Структура и трудоемкость дисциплины для очно-заочной формы обучения

Вид учебной работы		Всего часов (академические часы)	Часов в семестре (академические часы)
			4 семестр
<b>Общая трудоемкость</b>	<b>зач. ед.</b>	4	4
	<b>час</b>	144	144
Из них:			
<b>Часы аудиторной работы (всего):</b>		12	12
Лекции		4	4

Практические занятия	8	8
Лабораторные / практические занятия по подгруппам	0	0
<b>Часы внеаудиторной работы, включая самостоятельную работу обучающегося</b>	132	132
Вид промежуточной аттестации (зачет, диф. зачет, экзамен)	зачет	зачет

### 3. Система оценивания

**3.1.** Для текущего контроля применяется 100-балльная система оценивания. Баллы проставляются за активную работу на практических занятиях, а также за выполненные письменных и контрольных работ по каждой теме дисциплины. Результаты текущего контроля учитываются при промежуточной аттестации. По результатам освоения дисциплины, перевод баллов осуществляется по следующей шкале: от 61 до 100 баллов – «зачтено»; от 0 до 60 баллов – «не зачтено». Обучающиеся, не набравшие достаточного количества баллов для выставления зачета, сдают его в период экзаменационной сессии.

Форма проведения зачета – устный или письменный ответ на вопросы по дисциплине. Промежуточная аттестация проводится в виде устного опроса по вопросам к зачету для тех студентов, которые не набрали минимальное количество баллов для его выставления.

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

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

В ходе проведения зачета студенту предоставляется возможность продемонстрировать свои знания по дисциплине в рамках любых (на усмотрение экзаменатора) двух вопросов из списка. При выставлении результатов оценивается глубина знаний студента, приобретенных в ходе изучения дисциплины, а также полнота и правильность ответов на поставленные вопросы.

## 4. Содержание дисциплины

### 4.1. Тематический план дисциплины

Таблица 4.1

Тематический план дисциплины для очно-заочной формы 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	Теория и организация системы частных хозяйственных финансов. Особенности финансов коммерческих и некоммерческих предприятий.	72	2	4	0	0
2	Финансы	72	2	4	0	0

	профессиональных участников финансового рынка и домашних хозяйств					
3	Итого (часов)	144	4	8	0	0

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

##### **Тема 1. Теория и организация системы частнохозяйственных финансов. Особенности финансов коммерческих и некоммерческих предприятий.**

Сущность и основные понятия системы частнохозяйственных финансов. Источники и виды частнохозяйственных ресурсов, принципы формирования и использования. Основы организации финансовой деятельности предприятий и домашних хозяйств. Финансы коммерческих организаций.

Сущность и особенности финансов коммерческих предприятий. Финансовые ресурсы коммерческих предприятий: источники и виды. Формирование, распределение и использование прибыли. Основной и оборотный капитал коммерческой организации. Финансовое планирование в коммерческих организациях. Особенности финансов некоммерческих организаций. Формирование и использование финансовых ресурсов и доходов бюджетных и автономных учреждений. Финансы иных организационно – правовых форм некоммерческих организаций.

##### **Тема 2. Финансы профессиональных участников финансового рынка и домашних хозяйств**

Характеристика финансового рынка и его элементов. Финансы кредитных организаций. Особенности финансов профессиональных участников рынка ценных бумаг. Финансы страховых организаций.

Понятие и сущность финансов домашних хозяйств. Доходы и расходы домашних хозяйств. Особенности финансов индивидуальных предпринимателей.

#### **Планы практических занятий**

##### **Тема 1. Теория и организация системы частнохозяйственных финансов. Особенности финансов коммерческих и некоммерческих предприятий.**

1. Сущность и основные понятия системы частнохозяйственных финансов.
2. Источники и виды частнохозяйственных ресурсов, принципы формирования и использования.
3. Основы организации финансовой деятельности предприятий и домашних хозяйств.
4. Финансы коммерческих организаций.
5. Сущность и особенности финансов коммерческих предприятий.
6. Финансовые ресурсы коммерческих предприятий: источники и виды.
7. Формирование, распределение и использование прибыли.
8. Основной и оборотный капитал коммерческой организации.
9. Финансовое планирование в коммерческих организациях.

##### **Тема 2. Финансы профессиональных участников финансового рынка и домашних хозяйств**

1. Особенности финансов некоммерческих организаций.
2. Формирование и использование финансовых ресурсов и доходов бюджетных и автономных учреждений.
3. Финансы иных организационно – правовых форм некоммерческих организаций.
4. Характеристика финансового рынка и его элементов.
5. Финансы кредитных организаций.
6. Особенности финансов профессиональных участников рынка ценных бумаг.

7. Финансы страховых организаций.
8. Понятие и сущность финансов домашних хозяйств.
9. Доходы и расходы домашних хозяйств.
10. Особенности финансов индивидуальных предпринимателей.

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

#### **Тема 1. Система частнохозяйственных финансов: основы теории и организации**

##### **Тест открытый**

1. Сущность системы частнохозяйственных финансов заключается в \_\_\_\_\_.
2. Источниками частнохозяйственных ресурсов являются \_\_\_\_\_.
3. Видами частнохозяйственных ресурсов являются \_\_\_\_\_.
4. Принципами формирования и использования частнохозяйственных ресурсов являются \_\_\_\_\_.
5. Основами организации финансовой деятельности домашних хозяйств являются \_\_\_\_\_.

#### **Финансы коммерческих организаций**

##### **Темы для подготовки дебатов**

1. Государство — доминантный игрок в социальной сфере;
2. НКО и бизнес: совместное функционирование;
3. Некоммерческие организации: как быть эффективным;
4. Вопрос определения места НКО в межсекторном взаимодействии;
5. Рост численности и значимости некоммерческих организаций нельзя/можно называть безоговорочно позитивной тенденцией
6. Потребность общества в самоорганизации свидетельствует о некоторой несостоятельности государства и служит для него поводом насторожиться;
7. Усиление гражданской сознательности и активности совпадает с ослабеванием собственного авторитета государства и его влияния на жизнь общества.
8. Некоммерческие структуры и профильные государственные органы взаимосвязаны и взаимозависимы в рамках социальной политики;
9. Какую позицию по отношению к властям должны занимать общественные объединения и другие некоммерческие организации.
10. Пенсионное страхование или страхование жизни;
11. Государственное медицинское обслуживание или частное;
12. Плюсы и минусы участия в программе государственного софинансирования пенсии;
13. Государственное или частное пенсионное страхование, обеспечение;
14. Социальное обеспечение – это спасение бедняков от полной нищеты либо поощрение бедности
15. За или против увеличения пособия по безработице

#### **Финансы некоммерческих организаций**

##### **Задача.**

Организацией начислено:

- основная зарплата работникам – 1200000 руб., кроме того, проценты, выплачиваемые работникам за задержку выплаты зарплаты, – 18000 руб.,
  - северные надбавки – 100000 руб.,
  - суточные – 25000 руб.,
  - оплата ежегодных отпусков в соответствии с законодательством – 160000 руб.
  - денежная компенсация за неиспользованный отпуск при увольнении – 13000 руб.,
- Сумма стандартных вычетов за данный период составила – 24000 руб.  
Рассчитайте НДФЛ и страховые взносы, подлежащие перечислению в бюджет.

#### **Вопросы к коллоквиуму**

1. Сущность и особенности финансов коммерческих предприятий.

2. Финансовые ресурсы коммерческих предприятий: источники и виды.
3. Формирование, распределение и использование прибыли.
4. Основной и оборотный капитал коммерческой организации.
5. Финансовое планирование в коммерческих организациях.
6. Финансы кредитных организаций.
7. Особенности финансов профессиональных участников рынка ценных бумаг.
8. Финансы страховых организаций.
9. Особенности финансов некоммерческих организаций.
10. Формирование и использование финансовых ресурсов и доходов бюджетных и автономных учреждений.
11. Финансы иных организационно – правовых форм некоммерческих организаций.
12. Понятие и сущность финансов домашних хозяйств.
13. Доходы и расходы домашних хозяйств.
14. Особенности финансов индивидуальных предпринимателей.

## **Тема 2. Финансы профессиональных участников финансового рынка**

### **Тест закрытый**

1. Функциональные элементы управления финансами - это:
  1. финансовые ресурсы федеральных органов власти и финансы органов власти муниципалитетов
  2. денежные фонды и накопления
  3. финансовое планирование и контроль
  4. органы управления финансами
2. Общая сумма денежных средств, поступающих из различных источников в распоряжение населения - это:
  1. личные средства
  2. доходы населения
  3. натуральные доходы
  4. денежные доходы
3. Бюджет представляет собой:
  1. план – прогноз, составляемый в форме баланса доходов и расходов на один год;
  2. форму образования и расходования фонда денежных средств, предназначенных для финансового обеспечения задач и функций государства и местного самоуправления;
  3. форму образования и расходования денежных средств, необходимых для обеспечения функций органов государственной власти;
  4. свод доходов и расходов органов власти и управления.
4. Что представляет собой процесс управления финансами:
  1. регулирование финансового рынка
  2. контроль за эмиссией бумажных денег в стране
  3. управление системой пенсионного обеспечения и страхования
  4. процесс перераспределения финансовых ресурсов в рамках финансового состояния
5. Источники финансовых ресурсов:
  1. совокупность денежных средств, находящихся в распоряжении населения
  2. денежные средства государства
  3. денежные средства субъектов федерации
  4. заработная плата рабочих и прибыль предприятий

6. Что из перечисленного относится к специализированным кредитно-финансовым институтам:
1. лизинговые компании
  2. факторинговые компании
  3. ломбарды
  4. все перечисленное
7. Основной задачей страхования является:
1. защита имущественных интересов юридических лиц
  2. защита имущественных интересов физических лиц
  3. создание резервного фонда на случай непредвиденных ситуаций
  4. защита интересов пенсионеров

### **Финансы домашних хозяйств**

#### **Темы для подготовки докладов**

1. Сущность и основные понятия системы частнохозяйственных финансов.
2. Источники и виды частнохозяйственных ресурсов.
3. Основы организации финансовой деятельности предприятий и домашних хозяйств.
4. Сущность и особенности финансов коммерческих предприятий.
5. Финансовые ресурсы коммерческих предприятий: источники и виды.
6. Формирование, распределение и использование прибыли.
7. Основной и оборотный капитал коммерческой организации.
8. Финансовое планирование в коммерческих организациях.
9. Особенности финансов некоммерческих организаций.
10. Формирование и использование финансовых ресурсов и доходов бюджетных и автономных учреждений.
11. Финансы иных организационно – правовых форм некоммерческих организаций.
12. Характеристика финансового рынка и его элементов.
13. Финансы кредитных организаций.
14. Особенности финансов профессиональных участников рынка ценных бумаг.
15. Финансы страховых организаций.
16. Понятие и сущность финансов домашних хозяйств.
17. Доходы и расходы домашних хозяйств.
18. Особенности финансов индивидуальных предпринимателей.

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

Таблица 3

№ темы	Темы	Виды СРС
1	Система частнохозяйственных финансов: основы теории и организации	Изучение концептуальных основ частнохозяйственных финансов, подготовка к практическим занятиям, контрольным работам, тестированию
2	Финансы коммерческих организаций	Изучение понятия финансов коммерческих организаций, их организационно – правовых форм, требований к формированию и использованию средств, подготовка к практическим занятиям, решению задач, контрольным работам

3	Финансы некоммерческих организаций	Изучение понятия финансов некоммерческих организаций, их организационно – правовых форм, требований к формированию и использованию средств, подготовка к практическим занятиям, решению задач, контрольным работам
4	Финансы профессиональных участников финансового рынка	Изучение понятия финансов профессиональных участников финансового рынка, их особенностей, требований к формированию и использованию средств, подготовка к практическим занятиям, решению задач, контрольным работам
5	Финансы домашних хозяйств	Изучение понятия финансов домашних хозяйств, их особенностей, 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 или письменный ответ на вопросы по дисциплине.

Вопросы к зачету:

1. Понятие и сущность частнохозяйственных финансов;
2. Основные элементы системы частнохозяйственных финансов, их характеристика;
3. Особенности организации финансов хозяйствующих субъектов различных форм собственности;
4. Состав частнохозяйственных ресурсов и доходов;
5. Финансы коммерческих организаций, принципы их организации.
6. Принципы коммерческого расчета, их характеристика;
7. Виды дивидендной политики и их особенности;
8. Сущность и виды активов предприятия;
9. Нематериальные активы предприятия;
10. Основы управления дебиторской и кредиторской задолженностью;
11. Информационная база анализа и обоснования решений;
12. Источники финансирования воспроизводства основного капитала коммерческой организации и их характеристика;
13. Элементы финансовой политики корпорации;
14. Способы и источники привлечения капитала
15. Состав и структура собственного капитала, оценка отдельных его элементов
16. Состав заемного капитала и оценка стоимости его привлечения
- 17.оборотный капитал коммерческой организации;
18. Финансовое планирование коммерческой организации, особенности формирования;
19. Основы функционирования некоммерческих учреждений, состав ресурсов;
20. Финансовые ресурсы организаций, источники формирования и направления

использования;

21. Финансы домашнего хозяйства, их состав;
22. Бюджет домохозяйства, источники образования и направления расходования;
23. Состав финансовых ресурсов индивидуальных предпринимателей;
24. Субъекты финансового рынка, их классификация;
25. Профессиональные субъекты рынка ценных бумаг, их функции;
26. Понятие производных финансовых инструментов, их виды;
27. Негосударственный пенсионный фонд как субъект пенсионного рынка, его функции;
28. Финансы страховых компаний, их особенности.

## 6.2. Критерии оценивания компетенций:

Таблица 4

№ п/п	Код и наименование компетенции	Компонент (знаниевый/функциональный)	Оценочные материалы	Критерии оценивания
1.	ПК-1 способность подготавливать исходные данные, необходимые для расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов	<p>Знает экономические и социально-экономические показатели, характеризующие деятельность хозяйствующих субъектов</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 источники информации для расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов, согласно выбранной методике</p>	Экзаменационный билет	<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 на основе описания экономических процессов и явлений строить стандартные теоретические и эконометрические модели, анализировать и содержательно интерпретировать полученные результаты	Знает основные методы построения теоретических и эконометрических моделей на основе описания экономических процессов и явлений. Умеет использовать полученные результаты построения теоретических и эконометрических моделей, анализировать и содержательно интерпретировать их.	Экзаменационный билет	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 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»	Знает методы анализа и интерпретации финансовой, бухгалтерской и иной информации, содержащуюся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и т.д. Умеет анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и т.д. Умеет использовать полученные сведения анализа и интерпретации финансовой, бухгалтерской и иной информации, содержащейся в отчетности предприятий	Экзаменационный билет	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

		различных форм собственности для принятия управленческих решений.		текущем контроле успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся ФГАОУ ВО "ТюмГУ".
	ПК-19 способность рассчитывать показатели проектов бюджетов бюджетной системы Российской Федерации, обеспечивать их исполнение и контроль, составлять бюджетные сметы казенных учреждений и планы финансово-хозяйственной деятельности бюджетных и автономных учреждений	- Знает источники информации, содержащие исходные данные для формирования экономических и социально-экономических показателей, характеризующих функционирование бюджетной системы и отдельных ее элементов. Умеет осуществлять сбор, анализ и обработку основных показателей проектов бюджетов бюджетной системы Российской Федерации, а также бюджетных смет казенных учреждений и планов финансово-хозяйственной деятельности бюджетных и автономных учреждений.	Экзаменационный билет	Компетенция сформирована: при правильности и полноте ответов на теоретические вопросы, при глубине понимания вопроса и правильности выполнения предложенных заданий.  Шкала критериев согласно требованиям п.4.29 "Положения о текущем контроле успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся ФГАОУ ВО "ТюмГУ".
4.	ПК-20 способность вести работу по налоговому планированию в составе бюджетов бюджетной системы Российской Федерации	Знает особенности ведения работы по составлению налоговых планов в составе бюджетов бюджетной системы Российской Федерации. Умеет оценивать современное состояние налоговой системы, анализировать результаты расчетов отечественных и зарубежных источников информации и обосновывать полученные выводы.	Экзаменационный билет	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".
ПК-21	-	Знает особенности составления финансовых планов. Умеет представлять результаты аналитической и исследовательской работы в виде выступления, доклада, аналитического отчета перед организациями, органами государственной власти и местного самоуправления.	Экзаменационный билет	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".
способностью составлять финансовые планы организации, обеспечивать осуществление финансовых взаимоотношений с организациями, органами государственной власти и местного самоуправления				

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

### 7.1 Основная литература:

1. Дадашева А. З. Финансы: Учебник / Дадашева А.З. - М.: Вузовский учебник, НИЦ ИНФРА-М, 2016. – 178 с. – [Электронный ресурс]. – URL: <http://znanium.com/bookread2.php?book=515974> (дата обращения 31.05.2020)

## **7.2 Дополнительная литература:**

1. 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: 31.05.2020)
2. Финансы: учебник. - 4-е изд., перераб. и доп. / под ред. проф. В. А. Слепова. — М.: НИЦ ИНФРА-М, 2017. - 336 с. – [Электронный ресурс]. – URL: <http://znanium.com/bookread2.php?book=757850> (дата обращения 31.05.2020)

## **7.3 Интернет-ресурсы:**

1. <http://www.minfin>
2. <http://www.nalog>
3. <https://rosstat.gov.ru/emiss>
4. <https://www.fedstat.ru/>
5. <http://www.garant.ru>
6. <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), 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.

Учебный материал дисциплине преподносится лекционным методом, а затем прорабатывается (усваивается, применяется) на семинарских занятиях. На лекциях по данной дисциплине рекомендуется применение основных таблиц, схем и рисунков, предусмотренных содержанием рабочей программы, компьютерных презентаций и т. д. Семинарскими занятиями предусматривается сочетание индивидуальных и групповых форм работы, выполнение практических заданий с использованием методов развития творческого мышления личности и др.

Реализация компетентностного подхода предусматривает широкое использование в учебном процессе активных и интерактивных форм проведения занятий с целью формирования и развития профессиональных навыков обучающихся. В ходе изучения дисциплины предусмотрено использование мультимедийного оборудования и интернета.

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, оснащенное мультимедиа аппаратурой, предусматривающей звуковое сопровождение. Помещения для самостоятельной работы обучающихся должны быть оснащены компьютерной техникой с пакетом MS Office, с возможностью подключения к сети "Интернет" и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду.

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

УТВЕРЖДАЮ

Заместитель директора по учебно-методической работе Института дистанционного образования

*Савченко* /А.А Савченко/

01 июня 2020 г.

**БАНКОВСКОЕ ДЕЛО**

Рабочая программа

для обучающихся по направлению подготовки

38.03.01 «Экономика»

Направленность (профиль): Прикладная экономика

форма обучения очно-заочная

Мирошниченко О. С., Тарханова Е. А. Банковское дело. Рабочая программа для обучающихся по направлению подготовки 38.03.01 «Экономика» направленность (профиль): Прикладная экономика, форма обучения очно-заочная. Тюмень, 2020.

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

© Тюменский государственный университет, 2020.

© Мирошниченко О. С., Тарханова Е. А., 2020.

## 1. Пояснительная записка

Образовательный продукт «Банковское дело» призван содействовать комплексному изучению основ банковского дела и раздвинуть горизонты знаний слушателей с экономической точки зрения.

Цель изучения дисциплины - обеспечение освоения студентами основ банковского дела, получение 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 функционирования банка как финансового посредника;
2. состава пассивов и активов банковского баланса, источников формирования собственных средств и обязательств банка;
3. кредитных и расчетно-кассовых операций коммерческих банков;
4. основ проведения банковских операций с ценными бумагами, лизинговых и факторинговых операций.

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

Данная дисциплина входит в блок Б1 Дисциплины (модули), является дисциплиной по выбору в составе вариативного цикла Б1.В.ДВ.17 образовательной программы направления «Экономика», уровень бакалавриат. Изучение дисциплины «Банковское дело» базируется на «входных» знаниях, умениях и навыках обучающихся, формируемых в результате освоения в качестве предшествующих таких дисциплин, как «Микроэкономика», «Макроэкономика», «Финансы и финансовая система» и др. Ее успешное освоение предполагает параллельное изучение таких дисциплин как «Страхование», «Аудит» и др. Освоение дисциплины необходимо как предшествующее для «Финансовые рынки», «Финансовые институты» и др.

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

Код и наименование компетенции	Код и наименование части компетенции <sup>1</sup>	Компонент (знаниевый/функциональный)
ПК-1 «способностью собрать и проанализировать исходные данные, необходимые для расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов»	Паспорт компетенций отсутствует	Знает методы сбора и анализа исходных данных, необходимых для расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность банковских институтов; Умеет организовать сбор и анализ исходных данных, необходимых для расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность банковских институтов
ПК-2 «способностью на основе типовых методик и действующей нормативно-правовой базы рассчитать экономические и социально-	Паспорт компетенций отсутствует	Знает основные методики расчета социально-экономических показателей, основы построения, расчета и

<sup>1</sup> Заполняется при необходимости

экономические показатели, характеризующие деятельность хозяйствующих субъектов»		анализа современной системы показателей, характеризующих деятельность банковских институтов Умеет рассчитывать на основе типовых методик и действующей нормативно-правовой базы экономические и социально-экономические показатели, характеризующие деятельность банковских институтов
ПК-22 «способностью применять нормы, регулирующие бюджетные, налоговые, валютные отношения в области страховой, банковской деятельности, учета и контроля»	Паспорт компетенций отсутствует	Знает нормы, регулирующие бюджетные, налоговые, валютные отношения в области банковской деятельности Умеет применять нормы, регулирующие бюджетные, налоговые, валютные отношения в области банковской деятельности

## 2. Структура и трудоемкость дисциплины

Таблица 1

### Очно-заочная форма обучения

Вид учебной работы		Всего часов	Часов в семестре
			6
<b>Общая трудоемкость</b>	зач. ед.	4	4
	час	144	144
Из них:			
<b>Часы аудиторной работы (всего):</b>		12	12
Лекции		4	4
Практические занятия		8	8
Лабораторные / практические занятия по подгруппам		0	0
<b>Часы внеаудиторной работы, включая самостоятельную работу обучающегося</b>		132	132
Вид промежуточной аттестации (зачет, диф. зачет, экзамен)		Зачет	Зачет

## 3. Система оценивания

**3.1.** Для текущего контроля применяется 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 контак тной работы
			Лекции	Практически е занятия	Лабораторны е/практическ ие занятия по подгруппам	
1	2	3	4	5	6	7
1.	Банк как финансовый посредник	24	1	2	0	0
2.	Характеристика баланса коммерческого банка	24	1	2	0	0
3.	Кредитные операции коммерческих банков. Кредитоспособность заемщика и методы ее оценки	24	0,5	1	0	0
4.	Расчетно-кассовые операции коммерческих банков	24	0,5	1	0	0
5.	Операции коммерческого банка с ценными бумагами	24	0,5	1	0	0
6.	Лизинговые и факторинговые операции коммерческих банков	24	0,5	1		
	Итого (часов)	144	4	8	0	0

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

##### Тема 1. Банк как финансовый посредник

Необходимость и сущность кредита. Кредитный рынок. Виды и формы кредита, банковский кредит. Банковский процент. Банковская система как основное звено кредитной системы государства. Основные элементы банковской системы. Центральные банки. Функции современных центральных банков. Коммерческие банки, их функции. Принципы деятельности коммерческих банков. Виды коммерческих банков. Характеристика современной банковской системы России. Центральный банк Российской Федерации (Банк России), цели деятельности, функции, операции. Банки как кредитные организации, правовые основы деятельности.

##### Тема 2. Характеристика баланса коммерческого банка

Банковский баланс, пассивы и активы банка. Пассивные операции – операции по формированию банковских ресурсов. Состав банковских ресурсов. Собственные ресурсы банка, их особенности. Функции собственных ресурсов. Состав собственных ресурсов банка. Уставный капитал, минимальный размер уставного капитала для вновь образованного банка. Минимальный размер не денежной части уставного капитала банка. Резервный фонд банка,

источники формирования, назначение. Нераспределенная прибыль как элемент собственных ресурсов банка. Собственные ресурсы и собственный капитал банка. Достаточность собственного капитала. Страховые резервы, их состав, источники формирования, назначение. Понятие обязательств банка, их состав. Остатки на счетах. Корреспондентские, расчетные, текущие счета. Характеристика вкладов (депозитов). Межбанковские кредиты (депозиты), их особенности. Долговые ценные бумаги банка: облигации, сертификаты. Виды банковских сертификатов. Понятие банковского векселя. Обязательные резервы кредитных организаций. Активные операции – операции по размещению банковских ресурсов. Состав банковских активов. Активы, не приносящие доход. Активы, приносящие доход. Понятие внебалансовых операций банка.

### **Тема 3. Кредитные операции коммерческих банков. Кредитоспособность заемщика и методы ее оценки**

Фундаментальные элементы современной системы банковского кредитования. Характеристика субъектов кредитования, объектов кредитования, обеспечения кредита. Особенности современной системы банковского кредитования. Кредитный договор-основа взаимоотношений между банком и клиентом при выдаче кредита. Понятие формы обеспечения возвратности банковских кредитов. Залог как основная форма обеспечения возвратности. Банковские гарантии и поручительства. Зарубежная банковская практика обеспечения возвратности кредита. Этапы организации кредитного процесса в банке. Рассмотрение кредитной заявки. Предоставление заемщиком пакета документов. Анализ кредитной заявки и документов кредитным работником, юристами, и службой безопасности. Оценка кредитоспособности заемщика и экономической эффективности кредита. Оформление кредитного договора. Выдача кредита. Контроль банка за ходом погашения кредита и выплатой процентов. Понятие кредитоспособности клиента коммерческого банка. Критерии кредитоспособности заемщика, выделяемые мировой и российской банковской практикой. Способы оценки кредитоспособности клиентов: система финансовых коэффициентов; анализ денежного потока; анализ делового риска и менеджмента. Оценка платежеспособности индивидуального заемщика.

### **Тема 4. Расчетно-кассовые операции коммерческих банков**

Понятие безналичного платежного оборота. Организация безналичного платежного оборота и его принципы. Отражение операций по безналичным расчетам на счетах. Виды счетов. Порядок открытия счета в банке. Документы для открытия счета. Рассмотрение документов с юридической точки зрения. Заключение договора банковского счета. Порядок пользования счетом в банке. Тарифы банка на расчетно-кассовое обслуживание. Порядок открытия и ведения валютных счетов. Документы, необходимые для открытия валютного счета.

Обезличенные металлическое счета и металлические счета ответственного хранения.

Формы безналичных расчетов в соответствии с действующим законодательством. Порядок расчетов платежными поручениями, аккредитивами, чеками, инкассовыми поручениями. Расчетные документы, используемые при безналичных расчетах. Формы безналичных международных расчетов по коммерческим операциям: банковский перевод; документарное инкассо; документарный аккредитив.

Преимущества и недостатки форм международных расчетов.

Организация межбанковских расчетов. Понятие кассовых операций коммерческих банков. Организация поступлений наличных денег в кассы банка. Порядок и сроки сдачи наличных денег предприятиями и организациями в кассы коммерческих банков. Способы сдачи наличных денег в коммерческие банки. Порядок получения предприятиями и организациями наличных денег из касс банка. Денежные чеки на получение наличных денег.

## **Тема 5. Операции коммерческого банка с ценными бумагами**

Эмиссия коммерческими банками акций. Цели эмиссии коммерческими банками акций. Обыкновенные и привилегированные акции. Первый и повторный выпуски акций. Номинальная стоимость выпускаемых банками акций. Обязательная регистрация выпуска акций коммерческими банками в Банке России. Этапы процедуры эмиссии банком акций. Представление в регистрирующий орган регистрационных документов. Отказ ЦБ РФ в регистрации выпуска акций.

Порядок и пути размещения коммерческими банками собственных акций. Сроки реализации акций первой и последующих эмиссий. Оплата акций.

Выпуск коммерческим банком опционов. Понятие «опциона коммерческого банка». Принятие банком решения о размещении опционов. Цена размещения акций во исполнение опционов. Условия размещения опционов. Исполнение опционов. Сроки конвертации опционов. Выпуск коммерческими банками сберегательных и депозитных сертификатов, облигаций, векселей. Условия выпуска банками облигаций. Номинальная стоимость выпущенных банком облигаций. Виды облигаций. Регистрация выпусков облигаций в Банке России. Размещение облигаций.

Условия выпуска сертификатов коммерческими банками. Регистрация условий выпуска и обращения сертификатов в Банке России. Предоставление в ЦБ РФ регистрационных документов. Отказ Банка России в регистрации условий выпуска сертификатов.

Понятие банковского векселя. Правовая основа выпуска банками векселей. Процентные и дисконтные векселя. Установление банками правил выпуска и оборота своих векселей.

Виды деятельности коммерческих банков с ценными бумагами других эмитентов: брокерская деятельность; дилерская деятельность; деятельность по доверительному управлению ценными бумагами; депозитарная деятельность; клиринговая деятельность; деятельность по ведению реестров владельцев ценных бумаг; деятельность по организации торговли на рынке ценных бумаг. Получение банками лицензий профессионального участника рынка ценных бумаг.

Операции коммерческих банков с векселями: кредитные и комиссионные. Вексельный кредит, учет векселей, ссуды под залог векселей, форфейтинговые операции с векселями. Сущность, преимущества и недостатки инкассирования векселей, домициляции векселей, авалирования и акцепта векселей.

## **Тема 6. Лизинговые и факторинговые операции коммерческих банков**

Правовая основа лизинговых операций в Российской Федерации. Сущность лизинга. Предмет лизинга. Субъекты лизинга. Преимущества лизинга. Функции лизинга. Отличие лизинга от других банковских операций: аренды, кредита. Классификация видов лизинга. Финансовый и оперативный лизинг. Коммерческий банк на рынке лизинговых услуг. Способы финансирования коммерческими банками лизинговых сделок. Этапы процесса лизинговых операций в банке.

Сущность и цель факторинга. Субъекты факторинга. Основа факторинговой операции. Виды факторинговых операций. Преимущества факторинговых операций для поставщика, покупателя и коммерческого банка. Заключение договора о факторинговом обслуживании. Информация поставщика о переуступаемых платежных требованиях, анализ банком этой информации. Типы факторинговых договоров. Содержание и срок факторингового договора.

Организация факторингового обслуживания коммерческими банками России. Стадии факторинговой операции в банке. Два элемента комиссионного вознаграждения по факторингу: плата за представление кредита и плата за обслуживание.

## **Планы практических занятий**

**Тема 1. Банк как финансовый посредник**

1. Кредитный рынок, его участники.
2. Банковский кредит как форма кредита.
3. Банковская система в кредитной системе государства.
4. Центральные банки, их функции.
5. Коммерческие банки, их функции, принципы деятельности.
6. Виды коммерческих банков.
7. Характеристика современной банковской системы России.
8. Центральный банк Российской Федерации (Банк России), цели деятельности, функции, операции.
9. Банки как кредитные организации, правовые основы деятельности.

**Тема 2. Характеристика баланса коммерческого банка**

1. Банковский баланс, пассивы и активы банка.
2. Состав банковских ресурсов.
3. Собственные ресурсы банка, состав собственных ресурсов банка.
4. Уставный капитал, минимальный размер уставного капитала для вновь образованного банка. Минимальный размер не денежной части уставного капитала банка.
5. Резервный фонд банка, источники формирования, назначение.
6. Нераспределенная прибыль как элемент собственных ресурсов банка.
7. Собственные ресурсы и собственный капитал банка. Достаточность собственного капитала.
8. Страховые резервы, их состав, источники формирования, назначение.
9. Понятие обязательств банка, их состав.
10. Депозитные источники привлечения коммерческим банком ресурсов.
11. Недепозитные источники привлечения банковских ресурсов.
12. Обязательные резервы кредитных организаций.
13. Состав банковских активов. Активы, не приносящие доход. Активы, приносящие доход.
14. Понятие небалансовых операций банка.

**Тема 3. Кредитные операции коммерческих банков. Кредитоспособность заемщика и методы ее оценки**

1. Элементы современной системы банковского кредитования.
2. Особенности современной системы банковского кредитования.
3. Кредитный договор: разделы и этапы заключения.
4. Залог как форма обеспечения возвратности кредита.
5. Банковские гарантии и поручительства: порядок оформления.
6. Зарубежная банковская практика обеспечения возвратности кредита.
7. Этапы организации процесса кредитования в банке.
8. Сущность и критерии кредитоспособности заемщика коммерческого банка.
9. Анализ системы финансовых коэффициентов как способ оценки кредитоспособности заемщиков.
10. Анализ денежного потока заемщика.
11. Анализ делового риска заемщика.
12. Оценка платежеспособности заемщика - физического лица.
13. Зарубежный опыт оценки кредитоспособности заемщиков коммерческих банков.

**Тема 4. Расчетно-кассовые операции коммерческих банков**

1. Организация безналичного платежного оборота и его принципы.
2. Виды банковских счетов, порядок открытия и использования.
3. Расчеты платежными поручениями.
4. Расчеты чеками.

5. Расчеты аккредитивами.
6. Расчеты инкассовыми поручениями.
7. Организация межбанковских расчетов.
8. Организация поступлений наличных денег в кассы банка. Способы и сроки сдачи.
9. Порядок получения предприятиями наличных денег из касс банков.

### **Тема 5. Операции коммерческих банков с ценными бумагами**

1. Порядок эмиссии банками акций.
2. Порядок и пути размещения коммерческими банками акций.
3. Выпуск коммерческим банком опционов.
4. Особенности выпуска и регистрации банками депозитных и сберегательных сертификатов.
5. Условия выпуска банками облигаций.
6. Выпуск коммерческими банками векселей.
7. Виды деятельности коммерческих банков с ценными бумагами других эмитентов.
8. Виды операций коммерческих банков с векселями.

### **Тема 6. Лизинговые и факторинговые операции коммерческих банков**

1. Сущность, преимущества и функции лизинга.
2. Предметы и субъекты лизинга.
3. Классификация лизинга.
4. Способы финансирования коммерческим банком лизинговых сделок.
5. Этапы процесса лизинговых операций в банке.
6. Содержание и порядок заключения лизингового договора.
7. Сущность, цель и субъекты факторинга.
8. Виды факторинговых операций.
9. Преимущества факторинга.
10. Заключение договора о факторинговом обслуживании.
11. Этапы факторинговой операции в коммерческом банке.

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

#### **Тема 1. Банк как финансовый посредник**

##### **Тест закрытый**

1. \_\_\_\_\_ - экономическое пространство, на котором осуществляется перераспределение временно свободных денежных средств на принципах срочности, возвратности, платности.
  1. Ссудный капитал
  2. Кредит
  3. Кредитный рынок
  4. Кредитный посредник
2. Другое название кредитов со сроком «до востребования»
  1. сверхсрочные
  2. онкольные
  3. бланковые
  4. синдицированные
3. Часть депозитов и иных несобственных ресурсов, которую коммерческий банк обязан отдать на хранение в центральный банк
 

1 корреспондентский счет	3. обязательные резервы
2 операции на открытом рынке	4. рефинансирование
4. Предоставление центральным банком средств коммерческим банкам на срочной, платной, возвратной основе
 

1 корреспондентский счет	3. обязательные резервы
2 валютные интервенции	4. рефинансирование

5. В России ЦБ РФ к долгосрочным кредитам относит кредиты на срок свыше \_\_\_\_.

1. 1 года
2. 3 лет
3. 5 лет
4. 10 лет

## Тема 2. Характеристика баланса коммерческого банка

### Задача.

Между банком и клиентом 27 сентября заключен договор срочного вклада на срок 10 месяцев в сумме 8 000 рублей. Процентная ставка за пользование средствами предусмотрена в размере 8 % годовых. Доход выплачивается по истечении срока хранения средств. Процентная ставка при досрочном истребовании средств – 0,1 % годовых. Если вкладчик не потребует средства по истечении срока действия договора, договор продлевается на тех же условиях, сумма вклада увеличивается на сумму процентов.

Рассчитать:

- 1) размер причитающегося вкладчику дохода по договору
- 2) размер дохода, если вкладчик истребует средства 27 июля следующего года
- 3) размер дохода, если вкладчик истребует средства 27 августа следующего года
- 4) размер дохода, если вкладчик истребует средства по окончании 20 месяцев после заключения договора.

При расчете считать, что все даты приходятся на не високосные годы.

## Тема 3. Кредитные операции коммерческих банков. Кредитоспособность заемщика и методы ее оценки

### Контрольная работа

#### Задача № 1

ЗАО «Дельта» обратилось в коммерческий банк за кредитом для приобретения нового оборудования. Оно является клиентом коммерческого банка и имеет ссудную задолженность по ранее полученному кредиту.

Требуется:

1. Дать рекомендации кредитному работнику банка по проведению оценки кредитоспособности ЗАО «Дельта».
2. Рассчитать коэффициенты ликвидности, оборачиваемости, финансового леверджа и другие на основании данных таблицы. При этом выручка от реализации продукции за год составила 250 млн. руб., а доля затрат на производство в выручке от реализации продукции – 60%.
3. Оценить полученные результаты и сделать соответствующие выводы.

#### Балансовый отчет ЗАО «Дельта»

Актив	На конец года	Пассив	На конец года
<b>Основные и внеоборотные активы</b>		<b>Источники собственных средств</b>	
Основные средства	268	Уставный капитал	1000
Оборудование	2393	Фонды	500
Долгосрочные финансовые вложения	1121	Целевое финансирование	1850
		Нераспределенная прибыль	400

<b>Итого</b>	3782	<b>Итого</b>	3750
<b>Оборотные активы</b>		Долгосрочные кредиты	2304
Производственные запасы	2871	Кредиторская задолженность	18450
Незавершенное производство	2500		
Готовая продукция	1248		
Дебиторская задолженность	1370		
Краткосрочные финансовые вложения	1292		
Денежные средства			
<b>Всего</b>	<b>26802</b>	<b>Всего</b>	<b>26802</b>

### Задача №2

1. Общий денежный поток клиента коммерческого банка составил в 1-ом квартале 2018 года: + 70 млн. руб., во 2-ом: + 33 млн. руб., в 3-ем: + 40 млн. руб., в 4-ом: + 39 млн. руб. Долговые обязательства клиента составляли соответственно 350 млн. руб., 200 млн. руб., 250 млн.руб. и 290 млн.руб. Структура притока средств клиента представлена в таблице.

#### 2. Требуется:

1. Рассчитать величину оттока средств клиента коммерческого банка по кварталам.
2. Определить класс кредитоспособности клиента коммерческого банка.

Показатели	1 квартал	2 квартал	3 квартал	4 квартал
Прибыль и амортизация за период	3. 157	10. 163	17. 151	24. 95
Изменение кредиторской задолженности	4.	11.	18.	25.
Изменение основных фондов	5. +39	12. +25	19. +10	26. +45
Изменение прочих пассивов	6. +3	13. -	20. -	27. -
Изменение уставного фонда	7. +43	14. +35	21. +20	28. +15
Кредиты	8. +50	15. -	22. -	29. -
	9. -	16. +20	23. +10	30. +25

### Тема 4. Расчетно-кассовые операции коммерческих банков

#### Типовая деловая игра

#### Деловая игра «Выбираем банк»

Цель проведения деловой игры - приобретение ее участниками знаний и навыков по выбору ккмерческого банка с точки зрения клиентов, исходя из его специфики и специализации.

#### Этап 1. Формирование групп и постановка им задач.

Из состава участников деловой игры формируются рабочие группы, которые играют роль представителя одной из следующих организаций:

- крупного промышленного предприятия;
- финансово-инвестиционной компании;
- предприятия торговли;
- организации малого бизнеса.

### **Этап 2. Выбор коммерческого банка на заседании рабочих групп.**

Каждая рабочая группа на основе поиска банков и их характеристик должна принять решение по выбору банка для обслуживания конкретной организации, исходя из специфики ее и банка.

Данная работа может осуществляться в качестве домашнего задания. Свои обоснования рабочие группы предоставляют в письменном виде.

### **Этап 3. Обоснование выбора банка.**

На данном этапе деловой игры ее участники играют роль аналитиков, обосновывающих свои предложения по выбору банка среди других участников рабочих групп.

Представители рабочих групп обосновывают свой выбор банка и в своем выступлении:

- оценивают характеристики выбранного банка;
- выявляют сильные и слабые стороны данного банка;
- аргументируют причины выбора данного банка.

Представители других групп в форме творческой дискуссии должны либо на основании аргументированной критики отклонить данный выбор, либо одобрить его.

### **Этап 4. Подведение итогов деловой игры.**

При подведении итогов деловой игры участники игры оценивают уровень ее проведения, наиболее интересные решения, выступления участников.

## **Тема 5. Операции коммерческих банков с ценными бумагами**

### **Тест закрытый**

#### **1. Срок реализации акций первой эмиссии:**

- 1) 30 дней
- 2) 6 месяцев
- 3) 1 год
- 4) 2 месяца

#### **2. Подтверждение плательщиком согласия на оплату по переводному векселю – это:**

- 1) домициляция
- 2) авалирование
- 3) акцепт
- 4) инкассирование

#### **3. Покупка векселей коммерческим банком до наступления срока платежа с дисконтом – это:**

- 1) форфейтинг
- 2) учет векселей
- 3) домициляция векселей
- 4) инкассирование векселей

#### **4. Совершение банком сделок купли-продажи ценных бумаг от своего имени и за свой счет – это:**

- 1) брокерская деятельность
- 2) депозитарная деятельность
- 3) клиринговая деятельность
- 4) дилерская деятельность

#### **5. Номинальная стоимость размещенных банком привилегированных акций не должна превышать:**

- 1) 50% уставного капитала
- 2) 15% уставного капитала
- 3) 10% уставного капитала
- 4) 25% уставного капитала

#### **6. Процедура эмиссии банком акций включает следующие этапы:**

- 1) подготовка проспекта эмиссии

- 2) издание проспекта эмиссии
- 3) публикация итогов выпуска
- 4) регистрация выпуска ценных бумаг

**7.Срок реализации банками акций повторных выпусков составляет:**

- 1) 30 дней
- 2) 90 дней
- 3) 1 год
- 4) 10 дней

**8.Право выпуска сертификатов предоставляется коммерческим банкам при условии:**

- 1) деятельности в течение двух лет
- 2) деятельности в течение трех лет
- 3) наличия резервного фонда
- 4) наличия соответствующей лицензии

**9.К кредитным операциям банка с векселями относится:**

- 1) акцепт
- 2) форфейтинг
- 3) домициляция
- 4) аваль

**10. Право выдачи сберегательного сертификата предоставляется при выполнении банками следующих условий:**

- 1) осуществления деятельности не менее года
- 2) выполнения обязательных экономических нормативов
- 3) наличия страховых резервов
- 4) устойчивого финансового положения учредителей

## **Тема 6. Лизинговые и факторинговые операции коммерческих банков**

**1. В лизинге участвуют:**

- 1) два субъекта
- 2) один субъект
- 3) три субъекта
- 4) два и более субъектов

**2. При лизинге активная роль принадлежит:**

- 1) лизингодателю
- 2) лизингополучателю
- 3) поставщику оборудования
- 4) посредникам

**3. Сдача в лизинг имущества на срок, который меньше нормативного срока службы оборудования, представляет собой:**

- 1) финансовый лизинг
- 2) возвратный лизинг
- 3) чистый лизинг
- 4) оперативный лизинг

**4. Основными этапами лизинговой сделки являются:**

- 1) формирование
- 2) корректировка лизингового договора
- 3) заключение
- 4) оценка

**5.По составу участников различают:**

- 1) финансовый лизинг
- 2) косвенный лизинг
- 3) прямой лизинг

4) возвратный лизинг

**6. Покупка банком денежных требований поставщика к покупателю – это:**

- 1) лизинг
- 2) траст
- 3) факторинг
- 4) форфейтинг

**7. Под факторингом понимается:**

- 1) уступка требований и прав
- 2) переуступка банку неоплаченных долговых требований
- 3) долгосрочная аренда основных средств
- 4) залог недвижимого имущества

**8. Покупатель уведомлен об участии в сделке банка:**

- 1) при открытом факторинге
- 2) при закрытом факторинге
- 3) при факторинге с правом регресса
- 4) при факторинге без права регресса

**9. При факторинговом договоре без права регресса риск неплатежа несет:**

- 1) поставщик
- 2) покупатель
- 3) коммерческий банк
- 4) посредник

**10. Комиссионное вознаграждение по факторингу состоит из:**

- 1) платы за кредит
- 2) платы за переуступку
- 3) платы за риск
- 4) фиксированных платежей

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

Таблица 3

№ Темы	Темы	Формы СРС, включая требования к подготовке к занятиям
1.	Банк как финансовый посредник	Изучение теоретических основ функционирования банка как финансового посредника, подготовка к практическим занятиям, решению задач, тестированию
2.	Характеристика баланса коммерческого банка	Изучение состава пассивов и активов банковского баланса, источников формирования собственных средств и обязательств банка, подготовка к практическим занятиям, решению задач, тестированию
3.	Кредитные операции коммерческих банков. Кредитоспособность заемщика и методы ее оценки	Изучение кредитных операций коммерческих банков и оценки кредитоспособности заемщиков банка, подготовка к практическим занятиям, контрольной работе
4.	Расчетно-кассовые операции коммерческих банков	Изучения расчетно-кассовых операций коммерческих банков, подготовка к практическим занятиям, деловой игре

5.	Операции коммерческого банка с ценными бумагами	Изучение операций коммерческих банков с ценными бумагами, подготовка к практическим занятиям, тестированию
6.	Лизинговые и факторинговые операции коммерческих банков	Изучение лизинговых и факторинговых операций коммерческих банков, 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 теста, задач, контрольной работы, участия в деловой игре.

## **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. История развития, понятие и структура банковской системы России.
2. Банк России: цели, функции и операции.
3. Операции и принципы деятельности коммерческого банка.
4. Понятие пассивных операций банка.
5. Понятие активных операций банка.
6. Понятие внебалансовых операций банка.
7. Собственные ресурсы коммерческих банков и порядок их формирования.
8. Депозитные источники привлечения коммерческим банком ресурсов.
9. Недепозитные источники привлечения банковских ресурсов.
10. Активы банка, не приносящие доход.
11. Активы банка, приносящие доход.
12. Понятие и критерии кредитоспособности заемщика коммерческого банка.
13. Оценка кредитоспособности заемщика банка на основе системы финансовых коэффициентов.
14. Анализ денежного потока как способ оценки кредитоспособности заемщика коммерческого банка.
15. Характеристика современной системы банковского кредитования.
16. Содержание и порядок заключения кредитного договора между банком и заемщиком
17. Формы обеспечения возвратности кредита.
18. Организация процесса кредитования в коммерческом банке.
19. Основы безналичного платежного оборота и его принципы.
20. Порядок открытия и использования счетов в банке.
21. Формы безналичных расчетов.
22. Организация поступлений и выдач наличных денег из касс банка.
23. Эмиссия и порядок размещения коммерческими банками акций.
24. Выпуск коммерческими банками сберегательных и депозитных сертификатов.
25. Выпуск коммерческими банками облигаций и векселей.
26. Виды деятельности коммерческих банков с ценными бумагами других эмитентов.
27. Операции коммерческого банка с векселями.
28. Сущность и виды лизинга.
29. Организация лизинговых операций в коммерческом банке.

30. Сущность и преимущества факторинга.

31. Организация факторингового обслуживания в коммерческом банке.

**6.2. Критерии оценивания компетенций:**

Таблица 4

№ п/п	Код и наименование компетенции	Компонент (знаниевый/функциональный)	Оценочные материалы	Критерии оценивания
1.	ПК-1 «способностью собрать и проанализировать исходные данные, необходимые для расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов»	Знает методы сбора и анализа исходных данных, необходимых для расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность банковских институтов; Умеет организовать сбор и анализ исходных данных, необходимых для расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность банковских институтов	Задания 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 «способностью на основе типовых методик и действующей нормативно-правовой базы рассчитать экономические и социально-экономические показатели, характеризующие деятельность	Знает основные методики расчета социально-экономических показателей, основы построения, расчета и анализа современной системы показателей, характеризующих деятельность	Задания 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".

	хозяйствующих субъектов»	банковских институтов Умеет рассчитывать на основе типовых методик и действующей нормативно-правовой базы экономические и социально-экономические показатели, характеризующие деятельность банковских институтов		
3.	ПК-22 «способностью применять нормы, регулирующие бюджетные, налоговые, валютные отношения в области страховой, банковской деятельности, учета и контроля»	Знает нормы, регулирующие бюджетные, налоговые, валютные отношения в области банковской деятельности Умеет применять нормы, регулирующие бюджетные, налоговые, валютные отношения в области банковской деятельности	Задания 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. 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

### 7.2 Дополнительная литература:

1. Банковское кредитование: учебник / А.М. Тавасиев, Т.Ю. Мазурина, В.П. Бычков; под ред. А.М. Тавасиева. — 2-е изд., перераб. — М.: ИНФРА-М, 2018. — 366 с. + Доп. материалы [Электронный ресурс; Режим доступа <http://www.znanium.com>]. — (Высшее образование:

Бакалавриат). — [www.dx.doi.org/10.12737/6050](http://www.dx.doi.org/10.12737/6050). - Режим доступа: <http://znanium.com/catalog/product/914121> (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.

### **7.3. 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:**

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

Заместитель директора по  
учебно-методической работе  
Института

дистанционного образования

 / А.А. Савченко /

01 июня 2020 г.

**СТРАХОВАНИЕ**

Рабочая программа

для обучающихся по направлению подготовки 38.03.01 «Экономика»

Направленность (профиль): Прикладная экономика

формы обучения очно-заочная

Бабурина Н.А. Страхование Рабочая программа для обучающихся по направлению подготовки 38.03.01 «Экономика» направленность (профиль): Прикладная экономика, формы обучения очно-заочная. Тюмень, 2020.

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

© Тюменский государственный университет, 2020.

© Бабурина Н.А., 2020.

## 1. Пояснительная записка

Целью изучения дисциплины «Страхование» выступает формирование у студентов целостной системы теоретических знаний о фундаментальных закономерностях развития страховых отношений в современных экономических условиях для последующего применения их на практике.

Задачами дисциплины «Страхование» являются:

1. Формирование системных знаний о страховании, в частности:
  - экономической сущности страхования;
  - исторической обусловленности, закономерностях, структуре, принципах функционирования, участниках страхового рынка;
  - видах страхования и их особенностях;
  - нормативно-правовом регулировании страховой деятельности;
  - финансовой устойчивости страховщика и ее составляющих.
2. Выработка системного подхода к идентификации страхового риска, анализу развития страхового рынка, управлению финансовой устойчивостью страховщика.
3. Развитие навыков сбора, анализа и обработки данных для расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность субъектов страхового дела.

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

Данная дисциплина входит в блок Б1 Дисциплины (модули). Дисциплины по выбору. Для освоения данной дисциплины необходимы знания и умения, приобретенные обучающимися в результате освоения следующих, предшествующих данной, дисциплин: «Введение в экономику», «Микроэкономика», «Финансы и финансовая система», «Налоговая система». Дисциплина «Страхование» способствует освоению следующих дисциплин: «Цифровая экономика», «Когнитивная экономика», «Экономика труда» и пр.

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

Код и наименование компетенции	Код и наименование части компетенции <sup>1</sup>	Компонент (знаниевый/функциональный)
ПК-1 «способностью собрать и проанализировать исходные данные, необходимые для расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов»	Паспорт компетенций отсутствует	Знает источники исходных данных, экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность субъектов страхового дела. Знает способы сбора и анализа исходных данных, необходимых для расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность субъектов страхового дела. Умеет собрать и проанализировать исходные данные, необходимые для расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность субъектов страхового дела.
ПК-2 «способностью на основе типовых методик и	Паспорт компетенций	Знает методики расчета экономических и социально-

<sup>1</sup> Заполняется при необходимости

действующей нормативно-правовой базы рассчитать экономические и социально-экономические показатели, характеризующие деятельность хозяйствующих субъектов»	отсутствует	экономических показателей, характеризующие деятельность субъектов страхового дела. Знает нормативно-правовую базу, необходимую для расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующие деятельность субъектов страхового дела. Умеет на основе типовых методик и действующей нормативно-правовой базы рассчитать экономические и социально-экономические показатели, характеризующие деятельность субъектов страхового дела.
ПК-22 «способностью применять нормы, регулирующие бюджетные, налоговые, валютные отношения в области страховой, банковской деятельности, учета и контроля»	Паспорт компетенций отсутствует	Знает нормативные основы функционирования страхования. Умеет применять нормы, регулирующие бюджетные, налоговые, валютные отношения в области страховой деятельности.

## 2. Структура и объем дисциплины

Таблица 2.1.

Структура и объем дисциплины для обучающихся по очно-заочной форме обучения

Вид учебной работы	Всего часов (академические часы)	Часов в семестре (академические часы)
		6 семестр
<b>Общий объем зач. ед. час.</b>	4	4
	144	144
Из них:		
<b>Часы аудиторной работы (всего):</b>	12	12
Лекции	4	4
Практические занятия	8	8
Лабораторные/практические занятия по подгруппам	0	0
<b>Часы внеаудиторной работы, включая самостоятельную работу обучающегося</b>	132	132
Вид промежуточной аттестации (зачет, диф.зачет, экзамен)	зачет	зачет

## 3. Система оценивания

**3.1.** Для текущего контроля применяется 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 4.1.1

Тематический план дисциплины для обучающихся по очно-заочной 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.	Экономическая природа страхования	18	0,5	1	0	0
2.	Классификация страхования. Системы страхования	18	0,5	1	0	0
3.	Страховой рынок	18	0,5	1	0	0
4.	Правовые основы страховой деятельности	18	0,5	1	0	0
5.	Финансовая устойчивость и платежеспособность страховщика	18	0,5	1	0	0
6.	Тарифная политика в области страхования	18	0,5	1	0	0
7.	Формирование и размещение страховых резервов	18	0,5	1	0	0
8.	Перестрахование	18	0,5	1	0	0
	Итого (часов)	144	4	8	0	0

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

###### Тема 1. Экономическая природа страхования

Риск как предпосылка возникновения страховых отношений. Содержание риска и степень вероятности риска как определяющие страховой защиты. Взаимосвязь риска и ущерба. Методы управления риском: упразднение, предотвращение потерь и контроль, страхование, поглощение.

Экономическая природа страхования. Распределительные отношения, лежащие в основе формирования страхового фонда. Отличительные признаки страховых отношений: вероятностный характер отношений, замкнутые отношения при солидарной раскладке ущерба, распределение ущерба между территориями и во времени, возвратность нетто-платежей совокупности страхователей. Функции страхования.

## **Тема 2. Классификация страхования. Системы страхования**

Классификация страхования как система деления страховых отношений на отрасли, подотрасли, виды страхования, формы и системы страховых отношений.

Формы организации страховой защиты: страхование, сострахование, двойное страхование, перестрахование, самострахование, взаимное страхование.

Системы расчета страховых выплат: ответственность по первому риску, пропорциональная ответственность и предельная ответственность.

Классификация страховых отношений по рискам и объектам страхования.

Личное страхование. Страхование жизни. Страхование от несчастных случаев и болезней.

Имущественное страхование. Субъекты и объекты в имущественном страховании. Имущественные риски. Особенности транспортного страхования, страхования грузов, технических и финансовых рисков, другого имущества физических и юридических лиц.

Страхование ответственности. Объект, цели, основные виды страхования ответственности. Гражданская ответственность и возможности ее страхования. Страхование различных видов ответственности. Профессиональная ответственность и объективная необходимость ее страхования.

## **Тема 3. Страховой рынок**

Страховой рынок как сфера денежных отношений. Категории продавцов страховой услуги: страховщики, посредники (агенты, брокеры). Категории покупателей страховой услуги. Конъюнктура страхового рынка. Страховой маркетинг. Жизненный цикл страховой услуги и маркетинговое воздействие на каждой его стадии. Особенности развития страхового рынка в России.

Страховые рынки зарубежных стран: характеристика и ретроспектива развития. Характеристика основных видов и форм страхования на примере Германии, Франции, Великобритании и др. Государственный надзор за страховой деятельностью в ряде зарубежных стран.

Опыт и перспективы сотрудничества российских страховщиков с зарубежными.

## **Тема 4. Правовые основы страховой деятельности**

Нормы страхового права и их характеристика. Источники страхового права. Гражданско-правовое регулирование договора страхования. Характеристика договора страхования. Форма договора страхования. Страховой полис и условия его выдачи. Существенные условия договора страхования. Имущественные интересы, страхование которых не допускается. Срок договора страхования.

## **Тема 5. Финансовая устойчивость и платежеспособность страховщика**

Понятие финансовой устойчивости и платежеспособности страховщика. Факторы, составляющие финансовую устойчивость и платежеспособность страховщика: оплаченный уставный капитал страховщика; обоснованные страховые тарифы; соблюдение нормативного соотношения активов и обязательств страховщика; страховые резервы и их размещение - составляющие финансовой устойчивости страховщика. Перестрахование, как финансовая операция, позволяющая достичь финансовой устойчивости.

## **Тема 6. Тарифная политика в области страхования**

Определение тарифной политики страховщика. Принципы тарифной политики: эквивалентность, доступность, стабильность, окупаемость и др. Брутто-тариф, лежащий в основе страховой премии. Структура брутто-тарифа: нетто-тариф и нагрузка. Методики расчета тарифов по рисковому видам страхования. Расчет тарифов по страхованию жизни.

## **Тема 7. Формирование и размещение страховых резервов**

Формирование страховых резервов страховщиками с целью обеспечения принятых ими страховых обязательств. Характеристика страховых резервов: резервы по страхованию жизни; резервы по видам страхования иным, чем страхование жизни; резерв финансирования предупредительных мероприятий и пр. Принципы и правила инвестирования страховых резервов.

## **Тема 8. Перестрахование**

Необходимость и сущность перестрахования для выравнивания страховых сумм и сбалансирования страхового портфеля, приведения потенциальной ответственности страховщика в соответствие с его финансовыми возможностями с целью обеспечения финансовой устойчивости страховых операций. Деление перестраховочных договоров на пропорциональные и непропорциональные. Развитие перестрахования в России: опыт и проблемы.

## **Планы практических занятий**

### **Тема 1. Экономическая природа страхования**

1. Рискологический подход к изучению природы страхования.
2. Потребность в страховании, вызванная фактором риска.
3. Управление риском.
4. Методы управления риском.
5. Процесс управления риском и его этапы.
6. Функции страхования.
7. Содержание распределительной функции.
8. Контрольная функция.

### **Тема 2. Классификация страхования. Системы страхования**

1. Классификация страхования на отрасли, подотрасли, виды страхования, формы и системы страховых отношений.
2. Осуществление страхования в обязательной и добровольной формах.
3. Системы расчета страховых выплат
4. Социальное страхование и его роль в воспроизводстве рабочей силы.
5. Личное страхование.
6. Страхование жизни.
7. Страхование от несчастных случаев и болезней.
8. Имущественное страхование.
9. Страхование ответственности.

### **Тема 3. Страховой рынок**

1. Понятие страхового рынка.
2. Регулирование страхового рынка.
3. Покупатели и продавцы на страховом рынке.
4. Посредники на страховом рынке.
5. Страховая услуга.

6. Конъюнктура страхового рынка
7. Страховой маркетинг.
8. Современное развитие российского страхового рынка.
9. Развитие страховых рынков за рубежом.
10. Опыт и перспективы сотрудничества российских страховщиков с зарубежными.
11. Страховое дело как сфера защиты национальных интересов государством.
12. Государственный надзор за страховой деятельностью.

#### **Тема 4. Правовые основы страховой деятельности**

1. Страховое законодательство Российской Федерации.
2. Гражданско-правовое регулирование договора страхования.

#### **Тема 5. Финансовая устойчивость и платежеспособность страховщика**

1. Понятие финансовой устойчивости и факторов ее составляющих.
2. Оплаченный уставный капитал.
3. Обоснованные страховые тарифы.
4. Соблюдение нормативного соотношения активов и обязательств страховщика.
5. Страховые резервы и их размещение.
6. Перестрахование.

#### **Тема 6. Тарифная политика в области страхования**

1. Определение тарифной политики страховщика.
2. Принципы тарифной политики.
3. Расчеты тарифных ставок по массовым рисковым видам страхования.
4. Расчет тарифов по страхованию жизни.

#### **Тема 7. Формирование и размещение страховых резервов**

1. Формирование страховых резервов страховщиками.
2. Характеристика страховых резервов.
3. Резервы по страхованию жизни.
4. Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни.
5. Финансирование предупредительных мероприятий.
6. Инвестирование страховых резервов.

#### **Тема 8. Перестрахование**

1. Необходимость и сущность перестрахования.
2. Функции перестрахования.
3. Факультативное и облигаторное перестрахование.
4. Договоры перестрахования.
5. Развитие перестрахования в России: опыт и проблемы.

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

##### **Перечень вопросов для подготовки к дискуссии о роли страхования в управлении рисками экономических субъектов:**

1. С какими рисками сталкиваются экономические субъекты в современных условиях?
2. Какие методы управления рисками применяют экономические субъекты для управления рисками?
3. Каковы преимущества и недостатки страхования как метода управления рисками?
4. Способствует ли страхование снижению нагрузки на бюджет?
5. Выступает ли применение страхования для управления рисками экономических субъектов необходимостью или объективной потребностью?

## **Перечень вопросов для подготовки к дебатам о современном состоянии российского страхового рынка**

1. Охарактеризуйте динамику страховых премий и страховых выплат как в целом по рынку, так и в разрезе видов страхования.
2. Оцените видовую структуру страхового рынка по показателям собранных страховых премий, осуществленных страховых выплат.
3. Проанализируйте уровень выплат как в целом по рынку, 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 страхового рынка.

### **Темы докладов**

1. Ретроспектива развития российского страхового рынка.
2. Проблемы и перспективы государственного регулирования страхового рынка в России.
3. Конкуренция на страховом рынке России.
4. Страховые посредники на российском страховом рынке.
5. Общества взаимного страхования в России.
6. Оценка современного перестраховочного рынка в России.
7. Общая характеристика и экономические проблемы функционирования каналов сбыта страховых продуктов.

### **Тема эссе**

Роль страхования в экономике

### **Типовые задачи**

Задача 1. Стоимость застрахованного объекта составляет 650 000 руб., страховая сумма – 399 600 руб., убыток страхователя в результате повреждения объекта – 274 500 руб. Найти сумму страхового возмещения по системе пропорциональной ответственности.

Задача 2. Имущественный объект предприятия застрахован по системе первого риска на сумму 1 670 000 руб. Ущерб за уничтоженное пожаром домашнее имущество составляет 1 957 000 руб. Определить размер страхового возмещения.

Задача 3. Ущерб страхователя, причиненный уничтожением объекта, равен 358 700 руб., страховая сумма – 296 520 руб., что составляет 60% оценки объекта. Исчислить сумму страхового возмещения по системе пропорциональной ответственности.

Задача 4. Автотранспортное средство застраховано по системе первого риска на сумму 1 200 000 рублей, стоимость его – 1 500 000 рублей, ущерб страхователя в связи с повреждением автомобиля – 350 000 рублей. Исчислить размер страхового возмещения.

Задача 5. 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 6. Рассчитать страховое возмещение по договору страхования коммерческого кредита, если сумма непогашенного в срок кредита составляет 75 000 рублей, а предел ответственности страховщика 80%.

Задача 7. Рассчитать страховое возмещение, если сумма недополученного дохода в результате вынужденного простоя оборудования составила 435 000 рублей. Предел ответственности страховщика по данному договору страхования составляет 70% суммы недополученного дохода.

Задача 8. 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 9. 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 10. 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.

Задача 11. Определить размер страхового возмещения при применении условной (не вычитаемой) и безусловной (вычитаемой) франшизы, если:

- а) страховая сумма составляет 60 000 д.е.  
уровень франшизы – 5 000 д.е.  
ущерб страхователя - 60% от страховой суммы.
- б) страховая сумма составляет 35 000 д.е.  
уровень франшизы - 10% от страховой суммы.  
ущерб страхователя составляет 1 000 д.е.

Задача 12.

Рассчитать брутто-ставку по страхованию грузов, если количество договоров планируемых страхования - 250.

Экспертная оценка вероятности наступления страхового случая равна 0,04; средняя страховая сумма - 35000 д.е.; среднее страховое возмещение при наступлении страхового случая - 15000 д.е.; вероятность не превышения возможных возмещений над собранными взносами - 0,95; доля нагрузки в структуре тарифа - 30%.

Задача 13.

Рассчитать брутто-ставки по страхованию средств наземного транспорта.

Показатели	Вариант 1. Для транспортных средств предприятий	Вариант 2. Для личных транспортных средств
Количество застрахованных		

транспортных средств	90 534	760 785
Дорожно-транспортные происшествия	9 314	55 789
Количество планируемых договоров	95 000	790 000
Доля нагрузки, %	25	30
Совокупная страховая сумма, д.е.	690 560	6 076 098
Совокупное страховое возмещение, д.е.	180 100	1 250 078
Вероятность превышения ожидаемых страховых возмещений над собранными страховыми взносами, %	95	90

Задача 14.

Имеются следующие данные по договорам страхования имущества

	Договор №1	Договор №2	Договор №3	Договор №4	Договор №5	Договор №6
Брутто-премия, д.е.	543,5	920,8	1836,3	15598,5	13600,4	10189
Комиссионное Вознаграждение, %	6,0	9,0	10,0	15,5	15,0	13,0
Отчисления, %	5,0	5,0	5,0	5,0	5,0	7,0

Рассчитать резерв незаработанной премии по договорам страхования имущества методом «pro-reta-temporis».

Договора Страхования	Срок действия договора, (в днях)	Число дней, с момента вступления договора в силу на отчетную дату
1	2	3
Договор №1	365	250
Договор №2	123	80
Договор №3	234	155
Договор №4	186	65
Договор №5	292	110
Договор №6	415	156
Итого РНП	х	х

Задача 15.

Согласно квотному договору перестрахования страховщик оставляет на своей ответственности 40% страховой суммы, а 60% передает перестраховщику. Каким образом будет распределен риск и страховая премия по договору, заключенному страховщиком на страховую сумму в 1 000 000 рублей, страховой тариф по которому 3,5%.

Задача 16.

По эксцедентному договору собственное удержание страховщика составляет 1 000 рублей, ответственность перестраховщика составляет 3 линии. Определить ответственность перестраховщика по страховому договору на страховую сумму 3 000 рублей.

### Типовые тесты

1. Совокупность замкнутых перераспределительных отношений по поводу формирования за счет денежных взносов целевого страхового фонда, предназначенного для выплат при наступлении страховых случаев – это:
  - 1) страхование
  - 2) лимитирование риска
  - 3) упразднение риска
  - 4) диверсификация риска
2. Функция страхования, которая выражает свойство этой категории к строго целевому формированию и использованию средств страхового фонда:
  - 1) рисковая
  - 2) предупредительная
  - 3) сберегательная
  - 4) контрольная
3. Предполагаемое событие, на случай наступления которого проводится страхование, носит название страховой:
  - 1) эпизод
  - 2) случай
  - 3) риск
  - 4) инцидент
4. В России органом страхового надзора выступает:
  - 1) Росстрахнадзор
  - 2) Федеральная служба по финансовым рынкам
  - 3) Банк России
  - 4) Министерство финансов
5. Страхование по системе первого риска предполагает выплату страхового возмещения в размере ущерба, но в пределах:
  - 1) страховой стоимости
  - 2) страховой суммы
  - 3) страхового взноса
  - 4) страхового фонда
6. Страхование объекта страхования по одному договору совместно несколькими страховщиками:

- 1) взаимное страхование
  - 2) сострахование
  - 3) перестрахование
  - 4) самострахование
7. На рынке страхования продавцами выступают:
- 1) страхователи
  - 2) страховщики
  - 3) страховые агенты
  - 4) страховые брокеры
8. Ставка страховой премии с единицы страховой суммы с учетом объекта страхования и характера страхового риска, а также других условий страхования, в том числе наличия франшизы и ее размера в соответствии с условиями страхования:
- 1) страховая квота
  - 2) страховой тариф
  - 3) страховой налог
  - 4) страховой процент
9. Страховые резервы формируются страховщиками для \_\_\_\_\_ по страхованию, перестрахованию и взаимному страхованию
- 1) обеспечения получения прибыли
  - 2) обеспечения исполнения обязательств
  - 3) покрытия убытков
  - 4) покрытия расходов на ведение дела
10. Право передачи обязательства по страховой выплате перестрахователем перестраховщику и право его принятия перестраховщиком от перестрахователя предусматривается в \_\_\_\_\_ перестраховании.
- 1) факультативном
  - 2) облигаторном
  - 3) факультативно-облигаторном
  - 4) облигаторно-факультативном

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

Таблица 3

№ темы	Темы	Формы СРС, включая требования к подготовке к занятиям
1.	Экономическая природа страхования	Проработка лекций, чтение обязательной и дополнительной литературы, знакомство с содержанием электронных источников, написание эссе, подготовка к дискуссии
2.	Классификация страхования. Системы страхования	Проработка лекций, чтение обязательной и дополнительной литературы, знакомство с содержанием электронных источников
3.	Страховой рынок	Проработка лекций, чтение обязательной и дополнительной литературы, знакомство с содержанием электронных источников, подготовка к дебатам, написание доклада и подготовка презентации
4.	Правовые основы страховой	Проработка лекций, чтение обязательной и

	деятельности	дополнительной литератур, знакомство с содержанием электронных источников
5.	Финансовая устойчивость и платежеспособность страховщика	Проработка лекций, чтение обязательной и дополнительной литератур, знакомство с содержанием электронных источников
6.	Тарифная политика в области страхования	Проработка лекций, чтение обязательной и дополнительной литератур, знакомство с содержанием электронных источников
7.	Формирование и размещение страховых резервов	Проработка лекций, чтение обязательной и дополнительной литератур, знакомство с содержанием электронных источников
8.	Перестрахование	Проработка лекций, чтение обязательной и дополнительной литератур, 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 теоретические вопросы по дисциплине, требующие устного ответа, и контрольные задачи.

#### **Перечень вопросов для подготовки к зачету:**

1. Рисковая природа страховых отношений.
2. Функции страхования. Сущностные признаки страховых отношений.
3. Классификация страхования.
4. Формы страхования. Принципы обязательного и добровольного страхования.
5. Страховой рынок: понятие и участники.
6. Нормативно-правовые требования к участникам страховой деятельности.
7. Гражданско-правовое регулирование договора страхования
8. Финансовая устойчивость страховщика и факторы её составляющие.
9. Соблюдение нормативного соотношения активов и обязательств страховщика.
10. Тарифная политика страховщика.
11. Методология расчета тарифов по массовым рисковому видам страхования
12. Расчет тарифов по страхованию жизни.
13. Характеристика резервов страховщика.
14. Направления размещения страховых резервов.
15. Необходимость и сущность перестрахования.
16. Виды договоров перестрахования.

Пример контрольных задач.

Задача 1. Количество застрахованных объектов – 150000 руб., число страховых случаев – 150 руб., количество планируемых к заключению договоров страхования 175000 руб., доля нагрузки в структуре тарифа 30%, совокупная страховая сумма 3750000 руб., совокупное страховое возмещение 970000 руб., вероятность превышения возможных возмещений над собранными страховыми взносами 90%. Рассчитать брутто-ставку.

Задача 2. В ДТП пострадал автомобиль, стоимостью 1700000 руб., степень износа автомобиля - 10%. Автомобиль застрахован на полную страховую стоимость. От автомобиля остались годные к реализации остатки на сумму 900000, на приведение которых в порядок израсходовано 70000. Найти страховое возмещение, если уровень безусловной франшизы 3,5% от страховой суммы.

Задача 3. Страховая сумма 30000 руб., страховая стоимость объекта 50000, ущерб составил 15000 руб. Найти размер страхового возмещения по системе первого риска и по системе пропорциональной ответственности.

## 6.2. Критерии оценивания компетенций:

Таблица 4

№ п/п	Код и наименование компетенции	Компонент (знаниевый/функциональный)	Оценочные материалы	Критерии оценивания
1.	ПК-1 «способностью собрать и проанализировать исходные данные, необходимые для расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов»	Знает источники исходных данных, экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность субъектов страхового дела. Знает способы сбора и анализа исходных данных, необходимых для расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность субъектов страхового дела. Умеет собрать и проанализировать исходные данные, необходимые для расчета экономических и социально-экономических	Задание для зачета	Компетенция сформирована: при правильности и полноте ответов на теоретические вопросы, при глубине понимания вопроса и правильности выполнения предложенных заданий.  Шкала критериев согласно требованиям п.4.29 "Положения о текущем контроле успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся ФГАОУ ВО "ТюмГУ".

		показателей, характеризующих деятельность субъектов страхового дела.		
2.	ПК-2 «способностью на основе типовых методик и действующей нормативно-правовой базы рассчитать экономические и социально-экономические показатели, характеризующие деятельность хозяйствующих субъектов»	Знает методики расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующие деятельность субъектов страхового дела. Знает нормативно-правовую базу, необходимую для расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующие деятельность субъектов страхового дела. Умеет на основе типовых методик и действующей нормативно-правовой базы рассчитать экономические и социально-экономические показатели, характеризующие деятельность субъектов страхового дела.	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-22 «способностью применять нормы, регулирующие бюджетные, налоговые, валютные отношения в области страховой,	Знает нормативные основы функционирования страхования. Умеет применять нормы, регулирующие бюджетные, налоговые, валютные	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

	банковской деятельности, учета и контроля»	отношения в области страховой деятельности.		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. Сплетуков, Ю. А. Страхование : учеб. пособие / Ю.А. Сплетуков, Е.Ф. Дюжиков. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : ИНФРА-М, 2019. — 357 с. — (Высшее образование: Бакалавриат). - ISBN 978-5-16-003575-8. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/999779> (дата обращения: 20.04.2020). – Режим доступа: по подписке.

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

1. Годин, А. М. Страхование / Годин А.М., Фрумина С.В., - 3-е изд. - Москва :Дашков и К, 2018. - 256 с.: ISBN 978-5-394-02148-0. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/414879> (дата обращения: 20.04.2020). – Режим доступа: по подписке.
2. Страхование: Учебник / Российский экономический университет имени Г.В. Плеханова; Под ред. проф. И.П. Хоминич. - Москва : Магистр: ИНФРА-М, 2011. - 624 с. (Бакалавриат). ISBN 978-5-9776-0209-9. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/248547> (дата обращения: 20.04.2020). – Режим доступа: по подписке.

### **7.3. Интернет-ресурсы**

1. Научная электронная библиотека [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://elibrary.ru>
2. Официальный сайт Всероссийского союза страховщиков [Электронный ресурс]. – Режим доступа: – <http://www.ins-union.ru>
3. Официальный сайт Национального союза страховщиков ответственности [Электронный ресурс]. – Режим доступа: – <https://nssso.ru>
4. Официальный сайт органа страхового надзора [Электронный ресурс]. – Режим доступа: – <http://www.cbr.ru>
5. Страховой интернет-портал «АСН – Агентство страховых новостей» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: – <http://www.asn-news.ru>
6. Страховой интернет-портал «Страхование сегодня» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: – <http://www.insur-info.ru>
7. Страховой интернет-портал «Страховой случай» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: – <http://www.sluchay.ru>

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

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

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

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

Лицензионное ПО:

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

Заместитель директора по  
учебно-методической работе  
Института дистанционного  
образования

 /А.А. Савченко/

01 июня 2020 г.

**АУДИТ**

Рабочая программа

для обучающихся по направлению подготовки 38.03.01 «Экономика»

Направленность (профиль): Прикладная экономика

формы обучения очно-заочная

Баденова Л.А. Аудит. Рабочая программа для обучающихся по направлению подготовки 38.03.01 «Экономика», направленность (профиль) «Прикладная экономика», формы обучения очно-заочная. Тюмень, 2020.

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

## 1. Пояснительная записка

Аудит является независимой проверкой отчетности организаций для широкого круга пользователей.

Цель дисциплины «Аудит» - сформировать у студентов базовую систему теоретических знаний об аудите и получение практических навыков по организации и методике проведения аудиторских проверок.

Задачи курса - изучение:

– ключевых понятий, терминов, приемов работы, специального инструментария реализации метода аудита, форм его организации, имеющих одинаковое значение для всех хозяйствующих субъектов, независимо от сферы деятельности, организационно-правового статуса, форм собственности.

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

Данная дисциплина входит в блок Б1 Дисциплины по выбору Вариативная часть. Для освоения данной дисциплины необходимы знания и умения, приобретенные обучающимися в результате освоения следующих, предшествующих данной, дисциплин: «Микроэкономика», «Макроэкономика», «Финансовый учет и отчетность».

Дисциплина «Аудит» способствует освоению следующих дисциплин: «Международные стандарты аудита», «Международная экономика».

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

Код и наименование компетенции	Код и наименование части компетенции <sup>1</sup>	Компонент (знаниевый/функциональный)
ОПК-2 «способностью осуществлять сбор, анализ и обработку данных, необходимых для решения профессиональных задач»	Паспорт компетенций отсутствует	Знает содержание данных, необходимых для решения профессиональных задач Знает источники информации, содержащие исходные данные Знает типовые методики сбора, анализа и обработки данных Умеет выбрать методику сбора, анализа и обработки данных необходимых для решения профессиональных задач Умеет подготовить источники информации для сбора, анализа и обработки данных необходимых для решения профессиональных задач, согласно выбранной методике
ОПК-3 «способностью выбрать инструментальные средства для обработки экономических данных в соответствии с поставленной задачей, проанализировать результаты расчетов и	Паспорт компетенций отсутствует	Знает инструментальные средства для обработки экономических данных в соответствии с поставленной задачей Умеет выбрать инструментальные средства для обработки экономических данных в соответствии с поставленной задачей

<sup>1</sup> Заполняется при необходимости

<p>обосновать полученные выводы»</p>		<p>Умеет проанализировать результаты расчетов и обосновать полученные выводы</p>
<p>ПК-1 «способностью собирать и проанализировать исходные данные, необходимые для расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов»</p>	<p>Паспорт компетенций отсутствует</p>	<p>Знает экономические и социально-экономические показатели, характеризующие деятельность хозяйствующих субъектов Знает источники информации, содержащие исходные данные для формирования экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов Умеет собрать и проанализировать источники информации для расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов</p>
<p>ПК-2 «способностью на основе типовых методик и действующей нормативно-правовой базы рассчитывать экономические и социально-экономические показатели, характеризующие деятельность хозяйствующих субъектов»</p>	<p>Паспорт компетенций отсутствует</p>	<p>Знает типовые методики расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующие деятельность хозяйствующих субъектов Знает действующую нормативно-правовую базу расчета показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов Умеет выбрать методику расчета различных показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов Умеет рассчитать экономические и социально-экономические показатели, характеризующие деятельность хозяйствующих субъектов, согласно выбранной методике</p>
<p>ПК-7 «способностью, используя отечественные и зарубежные источники информации, собрать необходимые данные, проанализировать их и подготовить информационный обзор и/или аналитический отчет»</p>	<p>Паспорт компетенций отсутствует</p>	<p>Знает отечественные и зарубежные источники, необходимые для подготовки информационного и/или аналитического отчета Умеет анализировать отечественные и зарубежные источники и на их основе готовить информационный обзор и/или аналитический отчет.</p>

## 2. Структура и объем дисциплины

Таблица 2.1

Структура и объем дисциплины для обучающихся по очно-заочной форме обучения

Вид учебной работы	Всего часов (академические часы)	Часов в семестре (академические часы)
		6 семестр
<b>Общий объем зач. ед. час</b>	4	4
	144	144
Из них:		
<b>Часы аудиторной работы (всего):</b>	12	12
Лекции	4	4
Практические занятия	8	8
Лабораторные / практические занятия по подгруппам	0	0
<b>Часы внеаудиторной работы, включая самостоятельную работу обучающегося</b>	132	132
Вид промежуточной аттестации (зачет, диф. зачет, экзамен)	Зачет	Зачет

## 3. Система оценивания

**3.1.** Для текущего контроля применяется 100-балльная система оценивания. Баллы проставляются за посещение практических занятий и активную работу на них, а также за выполненные ситуационных заданий по темам дисциплины. Результаты текущего контроля учитываются при промежуточной аттестации. Перевод баллов в оценки осуществляется по следующей шкале: от 0 до 60 баллов – «не зачет»; от 61 до 100 баллов – «зачет». Обучающиеся, не набравшие достаточного количества баллов для зачета, сдают зачет в установленный день во время зачетной недели. Форма проведения зачета – устно – письменная по вопросам. Продолжительность зачета – 40 минут. Зачет включает в себя два вопроса: один вопрос из тем дисциплины и второй вопрос – задача. Каждый вопрос оценивается максимально в 50 баллов.

## 4. Содержание дисциплины

### 4.1. Тематический план дисциплины

Таблица 4.1.1

Тематический план дисциплины для обучающихся по очно-заочной форме обучения

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

	разделов		Лекции	Практические занятия	Лабораторные /практические занятия по подгруппам	контактной работы
1	2	3	4	5	6	7
1.	Сущность и нормативное регулирование аудиторской деятельности	18	2	0	0	0
2.	Стратегия и технология аудиторской проверки	18	2	0	0	0
3.	Завершение аудиторской проверки	18	0	0	0	0
4.	Аудит учредительных документов и собственного капитала	18	0	2	0	0
5.	Аудит основных средств и нематериальных активов	18	0	2	0	0
6.	Аудит материалов	18	0	2	0	0
7.	Аудит денежных средств, кредитов и займов	18	0	2	0	0
8.	Аудит расчетов	18	0	0	0	0
	Итого (часов)	144	4	8	0	0

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

##### **Тема 1. Сущность и нормативное регулирование аудиторской деятельности**

Возникновение аудиторской деятельности в России и за рубежом

Основные понятия аудиторской деятельности

Основные принципы аудита

Виды аудита

Система нормативного регулирования аудиторской деятельности

Аттестация на право осуществления аудиторской деятельности

Права и обязанности аудиторов и аудируемых лиц

Ответственность аудиторов и аудиторских фирм в России

Экономические субъекты (клиенты) аудита и их выбор.

Отбор клиентов аудиторскими фирмами.

Письмо о проведении аудита, условия его подготовки, форма и содержание.

Оценка стоимости аудиторских услуг.

Договор на оказание аудиторских услуг, его условия, содержание и оформление.

##### **Тема 2. Стратегия и технология аудиторской проверки**

Планирование аудита

Существенность в аудите

Аудиторские риски

Аудиторская выборка.

Аудиторские доказательства.

Документирование аудита

Аудиторские процедуры

### **Тема 3. Завершение аудиторской проверки**

Понятие и структура аудиторского заключения.

Виды аудиторского заключения.

События после отчетной даты

Письменная информация аудитора руководству экономического субъекта.

### **Тема 4. Аудит учредительных документов и собственного капитала**

Проверка юридического статуса экономического субъекта и права его функционирования. Состав проверяемых документов: устав организации, свидетельство о государственной регистрации в органах статистики, налоговых органах, внебюджетных фондах, протоколы собраний, договоры банковских счетов и вкладов, проспекты эмиссии, приказы, распоряжения, внутренние положения и др.

Проверка формирования уставного капитала, его структуры, обоснованности оценки вносимых ценностей, состава учредителей и их взносов, правильности оформления бухгалтерскими документами и отражения в бухгалтерском учете. Проверка правильности оформления изменения уставного капитала, анализ его обоснованности.

Проверка наличия государственной регистрации и лицензирования отдельных видов деятельности.

Аудит резервного капитала. Контроль за правильностью его формирования и использования.

Аудит добавочного капитала. Правильность его формирования и списания.

Аудит нераспределенной прибыли (непокрытого убытка). Контроль за правильность проведения реформации баланса, за распределением чистой прибыли и покрытием убытков.

Обобщение выявленных замечаний по результатам проверки учредительных документов и формирования собственного капитала и законности осуществления отдельных видов деятельности.

### **Тема 5. Аудит основных средств и нематериальных активов**

Цели проверки и источники информации.

Нормативное регулирование операций с основными средствами и их учета.

Проверка наличия и операций по поступлению и выбытию основных средств, их документального оформления и отражения в учете. Проверка выбытия недоамортизированных объектов.

Проверка правильности оценки и переоценки основных средств, начисления амортизации: учета проведения капитального и текущего ремонта, достоверности и эффективности связанных с ними затрат.

Проверка правильности аналитического учета основных средств и их учета по местам эксплуатации и материально ответственным лицам.

Проверка правильности учета арендных и лизинговых операций.

Оценка обеспеченности предприятия основными средствами, их состояния и эффективности использования.

Проверка правильности налогообложения основных средств.

Проверка и подтверждение правильности отражения основных средств в балансе и приложениях к нему.

Типичные нарушения в учете операций с основными средствами.

Обобщение выявленных замечаний по результатам проверки.

Нормативное регулирование операций с нематериальными активами и их учета.

Проверка наличия и операций по движению нематериальных активов.

Проверка срока полезного действия нематериальных активов и их амортизации.

Проверка правильности аналитического учета нематериальных активов и их учета по местам эксплуатации и материально ответственным лицам.

Проверка правильности налогообложения нематериальных активов.

Проверка и подтверждение правильности отражения нематериальных активов в балансе и приложениях к нему.

Типичные нарушения в учете операций с нематериальными активами.

Обобщение выявленных замечаний по результатам проверки.

## **Тема 6. Аудит материалов**

Цели проверки и источники информации.

Нормативное регулирование операций с товарно-материальными ценностями и их учета.

Проверка сохранности и операций по движению производственных запасов, материальных ценностей и товаров, правильности их стоимостной оценки, документального оформления и отражения в учете. Проверка складского учета товарно-материальных ценностей.

Проверка правильности налогообложения товарно-материальных ценностей.

Проверка правильности отражения товарно-материальных ценностей в балансе.

Обобщение результатов проверки.

## **Тема 7. Аудит денежных средств, кредитов и займов**

Цель проверки и источники информации.

Нормативное регулирование денежных операций.

Методы проверки кассовых операций и операций по счетам в банках. Проверка правильности документального отражения операция с денежными средствами. Проверка условий хранения и учета денежных средств в кассе. Проверка организации внутреннего контроля.

Проверка законности операций с наличными денежными средствами, использования их по целевому назначению, возврата в банк неиспользованных денег, соблюдения правил и лимитов расчетов наличными деньгами.

Проверка и подтверждение отчетной информации о наличии и движении денежных средств.

Проверка операций с денежными документами, ценными бумагами и бланками строгой отчетности.

Аудит расчетного, валютного и прочих счетов банков.

Типовые нарушения действующих правил ведения операций с денежными средствами и их последствия.

Обобщение выявленных замечаний по результатам проверки денежных операций.

Нормативное регулирование ведения и учета заемных средств.

Аудит долгосрочных и краткосрочных кредитов и займов.

Методы проверки кредитных взаимоотношений экономического субъекта. Проверка договоров кредита и займа. Анализ потребности экономического субъекта в кредитах, условий получения, источников покрытия, эффективности использования.

Проверка правильности исчисления и отражения в учете процентов по кредитам и займам.

Типичные ошибки и искажения в учете заемных средств.

Обобщение результатов проверки заемных средств.

## **Тема 8. Аудит расчетов**

Цели проверки и источники информации.

Нормативное регулирование расчетных операций.

Методы проверки расчетных взаимоотношений экономического субъекта и эффективности его работы с дебиторской и кредиторской задолженностью.

Аудит расчетов с поставщиками и подрядчиками.

Аудит расчетов с покупателями и заказчиками.

Аудит расчетов по претензиям, проверка состояния претензионной работы.

Аудит расчетов с подотчетными лицами.

Аудит расчетов по оплате труда. Проверка соблюдения законодательства о труде.

Проверка документального оформления трудовых соглашений.

Проверка расчетов по оплате труда со штатным и внештатным персоналом предприятия.

Типовые ошибки и искажения в учете расчетных операций.

Обобщение результатов проверки.

## **Планы практических занятий**

### **Тема 1. Сущность и нормативное регулирование аудиторской деятельности**

Вопросы для проведения семинара и проверки знаний студентов путем тестирования.

1. История развития аудита как профессиональной области деятельности.
2. Отличие аудита от других форм экономического контроля: ревизии, государственно-финансового контроля.
3. Понятие и сущность аудита, и его экономическая обусловленность.
4. Цели, задачи аудита и его основные принципы. Основные пользователи аудиторской информации.
5. Виды аудита.
6. Услуги, сопутствующие аудиту.
7. Система нормативного регулирования аудиторской деятельности.
8. Структура и функции органов, регулирующих аудиторскую деятельность в России.
9. Профессиональная подготовка и аттестация аудиторов в России.
10. Саморегулируемые организации аудиторов в России
11. Права, обязанности и ответственность аудиторов и аудируемых лиц
12. Профессиональный Кодекс этики аудиторов России.
13. Международные стандарты аудиторской деятельности.
14. Выбор аудитора или аудиторской организации экономическим субъектом.
15. Выбор экономического субъекта аудиторскими организациями или аудиторами-предпринимателями.
16. Письмо о проведении аудита: условия его подготовки, форма и содержание.
17. Оценка стоимости аудиторских услуг.
18. Договор на оказание аудиторских услуг: условия, содержание и оформление.

Задание:

- составить сравнительные таблицы по видам контроля и видам аудита

- решение ситуационных задач на соблюдение основных принципов аудиторской деятельности и Кодекса этики аудиторов

### **Тема 2. Стратегия и технология аудиторской проверки**

Вопросы для проведения семинара и проверки знаний студентов путем тестирования.

1. Планирование аудита, его назначение и принципы. Разработка общего плана аудита и конкретных аудиторских процедур.

2. Понятие существенности, подходы к ее определению и использование в проведении аудиторских проверок.

3. Понятия, виды аудиторских рисков и его использования в аудиторской деятельности.
4. Оценка системы бухгалтерского учета и внутреннего контроля.
5. Использование работы эксперта.
6. Рассмотрение работы внутреннего аудита.
7. Использование результатов работы другого аудитора
8. Виды аудиторских выборок и порядок их построения.
9. Аудиторские доказательства, их виды и классификация.
10. Аудиторские процедуры получения аудиторских доказательств: инспектирование, наблюдение, пересчет, запрос, подтверждение и аналитические процедуры.
11. Рабочие документы (файлы) аудитора, их состав, содержание, порядок оформления, использования и хранения.

Задание:

- решение задач по оценке системы бухгалтерского учета и внутреннего контроля, по расчету и оценке уровня существенности и аудиторского риска, составить план аудиторской проверки
- решение ситуационных задач по оценке надежности полученных аудиторских доказательств, по выявлению ошибок и недобросовестных действий.

### **Тема 3. Завершение аудиторской проверки**

Вопросы для проведения семинара и проверки знаний студентов путем тестирования.

1. Понятие и аудиторского заключения.
2. Виды аудиторского заключения: безоговорочно – положительные, модифицированные: привлекающие внимание пользователей отчетности, с оговоркой, отрицательные и в форме отказа от выражения мнения.
3. События после отчетной даты.
4. Подготовка письменной информации аудитора руководству экономического субъекта, принципы подготовки и порядок представления.

Задание: решение ситуационных задач по составлению различных видов аудиторских заключений.

### **Тема 4. Аудит учредительных документов и собственного капитала**

Вопросы для проведения семинара и проверки знаний студентов:

1. Нормативные положения, регулирующие аудит учредительных документов
2. Цель проверки и источники информации.
3. Аудиторские процедуры проверки учредительных документов
4. Типичные ошибки и нарушения при проверке учредительных документов
5. Нормативные положения, регулирующие аудит собственного капитала
6. Цель проверки и источники информации.
7. Аудиторские процедуры проверки собственного капитала
8. Типичные ошибки и нарушения при проверке собственного капитала

Задание: по условиям предложенной учебной задачи:

- составить план аудиторской проверки учредительных документов;
- составить план аудиторской проверки собственного капитала;
- выполнить аудиторские процедуры проверки и составить рабочие документы аудитора;
- обобщить результаты аудиторской проверки в письменной информации руководству проверяемой организации (в отчете аудиторской организации).

### **Тема 5. Аудит основных средств и нематериальных активов**

Вопросы для проведения семинара и проверки знаний студентов

1. Нормативное регулирование операций с основными средствами и их учета.
  2. Цели проверки и источники информации.
  3. Аудиторские процедуры проверки основных средств.
  4. Типичные ошибки и нарушения при проверке основных средств
  5. Нормативное регулирование операций с нематериальными активами и их учета.
    6. Цели проверки и источники информации.
    7. Аудиторские процедуры проверки нематериальных активов.
    8. Типичные ошибки и нарушения при проверке нематериальных активов.
- Задание: по условиям предложенной учебной задачи:
- составить план аудиторской проверки основных средств;
  - составить план аудиторской проверки нематериальных активов;
  - выполнить аудиторские процедуры проверки и составить рабочие документы аудитора;
  - обобщить результаты аудиторской проверки в письменной информации руководству проверяемой организации (в отчете аудиторской организации).

## **Тема 6. Аудит материалов**

Вопросы для проведения семинара и проверки знаний студентов

1. Нормативное регулирование операций с товарно-материальными ценностями и их учета.
  2. Цели проверки и источники информации.
  3. Аудиторские процедуры проверки материалов.
  4. Типичные ошибки и нарушения при проверке материалов.
- Задание: по условиям предложенной учебной задачи:
- составить план аудиторской проверки материалов;
  - выполнить аудиторские процедуры проверки и составить рабочие документы аудитора;
  - обобщить результаты аудиторской проверки в письменной информации руководству проверяемой организации (в отчете аудиторской организации).

## **Тема 7. Аудит денежных средств, кредитов и займов**

Вопросы для проведения семинара и проверки знаний студентов

1. Нормативное регулирование кассовых операций
  2. Цель проверки и источники информации.
  3. Аудиторские процедуры проверки кассовых операций.
  4. Типичные ошибки и нарушения при проверке кассовых операций.
  5. Нормативное регулирование операций по расчетному счету
    6. Цель проверки и источники информации.
    7. Аудиторские процедуры проверки операций по расчетному счету
    8. Типичные ошибки и нарушения при проверке операций по расчетному счету
  9. Нормативное регулирование валютных операций
  10. Цель проверки и источники информации.
  11. Аудиторские процедуры проверки операций по валютному счету
  12. Типичные ошибки и нарушения при проверке операций по валютному счету
- Задание: по условиям предложенной учебной задачи составить план аудиторской проверки кассовых операций, по расчетному и валютному счету, по кредитам и займам;
- выполнить аудиторские процедуры проверки и составить рабочие документы аудитора;

- обобщить результаты аудиторской проверки в письменной информации руководству проверяемой организации (в отчете аудиторской организации).

## **Тема 8. Аудит расчетов**

Вопросы для проведения семинара и проверки знаний студентов.

1. Нормативное регулирование расчетных операций.
2. Цели проверки и источники информации.
3. Аудиторские процедуры проверки расчетных операций.
4. Типичные ошибки и нарушения при проверке расчетных операций.

Задание: по условиям предложенной учебной задачи:

- составить план аудиторской проверки расчетных операций;
- выполнить аудиторские процедуры проверки и составить рабочие документы аудитора;
- обобщить результаты аудиторской проверки в письменной информации руководству проверяемой организации (в отчете аудиторской организации).

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

### **Тема 1. Сущность и нормативное регулирование аудиторской деятельности**

#### **Доклады**

1. Возникновение и развитие аудита как профессиональной области деятельности.
2. Развитие аудиторской деятельности в Великобритании.
3. Развитие аудиторской деятельности в Германии.
4. Развитие аудиторской деятельности во Франции.
5. Развитие аудиторской деятельности в США.
6. Развитие аудиторской деятельности в Швеции.
7. Развитие аудиторской деятельности в Японии.
8. Основные этапы становления и развития аудита в России.
9. Общественные аудиторские организации в мире и в России.
10. Применение аудиторами Кодекса этики аудиторов России.
11. Кодекс профессиональной этики других стран.
12. Проблемы применения Закона «Об аудиторской деятельности» с учетом последних изменений.
13. Проблемы применения и использования международных стандартов аудита
14. Проблемы подготовки и аттестации аудиторов в России
15. Обязательный аудит как инструмент обеспечения экономической безопасности
16. Аудиторское заключение как фактор снижения риска при обеспечении экономической безопасности
17. Злоупотребления аудиторами своими полномочиями как угроза экономической безопасности
18. Роль аудиторской деятельности в обеспечении экономической безопасности
19. Внутренний аудит в системе экономической безопасности
20. Существующие подходы к определению уровня существенности в России и за рубежом
21. Порядок оценки аудиторских рисков аудиторскими фирмами
22. Анализ рынка аудиторских услуг в России
23. Стоимость аудиторских услуг в России и за рубежом
24. Ответственность аудиторов в России и за рубежом

### **Тест закрытый.**

1. Какой орган утверждает международные стандарты аудиторской деятельности в Российской Федерации?
  - 1) Министерство финансов РФ;
  - 2) Правительство РФ;
  - 3) ЦАЛАК;
  - 4) Аудиторская палата РФ.
  
2. Цель аудита:
  - 1) выявить ошибки и наказать виновных
  - 2) обнаружить ошибки и помочь их исправить
  - 3) проверить финансово-хозяйственную деятельность организации
  - 4) выражение мнения о достоверности бухгалтерской отчетности
  
3. Обязательный аудит проводится для организаций, если объем выручки от продажи продукции (выполнения работ, оказания услуг):
  - 1) за отчетный год превышает 400 000 рублей
  - 2) за отчетный год превышает 400 миллионов рублей
  - 3) за предшествующий отчетному год превышает 400 миллионов рублей
  - 4) за предшествующий отчетному год превышает 500 миллионов рублей
  
4. Обязательный аудит проводится для организаций, если сумма активов бухгалтерского баланса по состоянию:
  - 1) на конец года, предшествующего отчетному, превышает 200 000 рублей
  - 2) на конец отчетного года превышает 60 миллионов рублей
  - 3) на конец отчетного года превышает 400 миллионов рублей
  - 4) на конец года, предшествующего отчетному, превышает 60 миллионов рублей
  
5. Обязательный аудит проводится для организаций, если она является:
  - 1) страховой организацией
  - 2) оценочной организацией
  - 3) строительной организацией
  - 4) транспортной организацией
  
6. Квалификационный аттестат аудитора утрачивает силу в случае, если:
  - 1) два года аудитор не осуществляет аудиторскую деятельность
  - 2) один год аудитор не занимается аудитом
  - 3) имеются претензии к качеству работы аудитора
  - 4) аудитор увольняется каждый год из аудиторской организации
  
7. Обязательными требованиями к претендентам на получение квалификационного аттестата аудитора являются:
  - 1) любое высшее образование
  - 2) стаж работы не менее двух лет
  - 3) стаж работы не менее пяти лет по экономической специальности
  - 4) стаж работы по экономической или юридической специальности не менее трех лет
  
8. Государственное регулирование аудиторской деятельности осуществляет:
  - 1) Аудиторская палата России
  - 2) Министерство финансов РФ
  - 3) Совет по аудиторской деятельности
  - 4) Комиссия по аудиту

9. Аудиторская организация имеет право:
- 1) самостоятельно определять формы и методы проведения аудита
  - 2) подать данные об ошибках в налоговые органы
  - 3) уволить главного бухгалтера
  - 4) заниматься сбором информации для государственных органов
10. Аудируемое лицо обязано:
- 1) скрывать данные о сокращении работников от аудиторов
  - 2) предоставить отдельный кабинет аудиторам для работы
  - 3) содействовать аудиторам в своевременном и полном проведении аудита
  - 4) произвести предоплату за работу аудиторов

**Задача.** Осуществить выбор аудиторской организации экономическим субъектом для проведения аудиторской проверки, выбор экономического субъекта аудиторскими организациями, составление письма о проведении аудита, расчет стоимости аудиторских услуг, составление договора оказания аудиторских услуг

## **Тема 2. Стратегия и технология аудиторской проверки**

**Задача.** Определить уровень существенности перед началом аудиторской проверки по предложенной бухгалтерской финансовой отчетности.

**Задача.** Проставьте по 5-ти балльной шкале приоритеты в приведенном наборе аудиторских доказательств, призванных подтвердить факт, что производственное помещение является собственностью аудируемого лица. Надежность аудиторских доказательств зависит от источника этих доказательств и формы их представления. Набор имеющихся в распоряжении аудиторов доказательств представлен в таблице:

Аудиторское доказательство	Приоритет
Устное заявление от работника аудируемого лица, подтверждающее, что производственное помещения является собственностью аудируемого лица	
Письменная справка нотариуса о том, что у аудируемого лица имеются документы, подтверждающие владение производственными помещениями	
Оригиналы документов, представленных нотариусом, имеющим государственную регистрацию, подтверждающие владение аудируемым лицом производственными помещениями	
Устное заявление генерального директора аудируемого лица, подтверждающее владение производственными помещениями	
Заявление на имя руководителя аудиторской проверки, подписанное генеральным директором аудируемого лица, подтверждающее владение аудируемым лицом производственными помещениями	

## **Тема 3. Завершение аудиторской проверки**

**Задача.** Составить различные виды аудиторских заключений по результатам аудиторской проверки.

**Тест закрытый.**

1. В ходе аудиторской проверки аудируемое лицо отказалось представить аудиторам документы по существенному объему операций компании, связанных с внешнеэкономической деятельностью. В данной ситуации аудиторская организация должна:
  1. отказать в выдаче аудиторского заключения

2. выдать модифицированное аудиторское заключение
3. отказать в проведение аудита
4. передать информацию заказчикам
2. После проведения аудиторской проверки ответственность за бухгалтерскую отчетность несет:
  1. руководитель аудиторской организации
  2. руководитель аудиторской проверки
  3. руководитель аудируемого лица
  4. собственник аудируемого лица
3. Аудиторское заключение должно иметь дату подписания, но не ранее даты:
  1. сдачи финансовой отчетности в статистику
  2. утверждения финансовой отчетности
  3. утверждения отчетности на собрании собственников
  4. опубликования отчетности
  5. опубликования финансовой отчетности
4. Аудитор должен выразить свое мнение о достоверности финансовой отчетности и для этого необходимо получить \_\_\_\_\_ уверенность.
  1. разумную
  2. негативную
  3. абсолютную
  4. позитивную
5. Лица, которые несут ответственность за надзор за стратегическим направлением деятельности организации и имеют обязанности, связанные с обеспечением подотчетности организации – это лица:
  1. ответственные за хранение имущества
  2. отвечающие за корпоративное управление
  3. привлекаемые к уголовной ответственности
  4. отвечающие за организацию конкурса
6. Аудиторское заключение, выданное при обязательной аудиторской проверке, адресуется:
  1. собственникам аудируемого лица
  2. поставщикам
  3. заказчикам
  4. руководителю аудируемого лица
7. Умышленные действия одного или нескольких лиц из числа руководства, лиц, отвечающих за корпоративное управление, сотрудников или третьих лиц, совершенные при помощи обмана для получения неправомερных или незаконных преимуществ:
  1. существенные
  2. разумные
  3. ошибочные
  4. недобросовестные
8. Аудитор должен в письменной форме сообщить о значительных недостатках в системе внутреннего контроля, выявленных в ходе аудита:
  1. поставщикам
  2. заказчикам

3. лицам, отвечающим за корпоративное управление
  4. материально-ответственному лицу
9. В аудиторском заключении должно быть обязательно указаны:
1. эффективность ведения дел руководством
  2. непрерывность деятельности аудируемого лица
  3. результаты налоговых проверок
  4. результаты инвентаризации активов
10. Требование международных стандартов аудита по обязательному отражению в аудиторском заключении следующего раздела:
1. результаты проверок контролирующих органов
  2. порядок привлечения к ответственности
  3. ключевые вопросы аудита
  4. сведения, составляющие аудиторскую тайну

#### Тема 4. Аудит учредительных документов и собственного капитала

**Задача.** Студент выбирает любую организацию, в которой хотел бы провести аудиторскую проверку. Собирает для этого всю необходимую информацию и документацию для проверки и формирует постоянное досье на данную организацию. Далее необходимо:

- составить план аудиторской проверки учредительных документов;
- составить план аудиторской проверки собственного капитала;
- выполнить аудиторские процедуры проверки и составить рабочие документы аудитора;
- обобщить результаты аудиторской проверки в письменной информации руководству проверяемой организации (в отчете аудиторской организации).

#### Тема 5. Аудит основных средств и нематериальных активов

**Задача.** Аудитором рассматривается ситуация: организация, применяющая общую систему налогообложения, по договору купли – продажи через посредническую фирму приобрела в собственность офисное помещение.

В связи с данной хозяйственной операцией в бухгалтерском учете организации осуществлены следующие записи:

Хозяйственная операция	Д-т	К-т	Сумма	Дата проводки	Первичный документ – основание
1. Оплачен счет за офисное помещение	60	51	11800000	17.07.XX	Договор купли – продажи N 34 от 12.07.XX Счет N 435 от 15.07.XX ПП N 154 от 17.07.XX
2. Принято по акту офисное помещение	08	60	10000000	27.07.XX	Договор купли – продажи N 34 от 12.07.XX Акт приемки – передачи (ОС-1) от 27.07.XX
3. Выделен НДС,	08	60	1800000	27.07.XX	Счет – фактура N

Хозяйственная операция	Д-т	К-т	Сумма	Дата проводки	Первичный документ – основание
уплаченный продавцу офисного помещения					543 от 27.07.XX
4. Приняты по акту услуги посреднической организации, через которую приобретено офисное помещение	08	60	100000	02.08.XX	Договор поручения N 21 от 31.06.XX Акт приемки – передачи услуг N 34 от 02.08.XX
5. Выделен НДС в составе вознаграждения поверенного	08	60	18000	02.08.XX	Счет – фактура N 45 от 02.08.XX
6. Перечислено вознаграждение поверенного за услуги, связанные с приобретением офисного помещения	60	51	118000	23.09.XX	Счет N 45 от 02.08.XX ПП N 143 от 23.09.XX
7. Перечисленные штрафные санкции по договору поручения за несвоевременную оплату вознаграждения поверенного	60	51	5900	23.09.XX	Договор поручения N 21 от 31.06.XX ПП N 144 от 23.09.XX
8. Начислены штрафные санкции по договору поручения	08	60	5900	23.09.XX	Договор поручения N 21 от 31.06.XX
9. Сформирована первоначальная стоимость введенного в эксплуатацию офисного помещения	01	08	11923900	30.09.XX	Акт ввода в эксплуатацию ОС от 30.09.XX

С учетом предложенной ситуационной задачи и данных проверяемой организации необходимо:

- составить план аудиторской проверки основных средств;
- составить план аудиторской проверки нематериальных активов;
- выполнить аудиторские процедуры проверки и составить рабочие документы аудитора;
- обобщить результаты аудиторской проверки в письменной информации руководству проверяемой организации (в отчете аудиторской организации).

#### **Тема 6. Аудит материалов**

**Задача.** С учетом предложенной ситуационной задачи и данных проверяемой организации необходимо:

- составить план аудиторской проверки материалов;
- выполнить аудиторские процедуры проверки и составить рабочие документы аудитора;
- обобщить результаты аудиторской проверки в письменной информации руководству проверяемой организации (в отчете аудиторской организации).

## Тема 7. Аудит денежных средств, кредитов и займов

**Задача.** С учетом предложенной ситуационной задачи и данных проверяемой организации необходимо:

- составить план аудиторской проверки кассовых операций;
- составить план аудиторской проверки операций по расчетному счету;
- составить план аудиторской проверки операций по валютному счету;
- составить план аудиторской проверки операций по кредитам и займам;
- выполнить аудиторские процедуры проверки и составить рабочие документы аудитора;
- обобщить результаты аудиторской проверки в письменной информации руководству проверяемой организации (в отчете аудиторской организации).

## Тема 8. Аудит расчетов

**Задача.** С учетом предложенной ситуационной задачи и данных проверяемой организации необходимо:

- составить план аудиторской проверки расчетных операций;
- выполнить аудиторские процедуры проверки и составить рабочие документы аудитора;
- обобщить результаты аудиторской проверки в письменной информации руководству проверяемой организации (в отчете аудиторской организации).

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

Таблица 3

№ темы	Темы	Формы СРС, включая требования к подготовке к занятиям
1.	Сущность и нормативное регулирование аудиторской деятельности	Изучение теоретических основ сущности и нормативного регулирования аудиторской деятельности, подготовка к практическим занятиям, доклада, решению задач, тестированию
2.	Стратегия и технология аудиторской проверки	Изучение стратегии и технологии аудиторской проверки, подготовка к практическим занятиям, решению задач
3.	Завершение аудиторской проверки	Изучение завершения аудиторской проверки, подготовка к практическим занятиям, решению задач, тестированию
4.	Аудит учредительных документов и собственного капитала	Изучение теоретических основ аудита учредительных документов и собственного капитала, подготовка к практическим занятиям, решению задач
5.	Аудит основных средств и нематериальных активов	Изучение теоретических основ аудита основных средств и нематериальных активов, подготовка к практическим занятиям, решению задач
6.	Аудит материалов	Изучение теоретических основ аудита материалов, подготовка к практическим занятиям, решению задач
7.	Аудит денежных средств, кредитов и займов	Изучение теоретических основ аудита денежных средств, кредитов и займов, подготовка к практическим занятиям, решению задач

8.	Аудит расчетов	Изучение теоретических основ аудита расчетов, 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, решению задач, доклада.

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

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

Форма проведения зачета – устно - письменная по билетам. В билете два вопроса: один вопрос и задача по темам дисциплины.

#### **Вопросы к зачету**

1. Понятие, цели и задачи аудита.
2. Виды аудита.
3. Сопутствующие аудиту услуги.
4. Основные принципы аудиторской деятельности.
5. Система нормативного регулирования аудиторской деятельности.
6. Профессиональная подготовка и аттестация аудиторов в России.
7. Права и обязанности аудиторских организаций, индивидуальных аудиторов и аудируемых лиц
8. Планирование аудита.
9. Существенность в аудите
10. Аудиторский риск.
11. Аудиторская выборка.
12. Аудиторские доказательства.
13. Документация аудитора.
14. Аудиторские процедуры.
15. Состав и содержание аудиторского заключения.
16. Виды аудиторских заключений.
17. Аудит учредительных документов и расчетов с учредителями.
18. Аудит уставного капитала.
19. Аудит добавочного капитала.
20. Аудит резервного капитала.
21. Аудит нераспределенной прибыли (непокрытого убытка).
22. Аудит кассовых операций.
23. Аудит операций по расчетному счету.
24. Аудит операций по валютному счету.
25. Аудит основных средств.
26. Аудит нематериальных активов.
27. Аудит учета материалов.
28. Аудит кредитов и займов
29. Аудит организации учета труда и заработной платы

- 30. Аудит расчетов с подотчетными лицами
- 31. Аудит расчетов с поставщиками и подрядчиками
- 32. Аудит расчетов с покупателями и заказчиками

**Задача.** Определить уровень существенности перед началом аудиторской проверки по предложенной бухгалтерской финансовой отчетности.

**Задача.** Аудитором рассматривается ситуация: организация, применяющая общую систему налогообложения, по договору купли – продажи через посредническую фирму приобрела в собственность офисное помещение.

В связи с данной хозяйственной операцией в бухгалтерском учете организации осуществлены следующие записи:

Хозяйственная операция	Д-т	К-т	Сумма	Дата проводки	Первичный документ – основание
1. Оплачен счет за офисное помещение	60	51	11800000	17.07.XX	Договор купли – продажи N 34 от 12.07.XX Счет N 435 от 15.07.XX ПП N 154 от 17.07.XX
2. Принято по акту офисное помещение	08	60	10000000	27.07.XX	Договор купли – продажи N 34 от 12.07.XX Акт приемки – передачи (ОС-1) от 27.07.XX
3. Выделен НДС, уплаченный продавцу офисного помещения	08	60	1800000	27.07.XX	Счет – фактура N 543 от 27.07.XX
4. Приняты по акту услуги посреднической организации, через которую приобретено офисное помещение	08	60	100000	02.08.XX	Договор поручения N 21 от 31.06.XX Акт приемки – передачи услуг N 34 от 02.08.XX
5. Выделен НДС в составе вознаграждения поверенного	08	60	18000	02.08.XX	Счет – фактура N 45 от 02.08.XX
6. Перечислено вознаграждение поверенного за услуги, связанные с приобретением офисного помещения	60	51	118000	23.09.XX	Счет N 45 от 02.08.XX ПП N 143 от 23.09.XX
7. Перечисленные штрафные санкции по договору поручения за несвоевременную оплату вознаграждения поверенного	60	51	5900	23.09.XX	Договор поручения N 21 от 31.06.XX ПП N 144 от 23.09.XX
8. Начислены штрафные	08	60	5900	23.09.XX	Договор

Хозяйственная операция	Д-т	К-т	Сумма	Дата проводки	Первичный документ – основание
санкции по договору поручения					поручения N 21 от 31.06.XX
9. Сформирована первоначальная стоимость введенного в эксплуатацию офисного помещения	01	08	11923900	30.09.XX	Акт ввода в эксплуатацию ОС от 30.09.XX

С учетом предложенной ситуационной задачи и данных проверяемой организации необходимо:

- составить план аудиторской проверки основных средств;
- составить план аудиторской проверки нематериальных активов;
- выполнить аудиторские процедуры проверки и составить рабочие документы аудитора;
- обобщить результаты аудиторской проверки в письменной информации руководству проверяемой организации (в отчете аудиторской организации).

## 6.2. Критерии оценивания компетенций:

Таблица 4

№ п/п	Код и наименование компетенции	Компонент (знаниевый/функциональный)	Оценочные материалы	Критерии оценивания
1.	ОПК-2 «способность осуществлять сбор, анализ и обработку данных, необходимых для решения профессиональных задач»	Знает: - содержание данных, необходимых для решения профессиональных задач; - источники информации, содержащие исходные данные; - типовые методики сбора, анализа и обработки данных. Умеет: - выбрать методику сбора, анализа и обработки данных, необходимых для решения профессиональных задач; - подготовить источники информации для сбора, анализа и обработки данных, необходимых для решения профессиональных задач, согласно выбранной методике.	Ответы на вопросы	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.	<p>ОПК-3 «способность выбрать инструментальные средства для обработки экономических данных в соответствии с поставленной задачей, проанализировать результаты расчетов и обосновать полученные выводы»</p>	<p>Знает: - инструментальные средства для обработки экономических данных в соответствии с поставленной задачей Умеет: - выбрать инструментальные средства для обработки экономических данных в соответствии с поставленной задачей; - проанализировать результаты расчетов и обосновать полученные выводы.</p>	<p>Ответы на вопросы</p>	<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>
3.	<p>ПК-1 «способность собирать и проанализировать исходные данные, необходимые для расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов»</p>	<p>Знает: - экономические и социально-экономические показатели, характеризующие деятельность хозяйствующих субъектов; - источники информации, содержащие исходные данные для формирования экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов. Умеет собрать и проанализировать источники информации для расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов.</p>	<p>Ответы на вопросы</p>	<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>

4.	<p>ПК-2 «способность на основе типовых методик и действующей нормативно-правовой базы рассчитывать экономические и социально-экономические показатели, характеризующие деятельность хозяйствующих субъектов»</p>	<p>Знает: - типовые методики расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующие; деятельность хозяйствующих субъектов - действующую нормативно-правовую базу расчета показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов. Умеет: - выбрать методику расчета различных показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов; - рассчитать экономические и социально-экономические показатели, характеризующие деятельность хозяйствующих субъектов, согласно выбранной методике.</p>	<p>Ответы на вопросы</p>	<p>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".</p>
5.	<p>ПК-7 «способность, используя отечественные и зарубежные источники информации, собрать необходимые данные, проанализировать их и подготовить информационный обзор и/или аналитический отчет»</p>	<p>Знает: - порядок расчетов, необходимых для составления экономических разделов планов; - источники информации, содержащие исходные данные для расчетов. Умеет: - подготовить источники информации для расчетов, необходимых для составления экономических разделов планов; - выполнять необходимые расчеты и обосновывать их и представлять результаты работы в соответствии с принятыми в организации стандартами.</p>	<p>Ответы на вопросы</p>	<p>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".</p>

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

### **7.1. Основная литература:**

Шеремет, А. Д. Аудит : учебник / А. Д. Шеремет, В. П. Суйц. — 7-е изд., перераб. и доп. — Москва : ИНФРА-М, 2020. — 375 с. — (Высшее образование: Бакалавриат). - ISBN 978-5-16-012528-2. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1086762> (дата обращения: 24.05.2020). – Режим доступа: по подписке.

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

1. Кочинев, Ю. Ю. Аудит в соответствии с международными стандартами : учебник / Ю.Ю. Кочинев. — Москва : ИНФРА-М, 2020. — 413 с. — (Высшее образование: Бакалавриат). — DOI 10.12737/textbook\_5bd0860ac63961.15941177. - ISBN 978-5-16-013807-7. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1082420> (дата обращения: 24.05.2020). – Режим доступа: по подписке.

2. Аудит : учебник для бакалавров / А. Е. Суглобов, Б. Т. Жарылгасова, В. Ю. Савин [и др.] ; под ред. д. э. н., проф. А. Е. Суглобова. — 4-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательско-торговая корпорация «Дашков и К<sup>о</sup>», 2020. - 373 с. - ISBN 978-5-394-03454-1. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1091489> (дата обращения: 24.05.2020). – Режим доступа: по подписке.

### **7.3. Интернет-ресурсы:**

1. <https://auditor-sro.org>
2. <https://minfin.gov.ru/ru/performance/audit/>

### **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. ББС «Система Главбух» и сервис «Контрагент».

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

Заместитель директора по  
учебно-методической работе  
Института дистанционного  
образования

 /А.А. Савченко/

01 июня 2020 г.

**Контроль и ревизия**  
Рабочая программа  
для обучающихся по направлению подготовки  
(специальности) 38.03.01 « Экономика»  
направленность (профиль): Прикладная экономика  
форма обучения очно-заочная

Андреева В.Е. Контроль и ревизия. Рабочая программа для обучающихся по направлению подготовки 38.03.01 «Экономика» (квалификация «Бакалавриат»), форма обучения очно-заочная. Тюмень, 2020.

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

© Тюменский государственный университет, 2020.

© Андреева ВЕ. 2020.

## 1. Пояснительная записка

Контроль является элементом управления экономикой и неотъемлемой составляющей процесса принятия и реализации управленческих решений, непрерывно участвуя в этом процессе от его начала и до конца.

Цель дисциплины «Контроль и ревизия» - обеспечение освоения студентами представлений о сущности, роли и задачах контроля, формах и методах контроля, субъектах и объектах контроля. Выработки умений по организации и проведению контрольно-ревизионных мероприятий с применением методов контроля, получения знаний по оценке эффективности системы внутреннего контроля, анализу результатов контроля и причин возникновения нарушений и недостатков.

Задачи курса - изучение:

- теоретических основ формирования системы контроля;
- методов, приемов и способов осуществления контроля;
- порядка проведения контрольных мероприятий;
- навыков сбора, анализа и обработки результатов контроля, необходимых для решения профессиональных задач.

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

Данная дисциплина входит в блок Б1 Дисциплины (модули), по выбору Б1.ВДВ.05.02. Для освоения данной дисциплины необходимы знания и умения, приобретенные обучающимися в результате освоения дисциплин: «Финансовый учет и отчетность», «Финансы и финансовая система», «Налоговая система».

Дисциплина «Контроль и ревизия» способствует освоению следующих дисциплин: «Аудит», «Экономика рисков», «Оценка бизнеса».

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

Код и наименование компетенции	Код и наименование части компетенции <sup>1</sup>	Компонент (знаниевый/функциональный)
ОПК-2 «Способность осуществлять сбор, анализ и обработку данных, необходимых для решения профессиональных задач»	Паспорт компетенций отсутствует	Знает правила сбора, анализа и обработки данных контрольных мероприятий, необходимых для решения профессиональных задач Умеет осуществлять сбор, анализ и обработку данных контроля, необходимых для решения профессиональных задач
ОПК-3 «Способностью выбрать инструментальные средства для обработки экономических данных в соответствии с поставленной задачей, проанализировать результаты расчетов и обосновать полученные	Паспорт компетенций отсутствует	Знает инструментальные средства для обработки экономических данных в соответствии с поставленной задачей, проанализировать результаты расчетов и обосновать полученные выводы Умеет выбрать инструментальные средства для обработки

<sup>1</sup> Заполняется при необходимости

ВЫВОДЫ»		экономических данных в соответствии с поставленной задачей, проанализировать результаты расчетов отклонений и обосновать полученные выводы
ПК-1 «Способность собрать и проанализировать исходные данные, необходимые для расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов»	Паспорт компетенций отсутствует	Знает способы сбора и анализа исходных данных, необходимых для расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов Умеет собрать и проанализировать исходные данные, полученные в результате контроля, необходимые для расчета отклонений от запланированных экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов
ПК-2 «Способность на основе типовых методик и действующей нормативно-правовой базы рассчитать экономические и социально-экономические показатели, характеризующие деятельность хозяйствующих субъектов»	Паспорт компетенций отсутствует	Знает основные методики и действующие нормативно-правовые документы для расчета экономических показателей, характеризующие деятельность хозяйствующих субъектов Умеет применить методики и нормативно-правовую базу для расчета характеризующие деятельность хозяйствующих субъектов
ПК-7 «Способность, используя отечественные и зарубежные источники информации, собрать необходимые данные, проанализировать их и подготовить информационный обзор и/или аналитический отчет»	Паспорт компетенций отсутствует	Знает как, используя отечественные и зарубежные источники информации, собрать необходимые данные, проанализировать их и подготовить информационный обзор и/или аналитический отчет Умеет, используя отечественные и зарубежные источники информации, собрать необходимые данные, проанализировать их и подготовить информационный обзор и/или аналитический отчет

## 2. Структура и объем дисциплины

Таблица 1

Объем дисциплины для студентов очно-заочной формы обучения		
Вид учебной работы	Всего часов (академические часы)	Часов в семестре (академические часы)
		6 семестр
<b>Общий объем зач. ед. час.</b>	4	4
	144	144
Из них:		
<b>Часы аудиторной работы (всего):</b>	12	12
Лекции	4	4
Практические занятия	8	8
Лабораторные/практические занятия по подгруппам	0	0
<b>Часы внеаудиторной работы, включая самостоятельную работу обучающегося</b>	132	132
Вид промежуточной аттестации (зачет, диф.зачет, экзамен)	-	зачет

### 3. Система оценивания

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

### 4. Содержание дисциплины

#### 4.1. Тематический план дисциплины

Таблица 2.1

#### Очно-заочная форма обучения

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

1.	Система финансового контроля	20	2	0	0	0
2.	Формы и методы финансово-экономического контроля	22	2	2	0	0
3	Виды внутреннего и внешнего контроля	22	0	2	0	0
4	Субъекты внутреннего и внешнего контроля	34	0	2	0	0
5	Ревизия финансово-хозяйственной деятельности	46	0	2	0	0
	Итого (часов)	144	4	8	0	0

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

##### **Тема 1. Система финансово-экономического контроля: общие принципы, функции и задачи**

Система финансово-экономического контроля: объект контроля, предмет контроля, субъект контроля, средства контроля. Общие принципы финансово-экономического контроля. Содержание принципов контроля. Взаимосвязь функций контроля и процесса управления. Основные функции контроля, по мимо контрольной. Задачи финансово-экономического контроля.

##### **Тема 2. Формы и методы финансово-экономического контроля**

Формы финансово-экономического контроля. Применение форм контроля в процессе управления. Понятие проверка, ревизия, обследование. Виды проверок. Понятие методов финансово-экономического контроля. Приемы и способы контроля. Системность и комплексность контрольных действий.

##### **Тема 3. Виды внутреннего и внешнего финансового контроля\***

Виды финансово-экономического контроля. Деление контроля по взаимоотношению субъекта и объекта контроля.

Главное назначение внутреннего контроля, система мер по ограничению риска хозяйственной деятельности. Характеристика видов внутреннего контроля. Контроль, осуществляемый в интересах исполнительного органа, собственников организации..

Характеристика видов внешнего финансово-экономического контроля. Пользователи результатов внешнего контроля. Задачи государственного финансово-экономического контроля. Независимый аудиторский контроль.

#### **Тема 4. Субъекты внутреннего финансово-экономического контроля\***

Субъекты внутреннего финансово-экономического контроля, необходимость создания системы внутреннего контроля в организации.

Ведущая роль внутреннего контроля. Задачи службы бухгалтерского учета. Формы осуществления контроля бухгалтерской службой. Функции по контролю осуществляемые бухгалтерской службой.

Правовой статус ревизионной комиссии Акционерного общества. Компетентность ревизионной комиссии. Права и полномочия ревизионной комиссии. Обязанности ревизионной комиссии, члены ревизионной комиссии.

Цели и задачи службы внутреннего контроля (аудита). Права и ответственность службы внутреннего контроля (аудита).

#### **Тема 5. Ревизия финансово-хозяйственной деятельности\***

Ревизия как инструмент финансово-экономического контроля, основания и периодичность проведения ревизии. Ревизия – форма последующего контроля. Отличие ревизии от проверки. Финансово-экономическое содержание ревизии, организация ревизионной работы на объектах разных организационно-правовых форм и форм собственности.

Плановые и внеплановые ревизии и проверки. Принципы, используемые при планировании ревизии и проверок. Календарный план проведения ревизий. Этапы проведения ревизии (проверки). Источники получения информации.

Начальный этап по проведению ревизии и проверки. Детальный перечень вопросов и контрольных процедур. Инструкция по осуществлению проверки, средство контроля качества проверки.

#### **Планы практических занятий**

##### **Тема 1. Система финансово-экономического контроля: общие принципы, функции и задачи\***

1. Система финансово-экономического контроля. Объект контроля, предмет контроля, субъект контроля, средства контроля.
2. Общие принципы финансово-экономического контроля.
3. Взаимосвязь функций контроля и процесса управления.
4. Основные функции контроля.
5. Задачи финансово-экономического контроля.

##### **Тема 2. Формы и методы финансово-экономического контроля**

1. Формы финансово-экономического контроля.
2. Применение форм контроля в процессе управления.
3. Понятие проверки, ревизия, обследование. Виды проверок.
4. Методов финансово-экономического контроля.
6. Системность и комплексность контрольных действий

##### **Тема 3. Виды внутреннего и внешнего финансово-экономического контроля**

1. Виды финансово-экономического контроля. Деление контроля по взаимоотношению субъекта и объекта.
2. Главное назначение внутривозвратного контроля, система мер по ограничению риска хозяйственной деятельности.
3. Характеристика видов внутреннего контроля.
4. Контроль, осуществляемый в интересах исполнительного органа, собственников организации.

5. Характеристика видов внешнего финансово-экономического контроля, контроль, осуществляемый в интересах внешних пользователей.
6. Задачи государственного финансово-экономического контроля.
7. Независимый аудиторский контроль.
8. Основные направления и разделы ревизии.

#### **Тема 4. Субъекты внутреннего финансово-экономического контроля**

1. Необходимость создания системой внутреннего контроля.
2. Ведущая роль внутреннего финансового контроля. Задачи службы бухгалтерского учета.
3. Формы осуществления контроля бухгалтерской службой. Функции по контролю осуществляемые бухгалтерской службой.
4. Состав и правовой статус ревизионной комиссии. Компетентность ревизионной комиссии.
5. Права и полномочия ревизионной комиссией. Обязанности ревизионной комиссии.
6. Цели и задачи службы внутреннего контроля (аудита). Обязанности службы внутреннего контроля (аудита).
7. Порядок применения аналитических процедур.

#### **Тема 5. Ревизия финансово-хозяйственной деятельности**

1. Ревизия как инструмент финансово-экономического контроля, основания и периодичность проведения ревизии.
  2. Отличие ревизии от проверки.
  3. Финансово-экономическое содержание ревизии, организация ревизионной работы на объектах разных организационно-правовых форм и форм собственности.
  4. Этапы проведения ревизии (проверки). Источники получения информации.
  5. Плановые и внеплановые ревизии и проверки. Годовой календарный план, принципы контроля, используемые при планировании
  6. Инструкция по осуществлению проверки, средство контроля качества проверки.
  7. Порядок составления итогового документа проверки.
- \* - темы, изучаемые студентами заочной формы обучения самостоятельно

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

#### **Тема 1. Система финансово-экономического контроля: общие принципы, функции и задачи**

##### **Тест закрытый**

К принципам контроля относятся:

- 1) законность
- 2) объективность
- 3) системность
- 4) правильны все варианты

Контроль выполняет следующие функции:

- 1) информационную
- 2) предупредительную
- 3) оценочно-аналитическую
- 4) воспитательную
- 5) правильны все варианты

Объектами контроля являются:

- 1) состояние и поведение объекта управления

- 2) объекты управления
- 3) носители практической деятельности по осуществлению контроля.

Общие принципы контроля:

- 1) определяют основные исходные положения его организации и осуществления
- 2) предоставляют собой методы его осуществления
- 3) устанавливают правила его организации

Предметом контроля являются:

- 1) состояние и поведение объекта контроля
- 2) органы и организации, осуществляющие финансово-экономический контроль
- 3) методы, приемы и процедуры выявления отклонений от заданных параметров

Предупредительная функция контроля проявляется на следующих стадиях управления:

- 1) планирование мероприятий по достижению поставленной цели
- 2) оценки результатов деятельности по достижению поставленной цели
- 3) реализации мероприятий по достижению поставленной цели

## **Тема 2. Формы и методы финансово-экономического контроля**

### **Тест закрытый**

По периодичности проведения контроля можно выделить:

- 1) систематический
- 2) выборочный
- 3) камеральный.

Не относятся к системе финансово-экономического контроля:

- 1) общий план и программа контроля
- 2) объекты, субъекты контроля
- 3) средства контроля

В зависимости от времени осуществления контроль подразделяется:

- 1) внешний и внутренний
- 2) предварительный, текущий и последующий
- 3) ревизию и наблюдение

При осуществлении последующего контроля проверяются:

- 1) фактически совершенные финансовые операции
- 2) финансовые операции в момент их совершения
- 3) финансовые операции до их совершения

Цель тематической ревизии это:

- 1) проверка отдельных видов деятельности хозяйствующего субъекта
- 2) проверка фактического наличия имущества
- 3) проверка всех сторон финансово-хозяйственной деятельности
- 4) проверка наличия материальных ценностей

Ревизия это:

- 1) форма последующего контроля
- 2) метод независимого контроля, проводимый по инициативе самой организации
- 3) независимая проверка платежно-расчетных документов

## **Тема 3. Виды внутреннего и внешнего финансово-экономического контроля**

### **Тест закрытый**

По характеру расположения и взаимоотношений субъекта и объекта контроля различают:

- 1) внутренний и внешний контроль
- 2) документальный и фактический контроль
- 3) предварительный и последующий контроль

С какой целью осуществляется внутренний контроль:

- 1) с целью сохранения сохранности собственности организации
- 2) в интересах инвестора
- 3) в интересах государства

Внешний финансовый контроль осуществляют:

- 1) ревизионная комиссия, созданная в организации
- 2) государственные финансовые органы
- 3) фонды, защищающие общество
- 4) бухгалтерия организации

Внутрихозяйственный риск это:

- 1) неопределенность, связанная с технологическим процессом
- 2) вероятность появления существенных искажений в бухгалтерском учете и отчетности
- 3) риск инвестора, который связан с изменениями на финансовом рынке

Система государственного контроля РФ включает в себя:

- 1) Министерство финансов и Центральный банк РФ
- 2) Совет федераций и Правительство
- 3) Счетную палату РФ и Государственную думу
- 4) правильны все варианты

Федеральная налоговая служба осуществляет контроль за:

- 1) целевым использованием средств
- 2) начислением и уплатой налогов
- 3) деятельностью учреждений, получающих средства из федерального бюджета

Аудит это:

- 1) составная часть контроля, призванная устанавливать законность достоверность совершаемых хозяйственных операций
- 2) процессуальное действие, в ходе которого устанавливаются виновные лица
- 3) контроль, представляющий собой комплексную документальную проверку с целью выявления нарушений законодательства
- 4) проверка, связанная с подтверждением бухгалтерской отчетности

Аудит можно отнести к контролю:

- 1) государственному
- 2) внутреннему
- 3) общественному
- 4) независимому

Какая стоимость используется для оценки основных средств?

- 1) первоначальная
- 2) остаточная
- 3) восстановительная
- 4) рыночная

Каковы способы начисления амортизации основных средств?

- 1) линейный, уменьшаемого остатка
- 2) списания стоимости по сумме чисел лет срока полезного использования, линейный
- 3) списания стоимости пропорционально объему продукции, уменьшаемого остатка
- 4) линейный, уменьшаемого остатка, списания стоимости пропорционально объему продукции и по сумме чисел лет срока полезного использования

Основным нормативным документом по учету основных средств является:

- 1) ПБУ 1/2008
- 2) ПБУ 6/2001
- 3) ПБУ 14/2007
- 4) ПБУ 16/2002

## **Ситуация**

Составьте план проведения в ОАО «Заря» комплексной документальной ревизии (за период с 01.01.20...по 31.12.20...) финансово-хозяйственной деятельности. Проверку кассовых документов провести сплошным способом, остальные участки учета проверить выборочно. При составлении плана следует учесть раздел изучение учетной политики организации и составление акта.

Состав ревизионной группы:

- старший ревизор Петрова И.В.
- консультант Шустова А.В.
- ревизор Иванова Д.В.
- Руководитель группы Петрова И.В.

## **Тема 4. Субъекты внутреннего финансово-экономического контроля**

### **Тест закрытый**

Субъекты внутреннего контроля в организации:

- 1) осуществляют контрольные и другие функции (административно-управленческий персонал, работники бухгалтерии, службы внутренней безопасности)
- 2) выполняют контрольные функции для реализации служебных обязанностей, которые за ними закреплены (работники диспетчерского, планового – экономического отдела, отдела кадров)
- 3) работники, в функции которых входит только осуществление контроля (служба внутреннего аудита, ревизионная комиссия, отдел технического контроля)

Что такое ведомственный контроль:

- 1) контроль со стороны государственных органов финансового контроля
- 2) контроль, необходимый для осуществления независимой проверки
- 3) контроль вышестоящего органа по принципу административной подчиненности.

Объектами внутрихозяйственного расчета являются:

- 1) циклы деятельности организации
- 2) разделы и участки бухгалтерского учета
- 3) бюджеты структурных подразделений

В системе внутреннего контроля в интересах исполнительного органа ведущая роль принадлежит:

- 1) бухгалтерскому контролю, осуществляемому бухгалтерией организации
- 2) внутреннему аудиту, осуществляемому независимым подразделением организации
- 3) ревизионному контролю, осуществляемому ревизионной комиссией организации

Внутренний ревизионный контроль осуществляется в интересах:

- 1) собственника организации
- 2) исполнительного органа организации
- 3) внешних пользователей финансовой отчетности организации

Внутренний бухгалтерский контроль осуществляется в интересах:

- 1) исполнительного органа организации
- 2) внешних пользователей финансовой отчетности организации
- 3) собственника организации

Внутрихозяйственный аудиторский контроль осуществляется в интересах:

- 1) исполнительного органа организации;
- 2) внешних пользователей финансовой отчетности организации
- 3) собственника организации

Прием и выдача денежных средств по кассовым ордерам производится:

- 1) в течение трех дней

2) в течении трех рабочих дней

3) только в день их составления

Запасной ключ от сейфа кассы хранится :

1) у кассира организации

2) в опечатанной кассиром упаковке у ответственного лица

3) в опечатанной кассиром упаковке у охранника

Исправления в кассовых ордерах:

1) допускаются, если они заверены главным бухгалтером и кассиром

2) допускается, если они заверены главным бухгалтером организации

3) не допускается

4) допускается, если она заверена руководителем организации

## Ситуация

При проверке установлены расхождения при оприходовании зеркал для производства мебели. По накладным поступило 2000м<sup>2</sup> зеркал по цене 100 руб. за 1 м<sup>2</sup>, по приходным ордерам поступило 1950 м<sup>2</sup>. Договором с поставщиком зеркал предусмотрена норма боя при транспортировке 1%. Бухгалтерия отнесла стоимость боя на увеличение цены поставки. По факту организация понесла убытки, которые должен возместить поставщик. Поставщик признал обоснованность расчетов и в счет стоимости боя сверх норм поставил 30м<sup>2</sup> зеркал.

- Сделайте расчет убытков.

- Отрадите данную ситуацию в учете.

- Какие выводы сделает проверяющий в данной ситуации?

## Тема 5. Ревизия финансово-хозяйственной деятельности

### Тест закрытый

При проведении внешнего контроля состав ревизионной группы утверждает

1) руководитель ревизирующей организации

2) председатель ревизионной комиссии

3) руководитель ревизируемой организации

Результаты ревизии на основе проверенных данных излагаются

1) в отчете о результатах контрольного мероприятия

2) в акте

3) в заключении ревизионной комиссии

Основанием для начисления заработной платы штатным работникам является

1) приказ о приеме на работу

2) табель учета рабочего времени

3) приказ о командировке и больничный лист

При выплате заработной платы размер удержаний не может превышать

1) 40% заработной платы

2) 25% заработной платы

3) 50% заработной платы

Проведение контрольного мероприятия начинается

1) с запроса в учреждении первичных документов

2) с составления программы ревизии

3) с проведения экспресс-анализа финансовой отчетности

Заработная плата выплачивается в сроки

1) прописанные в учетной политике

2) прописанные в коллективном договоре

3) один раз в месяц

Итоговый документ по результатам ревизии состоит из разделов

- 1) одного
- 2) двух
- 3) трех

Заработная плата – это:

1) вознаграждение за труд в зависимости от квалификации работника, сложности, количества, качества и условий выполняемой работы, а также выплаты компенсационного и стимулирующего характера

2) система отношений, связанных с обеспечением установления и осуществления работодателем выплат работникам за их труд

3) вознаграждение, предоставляемое работодателем работнику по результатам проделанной работы

При выплате заработной платы работодатель обязан в письменной форме извещать работника о:

- 1) начисленных составных частях заработной платы и произведенных удержаний, за соответствующий период
- 2) общей сумме начислений с начала года
- 3) общей сумме удержаний с начала года

### Ситуация

В ходе проверки установлено, что кассир ОАО «Заря» получил из банка денежные средства в сумме 186000 руб. и выдал их из кассы:

- в подотчет 6000 руб. на основании устной заявки работника и гл. бухгалтера
- на выплату заработной платы 120 000 руб., на основании двух платежных ведомостей, подписанных руководителем.

Выдавая заработную плату кассир совершил хищение денежных средств на сумму 20000 руб., расписавшись сам в ведомости, оставшиеся неполученные деньги в размере 60 000 руб. сдал в банк.

Через неделю кассир уволился, а через две недели было установлено хищение и возбуждено уголовное дело. По решению суда бывший кассир внес в кассу 20 000 руб. и судебные издержки 3000 руб.

На основании установленных фактов недостатков и нарушений, которые были выявлены в ходе проверки, составьте акт проверки (акт должен быть написан просто, деловым языком) и приказ по результатам проведенной проверки от имени руководителя.

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

Таблица 3

№ Темы	Темы	Виды СРС
1.	Система финансово-экономического контроля: общие принципы, функции и задачи	Изучение обязательной и дополнительной литературы, проработка лекций, подготовка к практическим занятиям, контрольным работам, тестированию

2.	Формы и методы финансово-экономического контроля	Изучение обязательной и дополнительной литературы, проработка лекций, подготовка к практическим занятиям, контрольным работам, тестированию
3.	Виды внутреннего и внешнего финансового контроля	Изучение обязательной и дополнительной литературы, проработка лекций, подготовка к практическим занятиям, контрольным работам, тестированию
4.	Субъекты внутреннего финансово-экономического контроля	Изучение обязательной и дополнительной литературы, проработка лекций, подготовка к практическим занятиям, контрольным работам, тестированию
5.	Ревизия финансово-хозяйственной деятельности	Изучение обязательной и дополнительной литературы, проработка лекций, подготовка к практическим занятиям, контрольным работам, 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, решения задач.

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

### **6.1. Оценочные материалы для проведения промежуточной аттестации по**

Форма проведения промежуточной аттестации (зачета) по дисциплине – устное собеседование обучающегося с преподавателем по вопросам тематики пройденного курса в рамках подготовки к зачету.

Обучающиеся, совокупно набравшие по итогам работы в семестре и в ходе итоговой проверки выполнения заданий 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 итоговой проверки на зачете.

#### **Примерные вопросы для проведения зачета:**

1. Сущность и роль контроля в управлении
2. Программа проверки состояния внутреннего контроля в организации.
3. Виды финансово-экономического контроля.
4. Функции и задачи финансово-экономического контроля
5. Система финансово-экономического контроля
6. Общие принципы финансово-экономического контроля
7. Формы финансово-экономического контроля
8. Приемы и способы документального контроля
9. Приемы и способы фактического контроля

10. Основные задачи и направления внешнего финансово-экономического контроля
11. Подготовка к проведению контрольного мероприятия (ревизии)
12. Планирование и программа контрольного мероприятия (ревизии)
13. Оформление результатов контрольного мероприятия (ревизии)
14. Итоговый документ по результатам проведенного финансово-экономического контроля
15. Программа проверки учетной политики организации
16. Цели внутреннего финансово-экономического контроля
17. Элементы внутреннего финансово-экономического контроля
18. Счетная палата – независимый орган государственного финансового контроля
19. Различие между внутренним и внешним финансово-экономическим контролем
20. Органы финансово-экономического контроля исполнительной власти
21. Независимый аудиторский контроль
22. Служба бухгалтерского учета – орган внутреннего финансового контроля
23. Федеральная налоговая служба – орган финансово-экономического контроля
24. Ревизия как инструмент финансово-экономического контроля
25. Региональные органы государственного финансово-экономического контроля
26. Проблемы становления государственного финансового контроля

## 6.2. Критерии оценивания компетенций:

Таблица 4

№ п/п	Код и наименование компетенции	Компонент (из паспорта компетенций)	Оценочные материалы	Критерии оценивания
1.	ОПК-2 «Способность осуществлять сбор, анализ и обработку данных, необходимых для решения профессиональных задач»	Знать источники информации для сбора, анализа, и обработки данных, необходимых для решения профессиональных задач Уметь осуществлять сбор данных, необходимых для решения профессиональных задач	1. Устный опрос в ходе практических занятий 2. Выполнение контрольного задания 3. Тестирование	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.	<p>ОПК-3 «Способностью выбрать инструментальные средства для обработки экономических данных в соответствии с поставленной задачей, проанализировать результаты расчетов и обосновать полученные выводы»</p>	<p>Знает как выбрать инструментальные средства, необходимые для обработки экономических данных в соответствии с поставленной задачей, проанализировать результаты расчетов и обосновать полученные выводы Умеет на основе полученных данных, проанализировать результаты расчетов отклонений и обосновать полученные выводы</p>	<p>1. Устный опрос в ходе практических занятий 2. Выполнение контрольного задания 3. Тестирование</p>	<p>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>
3.	<p>ПК-1 «Способность собрать и проанализировать исходные данные, необходимые для расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов»</p>	<p>Знает способы сбора и анализа исходных данных, необходимых для расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов Умеет осуществить сбор исходных данных, полученных в результате контроля, необходимых для расчета отклонений от запланированных экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих</p>	<p>1. Устный опрос в ходе практических занятий 2. Выполнение контрольного задания 3. Тестирование</p>	<p>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>

		субъектов		
4.	ПК-2 «Способность на основе типовых методик и действующей нормативно-правовой базы рассчитать экономические и социально-экономические показатели, характеризующие деятельность хозяйствующих субъектов»	Знает методики расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов 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 и источник информации для расчета различных показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов	1. Устный опрос в ходе практических занятий 2. Выполнение контрольного задания 3. Тестирование	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>ПК-7 «Способность, используя отечественные и зарубежные источники информации, собрать необходимые данные, проанализировать их и подготовить информационный обзор и/или аналитический отчет»</p>	<p>Знает как, используя отечественные и зарубежные источники информации, собрать необходимые данные, проанализировать их для подготовки информационного обзора и аналитического отчета Умеет, используя отечественные и зарубежные источники информации, собрать необходимые данные, проанализировать их и подготовить информационный обзор и/или аналитический отчет</p>	<p>1. Устный опрос в ходе практических занятий 2. Выполнение контрольного задания 3. Тестирование</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. Бухгалтерский учет : учебник / под ред. проф. В.Г. Гетьмана. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : ИНФРА-М, 2019. — 601 с. + Доп. материалы [Электронный ресурс; Режим доступа <http://new.znaniium.com>]. — (Высшее образование: Бакалавриат). — [www.dx.doi.org/10.12737/22821](http://www.dx.doi.org/10.12737/22821). - ISBN 978-5-16-011561-0. - Текст : электронный. - URL: <https://znaniium.com/catalog/product/996140> (дата обращения: 21.05.2020). – Режим доступа: по подписке.

### 7.2. Дополнительная литература:

1. Лысенко, Д. В. Бухгалтерский управленческий учет : учебник / Д.В. Лысенко. — Москва : ИНФРА-М, 2018. — 477 с. — (Высшее образование: Бакалавриат). - ISBN 978-5-16-010518-5. - Текст : электронный. - URL: <https://znaniium.com/catalog/product/948717> (дата обращения: 21.05.2020). – Режим доступа: по подписке.

2. Сигидов, Ю. И. Бухгалтерская (финансовая) отчетность : учебник / под ред. Ю.И. Сигидова. — Москва : ИНФРА-М, 2017. — 340 с. + Доп. материалы [Электронный ресурс; Режим доступа: <https://new.znaniium.com>]. — (Высшее образование: Бакалавриат). — [www.dx.doi.org/10.12737/20852](http://www.dx.doi.org/10.12737/20852). - ISBN 978-5-16-011881-9. - Текст : электронный. - URL: <https://znaniium.com/catalog/product/544781> (дата обращения: 21.05.2020). – Режим доступа: по подписке.

3. Парушина, Н. В. Аудит: основы аудита, технология и методика проведения аудиторских проверок : учеб. пособие / Н.В. Парушина, Е.А. Кыштымова. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : ИД «ФОРУМ» : ИНФРА-М, 2019. — 559 с. — (Высшее образование). - ISBN 978-5-8199-0865-5. - Текст : электронный. - URL:

<https://znanium.com/catalog/product/1007973> (дата обращения: 21.05.2020). – Режим доступа: по подписке.

4. Маслова, Т. С. Контроль и ревизия в бюджетных учреждениях : учебное пособие. — 2-е изд., перераб. / Т. С. Маслова. — Москва : Магистр : ИНФРА-М, 2020. — 336 с. - ISBN 978-5-9776-0446-8. - Текст : электронный. - URL:

<https://znanium.com/catalog/product/1065818> (дата обращения: 21.05.2020). – Режим доступа: по подписке.

### **7.3. Интернет-ресурсы:**

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

### **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:

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  
Заместитель директора  
Института дистанционного  
образования по учебно-  
методической работе  
*Савченко* / А.А. Савченко /  
01 июня 2020 г.

**ЭКОНОМИКА РИСКОВ**  
Рабочая программа  
для обучающихся по направлению 38.03.01 «Экономика»  
Направленность (профиль): Прикладная экономика  
форма обучения очно-заочная

Гамукин В. В. Экономика рисков. Рабочая программа для обучающихся по направлению подготовки 38.03.01 «Экономика», форма обучения очно-заочная. Тюмень, 2020.

Рабочая программа дисциплины (модуля) опубликована на сайте ТюмГУ: Экономика рисков [электронный ресурс] / Режим доступа: <https://www.utmn.ru/sveden/education/#>.

© Тюменский государственный университет, 2020.

© Гамукин В. В., 2020.

## 1. Пояснительная записка

Многообразие условий, в которых функционирует любая национальная экономика, становится одной из основных причин адекватного многообразия рисков. Поэтому существующие попытки классифицировать данные риски пока не могут считаться достаточными для того, чтобы сделать вывод о законченности системы рисков, оказывающих влияние на экономические результаты. Масштаб хозяйственного механизма и комбинаторика финансовых отношений, возникающих в нем, являются гарантиями сохранения открытости системы таких рисков.

Цель дисциплины - формирование у студентов базовых профессиональных знаний и умений, системное развитие представлений о рискообразующих факторах функционирования различных систем с целью определения методов их оценки и управления, направленных на повышение качественных квалификационных характеристик, необходимых для решения широкого круга задач в рамках своей профессиональной деятельности.

Задачи дисциплины:

- изучение на основе экономических знаний этапов и закономерностей развития общества в условиях рисков;
- приобретение навыков сбора и анализа данных, необходимых для расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующих уровень рисков;
- освоение типовых методик и действующей нормативно-правовой базы для расчета параметров рисков в деятельности различных хозяйствующих субъектов;
- изучение инструментальных средств для обработки экономических данных для расчета рисков;
- изучение основ анализа данных отечественной и зарубежной статистики о социально-экономических процессах и явлениях, сопутствующих возникновению рисков;
- получение навыков использования современных технических средств и информационных технологий.

### 1.1. Место дисциплины в структуре образовательной программы

Данная дисциплина входит в блок Б.1 Дисциплины (модули) вариативной части, дисциплина по выбору.

Для ее изучения студент должен обладать системными входными знаниями по дисциплинам: математика, финансы, информатика.

Студент должен уметь работать с финансово-экономической литературой, нормативными документами, обладать соответствующими компетенциями в сборе и анализе данных для расчета экономических показателей, в выборе инструментария для их обработки.

В рамках изучения дисциплины рассматриваются вопросы, как общего, так и специализированного характера, что позволяет связать данный курс с такими дисциплинами, как: «Математический анализ», «Методы оптимальных решений», «Экономическая информатика», «Микроэкономика», «Финансы и финансовая система».

Дисциплина «Экономика рисков» способствует освоению следующих дисциплин: «Финансовые рынки», «Финансовые институты».

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

Код и наименование компетенции	Код и наименование части компетенции	Компонент (знаниевый/функциональный)
способностью использовать основы экономических знаний в различных сферах	Паспорт компетенций отсутствует	Знает: Специфику и возможности использования

деятельности (ОК-3)		экономических знаний в различных сферах определения жизнедеятельности. Умеет: Выявлять возможности использования экономических знаний в различных сферах жизнедеятельности.
способностью осуществлять сбор, анализ и обработку данных, необходимых для решения профессиональных задач (ОПК-2)	Паспорт компетенций отсутствует	Знает: Методы обработки экономических данных в соответствии с поставленной задачей. Умеет: Проводить исследования на основе обработки экономических данных, проанализировать результаты расчетов и обосновать полученные выводы.
способностью выбрать инструментальные средства для обработки экономических данных в соответствии с поставленной задачей, проанализировать результаты расчетов и обосновать полученные выводы (ОПК-3)	Паспорт компетенций отсутствует	Знает: Методы обработки экономических данных в соответствии с поставленной задачей. Умеет: Проводить исследования на основе обработки экономических данных, проанализировать результаты расчетов и обосновать полученные выводы.
способностью собрать и проанализировать исходные данные, необходимые для расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов (ПК-1)	Паспорт компетенций отсутствует	Знает: Методы системного анализа исходных данных, необходимых для расчета экономических и социально-экономических показателей. Умеет: Проводить исследования на основе применения методов анализа исходных данных для расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов.
способностью на основе типовых методик и	Паспорт компетенций отсутствует	Знает: Способы системного анализа

действующей нормативно-правовой базы рассчитать экономические и социально-экономические показатели, характеризующие деятельность хозяйствующих субъектов (ПК-2)		типовых методик. Умеет: Проводить исследования на основе применения типовых методик и действующей нормативно-правовой базы.
способностью анализировать и интерпретировать данные отечественной и зарубежной статистики о социально-экономических процессах и явлениях, выявлять тенденции изменения социально-экономических показателей (ПК-6)	Паспорт компетенций отсутствует	Знает: Методы анализа и интерпретации данных для выявления тенденций изменения рисков. Умеет: Проводить исследования, необходимые для анализа данных статистики о динамике рисков.
способностью использовать для решения аналитических и исследовательских задач современные технические средства и информационные технологии (ПК-8)	Паспорт компетенций отсутствует	Знает: Характеристики базовых информационных процессов сбора, передачи, хранения и представления информации. Умеет: - использовать для решения аналитических и исследовательских задач современные информационные системы и информационные технологии.

## 2. Структура и объем дисциплины

Таблица 1.1.

Очно-заочная форма обучения

Вид учебной работы	Всего часов	Часов в семестре
		7 семестр
Общая трудоемкость	зач. ед.	4
	час	144
Из них:		
Часы аудиторной работы (всего):	12	12
Лекции	4	4
Практические занятия	8	8
Лабораторные / практические занятия по подгруппам	0	0
Часы внеаудиторной работы, включая самостоятельную работу обучающегося	132	132
Вид промежуточной аттестации		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 2.1.

Очно-заочная 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.	Выбор решений в условиях рисков	18	0,5	1	0	0
2.	Основные факторы коммерческих рисков	18	0,5	1	0	0
3.	Оценка экономических рисков в условиях неопределенности	18	0,5	1	0	0
4.	Поиск оптимального решения в условиях рисков	18	0,5	1	0	0
5.	Примеры финансовых рисков (часть	18	0,5	1	0	0

	1)					
6.	Примеры финансовых рисков (часть 2)	18	0,5	1	0	0
7.	Пути снижения экономических рисков	18	0,5	1	0	0
8.	Поведенческие аспекты восприятия рисков	18	0,5	1	0	0
	Итого (часов)	144	4	8	0	2

## 4.2. Содержание дисциплины по темам

### Тема 1. Выбор решений в условиях рисков

Роль рисков в экономической деятельности. Классификация рисков. Рыночное равновесие в условиях рисков. Процесс управления рисками в экономике. Понятие коммерческих рисков.

### Тема 2. Основные факторы коммерческих рисков

Фактор времени. Фактор эластичности спроса и предложения. Фактор налогообложения. Влияние факторов времени и эластичности спроса и предложения. Влияние факторов налогообложения.

### Тема 3. Оценка экономических рисков в условиях неопределенности

Принятие решений в условиях неопределенности. Критерии оптимальности при неопределенности. Понятие матричной игры. Расчеты оптимального объема производства в условиях неопределенности. Расчеты оптимального объема производства в условиях неопределенности

### Тема 4. Поиск оптимального решения в условиях рисков

Статистические методы принятия решений. Кривая рисков. Нормальное распределение. Оценка степени экономического риска Обсуждение темы лекции и решение практических задач. Информационная база для оценки рисков

### Тема 5. Примеры финансовых рисков (часть 1)

Процентные риски. Инвестиционные риски. Кредитные риски. Прогнозирование финансовых рисков. Управление кредитными рисками

### Тема 6. Примеры финансовых рисков (часть 2)

Инфляционный риск. Валютные и биржевые риски. Влияние инфляционного риска. Риски инвестиционного портфеля Обсуждение темы лекции и решение практических задач

### Тема 7. Пути снижения экономических рисков

Принципы управления рисками. Диверсификация и когеренция рисков. Страхование и хеджирование рисков. Выбор приемов управления рисками. Стратегии хеджирования экономических рисков.

### Тема 8. Поведенческие аспекты восприятия рисков

Теория ожидаемой полезности. Теория рационального поведения. Концепция нерационального экономического агента. Эффекты восприятия риска человеком. Отношение к риску лиц, принимающих решение.

## Планы практических занятий

### Тема 1. Выбор решений в условиях рисков

Практическое занятие №1.

- 1) Основы рискологии.
- 2) Понятие «риск»
- 3) Процесс управления рисками в экономике
- 4) Понятие коммерческих рисков

Практическое занятие №2.

- 1) Примеры рискообразующих факторов"
- 2) Рисковоспринимаемое поведение человека"
- 3) Потребности в оценке рисков

## **Тема 2. Основные факторы коммерческих рисков**

Практическое занятие №3.

- 1) Объект рисков
- 2) Примеры классификации рисков
- 3) Специфика рисков в мире и в России
- 4) Влияние факторов времени и эластичности спроса и предложения

Практическое занятие №4.

- 1) Классификация рискообразующих факторов
- 2) Особенность рискологии в России
- 3) Влияние факторов налогообложения

## **Тема 3. Оценка экономических рисков в условиях неопределенности**

Практическое занятие №5.

- 1) Риски, как источники кризисов
- 2) Развитие рисков во времени
- 3) Точки бифуркации рисков
- 4) Расчеты оптимального объема производства в условиях неопределенности (часть 1)

Практическое занятие №6.

- 1) Эволюция кризисов в процессе человеческой деятельности
- 2) Антикризисное поведение
- 3) Расчеты оптимального объема производства в условиях неопределенности (часть 2)

## **Тема 4. Поиск оптимального решения в условиях рисков**

Практическое занятие №7.

- 1) Прогнозирование рисков
- 2) Управление рисками
- 3) Нормативное регулирование уровней риска
- 4) Оценка степени экономического риска

Практическое занятие №8.

- 1) Методы прогнозирования рисков
- 2) Методы управления рисками
- 3) Информационная база для оценки рисков

## **Тема 5. Примеры финансовых рисков (часть 1)**

Практическое занятие №9.

- 1) Методы анализа рисков
- 2) Методы оценки рисков
- 3) Прогнозирование финансовых рисков

Практическое занятие №10.

- 1) Практическое применение методов анализа рисков

- 2) Матричное и графическое моделирование систем рисков
- 3) Когеренция рисков

## **Тема 6. Примеры финансовых рисков (часть 2)**

Практическое занятие №11.

- 1) Влияние инфляционного риска
- 2) Риски в социальных системах
- 3) Управление кредитными рисками

Практическое занятие №13.

- 1) Риски инвестиционного портфеля
- 2) Практические примеры страховых рисков

## **Тема 7. Пути снижения экономических рисков**

Практическое занятие №13.

- 1) Финансовые риски
- 2) Кредитные риски
- 3) Бюджетные риски
- 4) Выбор приемов управления рисками

Практическое занятие №14.

- 1) Практические примеры финансовых рисков
- 2) Практические примеры прочих экономических рисков
- 3) Стратегии хеджирования экономических рисков

## **Тема 8. Поведенческие аспекты восприятия рисков**

Практическое занятие №15.

- 1) Эффекты восприятия риска человеком
- 2) Инновационный стартап: потенциальные и реальные риски в России

Практическое занятие №16.

- 1) Модели расчета предпринимательских рисков
- 2) Отношение к риску лиц, принимающих решение

Практическое занятие №17.

- 1) Расчеты предпринимательских рисков
- 2) Практические расчеты рисков

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

### **Тема 1. Выбор решений в условиях рисков**

#### **Вопросы для контрольной работы:**

1. Критерии классификации рисков.
2. Принципы функционирования публичных систем.
3. Распространение рискообразующих факторов.

#### **Примерные темы для подготовки эссе:**

1. Вероятностное моделирование.
2. Системный анализ.

### **Тема 2. Основные факторы коммерческих рисков**

#### **Вопросы для контрольной работы:**

1. Зависимость структуры рисков от особенностей жизни человека.
2. Принципы оценки рисков.
3. Этапы оценки рисков.

**Примерные темы для подготовки эссе:**

- 1.Регрессионные методы прогнозирования рисков путем.
- 2.Эконометрические методы прогнозирования рисков путем.

**Тема 3. Оценка экономических рисков в условиях неопределенности**

**Вопросы для контрольной работы:**

- 1.Стандарт анализа рисков.
- 2.Методы управления рисками.
- 3.Методы финансирования рисков.

**Тема 4. Поиск оптимального решения в условиях рисков**

**Вопросы для контрольной работы:**

- 1.Методы управления рисками.
- 2.Методы финансирования рисков.
- 3.Снижение параметра риска.
- 4.Снижение параметра риска за счет передачи ответственности на основе договора.

**Примерные темы для подготовки эссе:**

- 1.Функционально-иерархическое моделирование.
- 2.Сетевое моделирование.
- 3.Матричное моделирование.
- 4.Метод графа и дерева целей.

**Тема 5. Примеры финансовых рисков (часть 1)**

**Вопросы для контрольной работы:**

- 1.Риск, сопутствующий традиционным жизненным ситуациям.
- 2.Риск развития.
- 3.Метод прогнозирования рисков путем экстраполяции трендов.

**Примерные темы для подготовки эссе:**

- 1.Интеллектуальные методы прогнозирования (генетические алгоритмы, теория хаоса).
- 2.Анализ потока информации.

**Тема 6. Примеры финансовых рисков (часть 2)**

**Вопросы для контрольной работы:**

- 1.Метод прогнозирования рисков путем построения сценариев.
- 2.Метод прогнозирования рисков путем психо-интеллектуальной генерации идей.
- 3.Метод прогнозирования рисков путем комиссий («круглого стола»).
- 4.Метод прогнозирования рисков путем коллективной генерации идей («мозгового штурма»).

**Тема 7. Пути снижения экономических рисков**

**Вопросы для контрольной работы:**

- 1.Метод управляемой генерации идей.
- 2.Метод прогнозирования рисков путем анкетирования.

**Тема 8. Поведенческие аспекты восприятия рисков**

**Вопросы для контрольной работы:**

- 1.Методы программного и эвристического прогнозирования.
- 2.Метод прогнозирования рисков путем экстраполяции трендов.
- 3.Авторегрессионные модели оценки рисков.

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

Таблица 3

№ темы	Темы	Формы СРС, включая требования к подготовке к занятиям
--------	------	---

1.	Выбор решений в условиях рисков	Чтение рекомендованной и дополнительной учебной и научной литературы, нормативных документов. Подготовка конспектов.
2.	Основные факторы коммерческих рисков	Чтение рекомендованной и дополнительной учебной и научной литературы, нормативных документов. Подготовка конспектов.
3.	Оценка экономических рисков в условиях неопределенности	Чтение рекомендованной и дополнительной учебной и научной литературы, нормативных документов. Подготовка конспектов.
4.	Поиск оптимального решения в условиях рисков	Чтение рекомендованной и дополнительной учебной и научной литературы, нормативных документов. Подготовка конспектов.
5.	Примеры финансовых рисков (часть 1)	Чтение рекомендованной и дополнительной учебной и научной литературы, нормативных документов. Подготовка конспектов.
6.	Примеры финансовых рисков (часть 2)	Чтение рекомендованной и дополнительной учебной и научной литературы, нормативных документов. Подготовка конспектов.
7.	Пути снижения экономических рисков	Чтение рекомендованной и дополнительной учебной и научной литературы, нормативных документов. Подготовка конспектов.
8.	Поведенческие аспекты восприятия рисков	Чтение рекомендованной и дополнительной учебной и научной литературы, нормативных документов. Подготовка конспектов.

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 рисков, 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 теста, контрольной работы.

#### **Примерные вопросы для контрольной работы:**

1. Критерии классификации рисков.
2. Принципы функционирования публичных систем.
3. Распространение рискообразующих факторов.
4. Зависимость структуры рисков от особенностей жизни человека.
5. Принципы оценки рисков.
6. Этапы оценки рисков.
7. Стандарт анализа рисков.
8. Методы управления рисками.
9. Методы финансирования рисков.

10. Снижение параметра риска.
11. Снижение параметра риска за счет передачи ответственности на основе договора.
12. Риск, сопутствующий традиционным жизненным ситуациям.
13. Риск развития.
14. Метод прогнозирования рисков путем опроса в форме интервью.
15. Метод прогнозирования рисков путем аналитических докладных записок.
16. Метод прогнозирования рисков путем построения сценариев.
17. Метод прогнозирования рисков путем психо-интеллектуальной генерации идей.
18. Метод прогнозирования рисков путем комиссий («круглого стола»).
19. Метод прогнозирования рисков путем коллективной генерации идей («мозгового штурма»).
20. Метод управляемой генерации идей.
21. Метод прогнозирования рисков путем анкетирования.
22. Методы программного и эвристического прогнозирования.
23. Метод прогнозирования рисков путем экстраполяции трендов.
24. Авторегрессионные модели оценки рисков.

#### **Примерные темы для подготовки эссе:**

1. Вероятностное моделирование.
2. Системный анализ.
3. Регрессионные методы прогнозирования рисков путем.
4. Эконометрические методы прогнозирования рисков путем.
5. Функционально-иерархическое моделирование.
6. Сетевое моделирование.
7. Матричное моделирование.
8. Метод графа и дерева целей.
9. Метод исторических аналогий.
10. Интеллектуальные методы прогнозирования (генетические алгоритмы, теория хаоса).
11. Анализ потока информации.
12. Теория марковских цепей.

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

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

Форма проведения промежуточной аттестации (зачета) по дисциплине – устное собеседование обучающегося с преподавателем по вопросам тематики пройденного курса в рамках подготовки к зачету. Аргументированный ответ на вопросы преподавателя по одному вопросу – максимум 25 баллов. Максимальное количество вопросов в ходе собеседования, – 3.

Обучающиеся, совокупно набравшие по итогам работы в семестре и в ходе итогового собеседования 75 баллов и более, получают зачет по дисциплине.

Обучающиеся, по итогам текущего контроля успеваемости в семестре набравшие 75 баллов и более, получают зачет автоматом без прохождения итогового собеседования.

#### **Примерные вопросы для проведению зачета:**

1. Валютные и биржевые риски
2. Влияние инфляционного риска
3. Влияние на уровень рисков факторов времени и эластичности спроса и предложения
4. Влияние на риски факторов налогообложения
5. Выбор приемов управления рисками

6. Выбор решений в условиях рисков
7. Диверсификация и когеренция рисков
8. Инвестиционные риски
9. Инфляционный риск
10. Информационная база для оценки рисков
11. Классификация рисков
12. Концепция нерационального экономического агента
13. Кредитные риски
14. Критерии оптимальности при неопределенности
15. Основные факторы коммерческих рисков
16. Отношение к риску лиц, принимающих решение
17. Оценка степени экономического риска
18. Оценка экономических рисков в условиях неопределенности
19. Поведенческие аспекты восприятия рисков
20. Поиск оптимального решения в условиях рисков
21. Понятие коммерческих рисков
22. Примеры финансовых рисков
23. Принципы управления рисками
24. Принятие решений в условиях неопределенности
25. Прогнозирование финансовых рисков
26. Процентные риски
27. Процесс управления рисками в экономике
28. Пути снижения экономических рисков
29. Расчеты оптимального объема производства в условиях неопределенности
30. Риск ликвидности
31. Риски инвестиционного портфеля
32. Роль рисков в экономической деятельности
33. Рыночное равновесие в условиях рисков
34. Статистические методы принятия решений
35. Стратегии хеджирования экономических рисков
36. Теория ожидаемой полезности
37. Теория рационального поведения
38. Управление кредитными рисками
39. Фактор налогообложения
40. Эффекты восприятия риска человеком

## 6.2 Критерии оценивания компетенций:

Таблица 4

№ п/п	Код и наименование компетенции	Компонент (знаниевый/функциональный)	Оценочные материалы	Критерии оценивания
1	способностью использовать основы экономических знаний в различных сферах деятельности (ОК-3)	Знает: Специфику и возможности использования экономических знаний в различных сферах определения жизнедеятельности. Умеет: Выявлять	Устный опрос в ходе практических занятий. Контрольная работа Эссе Итоговое собеседование на зачете.	Компетенция сформирована: при правильности и полноте ответов на теоретические вопросы, при глубине понимания вопроса и правильности выполнения предложенных заданий.

		возможности использования экономических знаний в различных сферах жизнедеятельности.		Шкала критериев согласно требованиям п.4.29 "Положения о текущем контроле успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся ФГАОУ ВО "ТюмГУ".
2	способностью осуществлять сбор, анализ и обработку данных, необходимых для решения профессиональных задач (ОПК-2)	Знает: Методы обработки экономических данных в соответствии с поставленной задачей. Умеет: Проводить исследования на основе обработки экономических данных, проанализировать результаты расчетов и обосновать полученные выводы.	Устный опрос в ходе практических занятий. Контрольная работа Эссе Итоговое собеседование на зачете.	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	способностью выбрать инструментальные средства для обработки экономических данных в соответствии с поставленной задачей, проанализировать результаты расчетов и обосновать полученные выводы (ОПК-3)	Знает: Методы обработки экономических данных в соответствии с поставленной задачей. Умеет: Проводить исследования на основе обработки экономических данных, проанализировать результаты расчетов и обосновать полученные выводы.	Устный опрос в ходе практических занятий. Контрольная работа Эссе Итоговое собеседование на зачете.	Компетенция сформирована: при правильности и полноте ответов на теоретические вопросы, при глубине понимания вопроса и правильности выполнения предложенных заданий.  Шкала критериев согласно требованиям п.4.29 "Положения о текущем контроле успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся ФГАОУ ВО "ТюмГУ".

4	<p>способностью собрать и проанализировать исходные данные, необходимые для расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов (ПК-1)</p>	<p>Знает: Методы системного анализа исходных данных, необходимых для расчета экономических и социально-экономических показателей. Умеет: Проводить исследования на основе применения методов анализа исходных данных для расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов.</p>	<p>Устный опрос в ходе практических занятий. Контрольная работа Эссе Итоговое собеседование на зачете.</p>	<p>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>
5	<p>способностью на основе типовых методик и действующей нормативно-правовой базы рассчитать экономические и социально-экономические показатели, характеризующие деятельность хозяйствующих субъектов, (ПК-2)</p>	<p>Знает: Способы системного анализа типовых методик. Умеет: Проводить исследования на основе применения типовых методик и действующей нормативно-правовой базы.</p>	<p>Устный опрос в ходе практических занятий. Контрольная работа Эссе Итоговое собеседование на зачете.</p>	<p>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>
6	<p>способностью анализировать и интерпретировать данные отечественной и зарубежной</p>	<p>Знает: Методы анализа и интерпретации данных для выявления тенденций</p>	<p>Устный опрос в ходе практических занятий. Контрольная работа</p>	<p>Компетенция сформирована: при правильности и полноте ответов на теоретические вопросы, при глубине</p>

	статистики о социально-экономических процессах и явлениях, выявлять тенденции изменения социально-экономических показателей (ПК-6)	изменения рисков. Умеет: Проводить исследования, необходимые для анализа данных статистики о динамике рисков.	Эссе Итоговое собеседование на зачете.	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	способностью использовать для решения аналитических и исследовательских задач современные технические средства и информационные технологии (ПК-8)	Знает: Характеристики базовых информационных процессов сбора, передачи, хранения и представления информации. Умеет: - использовать для решения аналитических и исследовательских задач современные информационные системы и информационные технологии.	Устный опрос в ходе практических занятий. Контрольная работа Эссе Итоговое собеседование на зачете.	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

### 7.1 Основная литература:

1. Рыхтикова, Н. А. Анализ и управление рисками организации : учеб. пособие / Н.А. Рыхтикова. — 3-е изд. — Москва : ИНФРА-М, 2018. — 248 с. — (Высшее образование: Бакалавриат). — [www.dx.doi.org/10.12737/textbook\\_597f03f1c44465.44914120](http://www.dx.doi.org/10.12737/textbook_597f03f1c44465.44914120). - ISBN 978-5-16-013163-4. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/915955>

### 7.2 Дополнительная литература:

1. Савицкая, Г. В. Анализ эффективности и рисков предпринимательской деятельности: методологические аспекты : монография / Г.В. Савицкая. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : ИНФРА-М, 2020. — 291 с. — (Научная мысль). — [www.dx.doi.org/10.12737/23374](http://www.dx.doi.org/10.12737/23374). - ISBN 978-5-16-012373-8. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1039177>

2. Каменская, Е. Н. Безопасность жизнедеятельности и управление рисками: Учебное пособие / Каменская Е.Н. - М.:ИЦ РИОР, НИЦ ИНФРА-М, 2019. - 252 с.: - (Высшее образование). - ISBN 978-5-369-01541-4. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1018927>
3. Турчаева, И. Н. Оценка рисков: практикум : практикум / И.Н. Турчаева. — Москва : ИНФРА-М, 2019. — 98 с. - ISBN 978-5-16-107894-5. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1033357>

### **7.3 Интернет-ресурсы:**

1. <http://rspp.ru/>
2. <http://www.consultant.ru/>
3. <http://www.garant.ru/>

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

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

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

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

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

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

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  
Заместитель директора по  
учебно-методической работе  
Института дистанционного  
образования  
 А.А. Савченко  
01.06.2020

**МЕТОДЫ ФИНАНСОВЫХ ВЫЧИСЛЕНИЙ**

Рабочая программа  
для обучающихся по направлению подготовки 38.03.01 Экономика  
Направленность (профиль): Прикладная экономика  
Очно-заочная форма обучения

Крыжановский О.А. Методы финансовых вычислений. Рабочая программа для обучающихся по направлению подготовки 38.03.01 «Экономика» профиль «Прикладная экономика», форма обучения очно-заочная. Тюмень, 2020.

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

© Тюменский государственный университет, 2020.

© Крыжановский О.А., 2020.

## 1. Пояснительная записка

Цель освоения дисциплины - ознакомиться с основными положениями финансовой математики, приемами и математическими методами финансовых вычислений.

Задачи изучения дисциплины:

- сформировать твердые теоретические знания и практические навыки по использованию современных экономико-математических методов и моделей при анализе, расчете и прогнозировании финансово-экономических показателей;
- научиться принимать управленческие решения в финансовой сфере с учетом фактора времени, инфляции и многокритериальности и стохастичности реальных процессов.

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

Дисциплина «Методы финансовых вычислений» входит в состав дисциплин, формирующих базовые профессиональные компетенции в области экономики и правового регулирования бизнеса и входит в блок Б1 Дисциплины (модули), вариативная часть. Изучение дисциплины «Методы финансовых вычислений» базируется на «входных» знаниях, умениях и навыках обучающихся, формируемых в результате освоения в качестве таких дисциплин, как «Микроэкономика», «Эконометрика» и др. Освоение данной дисциплины необходимо как предшествующее для «Защита выпускной квалификационной работы, включая подготовку к защите и процедуру защиты».

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

Код и наименование компетенции	Код и наименование части компетенции <sup>1</sup>	Компонент (знаниевый/функциональный)
ОК-3 способность использовать основы экономических знаний в различных сферах деятельности	Паспорт компетенций отсутствует	Знает: методику и практику использования финансово-экономических расчетов при разовых платежах; Умеет: использовать финансово-экономические расчеты при решении конкретных задач;
ОПК-2 способность осуществлять сбор, анализ и обработку данных, необходимых для решения профессиональных задач	Паспорт компетенций отсутствует	Знает: наращение по простой и сложной процентной ставке, а также дисконтирование; Умеет: проводить количественный анализ финансовых операций;
ОПК-3 способность выбрать инструментальные средства для обработки экономических данных в соответствии с поставленной задачей,	Паспорт компетенций отсутствует	Знает: номинальную и эффективную учетные ставки процентов, реальную ставку процента; способы компенсации потерь из-за инфляции; Умеет: строить модели количественных оценок;

<sup>1</sup> Заполняется при необходимости

проанализировать результаты расчётов и обосновать полученные выводы		
ПК – 1 способность собрать и проанализировать исходные данные, необходимые для расчёта экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов	Паспорт компетенций отсутствует	Знает: потоки платежей: наращенную сумму, величину потока, потоки с постоянными и переменными платежами, виды финансовых рент; Умеет: анализировать и давать оценку финансовым операциям с учетом инфляционных процессов, риска и состояния кредитной системы;
ПК – 2 способность на основе типовых методик и действующей нормативно-правовой базы рассчитать экономические и социально-экономические показатели, характеризующие деятельность хозяйствующих субъектов	Паспорт компетенций отсутствует	Знает: методы количественного анализа финансовых операций (зависимость конечных результатов от основных параметров операции, сделки, контракта); Умеет: рассчитывать финансовые показатели денежных потоков во времени;
ПК – 6 способность анализировать и интерпретировать данные отечественной и зарубежной статистики о социально-экономических процессах и явлениях, выявлять тенденции изменения социально-экономических показателей	Паспорт компетенций отсутствует	Знает: методы и схемы погашения задолженностей; Умеет: выявлять факторы, непосредственно влияющие на эффективность использования финансовых ресурсов;
ПК – 8 способность использовать для решения аналитических и исследовательских задач современные технические средства и информационные технологии	Паспорт компетенций отсутствует	Знает: основы количественных методов и приёмов, применяемых в анализе и управлении рисками; методы расчета опционов: вероятностный и гарантированный подход; Умеет: рассчитывать параметры эквивалентного изменения условий контракта; количественно анализировать риски и диверсифицировать портфели ценных бумаг; оптимизировать портфель ценных бумаг и хеджировать используемые стратегии; разрабатывать план финансовых операций;

--	--	--

## 2. Структура и объем дисциплины

Таблица 1

Структура и объем дисциплины для обучающихся по очно-заочной формы обучения

Вид учебной работы		Всего часов (академические часы)	Часов в семестре (академические часы)
			4 семестр
<b>Общая трудоемкость</b>	<b>зач. ед.</b>	4	4
	<b>час</b>	144	144
Из них:			
<b>Часы аудиторной работы (всего):</b>		12	12
Лекции		4	4
Практические занятия		8	8
Лабораторные / практические занятия по подгруппам		0	0
<b>Часы внеаудиторной работы, включая самостоятельную работу обучающегося</b>		132	132
Вид промежуточной аттестации (зачет, диф. зачет, экзамен)		зачёт	Зачёт

## 3. Система оценивания

Для текущего контроля применяется 100-балльная система оценивания. Баллы проставляются за посещение практических занятий и активную работу на них, а также за выполненные письменные и контрольные работы по каждой теме дисциплины. Результаты текущего контроля учитываются при промежуточной аттестации. Перевод баллов в оценки осуществляется по следующей шкале: от 61 до 100 баллов – «зачтено». Обучающиеся, не набравшие достаточного количества баллов для оценки, сдают зачёт в период зачётной недели. Форма проведения зачёта – устные ответы на вопросы.

**4. Содержание дисциплины**  
**4.1. Тематический план дисциплины**

Таблица 3

Тематический план дисциплины для обучающихся по очно-заочной 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.	Вычисление наращенной суммы на основе простых и сложных процентов	15	0	1		
2.	Операции дисконтирования на основе простых и сложных процентов и учетных ставок	14	2	0		
3.	Эквивалентность процентных и учетных ставок, эффективная процентная ставка	15	0	1		
4.	Учет инфляционного обесценения денег в принятии финансовых решений	14	2	0		
5.	Модели финансовых потоков. Аннуитеты	15	0	1		
6.	Кредитные расчеты: схемы погашения задолженности	15	0	1		
7.	Денежные потоки и сроки инвестиционного проекта	15	0	1		
8.	Оценка долгосрочных ценных бумаг	13	0	1		
9.	Основы валютных вычислений	13	0	1		
10.	Характеристика и оценка вероятностных финансовых операций	15	0	1		
	Итого (часов)	144	4	8	0	0

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

### **Тема 1. Вычисление наращенной суммы на основе простых и сложных процентов.**

Временная ценность денег. Основные понятия финансовых вычислений. Оценка результативности простейшей финансовой сделки: процентная ставка, учетная ставка. Множитель наращения простых процентов. Наращение простой учетной ставкой. Методы начисления процентов в случае нецелого числа лет. Способы наращения сложными процентами. Сложные учетные ставки. Наращение по учетной ставке. Сила роста и ее содержательный смысл. Обыкновенные и точные проценты: три способа начисления процентов. Замена платежей и их консолидация. Переменные процентные ставки и реинвестирование. Определение срока ссуды и величины ставки. Вычисление средних значений.

### **Тема 2. Операции дисконтирования на основе простых и сложных процентов и учетных ставок**

Задача эффективного вложения денежных средств. Будущая стоимость и приведенная стоимость. Дисконтирование по простым процентам: математическое, банковское. Дисконтирование по сложной процентной ставке. Дисконтный множитель и его экономический смысл. Определение величины ставки дисконтирования.

### **Тема 3. Эквивалентность процентных и учетных ставок, эффективная процентная ставка**

Эквивалентность финансовых операций. Эквивалентная и номинальная процентная ставка. Эффективная годовая учетная ставка. Правило 78. Правило 72-х. и другие аналогичные правила.

### **Тема 4. Учет инфляционного обесценения денег в принятии финансовых решений**

Уровень (темп) инфляции. Индекс инфляции. Учет инфляции для случая простых процентов. Формула Фишера. Учет инфляции для случая сложных процентов. Налоги, инфляция и наращение сложными процентами. Формула Фишера. Влияние на величину наращенной суммы ставки налога на проценты. Номинальные и реальные ставки. Понятие о дефляции.

### **Тема 5. Модели финансовых потоков. Аннуитеты**

Основные понятия. Виды денежных потоков и их оценка. Аннуитеты постнумерандо и пренумерандо. Примеры аннуитетов. Ренты с начислением процентов  $m$  раз в год. Ренты с непрерывным начислением процентов. Вычисление платежей финансовой ренты. Бессрочная рента. Наращенная сумма постоянного аннуитета. Коэффициент наращения аннуитета и его экономический смысл. Приведенная стоимость постоянного аннуитета. Коэффициент дисконтирования аннуитета и его экономический смысл. Оценка постоянного непрерывного аннуитета для различных случаев начисления процентов. Оценка аннуитета с изменяющейся величиной платежа. Конверсия аннуитетов: выкуп аннуитета, консолидация аннуитетов, изменение параметров аннуитета. Финансовые ренты в страховании.

## **Тема 6. Кредитные расчеты: схемы погашения задолженности**

Анализ доступности ресурсов к потреблению в условиях рынка. Погашение долгосрочных кредитов: погашение долга равными и переменными выплатами; формирование фонда погашения. Доходность потребительского кредита для продавца. Стоимость привлечения кредита. Погашение займа равными годовыми выплатами. Конверсия долга. Учет векселей. Оценка инвестиций в ценные бумаги. Введение в страховые расчеты.

## **Тема 7. Денежные потоки и сроки инвестиционного проекта**

Средняя норма прибыли на инвестиции. Срок окупаемости инвестиционного проекта. Метод чистой приведенной цены. Метод внутренней нормы доходности. Сравнение критериев NPV и IRR. Влияние инфляции на инвестиционный проект.

## **Тема 8. Оценка долгосрочных ценных бумаг**

Виды облигаций и их основные характеристики. Курс и доходность облигации. Оптимальный портфель ценных бумаг. Постановка задачи об оптимальном портфеле. Диверсификация портфеля. Портфель минимального риска. Портфель максимальной эффективности. Методы оценки облигаций с периодическим доходом. Доходность операций с купонными облигациями. Определение стоимости облигаций с фиксированным купоном.

## **Тема 9. Основы валютных вычислений**

Основные понятия в валютных операциях. Курсы валют. Перекрестная котировка. Виды операций с иностранной валютой. Форвардные курсы. Разновидности кассовых и форвардных сделок. Опционы. Сделки своп. Арбитражные сделки.

## **Тема 10. Характеристика и оценка вероятностных финансовых операций**

Риск отдельной операции. Количественная оценка риска. Кредитный и депозитный риск. Методы уменьшения риска: диверсификация, хеджирование, страхование. Ценообразование опционов. Фундаментальный и технический анализ цен.

## **Планы практических занятий**

### **Тема 1. Вычисление наращенной суммы на основе простых и сложных процентов.**

#### **Вопросы для семинарского занятия**

1. Временная ценность денег.
2. Основные понятия финансовых вычислений.
3. Оценка результативности простейшей финансовой сделки: процентная ставка, учетная ставка.
4. Множитель наращения простых процентов.
5. Наращение простой учетной ставкой.
6. Методы начисления процентов в случае нецелого числа лет.
7. Способы наращения сложными процентами.
8. Сложные учетные ставки. Наращение по учетной ставке.
9. Сила роста и ее содержательный смысл.

10. Обыкновенные и точные проценты: три способа начисления процентов.
11. Замена платежей и их консолидация.
12. Переменные процентные ставки и реинвестирование.
13. Определение срока ссуды и величины ставки.
14. Вычисление средних значений.

## **Тема 2. Операции дисконтирования на основе простых и сложных процентов и учетных ставок**

### **Вопросы для семинарского занятия**

1. Задача эффективного вложения денежных средств.
2. Будущая стоимость и приведенная стоимость.
3. Дисконтирование по простым процентам: математическое, банковское.
4. Дисконтирование по сложной процентной ставке.
5. Дисконтный множитель и его экономический смысл.
6. Определение величины ставки дисконтирования.

## **Тема 3. Эквивалентность процентных и учетных ставок, эффективная процентная ставка**

### **Вопросы для семинарского занятия**

1. Эквивалентность финансовых операций.
2. Эквивалентная и номинальная процентная ставка.
3. Эффективная годовая учетная ставка.
4. Правило 78.
5. Правило 72-х и другие аналогичные правила.

## **Тема 4. Учет инфляционного обесценения денег в принятии финансовых решений**

### **Вопросы для семинарского занятия**

1. Уровень (темп) инфляции.
2. Индекс инфляции.
3. Учет инфляции для случая простых процентов.
4. Формула Фишера.
5. Учет инфляции для случая сложных процентов.
6. Налоги, инфляция и наращение сложными процентами.
7. Формула Фишера.
8. Влияние на величину наращенной суммы ставки налога на проценты.
9. Номинальные и реальные ставки.
10. Понятие о дефляции.

## **Тема 5. Модели финансовых потоков. Аннуитеты**

### **Вопросы для семинарского занятия**

1. Основные понятия.
2. Виды денежных потоков и их оценка.

3. Аннуитеты постнумерандо и пренумерандо.
4. Примеры аннуитетов.
5. Ренты с начислением процентов  $m$  раз в год.
6. Ренты с непрерывным начислением процентов.
7. Вычисление платежей финансовой ренты.
8. Бессрочная рента.
9. Нарощенная сумма постоянного аннуитета.
10. Коэффициент наращивания аннуитета и его экономический смысл.
11. Приведенная стоимость постоянного аннуитета.
12. Коэффициент дисконтирования аннуитета и его экономический смысл.
13. Оценка постоянного непрерывного аннуитета для различных случаев начисления процентов.
14. Оценка аннуитета с изменяющейся величиной платежа.
15. Конверсия аннуитетов: выкуп аннуитета, консолидация аннуитетов, изменение параметров аннуитета.
16. Финансовые ренты в страховании.

## **Тема 6. Кредитные расчеты: схемы погашения задолженности**

### **Вопросы для семинарского занятия**

1. Анализ доступности ресурсов к потреблению в условиях рынка.
2. Погашение долгосрочных кредитов: погашение долга равными и переменными выплатами; формирование фонда погашения.
3. Доходность потребительского кредита для продавца.
4. Стоимость привлечения кредита.
5. Погашение займа равными годовыми выплатами.
6. Конверсия долга.
7. Учет векселей.
8. Оценка инвестиций в ценные бумаги.
9. Введение в страховые расчеты.

## **Тема 7. Денежные потоки и сроки инвестиционного проекта**

### **Вопросы для семинарского занятия**

1. Средняя норма прибыли на инвестиции.
2. Срок окупаемости инвестиционного проекта.
3. Метод чистой приведенной цены.
4. Метод внутренней нормы доходности.
5. Сравнение критериев NPV и IRR.
6. Влияние инфляции на инвестиционный проект.

## **Тема 8. Оценка долгосрочных ценных бумаг**

### **Вопросы для семинарского занятия**

1. Виды облигаций и их основные характеристики.
2. Курс и доходность облигации.
3. Оптимальный портфель ценных бумаг.
4. Постановка задачи об оптимальном портфеле.
5. Диверсификация портфеля.

6. Портфель минимального риска.
7. Портфель максимальной эффективности.
8. Методы оценки облигаций с периодическим доходом.
9. Доходность операций с купонными облигациями.
10. Определение стоимости облигаций с фиксированным купоном.

## **Тема 9. Основы валютных вычислений**

### **Вопросы для семинарского занятия**

1. Основные понятия в валютных операциях.
2. Курсы валют.
3. Перекрестная котировка.
4. Виды операций с иностранной валютой.
5. Форвардные курсы.
6. Разновидности кассовых и форвардных сделок.
7. Опционы.
8. Сделки своп.
9. Арбитражные сделки.

## **Тема 10. Характеристика и оценка вероятностных финансовых операций**

### **Вопросы для семинарского занятия**

1. Риск отдельной операции.
2. Количественная оценка риска.
3. Кредитный и депозитный риск.
4. Методы уменьшения риска: диверсификация, хеджирование, страхование.
5. Ценообразование опционов.
6. Фундаментальный и технический анализ цен.

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

1. Фирма в качестве компенсации работникам за причиненный им ущерб должна выплатить 100 млн. руб. в течение 25 лет. Платежи должны производиться равномерно в течение этого периода – в конце каждого квартала. Найти реальную (современную) данной компенсации для фирмы, если принять годовую ставку сложных процентов 10%.
2. Кредит в сумме 200 млн. руб. выдан на 4 года по ставке сложных процентов 20% годовых. Возврат кредита предполагается осуществлять в конце каждого квартала равными выплатами, включающими сумму основного долга и проценты. Найти величину погасительного платежа за квартал.
3. В фонд поступают средства, на которые начисляются проценты по ставке 12% годовых, причем выплаты производятся в конце каждого квартала, а проценты начисляются ежемесячно. Годовая выплата 12000 рублей. За какой срок величина фонда составит 120000 рублей?
4. В течение 5 лет на расчетный счет в конце каждого года поступает по 5000 руб., на которые начисляются проценты по сложной годовой ставке 20%. Требуется определить:  
1) сумму на расчетном счете к концу указанного срока;

2) современную стоимость потока платежей.

Какой срок потребуется для образования той же суммы фонда, если проценты будут начисляться ежеквартально?

5. Определить размер ежегодных платежей по сложной ставке 5% годовых для создания через 6 лет фонда в размере 9 000 000 руб.

6. Рассчитать величину фонда, который может быть сформирован за 2 года путём внесения в конце каждого года сумм 19 000 руб. Проценты на вклад начисляются по ставке 5%.

7. Заем 500 000 руб. выдан на 4 года под 10 % годовых. Начисление ежегодное. Составить несколько планов погашения займа, найти современную величину каждого потока выплат.

8. Рассчитайте, какая сумма будет через 4 года на счете, если в конце каждого месяца вносится по 1000 руб. Проценты сложные, начисление ежемесячное, годовая ставка 5%.

9. Продавцом в уплату за товар  $P = 10\,000$  руб. выписано четыре векселя с погашением по полугодиям. Ставка процентов за кредит – 10 % годовых (простых). Определить процентные платежи и суммы векселей.

10. Сбыт продукции будет увеличиваться в течение 2-х лет – каждый квартал на 25 млн. руб. Определить наращенную сумму к концу срока при условии, что поступление денег – постнумерандо.

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

Таблица 5

№ Темы	Темы	Формы СРС, включая требования к подготовке к занятиям
1.	Вычисление наращенной суммы на основе простых и сложных процентов	Изучение теоретических основ вычисления наращенной суммы на основе простых и сложных процентов, подготовка к практическим занятиям, тестированию, решению задач
2.	Операции дисконтирования на основе простых и сложных процентов и учетных ставок	Изучение теоретических основ операций дисконтирования на основе простых и сложных процентов и учетных ставок, подготовка к практическим занятиям, тестированию, решению задач
3	Эквивалентность процентных и учетных ставок, эффективная процентная ставка	Изучение теоретических основ эквивалентности процентных и учетных ставок, эффективной процентной ставки, подготовка к практическим занятиям, тестированию

4	Учет инфляционного обесценения денег в принятии финансовых решений	Изучение теоретических основ учёта инфляционного обесценения денег в принятии финансовых решений, подготовка к практическим занятиям, тестированию
5	Модели финансовых потоков. Аннуитеты	Изучение теоретических основ моделей финансовых потоков, подготовка к практическим занятиям, тестированию
6	Кредитные расчеты: схемы погашения задолженности	Изучение теоретических основ кредитных расчетов, подготовка к практическим занятиям, тестированию
7	Денежные потоки и сроки инвестиционного проекта	Изучение теоретических основ денежных потоков и сроков инвестиционного проекта, подготовка к практическим занятиям, тестированию
8	Оценка долгосрочных ценных бумаг	Изучение теоретических основ оценки долгосрочных ценных бумаг, подготовка к практическим занятиям, тестированию
9	Основы валютных вычислений	Изучение теоретических основ валютных вычислений, подготовка к практическим занятиям, тестированию
10	Характеристика и оценка вероятностных финансовых операций	Изучение теоретических основ вероятностных финансовых операций, подготовка к практическим занятиям, тестированию

Порядок выполнения каждого вида самостоятельной работы:

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

Контроль за самостоятельной работой осуществляется при выполнении обучающимся теста, решения предложенных заданий и задач.

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

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

Форма проведения зачёта – устный ответ на вопрос.

#### **Вопросы к зачёту**

1. Основные понятия финансовых вычислений. Временная ценность денег.
2. Оценка результативности простейшей финансовой сделки: процентная ставка, учетная ставка.
3. Множитель наращения простых процентов. Наращение простой учетной ставкой.
4. Методы начисления процентов в случае нецелого числа лет.
5. Способы наращения сложными процентами. Сложные учетные ставки. Наращение по учетной ставке.
6. Эффективная годовая учетная ставка. Номинальная и эффективная годовая процентная ставка.
7. Сила роста и ее содержательный смысл.
8. Эквивалентность финансовых операций. Эквивалентная и номинальная процентная ставка.
9. Обыкновенные и точные проценты: три способа начисления процентов.
10. Замена платежей и их консолидация.
11. Переменные процентные ставки и реинвестирование.
12. Сущность операций с кредитами. Составление плана погашения кредита
13. Правило 78. Правило 72-х. и другие аналогичные правила.
14. Определение срока ссуды и величины ставки. Вычисление средних значений.
15. Задача эффективного вложения денежных средств. Будущая стоимость и приведенная стоимость.
16. Дисконтирование по простым процентам: математическое, банковское.
17. Факторный анализ учета векселя.
18. Дисконтирование по сложной процентной ставке. Дисконтный множитель и его экономический смысл.
19. Определение величины ставки дисконтирования.
20. Уровень (темп) инфляции. Индекс инфляции.
21. Учет инфляции для случая сложных процентов.
22. Налоги, инфляция и наращение сложными процентами. Формула Фишера.
23. Влияние на величину наращенной суммы ставки налога на проценты.
24. Влияние инфляции на результат процесса наращения. Номинальные и реальные ставки.
25. Понятие о дефляции.
26. Основные понятия и виды денежных потоков, их оценка.
27. Аннуитеты постнумерандо и пренумерандо. Примеры аннуитетов.
28. Ренты с начислением процентов  $m$  раз в год. Ренты с непрерывным начислением процентов.
29. Вычисление платежей финансовой ренты. Бессрочная рента.
30. Наращенная сумма постоянного аннуитета. Коэффициент наращения аннуитета и его экономический смысл.
31. Приведенная стоимость постоянного аннуитета. Коэффициент дисконтирования аннуитета и его экономический смысл.
32. Оценка постоянного непрерывного аннуитета для различных случаев начисления процентов. Оценка аннуитета с изменяющейся величиной платежа.
33. Конверсия аннуитетов: выкуп аннуитета, консолидация аннуитетов, изменение параметров аннуитета.

34. Введение в страховые расчеты. Финансовые ренты в страховании.
35. Анализ доступности ресурсов к потреблению в условиях рынка.
36. Погашение долгосрочных кредитов: погашение долга равными и переменными выплатами; формирование фонда погашения.
37. Доходность потребительского кредита для продавца. Стоимость привлечения кредита.
38. Погашение займа равными годовыми выплатами. Конверсия долга. Учет векселей. Оценка инвестиций в ценные бумаги.
39. Средняя норма прибыли на инвестиции. Срок окупаемости инвестиционного проекта. Метод чистой приведенной цены.
40. Метод внутренней нормы доходности. Сравнение критериев NPV и IRR. Влияние инфляции на инвестиционный проект
41. Портфель ценных бумаг. Постановка задачи об оптимальном портфеле. Диверсификация портфеля.
42. Портфель минимального риска. Портфель максимальной эффективности.
43. Методы оценки облигаций с периодическим (купонным) доходом.
44. Определение стоимости облигаций с фиксированным купоном.
45. Основные понятия в валютных операциях. Курсы валют. Перекрестная котировка.
46. Виды операций с иностранной валютой. Форвардные курсы. Разновидности кассовых и форвардных сделок. Опционы.
47. Сделки своп. Арбитражные сделки.
48. Риск отдельной операции. Количественная оценка риска. Кредитный и депозитный риск.
49. Методы уменьшения риска: диверсификация, хеджирование, страхование.
50. Ценообразование опционов.
51. Фундаментальный и технический анализ цен.

## 6.2.Критерии оценивания компетенций:

Таблица 6

№ п/п	Код и наименование компетенции	Компонент (знаниевый/ функциональный)	Оценочные материалы	Критерии оценивания
1.	ОК-3 способность использовать основы экономических знаний в различных сферах деятельности	Знает: методику и практику использования финансово-экономических расчетов при разовых платежах; Умеет: использовать финансово-экономические расчеты при решении конкретных задач;	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".
2	ОПК-2 способность осуществлять сбор, анализ и обработку	Знает: наращение по простой и сложной процентной ставке, а также	Задание для зачёта	Компетенция сформирована: при правильности и полноте ответов на теоретические

	данных, необходимых для решения профессиональных задач	дисконтирование; Умеет: проводить количественный анализ финансовых операций;		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".
3	ОПК-3 способность выбрать инструментальные средства для обработки экономических данных в соответствии с поставленной задачей, проанализировать результаты расчётов и обосновать полученные выводы	Знает: номинальную и эффективную учетные ставки процентов, реальную ставку процента; способы компенсации потерь из-за инфляции; Умеет: строить модели количественных оценок;	Задание для зачёта	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".
4	ПК – 1 способность собрать и проанализировать исходные данные, необходимые для расчёта экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов	Знает: потоки платежей: наращенную сумму, величину потока, потоки с постоянными и переменными платежами, виды финансовых рент; Умеет: анализировать и давать оценку финансовым операциям с учетом инфляционных процессов, риска и состояния кредитной системы;	Задание для зачёта	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".
5	ПК – 2 способность на основе типовых методик и	Знает: методы количественного анализа финансовых операций	Задание для зачёта	Компетенция сформирована: при правильности и полноте ответов на теоретические

	действующей нормативно-правовой базы рассчитать экономические и социально-экономические показатели, характеризующие деятельность хозяйствующих субъектов	(зависимость конечных результатов от основных параметров операции, сделки, контракта); Умеет: рассчитывать финансовые показатели денежных потоков во времени;		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".
6	ПК – 6 способность анализировать и интерпретировать данные отечественной и зарубежной статистики о социально-экономических процессах и явлениях, выявлять тенденции изменения социально-экономических показателей	Знает: методы и схемы погашения задолженностей; Умеет: выявлять факторы, непосредственно влияющие на эффективность использования финансовых ресурсов;	Задание для зачёта	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	ПК – 8 способность использовать для решения аналитических и исследовательских задач современные технические средства и информационные технологии	Знает: основы количественных методов и приёмов, применяемых в анализе и управлении рисками; методы расчета опционов: вероятностный и гарантированный подход; Умеет: рассчитывать параметры эквивалентного изменения условий контракта; количественно анализировать риски и		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".

		диверсифицировать портфели ценных бумаг; оптимизировать портфель ценных бумаг и хеджировать используемые стратегии; разрабатывать план финансовых операций;		
--	--	---	--	--

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

### **7.1. Основная литература:**

1. Выгодчикова И.Ю. Методы финансовых вычислений: учебное пособие / Выгодчикова И.Ю. — Саратов: Ай Пи Ар Медиа, 2019. — 131 с. — ISBN 978-5-4497-0011-7. — Текст: электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS: [сайт]. — URL: <http://www.iprbookshop.ru/81308.html> (дата обращения: 15.05.2020). — Режим доступа: для авторизир. пользователей. - DOI: <https://doi.org/10.23682/81308>

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

1. Болдырева, Наталья Брониславовна. Финансовые вычисления и их приложения для специалистов финансового рынка: учебное пособие / Н. Б. Болдырева; [рец.: Б. П. Рудаков, А. В. Басуев]; Тюм. гос. ун-т. — Тюмень: Изд-во Тюм. гос. ун-та, 2013. — 2-Лицензионный договор №89/2015-02-24. — Доступ по паролю из сети Интернет (чтение). — URL:[https://library.utmn.ru/dl/PPS/Boldyreva\\_89\\_UP\\_2013.pdf](https://library.utmn.ru/dl/PPS/Boldyreva_89_UP_2013.pdf) (дата обращения: 15.05.2020).

2. Зиньков, Денис Викторович. Финансовые вычисления: учебное пособие / Д. В. Зиньков; [рец.: А. В. Бянкин, С. А. Бардасов; отв. ред. вып. А. В. Трофимова]; М-во образования и науки РФ, Тюм. гос. ун-т, Ин-т дистанц. образования, Ин-т права, экономики и упр. — 2-е изд., перераб. — Тюмень: Изд-во Тюм. гос. ун-та, 2011. — 2-Лицензионный договор № 388/2016-06-20. — Доступ по паролю из сети Интернет (чтение). — URL:[https://library.utmn.ru/dl/PPS/Zinkov\\_388\\_UP\\_2011.pdf](https://library.utmn.ru/dl/PPS/Zinkov_388_UP_2011.pdf) (дата обращения: 15.05.2020).

### **7.3. Интернет-ресурсы**

1. Информационно-правовой портал Гарант.Ру — Режим доступа: <http://www.garant.ru/>

2. Научная электронная библиотека «Киберленинка». — Режим доступа: <https://cyberleninka.ru/>

3. Научная электронная библиотека elibrary. — Режим доступа: <https://www.elibrary.ru/defaultx.asp>

4. Российская государственная библиотека. — Режим доступа: <https://www.rsl.ru/>

5. Справочно-правовая система «КонсультантПлюс». — Режим доступа: <http://www.consultant.ru/>

6. Федеральная служба государственной статистики. — Режим доступа: <https://rosstat.gov.ru/>

7. <http://www.oxfordjournals.org>. — Журналы Оксфордского университета URL

8. <http://journals.cambridge.org> — Журналы Кембриджского университета

9. <http://elibrary.ru> — Научная электронная библиотека e-library

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

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

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

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

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

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

Лицензионное ПО:  
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  
Заместитель директора  
Института дистанционного  
образования по учебно-  
методической работе  
*Савченко* / А.А. Савченко /  
01 июня 2020 г.

**ФИНАНСОВЫЕ РЫНКИ**  
Рабочая программа  
для обучающихся по направлению подготовки 38.03.01 «Экономика»  
Направленность (профиль): Прикладная экономика  
формы обучения очно-заочная

Юманова Н.Н. Финансовые рынки. Рабочая программа для обучающихся по направлению подготовки 38.03.01 «Экономика», Направленность (профиль): Прикладная экономика, формы обучения очно-заочная. Тюмень, 2020.

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

© Тюменский государственный университет, 2020.

© Юманова Н.Н., 2020.

## 1. Пояснительная записка

Цель изучения дисциплины - формирование компетенций по функционированию финансовых рынков, знаний о видах и практическом применении финансовых инструментов, механизме принятия решений, касающихся операций и сделок на финансовых рынках.

Задачи изучения дисциплины:

- сформировать знания об экономической сущности финансовых рынков, их месте в финансовой системе и влиянии на ход экономических процессов;
- сформировать представление о структуре финансовых рынков, взаимодействии участников финансовых рынков их операций с финансовыми инструментами;
- сформировать знания об экономической сущности и особенностях применения финансовых инструментов;
- сформировать представления об особенностях конкретных видов финансовых инструментов, условий их выпуска и обращения, возможностей использования в хозяйственной практике экономических субъектов;
- сформировать представление об институтах финансовых рынков, системе их регулирования и саморегулирования.

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

Данная дисциплина входит в блок Б1 Дисциплины (модули). Вариативная часть, блок по выбору. Для освоения данной дисциплины необходимы знания и умения, приобретенные обучающимися в результате освоения следующих, предшествующих данной, дисциплин: «Финансы и финансовая система», «Налоговая система».

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

Код и наименование компетенции	Код и наименование части компетенции <sup>1</sup>	Компонент (знаниевый/функциональный)
ОК-3 - способность использовать основы экономических знаний в различных сферах деятельности	Паспорт компетенций отсутствует	знает рынки и инструменты, относящиеся к финансовым; знает функции финансовых рынков; умеет интерпретировать терминологию, связанную с понятиями «финансовый рынок», «финансовый инструмент».
ОПК-2 - способность осуществлять сбор, анализ и обработку данных, необходимых для решения профессиональных задач	Паспорт компетенций отсутствует	знает требования к данным о финансовых рынках, механизм их функционирования, которые подлежат сбору для последующего анализа; умеет анализировать и обрабатывать данные о деятельности финансовых рынков.
ОПК-3 - способность выбрать инструментальные средства для обработки экономических данных в соответствии с	Паспорт компетенций отсутствует	знает инструментальные средства для обработки экономических данных о функционировании финансовых рынков; умеет анализировать результаты расчетов и обосновать полученные

<sup>1</sup> Заполняется при необходимости

поставленной задачей, проанализировать результаты расчетов и обосновать полученные выводы		выводы о состоянии финансовых рынков.
ПК-1 - способность собрать и проанализировать исходные данные, необходимые для расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов	Паспорт компетенций отсутствует	знает источники информации о состоянии и функционировании финансовых рынков; умеет анализировать и интерпретировать статистическую, аналитическую информацию о состоянии финансовых рынков, представлять полученные результаты.
ПК-2 - способность на основе типовых методик и действующей нормативно-правовой базы рассчитать экономические и социально-экономические показатели, характеризующие деятельность хозяйствующих субъектов	Паспорт компетенций отсутствует	знает основы нормативного регулирования деятельности финансовых рынков в России; умеет рассчитать экономические и социально-экономические показатели, характеризующие состояние и функционирование финансовых рынков.
ПК-6 - способность анализировать и интерпретировать данные отечественной и зарубежной статистики о социально-экономических процессах и явлениях, выявлять тенденции изменения социально-экономических показателей	Паспорт компетенций отсутствует	знает источники статистической информации о состоянии финансовых рынков и финансовых инструментах, используемых финансовыми институтами; умеет анализировать и интерпретировать статистическую информацию о финансовых рынках, выявлять тенденции их развития.
ПК-8 - способность использовать для решения аналитических и исследовательских задач современные технические средства и информационные технологии	Паспорт компетенций отсутствует	знает возможности современных технологических средств, используемых для решения аналитических и исследовательских задач на финансовых рынках; умеет анализировать и интерпретировать данные о состоянии и функционировании финансовых рынков с использованием современных технических средств, выявлять тенденции развития финансовых рынков.

## 2. Структура и объем дисциплины

Таблица 1.1

### Очно-заочная форма обучения

Вид учебной работы	Всего часов (академические часы)	Часов в семестре (академические часы)
		7 семестр
<b>Общий объем зач. ед. час.</b>	4	4
	144	144
Из них:		
<b>Часы аудиторной работы (всего):</b>	12	12
Лекции	4	4
Практические занятия	8	8
Лабораторные/практические занятия по подгруппам	0	0
<b>Часы внеаудиторной работы, включая самостоятельную работу обучающегося</b>	132	132
Вид промежуточной аттестации (зачет, диф.зачет, экзамен)	зачет	зачет

### Система оценивания

**3.1.** Оценивание достижений обучающихся в течение семестра осуществляется на основе балльно-рейтинговой системы. 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 2.1

### Очно-заочная форма обучения

№ п/ п	Наименование тем и/или разделов	Объем дисциплины (модуля), час.				
		Всего	Виды аудиторной работы (академические часы)			Иные виды контакт ной работы
			Лекции	Практически е занятия	Лабораторные /практические занятия по подгруппам	
1	2	3	4	5	6	7

1.	Сущность и структура финансового рынка, характеристика его сегментов	36	1	2	0	0
2.	Инструменты финансового рынка	36	1	2	0	0
3.	Система регулирования финансового рынка	36	1	2	0	0
4.	Цифровизация современного финансового рынка	36	1	2	0	0
	Итого (часов)	144	4	8	0	0

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

##### **Тема 1. Сущность и структура финансового рынка, характеристика его сегментов**

Финансовый рынок: структура, роль в макро- и микроэкономике, участники. Фундаментальные факторы, воздействующие на финансовые рынки. Место финансового рынка в финансовой системе. Функции финансового рынка. Инструменты финансового рынка, финансовый продукт, финансовая услуга. Риски финансового рынка. Финансовый рынок как совокупность норм, регламентирующих обращение финансовых инструментов. Финансовый рынок как сфера осуществления финансовых сделок с использованием финансовых инструментов. Сегменты финансового рынка, их функциональная характеристика. Рынок ценных бумаг. Денежный рынок. Валютный рынок. Банковская система. Страховой сектор. Микрофинансирование. Инфраструктура финансового рынка.

##### **Тема 2. Инструменты финансового рынка**

Финансовые инструменты: деньги, иностранная валюта, золото, банковские ссуды, ценные бумаги, производные финансовые инструменты. Классификация ценных бумаг. Эмиссионные и неэмиссионные ценные бумаги. Акции, их виды. Стоимостные характеристики акций, методы их определения. Облигации, займы. Государственные ценные бумаги. Операции с ценными бумагами. Правовое регулирование ценных бумаг. Роль и место производных финансовых инструментов на финансовом рынке. Участники срочного рынка. Форвардный и фьючерсный контракты. Расчет стоимости фьючерсного контракта на акции, валюту. Свойства фьючерсного контракта. Спекуляция и хеджирование с помощью производных финансовых инструментов. Понятие и виды опционов. Механизм опционной торговли, факторы, влияющие на цену опциона (премию). Внутренняя, и временная стоимость опциона. Спекуляция и хеджирование с помощью опционов. Депозитарные расписки, их виды, привлекательность их выпуска для эмитента, инвесторов.

##### **Тема 3. Система регулирования финансового рынка**

Система нормативно-правового регулирования национального финансового рынка. Банк России как мегарегулятор финансового рынка. Цели и задачи по развитию финансового рынка. Надзор и регулирование Банка России в секторах финансового рынка: банковской системы, страхового сектора, коллективных инвестиций и пенсионных накоплений, рынке ценных бумаг, микрофинансировании. Регулирование инфраструктуры финансового рынка, деятельности рейтинговых агентств, бирж, депозитариев и других участников. Регулирование развития, основные направления развития национального финансового рынка. Саморегулирование на российском финансовом рынке. Анализ эффективности и вопросы совершенствования существующей модели. Деятельность СРО на финансовом рынке. Создание условий для роста финансовой индустрии. Регулирование глобальных финансовых рынков. Банк международных расчетов. Международный

валютный фонд. Группа Всемирного банка. Региональные банки развития. Концепция устойчивого развития, устойчивые финансы, финансовые институты зеленого роста. Зеленый рост и зеленые финансовые инструменты. Стандартизация и сертификация на глобальных финансовых рынках. Международные финансовые центры. Индекс глобальных финансовых центров GFCI. Трансформация архитектуры мирового финансового рынка.

#### **Тема 4. Цифровизация современного финансового рынка**

Формы цифровой трансформации современного финансового рынка, его сегментов. Цифровые финансовые технологии: блокчейн, облачные технологии, биометрия и др. Цифровые финансовые инструменты. Цифровые финансовые активы. Цифровые финансовые маркетплейсы. Цифровые экосистемы финансовых институтов, банков. Цифровые валюты центральных банков. Цифровой рубль. Цифровые платежные сервисы: обзор существующих продуктов. Цифровые банковские и финансовые сервисы для населения. Цифровая инфраструктура финансового рынка. Децентрализованные финансы (DeFi). Понятие, сущность, специфика цифрового инвестирования. Краудфандинг, краудинвестинг. Организация функционирования цифровых краудфандинговых и краудинвестинговых платформ. Риски цифровых финансовых инструментов. Защита прав и интересов цифрового инвестора. Обзор отечественной и международной практики цифрового инвестирования.

#### **Планы практических занятий**

##### **Тема 1. Сущность и структура финансового рынка, характеристика его сегментов**

1. Финансовый рынок: структура, роль в макро- и микроэкономике, участники.
2. Фундаментальные факторы, воздействующие на финансовые рынки.
3. Место финансового рынка в финансовой системе.
4. Функции финансового рынка.
5. Инструменты финансового рынка, финансовый продукт, финансовая услуга.
6. Риски финансового рынка.
7. Финансовый рынок как совокупность норм, регламентирующих обращение финансовых инструментов.
8. Финансовый рынок как сфера осуществления финансовых сделок с использованием финансовых инструментов.
9. Сегменты финансового рынка, их функциональная характеристика.
10. Рынок ценных бумаг.
11. Денежный рынок.
12. Валютный рынок.
13. Банковская система.
14. Страховой сектор.
15. Микрофинансирование.
16. Инфраструктура финансового рынка.

##### **Тема 2. Инструменты финансового рынка**

1. Финансовые инструменты: деньги, иностранная валюта, золото, банковские ссуды, ценные бумаги, производные финансовые инструменты.
2. Классификация ценных бумаг.
3. Эмиссионные и неэмиссионные ценные бумаги.
4. Акции, их виды.
5. Стоимостные характеристики акций, методы их определения.
6. Облигации, займы.
7. Государственные ценные бумаги.
8. Операции с ценными бумагами.

9. Правовое регулирование ценных бумаг.
10. Роль и место производных финансовых инструментов на финансовом рынке.
11. Участники срочного рынка.
12. Форвардный и фьючерсный контракты.
13. Расчет стоимости фьючерсного контракта на акции, валюту.
14. Свойства фьючерсного контракта.
15. Спекуляция и хеджирование с помощью производных финансовых инструментов.
16. Понятие и виды опционов.
17. Механизм опционной торговли, факторы, влияющие на цену опциона (премию).
18. Внутренняя, и временная стоимость опциона.
19. Спекуляция и хеджирование с помощью опционов.
20. Депозитарные расписки, виды, привлекательность их выпуска для эмитента, инвесторов.

### **Тема 3. Система регулирования финансового рынка**

1. Система нормативно-правового регулирования национального финансового рынка.
2. Банк России как мегарегулятор финансового рынка.
3. Цели и задачи по развитию финансового рынка.
4. Надзор и регулирование Банка России в секторах финансового рынка: банковской системы, страхового сектора, коллективных инвестиций и пенсионных накоплений, рынке ценных бумаг, микрофинансировании.
5. Регулирование инфраструктуры финансового рынка, деятельности рейтинговых агентств, бирж, депозитариев и других участников.
6. Регулирование развития, основные направления развития национального финансового рынка.
7. Саморегулирование на российском финансовом рынке.
8. Анализ эффективности и вопросы совершенствования существующей модели.
9. Деятельность СРО на финансовом рынке.
10. Создание условий для роста финансовой индустрии.
11. Регулирование глобальных финансовых рынков.
12. Банк международных расчетов.
13. Международный валютный фонд.
14. Группа Всемирного банка.
15. Региональные банки развития.
16. Стандартизация и сертификация на глобальных финансовых рынках.
17. Международные финансовые центры.
18. Трансформация архитектуры мирового финансового рынка.

### **Тема 4. Цифровизация современного финансового рынка**

1. Формы цифровой трансформации современного финансового рынка, его сегментов.
2. Цифровые финансовые технологии: блокчейн, облачные технологии, биометрия и др. 3. Цифровые финансовые инструменты.
4. Цифровые финансовые активы.
5. Цифровые финансовые маркетплейсы.
6. Цифровые экосистемы финансовых институтов, банков.
7. Цифровые валюты центральных банков.
8. Цифровой рубль.
9. Цифровые платежные сервисы: обзор существующих продуктов.
10. Цифровые банковские и финансовые сервисы для населения.
11. Цифровая инфраструктура финансового рынка.
12. Децентрализованные финансы (DeFi).
13. Понятие, сущность, специфика цифрового инвестирования.

14. Краудфандинг, краудинвестинг.
15. Организация функционирования цифровых краудфандинговых и краудинвестинговых платформ.
16. Риски цифровых финансовых инструментов.
17. Защита прав и интересов цифрового инвестора.
18. Обзор отечественной и международной практики цифрового инвестирования.

## Образцы средств для проведения текущего контроля

### Тест закрытый. Примерное тестовое задание

1. В РФ исключительно бездокументарными ценными бумагами являются:

	Акция
	Сберегательный сертификат
	Закладная
	Вексель

2. В РФ эмитентом ценных бумаг могут выступать:

	Физические лица
	Правительство РФ
	Государственные учреждения
	Индивидуальные предприниматели

3. В РФ эмиссионная ценная бумага это:

	Чек
	Российская депозитарная расписка
	Вексель
	Закладная

4. В РФ исключительно банковские организации могут выпускать такие ценные бумаги как:

	Опцион эмитента
	Чек
	Коносамент
	Вексель

5. Регулятор финансового рынка в РФ это:

	Правительство РФ
	Минфин РФ
	Банк России
	Сбербанк России

6. Какая ценная бумага не имеет номинальной стоимости:

	Акция
	Вексель
	Облигация

	Российская депозитарная расписка
--	----------------------------------

7. Сегмент финансового рынка, где момент заключения сделки совпадает с моментом исполнения сделки, называется:

	срочный рынок
	спотовый рынок
	рынок облигаций
	первичный рынок

8. Современные криптовалюты работают на основе технологии цифровой экономики:

	Big Data
	блокчейн
	искусственный интеллект
	виртуальная реальность

9. Вид интернет-мошенничества на финансовом рынке, целью которого является получение от «жертвы» конфиденциальных данных (логина, пароля, реквизитов банковской карты и т.д.) это:

	листинг
	фишинг
	инсайдинг
	мисселинг

10. Фондовый индекс, характеризующий состояние IT-компаний это:

	Nikkey 225
	NASDAQ
	RTSI
	FTSE 100

### **Перечень вопросов для подготовки к дебатам о сущности и классификации цифровых финансовых услуг**

1. Определите понятие и особенности цифровых финансовых услуг как в целом по рынку, так и в разрезе основных поставщиков (финансовых институтов) цифровых финансовых услуг для населения.
2. Проанализируйте уровень цифровизации банковского бизнеса, деятельности других финансовых институтов (МФО, страховые организации, профессиональные участники рынка ценных бумаг).
3. Определите банки, которые выступают лидерами на рынке цифровых финансовых продуктов, их особенности, характеристики.
4. Цифровые финансовые продукты: преимущества и недостатки по сравнению с традиционными финансовыми продуктами?
5. Способствует ли цифровизация повышению доступности финансовых продуктов для населения?
6. Новые риски населения (потребителей) в условиях цифровизации финансового рынка?

**Тема эссе:**

Эффективность системы государственного регулирования финансового рынка в РФ.  
 Эффективность системы межгосударственного регулирования финансовых рынков  
 Деятельность СРО на финансовом рынке РФ  
 Причины и последствия цифровизации финансового рынка.

**Перечень вопросов для подготовки к дискуссии о цифровизации финансового рынка:**

1. Проблемы и перспективы цифровизации рынка финансовых услуг.
2. Методы защиты прав и интересов инвесторов существуют на современном финансовом рынке.
3. Условия цифровизации финансовых рынков в Российской Федерации.
4. Ключевые технологии цифровой экономики для финансового рынка.
5. Участники рынков цифровой экономики, их общая характеристика.
6. Регулирование цифровых финансовых рынков: отечественный и зарубежный опыт.
7. Влияние цифровых технологий на развитие финансового рынка: отечественный и зарубежный опыт, показатели цифровизации рынков.

**Темы проектов:**

1. Анализ состояния сегментов финансового рынка в Российской Федерации.
2. Анализ деятельности институтов финансового рынка.
3. Инструменты финансового рынка: операции и возможные риски.
4. Крупнейшие центры международного финансового рынка, особенности организации деятельности.
5. Цифровые валюты центральных банков. Цифровой рубль.
6. Развитие интернет-инфраструктуры на финансовых рынках.
7. Цифровые банковские сервисы, цифровые экосистемы банков.
8. Цифровые торговые финансовые площадки, цифровые биржи.

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

Таблица 3

№ темы	Темы	Формы СРС, включая требования к подготовке к занятиям
1.	Сущность и структура финансового рынка, характеристика его сегментов	Изучение теоретических основ функционирования финансовых рынков, подготовка к практическим занятиям, тестированию, проектной работе.
2.	Инструменты финансового рынка	Изучение содержания федеральных законов, регламентирующих деятельность финансовых организаций, Центрального банка Российской Федерации, подготовка к практическим занятиям, тестированию, проектной работе.
3.	Система регулирования финансового рынка	Изучение состава международных финансовых институтов, направлений их деятельности, подготовка к практическим занятиям, дебатам, творческому заданию, тестированию, написанию эссе.
4.	Цифровизация современного финансового рынка	Изучение экономических и правовых основ организации противодействия отмыванию преступных доходов, подготовка к

		практическим занятиям, тестированию, дискуссии, дебатам, проектной работе.
--	--	--

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)**

Промежуточная аттестация - зачет.

В течение семестра студент набирает баллы выполняя учебные задания и работу на занятиях. Количество баллов по разным видам работы определено как: посещение и работа на лекционном занятии – 2 балла, работа на практическом занятии – до 5 баллов, выполнение и защита проекта по вопросам практического занятия - до 10 баллов.

Шкала перевода баллов в оценки установлена Положением о рейтинговой системе оценки успеваемости студентов в ФГАОУ ВО «Тюменский государственный университет»:

- от 0 до 60 баллов – «не зачтено»;

- от 61 до 100 баллов – «зачтено»

Если количество набранных в течение семестра баллов меньше 61, то студент сдает зачет. Зачет проводится в устной форме по вопросам.

Контрольные вопросы к зачету:

1. Финансовый рынок: структура, роль в макро- и микроэкономике, участники.
2. Фундаментальные факторы, воздействующие на финансовые рынки.
3. Место финансового рынка в финансовой системе.
4. Функции финансового рынка.
5. Инструменты финансового рынка, финансовый продукт, финансовая услуга.
6. Риски финансового рынка.
7. Финансовый рынок как совокупность норм, регламентирующих обращение финансовых инструментов.
8. Финансовый рынок как сфера осуществления финансовых сделок с использованием финансовых инструментов.
9. Сегменты финансового рынка, их функциональная характеристика.
10. Рынок ценных бумаг.
11. Денежный рынок.
12. Валютный рынок.
13. Банковская система.
14. Страховой сектор.
15. Микрофинансирование.
16. Инфраструктура финансового рынка.
17. Финансовые инструменты: деньги, иностранная валюта, золото, банковские ссуды, ценные бумаги, производные финансовые инструменты.
18. Классификация ценных бумаг.
19. Эмиссионные и неэмиссионные ценные бумаги.
20. Акции, их виды.
21. Стоимостные характеристики акций, методы их определения.

22. Облигации, займы.
23. Государственные ценные бумаги.
24. Операции с ценными бумагами.
25. Правовое регулирование ценных бумаг.
26. Роль и место производных финансовых инструментов на финансовом рынке.
27. Участники срочного рынка.
28. Форвардный и фьючерсный контракты.
29. Расчет стоимости фьючерсного контракта на акции, валюту.
30. Свойства фьючерсного контракта.
31. Спекуляция и хеджирование с помощью производных финансовых инструментов.
32. Понятие и виды опционов.
33. Механизм опционной торговли, факторы, влияющие на цену опциона (премию).
34. Внутренняя, и временная стоимость опциона.
35. Спекуляция и хеджирование с помощью опционов.
36. Депозитарные расписки, виды, привлекательность их выпуска для эмитента, инвесторов.
37. Система нормативно-правового регулирования национального финансового рынка.
38. Банк России как мегарегулятор финансового рынка.
39. Цели и задачи по развитию финансового рынка.
40. Надзор и регулирование Банка России в секторах финансового рынка: банковской системы, страхового сектора, коллективных инвестиций и пенсионных накоплений, рынке ценных бумаг, микрофинансировании.
41. Регулирование инфраструктуры финансового рынка, деятельности рейтинговых агентств, бирж, депозитариев и других участников.
42. Регулирование развития, основные направления развития национального финансового рынка.
43. Саморегулирование на российском финансовом рынке.
44. Анализ эффективности и вопросы совершенствования существующей модели.
45. Деятельность СРО на финансовом рынке.
46. Создание условий для роста финансовой индустрии.
47. Регулирование глобальных финансовых рынков.
48. Банк международных расчетов.
49. Международный валютный фонд.
50. Группа Всемирного банка.
51. Региональные банки развития.
52. Стандартизация и сертификация на глобальных финансовых рынках.
53. Международные финансовые центры.
54. Трансформация архитектуры мирового финансового рынка.
55. Формы цифровой трансформации современного финансового рынка, его сегментов.
56. Цифровые финансовые технологии: блокчейн, облачные технологии, биометрия и др.
57. Цифровые финансовые инструменты.
58. Цифровые финансовые активы.
59. Цифровые финансовые маркетплейсы.
60. Цифровые экосистемы финансовых институтов, банков.
61. Цифровые валюты центральных банков.
62. Цифровой рубль.
63. Цифровые платежные сервисы: обзор существующих продуктов.
64. Цифровые банковские и финансовые сервисы для населения.
65. Цифровая инфраструктура финансового рынка.
66. Децентрализованные финансы (DeFi).
67. Понятие, сущность, специфика цифрового инвестирования.
68. Краудфандинг, краудинвестинг.

69. Организация функционирования цифровых краудфандинговых и краудинвестинговых платформ.  
 70. Риски цифровых финансовых инструментов.  
 71. Защита прав и интересов цифрового инвестора.  
 72. Обзор отечественной и международной практики цифрового инвестирования.

## 6.2. Критерии оценивания компетенций:

Таблица 4

№ п/п	Код и наименование компетенции	Компонент (знаниевый/функциональный)	Оценочные материалы	Критерии оценивания
1.	ОК-3 - способность использовать основы экономических знаний в различных сферах деятельности.	знает рынки и инструменты, относящиеся к финансовым; знает функции финансовых рынков; умеет интерпретировать терминологию, связанную с понятиями «финансовый рынок», «финансовый инструмент».	Вопросы к зачету	Компетенция сформирована: при правильности и полноте ответов на теоретические вопросы, при глубине понимания вопроса и правильности выполнения предложенных заданий.  Шкала критериев согласно требованиям п.4.29 "Положения о текущем контроле успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся ФГАОУ ВО "ТюмГУ".
2.	ОПК-2 - способность осуществлять сбор, анализ и обработку данных,	знает требования к данным о финансовых рынках, механизм их функционирования, которые	Вопросы к зачету	Компетенция сформирована: при правильности и полноте ответов

	необходимых для решения профессиональных задач.	подлежат сбору для последующего анализа; умеет анализировать и обрабатывать данные о деятельности финансовых рынков.		на теоретические вопросы, при глубине понимания вопроса и правильности выполнения предложенных заданий.  Шкала критериев согласно требованиям п.4.29 "Положения о текущем контроле успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся ФГАОУ ВО "ТюмГУ".
3.	ОПК-3 - способность выбрать инструментальные средства для обработки экономических данных в соответствии с поставленной задачей, проанализировать результаты расчетов и обосновать полученные выводы.	знает инструментальные средства для обработки экономических данных о функционировании финансовых рынков; умеет анализировать результаты расчетов и обосновать полученные выводы о состоянии финансовых рынков.	Вопросы к зачету	Компетенция сформирована: при правильности и полноте ответов на теоретические вопросы, при глубине понимания вопроса и правильности выполнения предложенных заданий.  Шкала критериев согласно требованиям п.4.29 "Положения о текущем контроле успеваемости и промежуточной аттестации

				обучающихся ФГАОУ ВО "ТюмГУ".
4.	ПК-1 - способность собрать и проанализировать исходные данные, необходимые для расчета экономических и социально- экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов.	знает источники информации о состоянии и функционировании финансовых рынков; умеет анализировать и интерпретировать статистическую, аналитическую информацию о состоянии финансовых рынков, представлять полученные результаты.	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".
5.	ПК-2 - способность на основе типовых методик и действующей нормативно- правовой базы рассчитать экономические и социально- экономические показатели, характеризующие деятельность хозяйствующих субъектов.	знает основы нормативного регулирования деятельности финансовых рынков в России; умеет рассчитать экономические и социально- экономические показатели, характеризующие состояние и функционирование финансовых рынков.	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".
6.	ПК-6 - способность анализировать и интерпретировать данные отечественной и зарубежной статистики о социально-экономических процессах и явлениях, выявлять тенденции изменения социально-экономических показателей.	знает источники статистической информации о состоянии финансовых рынков и финансовых инструментах, используемых финансовыми институтами; умеет анализировать и интерпретировать статистическую информацию о финансовых рынках, выявлять тенденции их развития.	Вопросы к зачету	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.	ПК-8 - способность использовать для решения аналитических и исследовательских задач современные технические средства и информационные технологии.	знает возможности современных технологических средств, используемых для решения аналитических и исследовательских задач на финансовых рынках; умеет анализировать и интерпретировать данные о состоянии и функционировании	Вопросы к зачету	Компетенция сформирована: при правильности и полноте ответов на теоретические вопросы, при глубине понимания вопроса и

		финансовых рынков с использованием современных технических средств, выявлять тенденции развития финансовых рынков.		<p>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. Евсин, М. Ю. Финансовые рынки : учебное пособие / М.Ю. Евсин, В.А. Спесивцев. — Москва : ИНФРА-М, 2020. — 245 с. — (Высшее образование: Бакалавриат). — DOI 10.12737/1045026. - ISBN 978-5-16-015654-5. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1045026> (дата обращения: 15.04.2020). – Режим доступа: по подписке.
2. Маркова, В. Д. Цифровая экономика : учебник / В.Д. Маркова. — Москва : ИНФРА-М, 2019. — 186 с. — (Высшее образование: Бакалавриат). — [www.dx.doi.org/10.12737/textbook\\_5a97ed07408159.98683294](http://www.dx.doi.org/10.12737/textbook_5a97ed07408159.98683294). - ISBN 978-5-16-013859-6. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/982132> (дата обращения: 15.04.2020). – 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: 15.04.2020). – Режим доступа: по подписке.
2. Сажина, М. А. Виртуализация современных финансов : монография / М.А. Сажина. — Москва : ИД «ФОРУМ» : ИНФРА-М, 2019. — 120 с. — (Научная мысль). — [www.dx.doi.org/10.12737/monography\\_5b10eea9053622.64338084](http://www.dx.doi.org/10.12737/monography_5b10eea9053622.64338084). - ISBN 978-5-8199-0820-4. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/975939> (дата обращения: 15.04.2020). – Режим доступа: по подписке.
3. Смирнов, К. А. Маркетинг на финансовом рынке : учебное пособие / К. А. Смирнов, Т. Е. Никитина. - Москва : ИНФРА-М, 2017. - 207 с. - (Высшее образование: Бакалавриат). - ISBN 978-5-16-005579-4. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1010090> (дата обращения: 15.04.2020). – Режим доступа: по подписке.
4. 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: 15.04.2020). – Режим доступа: по подписке.

### **7.3. Интернет-ресурсы**

1. <http://www.cbr.ru>
2. <http://www.bis.org>
3. <https://www.fatf-gafi.org/>
4. <https://xn--90ab5f.xn--p1ai/> (ВЭБ)
5. <https://www.ndb.int/>
6. <https://www.climatebonds.net/>
7. <https://www.icmagroup.org/>
8. <https://www.imf.org/>
9. <https://www.worldbank.org/>
10. <https://www.adb.org/>
11. <https://www.ebrd.com/ru/home.html>
12. <https://www.afdb.org/en>
13. <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 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  
Заместитель директора  
Института дистанционного  
образования по учебно-  
методической работе  
*Савченко* /А.А. Савченко /  
01 июня 2020 г.

**ФИНАНСОВЫЕ ИНСТИТУТЫ**  
Рабочая программа  
для обучающихся по направлению подготовки 38.03.01 «Экономика»  
Направленность (профиль): Прикладная экономика  
формы обучения очно-заочная

Мирошниченко О. С., Мазикова Е.В., Юманова Н.Н. Финансовые институты. Рабочая программа для обучающихся по направлению подготовки 38.03.01 «Экономика», Направленность (профиль): Прикладная экономика, формы обучения очно-заочная. Тюмень, 2020.

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

© Тюменский государственный университет, 2020.

© Мирошниченко О. С., Мазикова Е.В., Юманова Н.Н., 2020.

## 1. Пояснительная записка

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

Целью изучения дисциплины «Финансовые институты» является обеспечение освоения обучающимися основ функционирования финансовых институтов, выработке умений применения норм, регулирующих бюджетные, налоговые, валютные отношения в области страховой, банковской деятельности, учета и контроля.

Задачи дисциплины:

- изучение видов финансовых институтов, экономико-правовых основ их функционирования;
- изучение различных видов финансовых инструментов, особенностей их использования в деятельности финансовых институтов;
- освоение навыков обработки, анализа и интерпретации информации о финансовых институтах и их деятельности.

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

Данная дисциплина входит в блок Б1 Дисциплины (модули). Вариативная часть, блок по выбору. Для освоения данной дисциплины необходимы знания и умения, приобретенные обучающимися в результате освоения следующих, предшествующих данной, дисциплин: «Финансы и финансовая система», «Налоговая система».

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

Код и наименование компетенции	Код и наименование части компетенции <sup>1</sup>	Компонент (знаниевый/функциональный)
ОК-3 - способность использовать основы экономических знаний в различных сферах деятельности	Паспорт компетенций отсутствует	знает институты, относящиеся к финансовым; знает функции финансовых институтов; умеет интерпретировать терминологию, связанную с понятиями «финансовый институт», «финансовый инструмент»;
ОПК-2 - способность осуществлять сбор, анализ и обработку данных, необходимых для решения профессиональных задач	Паспорт компетенций отсутствует	знает требования к данным о финансовых институтах, их деятельности, которые подлежат сбору для последующего анализа; умеет анализировать и обрабатывать данные о деятельности финансовых институтов
ОПК-3 - способность выбрать инструментальные средства для обработки экономических данных в соответствии с поставленной задачей,	Паспорт компетенций отсутствует	знает инструментальные средства для обработки экономических данных о деятельности финансовых институтов; умеет анализировать результаты расчетов и обосновать полученные

<sup>1</sup> Заполняется при необходимости

проанализировать результаты расчетов и обосновать полученные выводы		выводы о деятельности финансовых институтов;
ПК-1 - способность собрать и проанализировать исходные данные, необходимые для расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов	Паспорт компетенций отсутствует	знает источники информации о деятельности финансовых институтов; умеет анализировать и интерпретировать информацию из отчетов финансовых институтов, защищать полученные результаты
ПК-2 - способность на основе типовых методик и действующей нормативно-правовой базы рассчитать экономические и социально-экономические показатели, характеризующие деятельность хозяйствующих субъектов	Паспорт компетенций отсутствует	знает основы нормативного регулирования деятельности финансовых институтов в России; умеет рассчитать экономические и социально-экономические показатели, характеризующие деятельность финансовых институтов в России
ПК-6 - способность анализировать и интерпретировать данные отечественной и зарубежной статистики о социально-экономических процессах и явлениях, выявлять тенденции изменения социально-экономических показателей	Паспорт компетенций отсутствует	знает источники статистической информации о финансовых инструментах, используемых финансовыми институтами; умеет анализировать и интерпретировать статистическую информацию о финансовых инструментах, выявлять тенденции
ПК-8 - способность использовать для решения аналитических и исследовательских задач современные технические средства и информационные технологии	Паспорт компетенций отсутствует	знает возможности современных технологических средств, используемых для решения аналитических и исследовательских задач; умеет анализировать и интерпретировать данные о деятельности финансовых институтов с использованием современных технических средств, выявлять тенденции развития финансовых институтов;

## 2. Структура и объем дисциплины

Таблица 1.1

### Очно-заочная форма обучения

Вид учебной работы	Всего часов (академические часы)	Часов в семестре (академические часы)
		7 семестр
<b>Общий объем зач. ед. час.</b>	4	4
	144	144
Из них:		
<b>Часы аудиторной работы (всего):</b>	12	12
Лекции	4	4
Практические занятия	8	8
Лабораторные/практические занятия по подгруппам	0	0
<b>Часы внеаудиторной работы, включая самостоятельную работу обучающегося</b>	132	132
Вид промежуточной аттестации (зачет, диф.зачет, экзамен)	зачет	зачет

## 3. Система оценивания

**3.1.** Для текущего контроля применяется 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 2.1

### Очно-заочная форма обучения

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

	разделов		Лекции	Практические занятия	Лабораторные /практические занятия по подгруппам	контактной работы
1	2	3	4	5	6	7
1.	Теоретические основы функционирования финансовых рынков и финансовых институтов	36	1	2	0	0
2.	Финансовые посредники	36	1	2	0	0
3.	Международные финансовые институты	36	1	2	0	0
4.	Финансовые институты и отмывание преступных доходов	36	1	2	0	0
	Итого (часов)	144	4	8	0	0

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

##### **Тема 1. Теоретические основы функционирования финансовых рынков и финансовых институтов**

Понятие финансового рынка. Финансовый рынок как совокупность норм, регламентирующих обращение финансовых инструментов. Финансовый рынок как совокупность финансовых институтов, связанных с мобилизацией и перемещением денежного капитала. Финансовый рынок как развивающийся рынок обращения финансовых инструментов. Финансовый рынок как сфера осуществления финансовых сделок с использованием финансовых инструментов. Финансовые инструменты: деньги, иностранная валюта, золото, банковские ссуды, ценные бумаги, производные финансовые инструменты. Цифровые финансовые активы. Классификация ценных бумаг. Правовое регулирование вексельного и чекового обращения. Соло - вексель. Тратта. Трассант, трассат, ремитент. Аваль. Аллонж. Индоссамент, индоссант, индоссат. Операции с векселями.

##### **Тема 2. Финансовые посредники**

Кредитная система, ее элементы. Банковская система как основное звено кредитной системы государства. Типы банковских систем. Банковская система и банковская инфраструктура. Эмиссионные банки в системе финансовых институтов. Банковская система и банковский сектор. Возникновение центральных банков. Формы организации центральных эмиссионных банков. Функции центрального банка, их характеристика. Денежно-кредитная политика, инструменты ее реализации. Основные операции центральных банков. Взаимодействие центрального банка с банковским сектором. Виды банков. Парабанковская система в кредитной системе. Понятие финансовой организации и финансовой услуги в российском законодательстве. Кредитная и некредитная финансовые организации. Операции финансовых кредитных организаций. Виды счетов и вкладов. Система обязательного страхования вкладов. Понятие страховых резервов. Характеристика современного банковского сектора России. Банковские объединения. Стандарты профессиональной деятельности в банковской сфере. Виды финансовых некредитных организаций. Направления деятельности лизинговых и

факторинговых компаний, инвестиционных фондов, негосударственных пенсионных фондов и страховых компаний, микрофинансовых и микрокредитных организаций, кредитных союзов (кооперативов), ломбардов. Финансовые институты развития.

### **Тема 3. Международные финансовые институты**

Глобализация финансовых рынков. Банк международных расчетов. Международный валютный фонд. Группа Всемирного банка. Региональные банки развития. Концепция устойчивого развития, устойчивые финансы, финансовые институты зеленого роста. Зеленый рост и зеленые финансовые инструменты. Климатические и зеленые облигации. Международная некоммерческая организация Climate Bonds Initiative (CBI) как главный источник статистической информации о климатических облигациях. Принципы маркировки облигаций Международной ассоциации рынков капитала (International Capital Market Association, ICMA). Классификация климатических и зеленых облигаций. Зеленые кредиты. Международная финансовая интеграция. Международные финансовые центры. Индекс глобальных финансовых центров GFCI. Крупнейшие банки мира. Глобально значимые банки. Трансформация мировой финансовой архитектуры.

### **Тема 4. Финансовые институты и отмывание преступных доходов**

Понятие преступных доходов. Международные подходы к определению легализации (отмывания) преступных доходов. Стадии отмывания преступных доходов, вовлечение в легализацию преступных доходов финансовых организаций. Последствия вовлечения финансовой организации в легализацию доходов, полученных преступным путем, и финансирование терроризма. Система международных органов, осуществляющих деятельность по противодействию отмыванию доходов, полученных преступным путем. ФАФТ. Волфсбергская группа. Волфсбергские принципы. Группа «Эгмонт». Интерпол в противодействии отмыванию преступных доходов. ЕАГ. Рекомендации ФАТФ. Типология схем вовлечения финансовых институтов в легализацию преступных доходов. Федеральный закон от 07.08.2001 N 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма". Сделки, подлежащие обязательному контролю. Офшоры (офшорные центры), резервирование операций финансовых институтов с резидентами офшорных зон.

## **Планы практических занятий**

### **Тема 1. Теоретические основы функционирования финансовых рынков и финансовых институтов**

1. Понятие финансового рынка.
2. Состав финансовых институтов.
3. Понятие депозитных финансовых институтов.
4. Недепозитные финансовые институты.
5. Финансовые инструменты, их характеристика.
6. Классификация ценных бумаг.
7. Правовое регулирование вексельного обращения.
8. Операции с векселями.
9. Правовое регулирование чекового обращения.

### **Тема 2. Финансовые посредники**

1. Кредитная система, ее элементы.
2. Банковская система как основное звено кредитной системы государства. Типы банковских систем.
3. Банковская система и банковская инфраструктура.

4. Эмиссионные банки в системе финансовых институтов.
5. Банковская система и банковский сектор.
6. Возникновение центральных банков, формы их организации.
7. Функции центрального банка, их характеристика.
8. Денежно-кредитная политика, инструменты ее реализации.
9. Основные операции центральных банков.
10. Виды банков.
11. Понятие финансовой организации в российском законодательстве. Кредитная и некредитная финансовые организации.
12. Понятие финансовой услуги.
13. Операции финансовых кредитных организаций.
14. Виды счетов и вкладов.
15. Система обязательного страхования вкладов.
16. Понятие страховых резервов.
17. Финансовые некредитные организации, их виды, направления деятельности.
18. Финансовые институты развития.

### **Тема 3. Международные финансовые институты**

1. Глобализация финансовых рынков.
2. Банк международных расчетов.
3. Международный валютный фонд.
4. Группа Всемирного банка.
5. Региональные банки развития.
6. Концепция устойчивого развития и устойчивые финансы.
7. Финансовые институты зеленого роста.
8. Зеленые финансовые инструменты, их виды.
9. Международные финансовые центры.
10. Крупнейшие банки мира. Глобально значимые банки.
11. Трансформация мировой финансовой архитектуры.

### **Тема 4. Финансовые институты и отмывание преступных доходов**

1. Понятие преступных доходов.
2. Стадии отмывания преступных доходов, вовлечение в легализацию преступных доходов финансовых организаций.
3. Система международных органов, осуществляющих деятельность по противодействию отмыванию доходов, полученных преступным путем.
4. ФАФТ. Рекомендации ФАТФ. ЕАГ.
5. Волфсбергская группа. Волфсбергские принципы.
6. Группа «Эгмонт».
7. Интерпол в противодействии отмыванию преступных доходов.
8. Типология схем вовлечения финансовых институтов в легализацию преступных доходов.
9. Основные понятия, закрепленные Федеральным законом от 07.08.2001 N 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма".
10. Сделки, подлежащие обязательному контролю.
11. Офшоры (офшорные центры), резервирование операций финансовых институтов с резидентами офшорных зон.
12. Организация противодействия отмыванию преступных доходов в финансовых институтах РФ

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

## Тема 1. Теоретические основы функционирования финансовых рынков и финансовых институтов

### Задача.

Имеется вексель:

	Вариант а	Вариант б
Дата выдачи	01.10.2019	01.09.2020
Дата платежа	01.10.2021	01.12.2020
Дата учета	01.10.2020	01.10.2020
Дисконт	9 %	9 %
Номинал векселя	1000 д.е.	1000 д.е.

Какую сумму денег получит векселедержатель в результате учета векселя?

## Тема 2. Финансовые посредники

### Тест закрытый

1. Охарактеризуйте соотношение понятий «кредитная организация» и «финансовая организация»:

- 1) они тождественны
- 2) кредитная организация – разновидность финансовых организаций
- 3) финансовая организация – разновидность кредитных организаций
- 4) эти понятия никак не связаны

2. В соответствии с российским законодательством, ломбарды относятся к \_\_\_\_\_ организациям.

- 1) финансовым кредитным
- 2) финансовым некредитным
- 3) нефинансовым коммерческим
- 4) нефинансовым некоммерческим

3. Функция центрального банка, заключающаяся в выполнении центральным банком роли посредника при проведении безналичных расчетов и платежей в экономике:

- 1) эмиссия наличных денег
- 2) расчетный центр
- 3) банковский надзор
- 4) регулирование экономики страны

4. Политика государства, центрального банка, направленная на расширение денежной массы в обращении:

- 1) кредитная рестрикция
- 2) кредитная экспансия
- 3) операции на открытом рынке
- 4) закон денежного обращения

5. Страна, в которой функционирует американская модель организации центрального банка:

- 1) Россия
- 2) Индия
- 3) Франция
- 4) Великобритания

## Тема 3. Международные финансовые институты

### Творческое задание

Тема группового творческого задания: «Зеленые облигации, их эмитенты и инвесторы» (выполняется в мини-группах)

Задание. Изучить данные о климатических и зеленых облигациях, выпускаемых и приобретаемых финансовыми институтами, за последние пять лет, по состоянию на

начало года, используя информацию, размещенную на сайте организации Climate Bonds Initiative (CBI). Рассчитать структуру и динамику выпускаемых и приобретаемых финансовыми институтами климатических и зеленых облигаций по разным признакам (по категории эмитента, по наличию сертификации, по источнику погашения долга, по страновой принадлежности эмитента, по направлению использования средств, привлеченных в результате выпуска облигаций; признак для выполнения задания назначается преподавателем для мини-группы). Выявить и обосновать выявленные тенденции. Сформулировать выводы. Подготовить презентацию и защиту результатов.

#### **Дебаты**

Дискуссионная тема: "Перспективы Москвы как международного финансового центра".

Для подготовки к дебатам изучить учебную литературу и ответить на вопросы:

- 1) условия формирования международных финансовых центров (МФЦ)
- 2) факторы, препятствующие формированию МФЦ
- 3) оценка перспектив Москвы как МФЦ.

Подобрать обоснованные аргументы по дискуссионной теме в защиту точки зрения соответствующей группы: сторонники формирования МФЦ, противники формирования МФЦ, эксперты. Распределение на группы осуществляется преподавателем при назначении задания, до подготовки к его выполнению.

#### **Тема 4. Финансовые институты и отмывание преступных доходов**

##### **Задача**

*Какие операции с денежными средствами подлежат обязательному контролю в соответствии с российским законодательством:*

- 1) физическое лицо получает в банке денежные средства по чеку на предъявителя на сумму 650 тысяч рублей;
- 2) физическое лицо получает в банке денежные средства по чеку на предъявителя, выданному нерезидентом, на сумму 650 тысяч рублей;
- 3) на счет, открытый в банке супермакету, зачисляется наличная выручка в сумме 1 млн 800 тыс рублей;
- 4) на счет, открытый в банке организации, осуществляющей производство железобетонных конструкций для промышленного строительства, зачисляется наличная выручка в сумме 1 млн 800 тыс рублей;
- 5) физическое лицо-резидент покупает наличную валюту на сумму 700 тыс рублей;
- 6) физическое лицо-нерезидент продает наличную валюту на сумму, эквивалентную 700 тыс рублей;
- 7) Петрова Анастасия Егоровна, бабушка Кукушкиной Надежды Юрьевны, 10.12.2005 года рождения, уроженки г. Тамбова, открывает в банке в пользу внучки вклад для оплаты обучения в вузе на сумму 1 млн рублей;
- 8) Петрова Анастасия Егоровна, бабушка Кукушкиной Надежды Юрьевны, 10.12.2005 года рождения, уроженки г. Тамбова, открывает в банке в пользу внучки вклад для оплаты учебы и вносит на него наличные денежные средства в сумме 580 тыс рублей;
- 9) Петрова Анастасия Егоровна, бабушка Тумановой Юлии Сергеевны, 12.09.1988 года рождения, уроженки г.Чудово Новгородской области, открывает в банке в пользу внучки вклад на сумму 580 тыс рублей;
- 10) В банке покупает наличную иностранную валюту на сумму 150 тыс рублей Авдеев Алексей Юрьевич, 13.10.1988 года рождения, уроженец г. Москвы;
- 11) На счет в коммерческом банке, открытом некоммерческой организации, поступили денежные средства от иностранной организации на сумму 3 тыс долларов США;
- 12) В банк обратился за кредитом на неотложные нужды в сумме 500 тыс рублей Тимофеев Дмитрий Игоревич, 19.12.1993 года рождения, уроженец г. Саранск Республики Мордовия;

13) В банк обратился с заявлением о переводе денежных средств без открытия счета на сумму 25 тыс рублей в пользу организации-резидента Ахмедулаев Сулейман Лабазанович, 11.03.1995 года рождения, уроженец г.Тюмени

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

Таблица 3

№ темы	Темы	Формы СРС, включая требования к подготовке к занятиям
1.	Теоретические основы функционирования финансовых рынков и финансовых институтов	Изучение теоретических основ функционирования финансовых рынков, подготовка к практическим занятиям, решению задач, тестированию
2.	Финансовые посредники	Изучение содержания федеральных законов, регламентирующих деятельность финансовых организаций, Центрального банка Российской Федерации, подготовка к практическим занятиям, решению задач, тестированию
3.	Международные финансовые институты	Изучение состава международных финансовых институтов, направлений их деятельности, подготовка к практическим занятиям, дебатам, творческому заданию, тестированию
4.	Финансовые институты и отмывание преступных доходов	Изучение экономических и правовых основ организации противодействия отмыванию преступных доходов, 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)

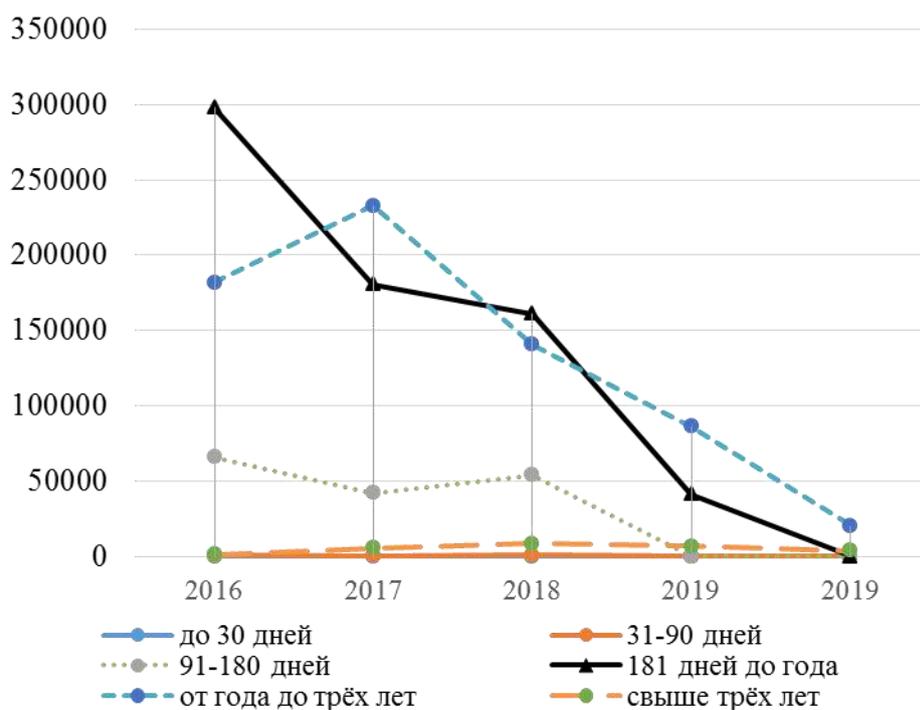
Форма проведения зачета – тест.

Пример тестовых заданий итогового теста.

#### 1. Финансовый институт – эмиссионный банк в Российской Федерации

- 1) Банк России
- 2) Министерство финансов РФ
- 3) налоговый орган
- 4) Федеральная антимонопольная служба

2. Проанализируйте представленные на рисунке данные «Динамика денежных средств, привлеченных банками путём выпуска сберегательных сертификатов, по срокам, на конец года, млрд. руб.», интерпретируйте данные об объеме средств, привлеченных путем выпуска сберегательных сертификатов, выберите правильный вывод, дополнив фразу: «Представленная динамика объема выпуска сберегательных сертификатов на срок от 181 дня до года может оцениваться \_\_\_\_»:



- 1) положительно, увеличивается доверие к банкам
- 2) отрицательно, уменьшается диверсификация банковских обязательств
- 3) положительно, увеличиваются доходы банков
- 4) отрицательно, сокращается собственный капитал банков

**3. Финансовый источник формирования страховых резервов финансовых посредников**

- 1) валовая прибыль
- 2) чистая прибыль
- 3) доход (суммы страхового резерва относятся на расходы посредника)
- 4) резервный фонд

**4. Охарактеризуйте соотношение понятий «банковская система» и «банковский сектор»:**

- 1) они тождественны
- 2) банковская система – часть банковского сектора
- 3) банковский сектор – часть банковской системы
- 4) эти понятия никак не связаны

**5. В соответствии с российским законодательством, страховые компании относятся к \_\_\_\_\_ организациям.**

- 1) финансовым кредитным
- 2) финансовым некредитным
- 3) нефинансовым коммерческим
- 4) нефинансовым некоммерческим

**6.2. Критерии оценивания компетенций:**

Таблица 4

№ п/п	Код и наименование компетенции	Компонент (знаниевый/функциональный)	Оценочные материалы	Критерии оценивания
-------	--------------------------------	--------------------------------------	---------------------	---------------------

1.	ОК-3 способность использовать основы экономических знаний в различных сферах деятельности	- знает институты, относящиеся к финансовым; знает функции финансовых институтов; умеет интерпретировать терминологию, связанную с понятиями «финансовый институт», «финансовый инструмент»;	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.	ОПК-2 способность осуществлять сбор, анализ и обработку данных, необходимых для решения профессиональных задач	- знает требования к данным о финансовых институтах, их деятельности, которые подлежат сбору для последующего анализа; умеет анализировать и обрабатывать данные о деятельности финансовых институтов	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".

3	<p>ОПК-3</p> <p>способность выбрать инструментальные средства для обработки экономических данных в соответствии с поставленной задачей, проанализировать результаты расчетов и обосновать полученные выводы</p>	<p>- знает инструментальные средства для обработки экономических данных о деятельности финансовых институтов;</p> <p>умеет анализировать результаты расчетов и обосновать полученные выводы о деятельности финансовых институтов;</p>	<p>тест закрытый, 20 тестовых вопросов, 4 варианта ответов, один верный</p>	<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>
4.	<p>ПК-1</p> <p>способность собрать и проанализировать исходные данные, необходимые для расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов</p>	<p>- знает источники информации о деятельности финансовых институтов;</p> <p>умеет анализировать и интерпретировать информацию из отчетов финансовых институтов, защищать полученные результаты</p>	<p>тест закрытый, 20 тестовых вопросов, 4 варианта ответов, один верный</p>	<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>

5.	<p>ПК-2 - способность на основе типовых методик и действующей нормативно-правовой базы рассчитать экономические и социально-экономические показатели, характеризующие деятельность хозяйствующих субъектов</p>	<p>знает основы нормативного регулирования деятельности финансовых институтов в России; умеет рассчитать экономические и социально-экономические показатели, характеризующие деятельность финансовых институтов в России</p>	<p>тест закрытый, 20 тестовых вопросов, 4 варианта ответов, один верный</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>
6.	<p>ПК-6 - способность анализировать и интерпретировать данные отечественной и зарубежной статистики социально-экономических процессах и явлениях, выявлять тенденции изменения социально-экономических показателей</p>	<p>знает источники статистической информации о финансовых инструментах, используемых финансовыми институтами; умеет анализировать и интерпретировать статистическую информацию о финансовых инструментах, выявлять тенденции</p>	<p>тест закрытый, 20 тестовых вопросов, 4 варианта ответов, один верный</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.	ПК-8 - способность использовать для решения аналитических и исследовательских задач современные технические средства и информационные технологии	знает возможности современных технологических средств, используемых для решения аналитических и исследовательских задач; умеет анализировать и интерпретировать данные о деятельности финансовых институтов с использованием современных технических средств, выявлять тенденции развития финансовых институтов;	тест закрытый, 20 тестовых вопросов, 4 варианта ответов, один верный	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. Финансовые рынки и институты: учеб. пособие / В.П. Чижик. — М.: ФОРУМ : ИНФРА-М, 2018. — 384 с. – URL: <https://znanium.com/catalog/document?pid=940807> (дата обращения: 10.05.2020). - Режим доступа: по подписке.

### 7.2. Дополнительная литература:

1. Банковское дело: организация деятельности центрального банка и коммерческого банка, небанковских организаций: учебник / А.А. Казимагомедов. - М.: ИНФРА-М, 2019. - 502 с. - URL: <https://znanium.com/bookread2.php?book=983577> (дата обращения: 10.05.2020). - Режим доступа: по подписке.

2. Банковское дело: словарь официальных терминов с комментариями / Тавасиев А.М., Алексеев Н.К. - 2-е изд. - М.: Дашков и К, 2017. - 656 с. - URL: <https://znanium.com/catalog/document?id=358199> (дата обращения: 10.05.2020). - Режим доступа: по подписке.

3. 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. – URL: <https://znanium.com/catalog/product/1036581> (дата обращения: 10.05.2020). - Режим доступа: по подписке.

4. Международные финансы: учеб. пособие / Е.Н. Карпова, А.А. Коновалов, О.М. Кочановская [и др.]. — 4-е изд., перераб. и доп. — М. : ИНФРА-М, 2017. — 216 с. - URL: <http://znanium.com/catalog/product/774101> (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.fatf-gafi.org/>
4. <https://xn--90ab5f.xn--p1ai/> (ВЭБ)
5. <https://www.ndb.int/>
6. <https://www.climatebonds.net/>
7. <https://www.icmagroup.org/>
8. <https://www.imf.org/>
9. <https://www.worldbank.org/>
10. <https://www.adb.org/>
11. <https://www.ebrd.com/ru/home.html>
12. <https://www.afdb.org/en>
13. <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  
Заместитель директора  
Института дистанционного  
образования по учебно-  
методической работе  
 /А.А. Савченко /  
01 июня 2020 г.

**ЭКОНОМИКА ОБЩЕСТВЕННОГО СЕКТОРА**  
Рабочая программа  
для обучающихся по направлению 38.03.01 «Экономика»  
Направленность (профиль): Прикладная экономика  
форма обучения очно-заочная

Токарева О. Е. Экономика общественного сектора. Рабочая программа для обучающихся по направлению 38.03.01 «Экономика» направленность (профиль): Прикладная экономика, форма обучения очно-заочная. Тюмень, 2020.

Рабочая программа дисциплины опубликована на сайте ТюмГУ: Экономика общественного сектора [электронный ресурс] / Режим доступа: <https://www.utmn.ru/sveden/education/#>.

© Тюменский государственный университет, 2020.

© Токарева О. Е., 2020.

## 1. Пояснительная записка

Цель изучения – сформировать комплексное представление о причинах, формах, механизмах и последствиях участия государства в экономической жизни в условиях доминирования рыночных отношений.

Задачи:

- изучить специфику функционирования общественного сектора, его роль и место в экономической системе;
- освоить методы управления общественным сектором экономики;
- изучить источники привлечения и направления использования ресурсов общественного сектора, а также методы оценки эффективности использования ресурсов;
- сформировать представление о функционировании современной экономической системы смешанного типа;
- изучить экономические преобразования в России, понять ход российских реформ и проблем, возникающих в процессе их реализации.

### 1.1. Место дисциплины в структуре образовательной программы

Данная дисциплина входит в блок Б1 дисциплин по выбору. Вариативная часть.

Для освоения данной дисциплины необходимы знания и умения, приобретенные обучающимися в результате освоения следующих, предшествующих данной, дисциплин:

«Линейная алгебра: 1,2 уровень», «Математический анализ», «Экономическая информатика», «Введение в экономику», «Методы оптимальных решений», «Финансы и финансовая система», «Экономика России», «Экономика Тюменской области», «Микроэкономика», «Основы программирования на Python», «Практика по получению первичных профессиональных умений и навыков, в том числе первичных умений и навыков научно-исследовательской деятельности», «Публичные финансы», «Теория вероятностей и математическая статистика для экономистов», «Частнохозяйственные финансы», «Менеджмент и маркетинг», «Налоговая система», «Финансовый учет и отчетность», «Аудит», «Банковское дело», «Контроль и ревизия», «Макроэкономика», «Научно-исследовательская работа», «Практика по получению профессиональных умений и опыта профессиональной деятельности», «Страхование», «Эконометрика», «Экономический и инвестиционный анализ».

В качестве совместного изучения таких дисциплин, как: «Международные стандарты аудита», «Международные стандарты финансовой отчетности», «Методы финансовых вычислений», «Оценка бизнеса», «Финансовые институты», «Финансовые рынки», «Цифровая экономика», «Экономика рисков».

Освоение дисциплины «Экономика общественного сектора» необходимо как предшествующее для дисциплин: «Международная экономика», «Международные экономические отношения», «Преддипломной практики», «Защиты выпускной квалификационной работы, включая подготовку к процедуре защиты и процедуру защиты».

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

Код и наименование компетенции	Код и наименование части компетенции	Компонент (знаниевый/функциональный)
ОПК-2 способностью осуществлять сбор, анализ и обработку данных, необходимых	Паспорт компетенций отсутствует	<b>Знает</b> – Основы планирования в области государственного и муниципального

<p>для решения профессиональных задач;</p>		<p>управления.          – Принципы и методы организационно-управленческой деятельности в области государственного и муниципального управления, необходимых для решения профессиональных задач.  <b>Умеет</b>          - Разрабатывать конкретные мероприятия для решения проблем развития общественного сектора с учетом современных социально-экономических, политических процессов.</p>
<p>ОПК-3 способностью выбрать инструментальные средства для обработки экономических данных в соответствии с поставленной задачей, проанализировать результаты расчетов и обосновать полученные выводы;</p>	<p>Паспорт компетенций отсутствует</p>	<p><b>Знает:</b>          – Экономические и правовые нормы, закономерности развития, основные принципы и формы организации деятельности субъектов общественного сектора.          – Методы анализа экономики общественного сектора с использованием микро и макроэкономического инструментария.  <b>Умеет:</b>          – Анализировать проблемы, возникающие в экономике с использованием инструментария экономики общественного сектора и средств для обработки экономических данных.          – Рассчитывать показатели проектов бюджетов бюджетной системы РФ, выявлять перспективные тенденции развития отраслей общественного сектора.</p>
<p>ПК-1 способностью собрать и проанализировать исходные данные, необходимые для расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов</p>	<p>Паспорт компетенций отсутствует</p>	<p><b>Знает:</b>          – Основы построения, расчета и анализа показателей, характеризующих деятельность субъектов общественного сектора.          – Закономерности функционирования деятельности хозяйствующих субъектов  <b>Умеет:</b>          - Использовать экономические и правовые нормы в профессиональной и общественной деятельности;          - Анализировать макроэкономические последствия хозяйственных решений в области государственного и муниципального управления.</p>

		- Планировать конкретные мероприятия в развития отраслей общественного сектора
ПК-4 способностью на основе описания экономических процессов и явлений строить стандартные теоретические и эконометрические модели, анализировать и содержательно интерпретировать полученные результаты;	Паспорт компетенций отсутствует	<b>Знает:</b> – Методы и приемы анализа деятельности субъектов общественного сектора; – Тенденции развития взаимоотношений организаций, с органами государственной власти и местного самоуправления <b>Умеет:</b> - Использовать нормы, регулирующие бюджетные, налоговые, валютные отношения субъектов общественного сектора с целью выявления и анализа наиболее актуальных прикладных вопросов
ПК-5 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.	Паспорт компетенций отсутствует	<b>Знает:</b> – Понятия, категории и инструменты экономической науки и прикладных экономических дисциплин. – Особенности организации финансовых отношений и контроля в секторе государственного и муниципального управления, – Направления социально-экономической политики государства <b>Умеет:</b> - Использовать полученные знания для анализа наиболее значимых проблем во взаимоотношениях организаций с органами государственной власти и местного самоуправления; - Планировать конкретные мероприятия в области государственного и муниципального управления

## 2. Структура и объем дисциплины

Таблица 1.1.  
Очно-заочная форма обучения

Вид учебной работы		Всего часов (академические часы)	Часов в семестре (академические часы)
			7
<b>Общая трудоемкость</b>	зач. ед.	4	4
	час	144	144
Из них:			
<b>Часы аудиторной работы (всего):</b>		<b>12</b>	<b>12</b>
Лекции		4	4
Практические занятия		8	8

Лабораторные / практические занятия по подгруппам	0	0
<b>Часы внеаудиторной работы, включая самостоятельную работу обучающегося</b>	<b>132</b>	<b>132</b>
Вид промежуточной аттестации (зачет, диф. зачет, экзамен)		Зачет

### 3. Система оценивания

#### 3.1. Система оценивания, применяемая при проведении текущего контроля, и ее учета при промежуточной аттестации.

Текущий контроль осуществляется на лекционных, практических занятиях, по всем формам самостоятельной работы обучающихся.

Учебные работы, выполняемые студентом в процессе обучения по данной дисциплине, оцениваются в баллах:

*0-1 балл* – Письменный ответ по теме лекции

*0-3 балла* – Устный ответ на семинаре (опрос по терминам)

*0-2 балла* – Участие в дискуссии

*0-2 балла* – Работа на учебной встрече – (решение тестовых заданий, упражнений)

*0-3 балла* – Самостоятельная работа (аудиторная / домашняя)

*0-3 баллов* – Решение кейсов (выполнение задания в мини-группе, анализ конкретной ситуации)

*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.

Максимальная сумма баллов, которую студент очной формы обучения может набрать по дисциплине за семестр в ходе текущего контроля составляет 100 баллов.

Шкала перевода баллов в оценки:

60 баллов и менее – «не зачтено»;

от 61 до 100 баллов – «зачтено»;

Студенты, не набравшие 61 балл, сдают зачет по дисциплине в устной форме по предлагаемым вопросам.

Максимальная сумма баллов, которую может набрать студент заочной формы обучения по дисциплине в ходе текущего контроля составляет 50 баллов.

Шкала перевода баллов в оценки для студентов ЗФО:

25 баллов и менее – «незачтено»;

от 26 до 50 баллов – «зачтено».

Студенты ЗФО, не набравшие 25 балл, сдают зачет по дисциплине в устной форме по предлагаемым вопросам.

### 4. Содержание дисциплины

#### 4.1. Тематический план дисциплины

Таблица 2.1.  
Очно-заочная форма обучения

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

п/п	разделов	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.	Общественный сектор и его роль в современной экономике	16	0	1	0	0
2.	Оптимальное производство общественных благ	16	1	1	0	0
3.	Внешние эффекты и их регулирование	16	0	1	0	0
4.	Экономика благосостояния и проблемы перераспределения: эффективность или справедливость	16	1	1	0	0
5.	Экономические основы общественного выбора и политического механизма в общественном секторе	16	0	1	0	0
6.	Доходы общественного сектора. Основы организации налоговой политики	16	1	1	0	0
7.	Общественные расходы, их формы и виды. Влияние общественных расходов на благосостояние населения	16	0	1	0	0
8.	Экономическая природа социальной защиты и социального страхования	16	1	1	0	0
9.	Бюджетный федерализм	16	0	0	0	0
	Итого (часов)	144	4	8	0	0

#### 4.2. Содержание дисциплины по темам

##### Тема 1. Общественный сектор и его роль в современной экономике

Экономика общественного сектора как самостоятельная научная и учебная дисциплина. Проблематика экономики общественного сектора. Характер экономических исследований экономики общественного сектора. Причины государственного вмешательства и объективная необходимость сочетания рыночных и государственных механизмов регулирования экономики. Оценка эффективности функционирования общественного сектора. Границы государственного вмешательства в экономику. Равновесие в общественном секторе.

Формирование общественного сектора как отдельной сферы экономики. Виды государственной деятельности: обеспечение юридических норм; производство и продажа товаров и услуг; регулирование и субсидирование частного производства; перераспределение дохода; производство услуг финансового рынка. Цели функционирования общественного сектора. Масштабы хозяйствования и роль общественного сектора в экономике.

Общественный сектор в странах с развитой рыночной экономикой. Особенности воздействия общественного сектора на социально – экономическую ситуацию в условиях современной России.

Теория провалов государства применительно к современным демократическим странам с развитой рыночной экономикой и её роль в разработке экономической политики.

### **Практическое занятие № 1.**

1. «Несовершенства» рынка и формирование общественного сектора как самостоятельной сферы хозяйствования, цели его функционирования.
2. Сочетание рыночных и государственных механизмов регулирования экономики, границы эффективного государственного вмешательства в экономику.

### **Практическое занятие № 2.**

1. Специфика функционирования общественного сектора в период формирования рыночных отношений.
2. Масштабы хозяйствования и роль общественного сектора в современной экономике.
3. Концепция изъянов (провалов) государства.

## **Тема 2. Оптимальное производство общественных благ**

Классификация и свойства чисто частных и чисто общественных благ. Внешние эффекты, сопровождающие процесс производства и потребления чисто общественных благ. Смешанные общественные блага - перегружаемые, или переполняемые, и исключаемые.

Территориальная граница потребления и предоставления общественных благ. Теория достойных благ и принцип суверенитета потребителя. Оптимальный объем предоставления общественных благ. Функция спроса на общественное благо, как зависимость получаемой индивидом предельной выгоды от объема потребления блага. Функция предложения как функция предельных общественных затрат. Условие равновесия. Оптимальный объем предоставления общественных благ: общее равновесие. Проблема "зайцев" и оптимальный объем предоставления общественных благ. Модель Линдаля и механизм действия налога Кларка.

### **Практическое занятие № 3.**

1. Чистые частные и общественные блага, их свойства и границы предоставления.
2. Смешанные блага, их виды, теория достойных благ.
3. Эффективный объем предоставления общественных благ.
4. Оптимальное соотношение частного и государственного производства общественных благ.

### **Практическое занятие № 4.**

1. Проблема «зайцев», механизмы её решения: модель Линдаля и механизм действия налога Кларка.
2. Роль общественного сектора в формировании новой модели «инновационной экономики», процесс возникновения и развития новых видов общественных благ.

### **Тема 3. Внешние эффекты и их регулирование**

Внешние эффекты или экстерналии их происхождение и регулирование. Отрицательные внешние эффекты. Положительные внешние эффекты. Четыре группы внешних эффектов в зависимости от направления действия: "производство - производство"; "производство - потребление"; "потребление - производство"; "потребление - потребление".

Отсутствие платы за внешний эффект и возникновение провалов рынка. Роль прав собственности в регулировании экстерналий. Интернализация внешних эффектов, роль государства в интернализации экстерналий: введение корректирующих налогов и субсидий, сопоставление действия налогов и штрафов. Теорема Коуза. Взаимосвязь проблемы внешних эффектов и природопользования как системы принципов эксплуатации природных ресурсов.

#### **Практическое занятие № 5.**

1. Внешние эффекты их происхождение, виды и группы.
2. Регулирование проблемы экстерналий путем превращения внешних эффектов во внутренние: интернализация, теорема Коуза.
3. Методы государственного регулирования проблемы внешних эффектов: корректирующие налоги и субсидии, штрафы, государственная регламентация.

#### **Практическое занятие № 6.**

1. Взаимосвязь проблемы внешних эффектов и рационального природопользования.
2. Особенности природопользования и значимость охраны окружающей среды, связанные с промышленной специализацией Тюменской области.

### **Тема 4. Экономика благосостояния и проблемы перераспределения: эффективность или справедливость**

Проблема неравенства доходов, аргументы в пользу его снижения и перераспределения доходов в обществе. Неравенство с позиций экономики благосостояния: взаимосвязь между социальным неравенством и размером общественного благосостояния. Существование определенной взаимосвязи между уровнем социального неравенства и темпами экономического роста.

Политика распределения как направление деятельности государства, и центральная проблема экономики общественного сектора. Механизмы перераспределения доходов. Издержки перераспределительных процессов.

Экономическая теория благосостояния: эффективность и справедливость. Понятие эффективности с точки зрения общественного благосостояния. Теории экономики благосостояния Парето. Политика перераспределения с позиции теории общественного благосостояния. Государство благосостояния.

#### **Практическое занятие № 7.**

1. Политика распределения: центральная проблема экономики общественного сектора.
2. Почему возникают издержки перераспределения, и каковы их основные типы?
3. Проблема неравенства доходов с позиций экономики благосостояния.

### **Практическое занятие № 8.**

1. Концепция эффективности Парето, её связь с принципом компенсации.
2. Понятие эффективности с точки зрения теорий общественного благосостояния: утилитаристский, либертаристский, эгалитаристский подходы.
3. Механизмы, методы перераспределения доходов и их применение.

### **Тема 5. Экономические основы общественного выбора и политического механизма в общественном секторе"**

Элементы теории общественного выбора: правила принятия решения или процедуры голосования. Правило простого большинства; правило Борда; правило выбора «по традиции»; правило единогласия. Парадоксы коллективного выбора. Теорема Эрроу. Невозможность создания совершенного механизма выявления общественных предпочтений. Группы специальных интересов. Лоббирование. Поиск политической ренты.

### **Практическое занятие № 9.**

1. Субъекты общественного выбора: избиратели, политики и чиновники, их интересы и политическая активность.
2. Теория общественного выбора.
3. Основные предпосылки построения теории общественного выбора.
4. Характеристика нерыночному согласованию предпочтений.

### **Практическое занятие № 10.**

1. Механизм голосования и парадоксы коллективного выбора.
2. Деятельность групп специальных интересов.

### **Тема 6. Доходы общественного сектора. Основы организации налоговой политики**

Источники доходов государства. Налоговый механизм и общественный сектор. Элементы налоговых систем и критерии их оценки. Принципы построения эффективной налоговой системы. Принцип получаемых выгод и принцип платежеспособности. Горизонтальная и вертикальная справедливость.

Виды налогов. Прогрессивное, пропорциональное и регрессивное налогообложение. Сфера действия налога и избыточное налоговое бремя. Распределение налогового бремени на конкурентном рынке и в условиях монополии. Воздействие налогов на поведение экономических агентов. Налог на доходы индивидуумов. Налогообложение доходов от капитала. Влияние налогообложения на сбережения. Структура доходов бюджетов различных уровней.

### **Практическое занятие № 11.**

1. Налоговые обязательства и перемещение налогового бремени
2. Распределение налогового бремени на конкретном рынке при абсолютно неэластичном спросе и предложении.
3. Влияние налогов на доходы и капитал.

### **Практическое занятие № 12.**

1. Проблема оптимального налогообложения?
2. Структура доходов бюджетов РФ.

## **Тема 7. Общественные расходы, их формы и виды. Влияние общественных расходов на благосостояние населения**

Понятие, назначение и формы общественных расходов. Производство и финансирование в общественном секторе. Социальное страхование и социальная помощь.

Эффективность программ общественных расходов. Искажающее действие общественных расходов. Влияние общественных расходов на экономическое положение индивидуумов и организаций.

Необходимость социальной защиты населения в рыночной экономике. Понятие и принципы социальной защиты. Модели социальной защиты.

### **Практическое занятие № 13.**

1. Уточните основные факторы роста общественных расходов.
2. Определите три основных направления общественных расходов.
3. Что понимается под сферой действия программ общественных расходов?
4. Как происходит перемещение выгод в случае субсидий производителям и потребителям?

### **Практическое занятие № 14.**

1. Когда будет больше искажающее действие общественных расходов – в случае натуральных или денежных выплат?
2. Какими показателями определяется эффективность общественных расходов?
3. Раскройте взаимосвязь социальной помощи, общественного и частного страхования.

## **Тема 8. Экономическая природа социальной защиты и социального страхования**

Основы социальной защиты и социального страхования. Модели социальной защиты, принципы её построения.

Основы социальной защиты и социального страхования. Модели социальной защиты, принципы её построения. Проблемы общественного благосостояния населения России.

### **Практическое занятие № 15.**

1. В чем состоит необходимость социальной защиты в условиях рыночной экономики.
2. Почему система социальной защиты населения (социальные трансферты, субсидии, категориальные льготы) не способна решить задачу перераспределения ресурсов в пользу наиболее нуждающихся домохозяйств?
3. Какие риски принято страховать за счет общественного страхования?

### **Практическое занятие № 16.**

1. Национальные модели социальной защиты, принципы построения.
2. Система социальной защиты и страхования населения РФ

## **Тема 9. Бюджетный федерализм**

Понятие и принципы бюджетного федерализма. Модели бюджетного федерализма. Теорема о децентрализации. Гипотеза Тибу. Функции территориальных бюджетов. Становление российской модели бюджетного федерализма. Расходы региональных бюджетов. Формирование доходов региональных бюджетов.

### **Практическое занятие № 17.**

1. В чем отличие федерального государства от унитарного?

2. Сущность, принципы, модели бюджетного федерализма.
3. Что понимается под горизонтальным и вертикальным выравниванием?
4. От чего будет зависеть эффективность децентрализованного принятия решений?
5. Опишите основные подходы к распределению расходных функций.

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

Таблица 3

№ темы	Темы	Формы СРС, включая требования к подготовке к занятиям
1.	Общественный сектор и его роль в современной экономике	Работа с лекционным материалом; работа с обязательной и дополнительной литературой; выполнение домашних заданий;
2.	Оптимальное производство общественных благ	Работа со справочно-информационными системами, доклад, эссе
3.	Внешние эффекты и их регулирование	Самостоятельное изучение заданного материала подготовка к тестированию
4.	Экономика благосостояния и проблемы перераспределения: эффективность или справедливость	Работа с лекционным материалом; работа с обязательной и дополнительной литературой; выполнение домашних заданий; подготовка к контрольным работам, тестированию
5.	Экономические основы общественного выбора и политического механизма в общественном секторе	Проработка лекций, работа с обязательной и дополнительной литературой;
6.	Доходы общественного сектора. Основы организации налоговой политики	Самостоятельное изучение заданного материала, выполнение домашних заданий;
7.	Общественные расходы, их формы и виды. Влияние общественных расходов на благосостояние населения	Работа с лекционным материалом; работа с обязательной и дополнительной литературой; выполнение домашних заданий; подготовка к контрольным работам, тестированию
8.	Экономическая природа социальной защиты и социального страхования	Самостоятельное изучение заданного материала
9.	Бюджетный федерализм	Работа со справочно-информационными системами, доклад, эссе

## 6. Промежуточная аттестация по дисциплине

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

Промежуточная аттестация по дисциплине - зачет

Форма проведения промежуточной аттестации – устный ответ.

#### Вопросы к итоговому зачету

1. Экономика общественного сектора как самостоятельная научная и учебная дисциплина, взаимосвязь с другими науками и дисциплинами.
2. Структура общественного сектора.

3. Современный этап в развитии экономики общественного сектора.
4. Понятие общественного сектора рыночной экономики, цели его функционирования, ресурсы.
5. Роль и масштабы общественного сектора в рыночной экономике.
6. Виды государственной деятельности, критерии их выделения.
7. «Несовершенства» рынка и границы эффективного государственного вмешательства в экономику. Концепция изъятий (провалов) государства.
8. Классификация и свойства частных и общественных благ.
9. Смешанные общественные блага, характеристика их несоперничества и неисключаемости.
10. Территориальная граница потребления и предоставления общественных благ.
11. Государство как поставщик общественных благ.
12. Функции спроса и предложения общественного блага.
13. Оптимальный объем предоставления общественных благ и проблема "зайцев".
14. Механизм действия налога Кларка и модели Линдаля.
15. Издержки перераспределительных процессов.
16. Политика перераспределения доходов в обществе.
17. Альтернативные критерии: оптимум Парето и принцип компенсации.
18. Эффективность и справедливость: сравнение альтернативных экономических состояний.
19. Функции общественного благосостояния: утилитаризм, либертариизм, эгалитаризм.
20. Проблемы справедливости и эффективности с позиции теорий экономики благосостояния.
21. Внешние эффекты их типы и причины возникновения.
22. Решение проблемы экстерналий в результате вмешательства государства.
23. Решение проблемы внешних эффектов: интернализация.
24. Решение проблемы внешних эффектов: введение корректирующих налогов и субсидий.
25. Решение проблемы внешних эффектов: закрепление прав на все ресурсы в соответствии с теоремой Коуза.
26. Проявление положительного внешнего эффекта, при котором благо будет недопроизводиться (графически).
27. Проявление отрицательного внешнего эффекта, при котором благо будет перепроизводиться (графически).
28. Взаимосвязь проблемы внешних эффектов и процесса природопользования.
29. Теория общественного выбора. Нерыночное согласование предпочтений.
30. Механизм голосования. Рациональный коллективный выбор. Теорема Эрроу.
31. Группы специальных интересов и погоня за рентой.
32. Источники доходов государства.
33. Элементы налоговых систем и критерии их оценки.
34. Сфера действия налога и избыточное налоговое бремя.
35. Налоги на доходы индивидуумов.
36. Налогообложение доходов от капитала.
37. Структура доходов бюджетов различных уровней власти.
38. Общественные расходы и их формы.
39. Искажающее влияние общественных расходов: эффект дохода и эффект замещения.
40. Эффективность общественных расходов: критерии оценивания, индикаторы результативности.
41. Общественное страхование: понятие, необходимость, связь с частным страхованием и социальной помощью.

42. Структура и динамика государственных расходов в России.
43. Система социальной защиты в рыночной экономике.
44. Система социальной защиты в России.
45. Теорема о децентрализации. Гипотеза Тибу.
46. Бюджетный федерализм: понятие, функции и модели.
47. Функции и расходы территориальных бюджетов.
48. Доходы территориальных бюджетов.
49. Становление российской модели бюджетного федерализма.
50. Государственная политика борьбы с бедностью в РФ.

## 6.2 Критерии оценивания компетенций:

Таблица 4

### Карта критериев оценивания компетенций

№ п/п	Код и наименование компетенции	Компонент (знаниевый/функциональный)	Оценочные материалы	Критерии оценивания
1.	ОПК-2 - способностью осуществлять сбор, анализ и обработку данных, необходимых для решения профессиональных задач;	<p>Знает</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– Основы планирования в области государственного и муниципального управления.</li> <li>– Принципы и методы организационно-управленческой деятельности в области государственного и муниципального управления, необходимых для решения профессиональных задач.</li> </ul> <p>Умеет</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Разрабатывать конкретные мероприятия для решения проблем развития общественного сектора с учетом современных социально-экономических, политических процессов.</li> </ul>	<p>Ответы на семинаре, тесты. эссе, сообщение комплексные ситуационные задания, собеседование,</p>	<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.	<p>ОПК-3 Способностью выбрать инструментальные средства для обработки экономических данных в соответствии с поставленной задачей, проанализировать результаты расчетов и обосновать полученные выводы;</p>	<p>Знает: – Экономические и правовые нормы, закономерности развития, основные принципы и формы организации деятельности субъектов общественного сектора. – Методы анализа экономики общественного сектора с использованием микро и макроэкономического инструментария. Умеет: – Анализировать проблемы, возникающие в экономике с использованием инструментария экономики общественного сектора и средств для обработки экономических данных. Рассчитывать показатели проектов бюджетов бюджетной системы РФ, выявлять перспективные тенденции развития отраслей общественного сектора.</p>	<p>Ответы на семинаре, тесты. Решение кейсов, комплексные ситуационные задания, собеседование, деловая игра</p>	<p>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".</p>
3.	<p>способностью собрать и проанализировать исходные данные, необходимые для ПК-1 - расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов;</p>	<p>Знает: – Основы построения, расчета и анализа показателей, характеризующих деятельность субъектов общественного сектора. – Закономерности функционирования хозяйствующих субъектов Умеет: - Использовать экономические и правовые нормы в профессиональной и общественной деятельности; -Анализировать макроэкономические</p>	<p>Ответы на семинаре, тесты. Комплексные ситуационные задания, собеседование, деловая игра</p>	<p>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".</p>

		<p>последствия хозяйственных решений в области государственного и муниципального управления.</p> <p>- Планировать конкретные мероприятия в развитии отраслей общественного сектора</p>		
4.	<p>ПК-4 - способностью на основе описания экономических процессов и явлений строить стандартные теоретические и эконометрические модели, анализировать и содержательно интерпретировать полученные результаты;</p>	<p>Знает:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Методы и приемы анализа деятельности субъектов общественного сектора;</li> <li>- Тенденции развития взаимоотношений организаций, с органами государственной власти и местного самоуправления</li> </ul> <p>Умеет:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Использовать нормы, регулирующие бюджетные, налоговые, валютные отношения субъектов общественного сектора с целью выявления и анализа наиболее актуальных прикладных вопросов</li> </ul>	<p>Ответы на семинаре, тесты. Анализ научной статьи на заданную тему</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>
5.	<p>ПК-5 - 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.</p>	<p>Знает:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Понятия, категории и инструменты экономической науки и прикладных экономических дисциплин.</li> <li>- Особенности организации финансовых отношений и контроля в секторе государственного и муниципального управления,</li> <li>- Направления социально-экономической политики государства</li> </ul> <p>Умеет:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Использовать полученные знания для анализа наиболее значимых проблем во взаимоотношениях организаций с органами</li> </ul>	<p>Ответы на семинаре, тесты. Решение кейсов, комплексные ситуационные задания,</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>

		государственной власти и местного самоуправления; - Планировать конкретные мероприятия в области государственного и муниципального управления		
--	--	--	--	--

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

### 7.1 Основная литература:

1. Экономика общественного сектора: учебник / под ред. П.В. Савченко, И.А. Погосова, Е.Н. Жильцова. — 2-е изд., доп. и перераб. — М.: ИНФРА-М, 2019. — 556 с. + Доп. материалы [Электронный ресурс; Режим доступа <http://www.znaniium.com>]. — (Высшее образование: Бакалавриат). - ISBN 978-5-16-010119-4. - Текст: электронный. - URL: <https://znaniium.com/catalog/product/1003321> (дата обращения: 25.05.2020). – Режим доступа: по подписке.

### 7.2 Дополнительная литература:

1. Восколович, Н. А. Экономика, организация и управление общественным сектором: учебник для студентов вузов, обучающихся по направлению «Экономика» и экономическим специальностям / Н. А. Восколович, Е. Н. Жильцов, С. Д. Еникеева; под редакцией Н. А. Восколович. — Москва: ЮНИТИ-ДАНА, 2017. — 367 с. — ISBN 978-5-238-01474-6. — Текст: электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS: [сайт]. — URL: <http://www.iprbookshop.ru/81597.html> (дата обращения: 25.05.2020). — Режим доступа: для авторизир. пользователей

2. Дьячкова, А. В. Экономика общественного сектора: учебное пособие / А. В. Дьячкова. — Екатеринбург: Уральский федеральный университет, ЭБС АСВ, 2016. — 168 с. — ISBN 978-5-7996-1846-9. — Текст: электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: <http://www.iprbookshop.ru/66619.html> (дата обращения: 25.05.2020). — Режим доступа: для авторизир. пользователей

### 7.3 Интернет-ресурсы:

<http://econ-www.mit.edu/about/public.htm> Описание курсов и библиография по экономике общественного сектора и общественным финансам в .

<http://www.50.economicus.ru/> 50 лекций по микроэкономике./ ред. кол. Автономов В.С., Алешина И.В., Аникин А.В. М.: Экономическая школа, 2004.

<http://www.aspe.spb.ru/> Ассоциация Исследователей Экономики Общественного Сектора  
<http://www.economictheory.narod.ru/index.htm/> Экономическая страница, посвященная новым проблемам экономической теории

<http://www.ecsocman.edu.ru/> программа дисциплины «Экономика общественного сектора» Государственного университета – Высшей Школы Экономики.

<http://www.nic.pirit.info> – Журнал департамента информационной политики Тюменской области- Налоги. Инвестиции. Капитал.

### 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, 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  
Заместитель директора по  
учебно-методической работе  
Института  
дистанционного образования  
 А.А. Савченко/  
01 июня 2020 г.

**ОЦЕНКА БИЗНЕСА**  
Рабочая программа  
для обучающихся по направлению подготовки 38.03.01 «Экономика»  
профиль «Прикладная экономика»  
форма обучения очно-заочная

Науменко Е.Е. Оценка бизнеса. Рабочая программа для обучающихся по направлению 38.03.01 «Экономика», направленность (профиль): Прикладная экономика, форма обучения очно-заочная. Тюмень, 2020.

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

© Тюменский государственный университет, 2020.

© Науменко Е.Е., 2020.

## 1. Пояснительная записка

### Цели дисциплины.

Формирование у студентов системы знаний и компетенций в области определения стоимости бизнеса.

### Задачи дисциплины.

- Изучение теоретических основ определения стоимости бизнеса.
- Закрепление у студентов представления о причинах изменения стоимости бизнеса.
- Приобретение студентами практических навыков оценки бизнеса.

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 входит в блок Б1.В.ДВ.20.02 Дисциплины по выбору. Для освоения данной дисциплины необходимы знания и умения, приобретенные обучающимися в результате освоения следующих, предшествующих данной, дисциплин: «Бухгалтерский учет», «Статистика», «Налоги и налогообложение».

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

Код и наименование компетенции	Код и наименование части компетенции <sup>1</sup>	Компонент (знаниевый/функциональный)
ОПК-2 «способностью осуществлять сбор, анализ и обработку данных, необходимых для решения профессиональных задач»	Паспорт компетенций отсутствует	Знает основные методы сбора, анализа и обработки данных, необходимых для решения профессиональных задач. Умеет применять методы сбора, анализа и обработки данных на практике.
ОПК-3 «способностью выбрать инструментальные средства для обработки экономических данных в соответствии с поставленной задачей, проанализировать результаты расчетов и обосновать полученные выводы»	Паспорт компетенций отсутствует	Знает как выбрать наиболее подходящие в данной ситуации инструментальные средства для обработки экономических данных в соответствии с поставленной задачей. Умеет анализировать результаты расчетов и обосновать полученные выводы.
ПК-1 «способностью собрать и проанализировать исходные данные, необходимые для расчета экономических и	Паспорт компетенций отсутствует	Знает экономические и социально-экономические показатели, характеризующие деятельность хозяйствующих субъектов

<sup>1</sup> Заполняется при необходимости

социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов»		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 источники информации для расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов, согласно выбранной методике
ПК-4 «способностью на основе описания экономических процессов и явлений строить стандартные теоретические и эконометрические модели, анализировать и содержательно интерпретировать полученные результаты»	Паспорт компетенций отсутствует	Знает эконометрические основы моделирования. Умеет применить знания на практике построения моделей и анализировать и содержательно интерпретировать полученные результаты.
ПК-5 «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»	Паспорт компетенций отсутствует	Знает типовые методики анализа Умеет работать с современными источниками информации. Умеет выделять важные и особо важные данные в массиве. Умеет систематизировать данные. Знает алгоритмы подготовки аналитических обзоров.

## 2. Структура и объем дисциплины

Таблица 2.1

Структура и объем дисциплины для обучающихся по очно-заочной форме обучения

Вид учебной работы	Всего часов (академические часы)	Часов в семестре (академические часы)
		7 семестр

<b>Общий объем зач. ед.</b>	4	4
<b>час.</b>	144	144
Из них:		
<b>Часы аудиторной работы (всего):</b>	12	12
Лекции	4	4
Практические занятия	8	8
Лабораторные/практические занятия по подгруппам	0	0
<b>Часы внеаудиторной работы, включая самостоятельную работу обучающегося</b>	132	132
Вид промежуточной аттестации (зачет, диф.зачет, экзамен)	зачёт	зачёт

## 2. 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 91 до 100 баллов – «отлично»; от 76 до 90 баллов – «хорошо»; от 61 до 75 баллов – «удовлетворительно». Обучающиеся, не набравшие достаточного количества баллов для оценки, сдают зачёт в период экзаменационной сессии. Форма проведения зачёта – собеседование.

## 4. Содержание дисциплины

### 4.1. Тематический план дисциплины

Таблица 4.1.1

Тематический план дисциплины для обучающихся по очно-заочной 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.	Введение в оценку бизнеса: понятие, цели и принципы оценки бизнеса	14	0	0	0	0
2.	Доходный подход	20	1	2	0	0
3.	Затратный подход	20	1	2	0	0
4.	Сравнительный подход	20	1	2	0	0
5.	Выведение итоговой величины стоимости	20	1	2	0	0

	предприятия					
6.	Повышение стоимости бизнеса	30	0	0	0	0
7.	Практическая оценка финансово нестабильного бизнеса	20	0	0	0	0
	Итого (часов)	144	4	8	0	0

## 4.2. Содержание дисциплины (модуля) по темам

### Тема 1. Введение в оценку бизнеса: понятие, цели и принципы оценки бизнеса.

Понятие оценки рыночной стоимости и сфера ее применения в современной экономике. Необходимость и возможность стоимостной оценки в российских условиях. Отличие стоимостной оценки от бухгалтерской (балансовой), аудиторской и рейтинговой оценки. Объекты и субъекты стоимостной оценки. Имущественный комплекс предприятия и бизнес как объекты оценки. Влияние специфических характеристик оцениваемого объекта на процесс оценки. Права и обязанности эксперта-оценщика, требования к качеству оценочных работ и ответственность оценщика.

Основные цели оценки. Виды стоимости, используемые в оценке. Факторы, влияющие на стоимость предприятия и его имущества. Единство и противоположность рыночной стоимости и рыночной цены. Взаимосвязь целей оценки, видов стоимости, объектов оценки.

Принципы оценки. Принципы, основанные на представлениях пользователя и на представлениях производителя. Принципы, связанные с рыночной средой. Принцип наилучшего и наиболее эффективного использования, сфера его действия.

Виды стоимости, определяемые при оценке. Взаимосвязь между видом стоимости, целью и объектом оценки.

### Тема 2. Доходный подход.

Экономическая сущность и закономерности доходного подхода к оценке различных объектов собственности. Место доходного подхода в системе стоимостной оценки.

Условия, диапазон применения, система абстрагирования и допусков в рамках доходного подхода. Факторы стоимости, учитываемые при оценке с позиций доходного подхода. Виды стоимости и принципы доходного подхода к оценке стоимости предприятия.

Методы доходного подхода. Метод дисконтированных денежных потоков. Метод капитализации доходов. Выбор финансовой базы. Основные этапы и способы расчета стоимости. Сравнительная характеристика методов доходного подхода.

### Тема 3. Затратный подход.

Экономическое содержание методов затратного подхода. Особенности затратного подхода к оценке различных объектов собственности. Методологические закономерности и принципы затратного подхода к оценке стоимости предприятия (бизнеса). Рыночная стоимость предприятия как разность между рыночной стоимостью его активов и обязательств. Условия применения методов затратного подхода.

Методы затратного подхода, особенности их применения для оценки российских предприятий. Общая характеристика метода стоимости чистых активов.

Метод ликвидационной стоимости. Понятие ликвидационной стоимости, ее виды. Условия применения метода, его место в системе процедуры банкротства. Основные этапы метода. Разработка календарного графика ликвидации активов предприятия, корректировка балансовой стоимости активов и обязательств. Определение затрат, связанных с ликвидацией предприятия. Расчет ликвидационной стоимости как остаточной стоимости бизнеса.

#### **Тема 4. Сравнительный подход.**

Общая характеристика сравнительного подхода. Условия применения и особенности использования при оценке российских предприятий. Основные этапы оценки бизнеса с позиций сравнительного подхода. Информационно-правовая база и особенности финансового анализа при использовании методов сравнительного подхода. Методы сравнительного подхода. Метод компании-аналога или метод рынка капитала. Алгоритм и методика расчета рыночной стоимости методом компании-аналога. Выбор сопоставимых предприятий, критерии отбора аналогичных компаний, определение базы сравнения и расчет финансовых коэффициентов. Выбор и вычисление ценовых мультипликаторов, диапазон их применения. Выведение итоговой величины стоимости.

Метод парных продаж или метод сделок. Отличительные характеристики метода, алгоритм расчета рыночной стоимости. Ограничения, сфера применения на современном российском рынке.

Метод отраслевых коэффициентов или соотношений. Специфика метода, алгоритм расчета рыночной стоимости. Особенности использования для оценки российских предприятий.

#### **Тема 5. Выведение итоговой величины стоимости предприятия.**

Оценка контрольного и неконтрольного пакета акций. Премии за контроль; скидки на неконтрольный характер. Элементы контроля. Факторы, ограничивающие права контроля. Скидки за недостаточную ликвидность, способы их расчета. Зарубежный опыт и российская практика.

Согласование результатов оценки. Преимущества и недостатки методов оценки. Способы расчета итоговой величины в стоимости предприятия (бизнеса).

#### **Тема 6. Повышение стоимости бизнеса.**

Потенциал бизнеса. Определение стоимости бизнеса на основе проведенной оценки. Направления и методы повышения стоимости бизнеса. Модификация, модернизация и диверсификация. Методы оценки эффективности совершенствования бизнеса. Механизм проведения оценки активов предприятия.

#### **Тема 7. Практическая оценка финансово нестабильного бизнеса.**

Особенности применения инструментария оценки бизнеса при нестандартных ситуациях.

### **Планы практических занятий**

#### **Тема 1. Введение в оценку бизнеса: понятие, цели и принципы оценки бизнеса.**

1. Необходимость и сфера применения оценки стоимости бизнеса.
2. Виды стоимости.
3. Государственное регулирование оценочной деятельности в РФ.
4. Информационное обеспечение оценочной деятельности.

5. Процедура проведения оценочной деятельности.

**Тема 2. Доходный подход.**

1. Содержание и область применения данного подхода.
2. Методы данного подхода и их характеристика.

**Тема 3. Затратный подход.**

1. Содержание и область применения данного подхода.
2. Методы данного подхода и их характеристика.

**Тема 4. Сравнительный подход.**

1. Содержание и область применения данного подхода.
2. Методы данного подхода и их характеристика.

**Тема 5. Выведение итоговой величины стоимости предприятия.**

1. Оценка контрольного и неконтрольного пакета акций.
2. Премии за контроль; скидки на неконтрольный характер. Элементы контроля.
3. Факторы, ограничивающие права контроля.
4. Скидки за недостаточную ликвидность, способы их расчета. Зарубежный опыт и российская практика.
5. Согласование результатов оценки.
6. Преимущества и недостатки методов оценки. Способы расчета итоговой величины в стоимости предприятия (бизнеса).

**Тема 6. Повышение стоимости бизнеса.**

1. Цели и задачи организации бизнеса.
2. Критерии оценки эффективности функционирования бизнеса.
3. Факторы влияющие на изменение стоимости бизнеса.
4. Возможные пути повышения стоимости бизнеса.
1. Подготовка к проведению оценки активов предприятия.
2. Сбор информации.
3. Подбор и обоснование методов.

**Тема 7. Практическая оценка финансово нестабильного бизнеса.**

1. Интерпретация ситуации.
2. Обработка информации.
3. Подбор и обоснование методов.

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

Таблица 3

№ темы	Темы	Формы СРС, включая требования к подготовке к занятиям
1.	Введение в оценку бизнеса: понятие, цели и принципы оценки бизнеса	Изучение теоретических основ. Пересказ наизусть заученного материала.
2.	Доходный подход	Изучение теоретических основ. Пересказ наизусть заученного материала.
3.	Затратный подход	Изучение теоретических основ. Пересказ

		наизусть заученного материала.
4.	Сравнительный подход	Изучение теоретических основ. Пересказ наизусть заученного материала.
5.	Выведение итоговой величины стоимости предприятия	Изучение теоретических основ. Пересказ наизусть заученного материала.
6.	Повышение стоимости бизнеса	Изучение теоретических основ. Пересказ наизусть заученного материала.
7.	Практическая оценка финансово нестабильного бизнеса	Изучение теоретических основ. Пересказ наизусть заученного материала.

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 оценки. Оценка выставляется студенту по двух бальной шкале на основании экспертного суждения преподавателя об уровне компетенций студента.

1. Цель и задачи оценки стоимости бизнеса.
2. Принципы оценочной деятельности.
3. Виды стоимости и их содержание.
4. Стандарты стоимости и их содержание.
5. Методы регулирования оценочной деятельности.
6. Основные подходы при оценке стоимости.
7. Факторы влияющие на выбор подходов при оценке стоимости.
8. Методы доходного подхода.
9. Методы затратного подхода.
10. Методы сравнительного подхода.
11. Понятие и виды гудвилла.
12. Методы оценки гудвилла.
13. Система премий и скидок.
14. Направления повышения стоимости компании.
15. Особенности проведения оценки при финансовых операциях.
16. Проведение оценки в инновационной деятельности.
17. Механизм проведения оценочной деятельности.
18. Источники информационного обеспечения оценочной деятельности.
19. Содержание отчета об оценке.

20. Риски в оценочной деятельности.
21. Методика анализа денежных потоков.
22. Мониторинг стоимости компании.
23. Организация диверсификации бизнеса. Синергетический эффект.
24. Критерии проведения модернизации бизнеса.
25. Условия реализации инноваций в финансово не устойчивых предприятиях.
26. Показатель экономической добавленной стоимости (EVA)
27. Показатель акционерной добавленной стоимости (SVA)
28. Особенности оценки бизнеса как объекта инвестиций.
29. Особенности оценки бизнеса в целях реструктуризации.
30. Особенности оценки ликвидационной стоимости.
31. Особенности оценки финансовых инструментов.
32. Особенности оценки объектов движимого и недвижимого имущества.

## 6.2. Критерии оценивания компетенций:

Таблица 4

Код и наименование компетенции	Компонент (знаниевый/функциональный)	Оценочные материалы.	Критерии оценивания
ОПК-2 «способностью осуществлять сбор, анализ и обработку данных, необходимых для решения профессиональных задач»	Знает основные методы сбора, анализа и обработки данных, необходимых для решения профессиональных задач. Умеет применять методы сбора, анализа и обработки данных на практике.	Вопросы к зачёту с 1 по 32	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".
ОПК-3 «способностью выбрать	Знает как выбрать наиболее подходящие в данной ситуации инструментальные средства для		Компетенция сформирована: при правильности

<p>инструментальные средства для обработки экономических данных в соответствии с поставленной задачей, проанализировать результаты расчетов и обосновать полученные выводы»</p>	<p>обработки экономических данных в соответствии с поставленной задачей. Умеет анализировать результаты расчетов и обосновать полученные выводы.</p>		<p>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>
<p>ПК-1 «способностью собрать и проанализировать исходные данные, необходимые для расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов»</p>	<p>Знает экономические и социально-экономические показатели, характеризующие деятельность хозяйствующих субъектов 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 источники информации для расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов, согласно выбранной методике</p>		<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>
<p>ПК-4 «способностью на основе описания</p>	<p>Знает эконометрические основы моделирования. Умеет применить знания на практике</p>		<p>Компетенция сформирована: при правильности</p>

<p>экономических процессов и явлений строить стандартные теоретические и эконометрические модели, анализировать и содержательно интерпретировать полученные результаты»</p>	<p>построения моделей и анализировать и содержательно интерпретировать полученные результаты.</p>		<p>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>
<p>ПК-5 «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»</p>	<p>Знает типовые методики анализа Умеет работать с современными источниками информации. Умеет выделять важные и особо важные данные в массиве. Умеет систематизировать данные. Знает алгоритмы подготовки аналитических обзоров.</p>	<p>Вопросы к зачёту с 1 по 32</p>	<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>

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

### 7.1. Основная литература:

1. Чеботарев, Н. Ф. Оценка стоимости предприятия (бизнеса) : учебник для бакалавров / Н. Ф. Чеботарев. — 4-е изд., стер. — Москва : Издательско-торговая корпорация «Дашков

и К<sup>о</sup>», 2020. - 252 с. - ISBN 978-5-394-03460-2. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1091810> (дата обращения: 25.05.2020).

## **7.2. Дополнительная литература:**

1. Царев, В.В. Оценка стоимости бизнеса. Теория и методология: учеб. пособие для студентов вузов по специальностям 080105 «Финансы и кредит» и 090109 «Бухгалтерский учет, анализ и аудит»/ В.В. Царев, А.А. Кантарович. — М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2017. - 575 с. - ISBN 978-5-238-01113-0. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1028604> (дата обращения: 15.05.2020).

2. Управление бизнесом в цифровой экономике: вызовы и решения : монография / под ред. И. А. Аренкова, Т. А. Лезиной, М. К. Ценжарик, Е. Г. Черновой. - Санкт-Петербург : СПбГУ, 2019. - 360 с. - ISBN 978-5-288-05966-7. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1244177> (дата обращения: 15.05.2020).

3. Человеческий капитал организации в разрезе стоимости бизнеса : монография / О.Ю. Ворожбит, Т.Е. Даниловских, И.А. Кузьмичева, А.А. Уксуменко. — Москва : РИОР : ИНФРА-М, 2020. — (Научная мысль). — 149 с. — DOI: <https://doi.org/10.12737/1714-2>. - ISBN 978-5-369-01714-2. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1014745> (дата обращения: 04.11.2020).

## **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

Заместитель директора по  
учебно-методической работе  
Института

дистанционного образования

*Савченко* / А.А Савченко /

01 июня 2020 г.

**МЕЖДУНАРОДНАЯ ЭКОНОМИКА**

Рабочая программа

для обучающихся по направлению подготовки 38.03.01 «Экономика»

Направленность (профиль): Прикладная экономика

форма обучения очно-заочная

Мильчакова Н.Н. Международная экономика. Рабочая программа для обучающихся по направлению 38.03.01 «Экономика», направленность (профиль) «Прикладная экономика», форма обучения очно-заочная. Тюмень, 2020.

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

© Тюменский государственный университет, 2020.

© Мильчакова Н.Н. 2020.

## 1. Пояснительная записка

Цель дисциплины «Международная экономика - обеспечение освоения студентами теоретических основ о моделях и эволюции международной экономики, формирования комплексной системы экономического мышления, знаний и навыков, необходимых для принятия экономических и научно обоснованных решений по вопросам функционирования мирового хозяйства, отдельных его секторов, в том числе международных товарных, финансовых, валютных, рабочей силы и их взаимодействия.

Задачи дисциплины:

- рассмотреть эволюцию международной экономики;
- проанализировать место и роль ведущих стран в мировой экономике;
- изучить принципы и особенности многостороннего регулирования мирохозяйственных связей на современном этапе;
- определить роль и место международных экономических организаций в мировой экономике;
- рассмотреть и уяснить специфику деятельности различных международных экономических организаций;
- идентифицировать проблемы и сложности, связанные с деятельностью международных экономических организаций и объединений, и участием в них Российской Федерации.

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

Данная дисциплина входит в блок Б.1. Дисциплины (модули). Вариативная часть. Для освоения данной дисциплины необходимы знания и умения, приобретенные обучающимися в результате освоения следующих, предшествующих данной, дисциплин: «Макроэкономика», «Микроэкономика», «Экономика России».

Дисциплина «Международная экономика» способствует освоению следующих дисциплин: «Международная стандарты финансовой отчетности», «Международная стандарты аудита», «Международные экономические отношения».

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

Код и наименование компетенции	Код и наименование части компетенции	Компонент (знаниевый/функциональный)
ПК-1 «способность собрать и проанализировать исходные данные, необходимые для расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов»	Паспорт компетенций отсутствует	Знает экономические и социально-экономические показатели, характеризующие международную деятельность хозяйствующих субъектов. Знает действующую международную нормативно-правовую базу расчета показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов Знает международные источники информации, содержащие исходные данные для формирования экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов

		<p>Умеет выбрать методику расчета различных показателей, характеризующих внешнеэкономическую деятельность хозяйствующих субъектов.</p> <p>Умеет осуществить поиск источников информации для расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующих международную деятельность хозяйствующих субъектов, согласно выбранной методике.</p>
<p>ПК-4 «способностью на основе описания экономических процессов и явлений строить стандартные теоретические и эконометрические модели, анализировать и содержательно интерпретировать полученные результаты»</p>	<p>Паспорт компетенций отсутствует</p>	<p>Знает основы математического анализа, линейной алгебры, теории вероятностей и математической статистики, необходимые для решения экономических задач; методы построения эконометрических моделей объектов, явлений и процессов; основы построения, расчета и анализа современной международной системы показателей, характеризующей деятельность экономических субъектов на мировом уровне; методы количественного выражения взаимосвязей международных экономических процессов и явлений; методы финансовых вычислений (расчет процентных и рентных платежей, дисконтирование и т.д.); основные способы и методы количественной оценки социально-экономических процессов, получаемых на основе эмпирических наблюдений.</p> <p>Умеет анализировать и содержательно интерпретировать информацию, содержащуюся в статистической отчетности международных организаций различных организационно-правовых форм и форм собственности; выявлять тенденции изменения социально-экономических показателей; строить на основе описания ситуаций стандартные теоретические и эконометрические</p>

		<p>модели, анализировать и содержательно интерпретировать полученные результаты; пользоваться актуальными версиями табличных и текстовых процессоров для проведения экономических расчетов и представления их результатов; принимать рациональные экономические решения на основе экономико-математических моделей; применять методы финансовых вычислений для принятия обоснованных экономических решений.</p>
<p>ПК-6 «способностью анализировать и интерпретировать данные отечественной и зарубежной статистики о социально-экономических процессах и явлениях, выявлять тенденции изменения социально-экономических показателей»</p>	<p>Паспорт компетенций отсутствует</p>	<p>Знает методы анализа и интерпретации финансовой, экономической и иной информации, содержащейся в отечественной и зарубежной статистической документации.</p> <p>Знает существующие тенденции изменения международных социально-экономических показателей.</p> <p>Умеет выявить проблемы экономического характера при анализе данных отечественной и зарубежной статистики; применять адекватные сложившейся ситуации и поставленным задачам приемы статистического анализа; выявлять тенденции изменения международных социально-экономических показателей; делать прогноз развития отдельных видов внешнеэкономической деятельности на основе выявленного тренда; систематизировать и обобщать информацию, готовить аналитические обзоры и справки-обоснования по вопросам профессиональной деятельности.</p>
<p>ПК-7 «способностью, используя отечественные и зарубежные источники информации, собрать необходимые данные проанализировать их и подготовить информационный обзор</p>	<p>Паспорт компетенций отсутствует</p>	<p>Знает профессиональные понятия и термины на иностранном языке; теоретические основы экономического и финансового анализа; международные источники для проведения анализа и предъявляемые к ним требования; основы построения, расчета и</p>

и/или аналитический отчет		<p>анализа современной международной системы внешнеэкономических показателей, характеризующих деятельность организаций; теоретические основы финансовых вычислений; нормативно-правовую базу организации внешнеэкономической деятельности в РФ; особенности международного движения капитала, миграции рабочей силы, международной торговли товарами и услугами, обмена научно-техническими знаниями; роль международных финансовых посредников в интернационализации мирового хозяйства; правила составления и оформления аналитических отчетов (материалов), в соответствии с требованиями международных стандартов по научно-исследовательской работе.</p> <p>Умеет выбирать адекватные целям и задачам анализа источник экономической информации; подготовить информационный обзор и/или аналитический отчет.</p>
ПК-22 «способностью применять нормы, регулирующие бюджетные, налоговые, валютные отношения в области страховой, банковской деятельности, учета и контроля»	Паспорт компетенций отсутствует	<p>Знает структуры, регулирующие бюджетные и валютные отношения; виды валютных отношений в области страховой и банковской деятельности; нормы, применяемые в налоговом и бюджетном учете; виды страховой и банковской деятельности.</p> <p>Умеет регулярно следовать нормам в процессе регулирования международных бюджетных, налоговых и валютных отношений в банковской и страховой деятельности; использовать методы, регулирующие различные виды отношений в области страховой и банковской деятельности.</p>

## 2. Структура и объем дисциплины

## Структура и объем дисциплины для обучающихся по очно-заочной форме обучения

Вид учебной работы	Всего часов (академические часы)	Часов в семестре (академические часы)
		8 семестр
<b>Общий объем зач. ед. час.</b>	4 144	4 144
Из них:		
<b>Часы аудиторной работы (всего):</b>	12	12
Лекции	6	6
Практические занятия	6	6
Лабораторные/практические занятия по подгруппам	0	0
<b>Часы внеаудиторной работы, включая самостоятельную работу обучающегося</b>	132	132
Вид промежуточной аттестации (зачет, диф.зачет, экзамен)	зачет	зачет

### 3. Система оценивания

**3.1.** Для текущего контроля применяется 100-балльная система оценивания.

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:

- 0-4 баллов – практическое задание;
- 0-2 баллов – устный ответ на семинаре;
- 0-3 баллов – выполнение творческого задания (аудиторное/домашнее);
- 0-2 баллов – участие в дискуссии;
- 0-3 баллов – решение задач;
- 0-5 баллов – решение тестовых заданий;
- 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.

Максимальная сумма баллов, которую студент очной формы обучения может набрать по дисциплине за семестр в ходе текущего контроля составляет 100 баллов.

Форма проведения зачета – тест. Продолжительность выполнения теста – астрономический час. Тест содержит 40 вопросов и оценивается максимально в 100 баллов. Фактическое количество баллов определяется отношением правильно выполненных вопросов, к их общему количеству.

### 4. Содержание дисциплины

#### 4.1. Тематический план дисциплины

Таблица 2.1

## Тематический план для очно-заочной формы 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.	Введение в международную экономику	10	1	0	0	0
2	Классические и неоклассические теории международной торговли	14	1	1		
3.	Стандартная модель международной торговли	10	0	1	0	0
4	Международная торговля и изменения в предложении факторов производства	10	1	0		
5.	Альтернативные теории международной торговли. Торговля в условиях несовершенной конкуренции	14	0	1	0	0
6.	Тарифные и нетарифные методы внешнеторговой политики	14	1	0	0	0
7	Международная миграция рабочей силы	14	0	1	0	0
8	Международное движение капитала	14	1	0	0	0
9	Валюта и теории валютного курса	14	0	1		
10	Международная валютная система	14	1	0	0	0
11	Внешнее равновесие в открытой экономике	16	0	1	0	0
	Итого (часов)	144	6	6	0	0

**4.2. Содержание дисциплины (модуля) по темам****Тема 1. Введение в международную экономику**

Предмет и задачи курса. Значение мирохозяйственных связей в современной глобальной экономике. Основные формы международных экономических отношений.

Общая характеристика мирового хозяйства. Классификация национальных экономик. Структура мировой экономики. Основные тенденции, проблемы и перспективы развития международных экономических отношений..

## **Тема 2. Классические и неоклассические теории международной торговли**

Роль внешней торговли в рамках меркантилистской экономической теории. Теории абсолютного и сравнительного преимуществ (А. Смит и Д. Рикардо). Рикардианская модель международной торговли с более чем двумя товарами, производимыми в одной стране.

Теория факторных пропорций Хекшера–Олина. Теорема Хекшера–Олина. Теорема Столпера–Самуэльсона (эффект воздействия изменения товарных цен на факторные). Эффект усиления Джонса. Теорема о выравнивании цен на факторы производства.

Эмпирические проверки теории Хекшера–Олина. Парадокс В. Леонтьева и последующие исследования. Направления дальнейшей эволюции теорий международной торговли. Теория международной конкурентоспособности М. Портера. Конкурентные преимущества стран на мировом рынке.

## **Тема 3. Стандартная модель международной торговли**

Стандартная модель при анализе установления частичного равновесия (на одном товарном рынке). Выигрыш от внешней торговли и его распределение между странами – участниками торговых отношений.

Стандартная модель при анализе установления общего равновесия (в экономиках торгующих стран в целом). Частичная специализация экономик в торговых отношениях. Кривые обмена для торгующих стран. Представление теории Хекшера–Олина с использованием инструментария стандартной модели международной торговли.

Условия торговли, индекс условий торговли: понятие и расчет.

## **Тема 4 Международная торговля и изменения в предложении факторов производства**

Влияние изменений в предложении факторов производства на экономический рост и международную торговлю. Полностью нейтральный, экспорториентированный, импортозамещающий экономический рост.

Теорема Рыбчинского. Голландская болезнь, ее признаки и последствия. Случай «разоряющего роста» факторов производства.

## **Тема 5. Альтернативные теории международной торговли. Торговля в условиях несовершенной конкуренции**

Альтернативные теории Хекшера–Олина объяснения международной торговли (использование теории жизненного цикла продукта, гипотеза «пересекающегося спроса» и др.). Гравитационная модель международной торговли.

Эффект экономии от масштаба как источник международной торговли. Внутренняя и внешняя экономия от масштаба. Межотраслевая и внутриотраслевая торговля. Международная торговля в условиях мировых рыночных структур: олигополии, монополии, монополистической конкуренции (новая теория торговли. Международная торговля при действии эффекта внешней экономии от масштаба.

Новейшая теория международной торговли (с предпосылкой о наличии гетерогенных фирм).

Демпинг во внешней торговле. Мотивы, разновидности и условия для демпинга.

## **Тема 6. Тарифные и нетарифные методы внешнеторговой политики**

Задачи, методы и инструменты внешнеторговой политики. Классификации таможенных пошлин. Режим наибольшего благоприятствования в торговле.

Экономические последствия применения импортной и экспортной пошлины в малой и большой открытых экономиках. Эффекты импортной пошлины от искажения стимулов к производству и потреблению. «Оптимальная» импортная пошлина. Эффективный уровень тарифной защиты отечественных производителей.

Статические и динамические последствия присоединения страны к зоне свободной торговли, таможенному союзу. Эффекты создания, отклонения торговли.

Эффекты импортной квоты от искажения стимулов к производству и потреблению. Квотная рента. Тарифные квоты. Сравнительный анализ импортных пошлины и квоты. Импортные квоты в ситуации монополии на внутреннем рынке.

Экономические последствия применения экспортной квоты и «добровольных экспортных ограничений» (ДЭО) в малой и большой открытых экономиках.

Эмбарго и санкции во внешней торговле.

Экономические последствия применения субсидий на внутреннем рынке в малой открытой экономике. Сравнительный анализ импортных пошлины и квоты и субсидии на внутреннем рынке.

Экономические последствия применения экспортных субсидий в малой и большой открытых экономиках.

## **Тема 7. Международная миграция рабочей силы**

Общие понятия демографии и проблемы динамики населения мира (рождаемость, смертность, естественное воспроизводство населения; коэффициенты естественного воспроизводства). Типы и особенности воспроизводства населения в различных группах стран и регионах.

Этапы развития международной трудовой миграции и их характеристика.

Международные миграции населения. Трудовая миграция. Формирование и тенденции развития современного мирового рынка рабочей силы. Основные центры мирового рынка рабочей силы. Безработица и ее связь с миграцией. Виды и каналы миграции рабочей силы. Неоклассическая модель экономических эффектов международной трудовой миграции.

Основные методы регулирования международной трудовой миграции.

Современные тенденции международной миграции населения.

## **Тема 8. Международное движение капитала**

Международное движение капитала (МДК), как форма МЭО. Международная миграция капитала: сущность, характерные черты и особенности. Виды и формы мировой интеграции капитала

Структура и развернутая классификация международной миграции капитала. Вывоз капитала: важнейшие причины, факторы, способствующие вывозу капитала. Формы международного движения капитала: вывоз предпринимательского и ссудного капитала, прямые и портфельные инвестиции. Международный рынок ссудного капитала. Критика неоклассических моделей международной мобильности капитала

Международные корпорации в мировой экономике. Исторические предпосылки возникновения международного финансового капитала.

Современные тенденции и последствия международной миграции капитала.

Государственное и межгосударственное регулирование движения капитала.

## **Тема 9. Валюта и теории валютного курса**

Понятие валюты. Понятие и котировки валютного курса. Прямая и обратная (девизная) котировки. Текущий и срочный валютные курсы. Классификация валют.

Режимы валютного курса (фиксированный, промежуточные режимы, плавающий курс).

Функции, инструменты и операции мирового валютного рынка. Открытая валютная позиция. Арбитражные операции, хеджирование валютных рисков и валютные спекуляции.

Теория платежного баланса для объяснения валютного курса («простейшая модель» валютного рынка).

Теория паритета процентных ставок. Непокрытый и покрытый паритеты. Моделирование последствий денежно-кредитной политики для валютного рынка. «Перелет» валютного курса.

Теория паритета покупательной способности валют (ППС). Закон одной (единой) цены.

Понятие реального обменного курса и его экономическое значение. Общая теория валютного курса. Эффект Фишера для международной экономики.

### **Тема 10. Международная валютная система**

Понятие и элементы международной валютной системы.

Золотомонетный стандарт. Эволюция золотого стандарта после первой мировой войны. Бреттон–Вудская международная валютная система. Причины кризиса и краха Бреттон–Вудской системы.

Ямайская международная валютная система. Проблемы и перспективы реформирования современной валютной системы. Роль МВФ в регулировании международной валютной системы.

Теория оптимальных валютных зон. Критерии оптимальности. Валютная интеграция в ЕС и в других регионах мира.

### **Тема 11. Внешнее равновесие в открытой экономике**

Критерии внешнего равновесия в открытой экономике. Инструменты макроэкономической политики. Проблема эффективности денежно–кредитной политики при фиксированном валютном курсе. Эффект переноса валютного курса в цены импорта, условие Маршалла–Лернера и J–кривая.

Модель внешнего и внутреннего равновесия Т. Свона. Зоны экономического дискомфорта. Политика изменения и переключения расходов. Модель внешнего и внутреннего равновесия Р. Манделла. Правило распределения ролей (разделения политик). Варианты политики денежных властей при фиксированном валютном курсе. Действия по «правилам игры», стерилизация неравновесия общего платежного баланса.

Модель внешнего и внутреннего равновесия в открытой экономике IS–LM–BP. Положение кривой BP для различной степени международной мобильности капитала. Последствия денежно–кредитной, бюджетно–налоговой, внешнеторговой политики, девальвации/ревальвации национальной валюты..

## **Планы практических занятий**

### **Тема 1. Введение в международную экономику**

План семинарского занятия.

1. Предмет, задачи и методы международной экономики.
2. Место международной экономики в системе экономических дисциплин.
3. Основные формы международных экономических отношений.

### **Тема 2. Классические и неоклассические теории международной торговли**

План семинарского занятия

Классические теории международной торговли

1. Меркантилизм и фритредерство прошлого, протекционизм и свободная торговля в наши дни.
2. Теория абсолютного преимущества. Понятие преимущества нации, введенное А. Смитом для объяснения источников выгоды от участия в международной торговле.
3. Теория сравнительного преимущества Д.Рикардо. Ситуация относительного преимущества на примере двух стран и двух продуктов (графическое объяснение). Разница в относительных ценах товаров как основа сравнительного преимущества. Границы производственных возможностей при постоянных издержках замещения. Эффекты полной и частичной специализации страны. Выигрыш от внешней торговли.
4. Теория сравнительного преимущества и современность. Закон сравнительного преимущества как универсальный принцип международной торговли.

Неоклассические теории международной торговли

1. Развитие теории сравнительного преимущества последователями Д. Рикардо. Объяснение причин и структуры международной торговли с помощью теории факторных пропорций Хекшера-Олина.
2. Понятия наделенности факторами производства, интенсивности их использования в различных странах, фактороемкости. Цены факторов производства.
3. Теорема Хекшера-Олина. Интенсивность фактора, избыточность фактора и форма кривой производственных возможностей. Использование кривых безразличия для иллюстрации изменения благосостояния. Воздействие товарных цен на цены факторов. Теорема Хекшера-Олина-Самуэльсона о выравнивании цен на факторы производства.
4. Эмпирическая проверка модели Хекшера-Олина. Парадокс Леонтьева. Сравнительная фактороемкость внешней торговли отдельных стран.
5. Современные представления о роли факторов в экономическом развитии и торговле. Классификация факторов.
6. Теория конкурентного преимущества М. Портера. Конкурентоспособность и основные подходы к ее измерению.

### **Тема 3. Стандартная модель международной торговли**

План семинарского занятия

1. Граница производственных возможностей в условиях возрастающих издержек. Общественные кривые безразличия во внешней торговле. Использование аппарата кривых безразличия и производственных возможностей для демонстрации эффекта специализации в условиях внешней торговли.
2. Анализ взаимодействия спроса и предложения на мировом рынке в ситуации частичного равновесия. Взаимосвязь производства, потребления и торговли. Воздействие торговли на потребителей и производителей, последствия установления торговых отношений для участвующих в них стран и мировой торговли в целом. Правило распределения выигрыша от внешней торговли.
3. Условия торговли: понятие и расчет.

### **Тема 4. Международная торговля и изменения в предложении факторов производства**

План семинарского занятия

1. Воздействие внешней торговли на распределение доходов между группами населения, представляющими различные факторы производства. Краткосрочные и долгосрочные последствия изменения спроса на факторы производства, реакция цен. Теорема Столпера-Самуэльсона.
2. Воздействие изменений в структуре спроса и предложения на мировую торговлю. Сдвиги в структуре спроса под влиянием роста доходов. Влияние изменений в предложении факторов производства на формирование типа экономического роста: полностью нейтральный, импортозамещающий и экспортно-ориентированный рост. Теорема Рыбчинского. «Голландская болезнь» и деиндустриализация.

### **Тема 5. Альтернативные теории международной торговли. Торговля в условиях несовершенной конкуренции**

План семинарского занятия

1. Эффект масштаба и международная торговля. Экономия на масштабе как новый источник внешней торговли. Возрастающая отдача от масштаба. Зависимость средних издержек от масштабов производства. Экономия на издержках и формирование разных цен у производителей с различными масштабами производства. Выигрыш от развития торговых отношений, основанных на эффекте экономии на масштабах производства.
2. Внутриотраслевая и межотраслевая торговля. Торговля, основанная на дифференциации продукта. Внешние и внутренние экономии.

3. Связь экономий на масштабе и несовершенной конкуренции. Внешняя торговля в модели монополистической конкуренции. Демпинг: экономическая природа, разновидности, причины и условия для применения. Внешняя экономия и международная торговля. Воздействие внешней торговли, основанной на внешних экономиках, на благосостояние.

## **Тема 6. Тарифные и нетарифные методы внешнеторговой политики**

План семинарского занятия

### **Тарифные методы**

1. Внешнеторговая политика и ее важнейшие задачи. Экономические и административные, тарифные и нетарифные методы регулирования внешней торговли.
2. Импортная пошлина, ее виды и функции. Номинальный и эффективный уровни тарифной защиты. Эффект импортной пошлины в малой открытой экономике. Влияние ввозной пошлины на отечественных потребителей и производителей. Потребительский и производственный эффекты таможенно-тарифной защиты, их экономический смысл. Таможенный тариф как доход государства. Суммарное воздействие импортного тарифа на экономику страны в целом и мировое хозяйство.

3. Импортный тариф в большой открытой экономике, его эффекты. Понятие и экономический смысл оптимального тарифа. Зависимость оптимальной ставки тарифа от эластичности предложения импорта. Компенсационная и антидемпинговая пошлины

### **Нетарифные методы**

1. Место нетарифных барьеров во внешнеторговом регулировании импорта. Импортная квота: воздействие на потребителей и производителей, проблема формирования дохода государства, причины использования. Способы распределения импортных лицензий.
2. Добровольное экспортное ограничение: экономический смысл, аргументы «за» и «против» использования. Другие методы регулирования импорта: условие использования местных компонентов, государственные закупки, внутренние налоги, субсидии производителям товаров, конкурирующих с импортом, антидемпинговые расследования. Технические барьеры.
3. Инструменты регулирования экспорта. Экспортная пошлина: причины введения и характер воздействия на позиции потребителей и производителей, страну в целом. Экспортная квота. Экспортная субсидия: экономическая природа, масштабы и последствия применения. Экспортный кредит.
4. Согласованные международные действия и инструменты внешнеторгового регулирования. Использование импортного тарифа в практике функционирования регионального экономического объединения. Эффект развития торговли и эффект свертывания торговли. Международные картели. Торговое эмбарго.

## **Тема 7. Международная миграция рабочей силы**

План семинарского занятия

1. Сущность, причины и формы международной миграции рабочей силы.
2. Влияние межстрановой миграции трудовых ресурсов на рынок труда в стране эмиграции и в стране иммиграции. Распределение выигрыша и потерь от международной миграции между странами и социальными группами внутри страны.
3. Основные методы регулирования миграционных потоков.
4. Современные тенденции международной миграции населения

## **Тема 8. Международное движение капитала**

План семинарского занятия

1. Сущность, причины и формы международного движения капитала.

2. Неоклассическая модель экономических эффектов международной мобильности капитала. Критика неоклассических моделей международной мобильности капитала
3. Международный рынок ссудного капитала.

### **Тема 9. Валюта и теории валютного курса**

План семинарского занятия

1. Характеристика валютного рынка, его структура и основные функции. Участники международного валютного рынка: коммерческие банки, международные корпорации, центральные банки, небанковские финансовые учреждения, частные лица. Способы определения валютного курса, прямая и косвенная котировки, спот-курс, кросс-курс, срочный курс. Открытая и закрытая, короткая и длинная валютные позиции.
2. Фундаментальные экономические факторы и факторы внеэкономического характера (краткосрочного действия), формирующие спрос на валюту и ее предложение.
3. Теория платежного баланса для объяснения валютного курса. Экспортно-импортные операции как основа формирования валютного курса.
4. Общая теория валютного курса. Зависимость между реальным и номинальным валютным курсом. Понятие реального эффективного валютного курса.

### **Тема 10. Международная валютная система**

План семинарского занятия

1. Сущность и структура международной валютной системы.
2. Этапы развития международной валютной системы.
3. Международные резервные валютные единицы. Европейская валютная система.
4. Международные валютные и финансово-кредитные рынки. Россия в системе международных валютно-финансовых и кредитных отношений.

### **Тема 11. Внешнее равновесие в открытой экономике**

План семинарского занятия

1. Модель внешнего и внутреннего равновесия Т. Свона. Зоны экономического дискомфорта. Политика изменения и переключения расходов. Модель внешнего и внутреннего равновесия Р. Манделла. Правило распределения ролей (разделения политик). Варианты политики денежных властей при фиксированном валютном курсе. Действия по «правилам игры», стерилизация неравновесия общего платежного баланса.
2. Выбор странами мира режима валютного курса. Аргументы за и против фиксированных и плавающих курсов.

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

#### **Тема 1. Введение в международную экономику**

Написание эссе

Попробуйте кратко (в форме экономического эссе) раскрыть содержание следующих высказываний:

1. «Все мы – пассажиры одного корабля по имени Земля». А. де Сент-Экзюпери.
2. «Наш прогресс проверяется не увеличением изобилия у тех, кто уже имеет много, а тем, способны ли мы достаточно обеспечить тех, кто имеет слишком мало». Т. Рузвельт.

#### **Тема 2. Классические и неоклассические теории международной торговли**

Задание для подготовки к занятию:

Примерные темы для разработки презентации.

1. Классические теории международной торговли
  - Теория абсолютного преимущества
  - Теория сравнительного преимущества Д.Рикардо
2. Неоклассические теории международной торговли
  - Развитие теории сравнительного преимущества последователями Д. Рикардо.
  - Теорема Хекшера-Олина. Объяснение причин и структуры международной торговли с помощью теории факторных пропорций Хекшера-Олина.
  - Теорема Хекшера-Олина-Самуэльсона о выравнивании цен на факторы производства. Эмпирическая проверка модели Хекшера-Олина.
  - Парадокс Леонтьева.
  - Теория конкурентного преимущества М. Портера. Конкурентоспособность и основные подходы к ее измерению

### **Тема 3. Стандартная модель международной торговли**

Задание для подготовки к занятию:

1. Обоснуйте, почему сырьевая направленность экспорта может сделать экономику страны неустойчивой.
2. Какими аргументами руководствовались протекционисты, рекомендуя сдерживать импорт товаров и стимулировать экспорт? Что произошло бы в стране, если бы ее правительство действовало противоположным образом?
3. Почему в промышленно развитых странах экспортные пошлины применяются крайне редко?
4. Выявите, что объединяет эффекты импортного тарифа и импортной квоты и чем они различаются?
5. Выявите, каковы различия экспортных и импортных тарифов в их воздействии на экономику страны?
6. Правительство, желая увеличить доходы бюджета, подняло ставку таможенного тарифа. Но результаты такой политики оказались неутешительными. Поступления таможенных пошлин в казну уменьшилось. Какие обстоятельства вызвали столь нежелательное явление?
7. Какой инструмент торговой политики позволит выйти из состояния дефицита государственного бюджета: таможенная квота, тариф на импорт или прямая субсидия отечественным производителям.
8. Российское металлургическое предприятие продало немецкому концерну металл по более низкой цене по сравнению с уровнем мирового рынка. Немецкий концерн, в свою очередь, продал этот металл на рынке США по цене ниже рыночной, хотя и включил нормальную прибыль в его цену. США решили провести антидемпинговое расследование. Какая фирма может быть обвинена в демпинговой политике:
  - a. российское металлургическое предприятие, которое не импортировало продукцию на американский рынок;
  - b. немецкий концерн, который перепродавал российский металл на американском рынке;
  - c. обвинения в демпинге безосновательны.

### **Тема 4. Международная торговля и изменения в предложении факторов производства**

Задание для подготовки к занятию

Примерные темы для разработки презентации:

1. Теорема Столпера-Самуэльсона.
2. Теорема Рыбчинского
3. Голландская болезнь, ее признаки и последствия.

## **Тема 5. Альтернативные теории международной торговли. Торговля в условиях несовершенной конкуренции**

Задание для подготовки к занятию

Примерные темы рефератов:

1. Теория эффекта масштаба и внутриотраслевой торговли С. Кэмпбелла
2. Теория пересекающегося спроса.
3. Теория жизненного цикла продукта Р.Вернона.
4. Неотехнологические теории.
5. Теория конкурентных преимуществ М. Портера.
6. Теория несовершенной конкуренции П. Кругмана
7. Модель внутриотраслевой торговли Питера Линдберга.

## **Тема 6. Тарифные и нетарифные методы внешнеторговой политики**

Задание для подготовки к занятию.

Выберите верный ответ:

1. Свободная торговля как вид внешнеторговой политики
  - a. поддерживает субъектов национальной экономики;
  - b. используется для сохранения экономической безопасности в период международной напряженности;
  - c. стимулирует процессы конкуренции среди отечественных производителей и на мировом рынке;
  - d. защищает новые отрасли, возникшие как результат НТП.
2. Отметьте, что не относится к нетарифным методам регулирования внешней торговли:
  - a. квотирование;
  - b. лицензирование;
  - c. таможенные пошлины;
  - d. добровольные ограничения экспорта;
  - e. санитарно-технические ограничения.
3. Инструменты протекционистской политики используются государством для достижения таких целей, как
  - a. защита новых («молодых») отраслей от воздействия конкуренции зарубежных предпринимателей;
  - b. рост занятости населения внутри страны;
  - c. предотвращение демпинга;
  - d. обеспечение национальной экономической безопасности;
  - e. все перечисленные ответы с разных точек зрения характеризуют направления протекционизма;
  - f. верны только ответы a) и c).

## **Тема 7. Международная миграция рабочей силы**

Задание для подготовки к занятию.

1. Обычно поток мигрантов устремляется в более развитые страны по сравнению со своей страной. В каких случаях возможно противоположное направление миграционного потока?
2. Как вы думаете, случайны ли совпадения усилий России по проведению активной миграционной политики с началом экономического роста в стране? Каким образом можно соединить миграционную политику с политикой стимулирования экономического роста?
3. Прокомментируйте тезис: «Миграция способствует отраслевому и территориальному сбалансированию экономики». Приведите доводы в защиту и опровержение этой позиции.

Попробуйте кратко (в форме экономического эссе) раскрыть содержание следующих высказываний: «Правительства обязаны обеспечить, чтобы ксенофобия, жестокость, расизм и связанная с ними нетерпимость по отношению к мигрантам и их сообществам не имела места в обществе» Н. Пиллэй.

### **Тема 8. Международное движение капитала**

Задание для подготовки к занятию.

1. Выявите процессы, вызывающие потребность в вывозе капитала.
2. Выявите меры, предпринимаемые Россией для поддержки иностранных инвестиций?
3. В чем выражается проблемная специфика России при привлечении иностранных инвестиций?
4. Какова политика развитых стран в решении данного вопроса?
5. Как вы понимаете тезис «Ссудный капитал обслуживает обмен между текущим и будущим потреблением»?
6. Выделите признаки и составьте таблицу различий между прямыми и портфельными инвестициями.
7. Почему потоки портфельных инвестиций превышают потоки ПЗИ? Почему разрыв между ними уменьшился после финансового кризиса второй половины 90-х годов?
8. В каких случаях вывоз капитала замещает международную торговлю, а в каких – усиливает ее?
9. Что вы можете сказать об освоении Россией мирового рынка ПЗИ? Каковы ее позиции на рынке движения ссудного капитала? Что следует предпринять для перемещения России на более выгодные позиции на мировом рынке капитала?

### **Тема 9. Валюта и теории валютного курса**

Задание для подготовки к занятию:

1. Выявите опасности, которые могут возникнуть при резком открытии национального рынка для иностранной конкуренции.
2. В стране возросла экспортная квота. Какие Вы можете сделать выводы относительно ее внешнеторговой деятельности?
3. Определите, какие последствия для страны несет обесценение национальной валюты.
4. Определите, какие последствия для страны можно ожидать при удорожании ее валюты.

### **Тема 10. Международная валютная система**

Задание для подготовки к занятию:

1. На каких принципах строилась валютная система «золотого стандарта» и почему от нее пришлось отказаться?
2. Выявите случаи и опишите, при которых проводится девальвация национальной валюты.
3. Выявите случаи и опишите, при которых проводится ревальвация национальной валюты?

### **Тема 11. Внешнее равновесие в открытой экономике**

Задание для подготовки к занятию:

1. Опишите внутреннее и внешнее равновесие в открытой экономике: понятие и модели.
2. Охарактеризуйте факторы, влияющие на равновесие внешнего рынка.
3. Опишите модель внешнего и внутреннего равновесия Р. Манделла.
4. Опишите базовую кейнсианскую модель «доходы—расходы»,
5. Как осуществить выбор направлений и инструментов для достижения равновесия.
6. Стабилизационная политика в открытой экономике. Виды стабилизационных политик.

7. С помощью каких моделей можно понять, каким образом при активном вмешательстве государства экономика может одновременно достичь внутреннего и внешнего равновесия при системе фиксированного валютного курса.

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

Таблица 3

№ темы	Темы	Формы СРС, включая требования к подготовке к занятиям
1.	Введение в международную экономику	Работа с библиографическими источниками, подготовка к практическим занятиям, проверочный тест по теме, выполнение презентаций .
2.	Классические и неоклассические теории международной торговли	Работа с библиографическими источниками, подготовка к практическим занятиям, разработка тестовых заданий по теме.
3.	Стандартная модель международной торговли	Работа с библиографическими источниками, подготовка к практическим занятиям, написание эссе.
4.	Международная торговля и изменения в предложении факторов производства	Работа с библиографическими источниками, подготовка к практическим занятиям, проверочный тест по теме, выполнение реферата
5	Альтернативные теории международной торговли. Торговля в условиях несовершенной конкуренции	Работа с библиографическими источниками, подготовка к практическим занятиям, проверочный тест по теме.
6	Тарифные и нетарифные методы внешнеторговой политики	Работа с библиографическими источниками, подготовка к практическим занятиям, проверочный тест по теме, решение задач
7	Международная миграция рабочей силы	Работа с библиографическими источниками, подготовка к практическим занятиям, проверочный тест по теме.
8	Международное движение капитала	Работа с библиографическими источниками, подготовка к практическим занятиям, проверочный тест по теме, решение задач
9	Валюта и теории валютного курса	Работа с библиографическими источниками, подготовка к практическим занятиям, написание реферата.
10	Международная валютная система	Работа с библиографическими источниками, подготовка к практическим занятиям, проверочный тест по теме
11	Внешнее равновесие в открытой экономике	Работа с библиографическими источниками, подготовка к практическим занятиям, проверочный тест по теме

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, проведения опроса.

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

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

Форма проведения зачета – тест

Пример теста.

1. Затраты на выпуск 1 тонны стали в Мексике составляют 150 часов, на производство 1 тонны сахара - 100 часов, в тоже время аналогичные затраты труда в Бразилии на производство составляют 120 часов для обоих товаров. Найдите верное утверждение:
  - a. Мексика имеет абсолютное преимущество в производстве стали
  - b. Мексика имеет абсолютное преимущество в производстве сахара
  - c. Мексика не имеет никаких преимуществ
  - d. Все верно
  - e. Все неверно
2. Выплаты экспортерам отечественной продукции, производимые государством:
  - a. экспортная субсидия;
  - b. трансфертные платежи;
  - c. налоги на экспорт;
  - d. бюрократическая волокита;
  - e. налоги на импорт.
3. Соотношение между валютными поступлениями в страну и платежами, которые страна осуществляет за границей;
  - a. торговый баланс;
  - b. сбалансированный бюджет;
  - c. сальдо торговли;
  - d. чистый экспорт;
  - e. платежный баланс.
4. Международное разделение труда способствует:
  - a. циклическому развитию экономики;
  - b. снижению объемов производства;
  - c. специализации и интеграции;
  - d. неэффективному использованию ресурсов;
  - e. снижению эффективности.
5. Под малой открытой экономикой понимается экономика страны:
  - a. размер территории которой очень невелик;
  - b. ставка процента которой зависит от объема внешних займов;
  - c. население которой составляет малую часть от населения земли;
  - d. экономическая конъюнктура не влияет на движение капитала и мировую ставку процента;
  - e. импорт и экспорт имеют в ВВП небольшой удельный вес

6. Противоречащий основным выводам теории Хекшера-Олина результат эмпирических исследований, проведенных В.Леонтьевым, получил название:
- парадокс Леонтьева
  - проблема Леонтьева
  - теория Леонтьева
  - пример Леонтьева
  - ответ Леонтьева
7. Ситуация, при которой один и тот же товар оказывается капиталонасыщенным в капиталонасыщенной стране и трудоемким в трудоизбыточной стране, называется:
- межотраслевой торговлей;
  - внутренним эффектом масштаба;
  - внутриотраслевой торговлей;
  - внешним эффектом масштаба;
  - реверсом факторов производства
8. К классическим теориям международного обмена не относится:
- теория соотношения факторов производства;
  - теория сравнительных преимуществ;
  - теория абсолютных преимуществ;
  - меркантилистская теория;
  - все ответы верны реверсом факторов производства ответ Леонтьева
9. Теория Хекшера-Олина утверждает:
- страны стремятся экспортировать товары, требующие для своего производства значительных затрат факторов производства, которыми они располагают в относительном избытке
  - страны стремятся импортировать товары, требующие для своего производства незначительных затрат факторов производства, которыми они располагают в относительном недостатке
  - страны осуществляют международную торговлю товарами, содержащими факторы производства в обратной пропорции
  - A, B, C
  - A, B
10. Формула основного макроэкономического тождества в открытой экономике:
- $I=S$ ;
  - $Y=C+I+g+NX$ ;
  - $Y=C+NX$  ;
  - $Y=C+I+g$ ;
  - $Y=I+g+NX$
11. Эмиграция — это:
- въезд трудоспособного населения в данную страну из-за рубежа;
  - выезд трудоспособного населения из данной страны за ее пределы;
  - международная миграция высококвалифицированных кадров;
  - разность иммиграции из страны и эмиграции в страну;
  - возвращение эмигрантов на родину на постоянное место жительства

## 6.2. Критерии оценивания компетенций:

№ п/п	Код и наименование компетенции	Компонент (знаниевый / функциональный)	Оценочные материалы	Критерии оценивания
1.	ПК-1 «способностью собрать и проанализировать исходные данные, необходимые для расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов»	<p>Знает экономические и социально-экономические показатели, характеризующие международную деятельность хозяйствующих субъектов.</p> <p>Знает действующую международную нормативно-правовую базу расчета показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов</p> <p>Знает международные 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 внешнеэкономическую деятельность хозяйствующих субъектов.</p> <p>Умеет осуществить поиск источников информации для расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующих международную деятельность</p>	<p>Ответы на практическом занятии, тесты, эссе, презентации.</p>	<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>

		хозяйствующих субъектов, согласно выбранной методике.		
2.	ПК-4 «способностью на основе описания экономических процессов и явлений строить стандартные теоретические и эконометрические модели, анализировать и содержательно интерпретировать полученные результаты»	<p>Знает основы математического анализа, линейной алгебры, теории вероятностей и математической статистики, необходимые для решения экономических задач; методы построения эконометрических моделей объектов, явлений и процессов; основы построения, расчета и анализа современной международной системы показателей, характеризующей деятельность экономических субъектов на мировом уровне; методы количественного выражения взаимосвязей международных экономических процессов и явлений; методы финансовых вычислений (расчет процентных и рентных платежей, дисконтирование и т.д.); основные способы и методы количественной оценки социально-экономических процессов, получаемых на основе эмпирических наблюдений.</p> <p>Умеет анализировать и содержательно интерпретировать информацию, содержащуюся в статистической отчетности международных</p>	<p>Ответы на практическом занятии, тесты, эссе, презентации, задачи.</p>	<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>

		<p>организаций различных организационно-правовых форм и форм собственности; выявлять тенденции изменения социально-экономических показателей; строить на основе описания ситуаций стандартные теоретические и эконометрические модели, анализировать и содержательно интерпретировать полученные результаты; пользоваться актуальными версиями табличных и текстовых процессоров для проведения экономических расчетов и представления их результатов; принимать рациональные экономические решения на основе экономико-математических моделей; применять методы финансовых вычислений для принятия обоснованных экономических решений.</p>		
3.	<p>ПК-6 «способностью анализировать и интерпретировать данные отечественной и зарубежной статистики о социально-экономических процессах и явлениях, выявлять тенденции изменения социально-экономических показателей»</p>	<p>Знает методы анализа и интерпретации финансовой, экономической и иной информации, содержащейся в отечественной и зарубежной статистической документации. Знает существующие тенденции изменения международных социально-экономических показателей. Умеет выявить проблемы экономического</p>	<p>Ответы на практическом занятии, тесты, эссе, презентации.</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</p>

		<p>характера при анализе данных отечественной и зарубежной статистики; применять адекватные сложившейся ситуации и поставленным задачам приемы статистического анализа; выявить тенденции изменения международных социально-экономических показателей; делать прогноз развития отдельных видов внешнеэкономической деятельности на основе выявленного тренда; систематизировать и обобщать информацию, готовить аналитические обзоры и справки-обоснования по вопросам профессиональной деятельности.</p>		<p>промежуточной аттестации обучающихся ФГАОУ ВО "ТюмГУ".</p>
4.	<p>ПК-7 «способностью, используя отечественные и зарубежные источники информации, собрать необходимые данные, проанализировать их и подготовить информационный обзор и/или аналитический отчет»</p>	<p>Знает профессиональные понятия и термины на иностранном языке; теоретические основы экономического и финансового анализа; международные источники для проведения анализа и предъявляемые к ним требования; основы построения, расчета и анализа современной международной системы внешнеэкономических показателей, характеризующих деятельность организаций; теоретические основы финансовых вычислений; нормативно-правовую базу организации внешнеэкономической деятельности в РФ;</p>	<p>Ответы на практическом занятии, тесты, эссе, презентации, задачи.</p>	<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>

		<p>особенности международного движения капитала, миграции рабочей силы, международной торговли товарами и услугами, обмена научно-техническими знаниями; роль международных финансовых посредников в интернационализации мирового хозяйства; правила составления и оформления аналитических отчетов (материалов), в соответствии с требованиями международных стандартов по научно-исследовательской работе.</p> <p>Умеет выбирать адекватные целям и задачам анализа источник экономической информации; подготовить информационный обзор и/или аналитический отчет.</p>		
5.	<p>ПК-22 «способностью применять нормы, регулирующие бюджетные, налоговые, валютные отношения в области страховой, банковской деятельности, учета и контроля»</p>	<p>Знает структуры, регулирующие бюджетные и валютные отношения; виды валютных отношений в области страховой и банковской деятельности; нормы, применяемые в налоговом и бюджетном учете; виды страховой и банковской деятельности.</p> <p>Умеет регулярно следовать нормам в процессе регулирования международных бюджетных, налоговых и валютных отношений</p>	<p>Ответы на практическом занятии, тесты, эссе, презентации.</p>	<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</p>

		в банковской и страховой деятельности; использовать методы, регулирующие различные виды отношений в области страховой и банковской деятельности.		промежуточной аттестации обучающихся ФГАОУ ВО "ТюмГУ".
--	--	--	--	--

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

### 7.1. Основная литература:

1. Международные экономические отношения: учебник для студентов вузов, обучающихся по экономическим специальностям / под ред. В.Е. Рыбалкина, В.Б. Мантусова. — 10-е изд., перераб. и доп. - М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2017. — 704 с. — (Серия «Золотой фонд российских учебников»). - ISBN 978-5-238-02619-0. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1028785> (дата обращения: 25.05.2020).
2. Международные экономические отношения: Учебник / Под ред. Б.М. Смитиенко. - 2-е изд. - М.: НИЦ ИНФРА-М, 2019. - 528 с.: - (Высшее образование). - ISBN 978-5-16-003357-0. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/993459> (дата обращения: 25.05.2020).

### 7.2. Дополнительная литература:

1. Международные экономические отношения. Активные методы обучения: Уч. пос. / Л.В.Новокшонова, М.Л.Горбунова, Т.С.Морозова и др.; Под ред. Л.В.Новокшоновой - М.: Магистр: НИЦ Инфра-М, 2019. - 128 с.: - ISBN 978-5-9776-0226-6. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1010812> (дата обращения: 25.05.2020).
2. Дадалко, В. А. Международные экономические отношения / Дадалко В.А. - Москва :НИЦ ИНФРА-М, 2017. - 488 с. (Высшее образование: Бакалавриат)ISBN 978-5-16-104974-7 (online). - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/881310> (дата обращения: 25.05.2020).

### 7.3. Интернет-ресурсы

- <http://www.wto.org> – Всемирная торговая организация (ВТО)  
<http://www.wto.ru/ru/newsmain.asp> – ВТО (Россия)  
<http://www.worldbank.org> – Всемирный банк  
<http://www.europa.eu.int> – Европейский Союз  
<http://www.imf.org> – Международный валютный фонд (МВФ)  
<http://www.un.org/russian/news/index.asp> – Центр новостей ООН  
<http://www.unido.org> – Организация ООН по промышленному развитию (ЮНИДО)  
<http://www.oecd.org/> – Организация экономического сотрудничества и развития (ОЭСР)  
<http://www.fatf-gafi.org/> – Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ)  
<http://www.ifes.mephi.ru/podft/mezhdunarodnay a-sistema-podft/fatf> – Институт финансовой и экономической безопасности

<http://www.fedsfm.ru/> – Федеральная служба РФ по финансовому мониторингу (Росфинмониторинг)

#### **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 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  
Заместитель директора по  
учебно-методической работе  
Института дистанционного  
образования  
 А.А. Савченко  
01.06.2020

**МЕЖДУНАРОДНЫЕ ЭКОНОМИЧЕСКИЕ ОТНОШЕНИЯ**  
Рабочая программа  
для обучающихся по направлению подготовки 38.03.01 Экономика  
Направленность (профиль): Прикладная экономика  
Очно-заочная форма обучения

Мильчакова Н.Н., Руденко Д.Ю., Аникеева О.П. Международные экономические отношения. Рабочая программа для обучающихся по направлению 38.03.01 «Экономика», направленность (профиль) «Прикладная экономика», формы обучения очно-заочная. Тюмень, 2020.

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

© Тюменский государственный университет, 2020.

© Мильчакова Н.Н., Руденко Д.Ю., Аникеева О.П. 2020.

## 1. Пояснительная записка

Цель дисциплины «Международные экономические отношения» - обеспечение освоения студентами теоретических основ о формах и эволюции международных экономических отношений и формирования комплексной системы экономического мышления, знаний и навыков, необходимых для принятия экономических и научно обоснованных решений по вопросам функционирования мирового хозяйства, отдельных его секторов, в том числе мировых товарных, финансовых, валютных, рабочей силы и их взаимодействия.

Задачи дисциплины:

- рассмотреть структуру международных экономических отношений;
- проанализировать место и роль ведущих стран в мировой экономике;
- изучить принципы и особенности многостороннего регулирования мирохозяйственных связей на современном этапе;
- определить роль и место международных экономических организаций в мировой экономике;
- рассмотреть и уяснить специфику деятельности различных международных экономических организаций;
- идентифицировать проблемы и сложности, связанные деятельностью международных экономических организаций и объединений участием в них Российской Федерации.

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

Данная дисциплина входит в блок Б.1. Дисциплины (модули). Вариативная часть. Для освоения данной дисциплины необходимы знания и умения, приобретенные обучающимися в результате освоения следующих, предшествующих данной, дисциплин: «Макроэкономика», «Микроэкономика», «Экономика России».

Дисциплина «Международные экономические отношения» способствует освоению следующих дисциплин: «Международная стандарты финансовой отчетности», «Международная стандарты аудита».

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

Код и наименование компетенции	Код и наименование части компетенции	Компонент (знаниевый/функциональный)
ПК-1 «способность собрать и проанализировать исходные данные, необходимые для расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов»	Паспорт компетенций отсутствует	Знает экономические и социально-экономические показатели, характеризующие международную деятельность хозяйствующих субъектов. Знает действующую международную нормативно-правовую базу расчета показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов Знает международные источники информации, содержащие исходные данные для формирования экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов

		<p>Умеет выбрать методику расчета различных показателей, характеризующих внешнеэкономическую деятельность хозяйствующих субъектов.</p> <p>Умеет осуществить поиск источников информации для расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующих международную деятельность хозяйствующих субъектов, согласно выбранной методике.</p>
<p>ПК-4 «способностью на основе описания экономических процессов и явлений строить стандартные теоретические и эконометрические модели, анализировать и содержательно интерпретировать полученные результаты»</p>	<p>Паспорт компетенций отсутствует</p>	<p>Знает основы математического анализа, линейной алгебры, теории вероятностей и математической статистики, необходимые для решения экономических задач; методы построения эконометрических моделей объектов, явлений и процессов; основы построения, расчета и анализа современной международной системы показателей, характеризующей деятельность экономических субъектов на мировом уровне; методы количественного выражения взаимосвязей международных экономических процессов и явлений; методы финансовых вычислений (расчет процентных и рентных платежей, дисконтирование и т.д.); основные способы и методы количественной оценки социально-экономических процессов, получаемых на основе эмпирических наблюдений.</p> <p>Умеет анализировать и содержательно интерпретировать информацию, содержащуюся в статистической отчетности международных организаций различных организационно-правовых форм и форм собственности; выявлять тенденции изменения социально-экономических показателей; строить на основе описания ситуаций стандартные теоретические и эконометрические модели, анализировать и содержательно интерпретировать</p>

		<p>полученные результаты; пользоваться актуальными версиями табличных и текстовых процессоров для проведения экономических расчетов и представления их результатов; принимать рациональные экономические решения на основе экономико-математических моделей; применять методы финансовых вычислений для принятия обоснованных экономических решений.</p>
<p>ПК-6 «способностью анализировать и интерпретировать данные отечественной и зарубежной статистики о социально-экономических процессах и явлениях, выявлять тенденции изменения социально-экономических показателей»</p>	<p>Паспорт компетенций отсутствует</p>	<p>Знает методы анализа и интерпретации финансовой, экономической и иной информации, содержащейся в отечественной и зарубежной статистической документации.</p> <p>Знает существующие тенденции изменения международных социально-экономических показателей.</p> <p>Умеет выявить проблемы экономического характера при анализе данных отечественной и зарубежной статистики; применять адекватные сложившейся ситуации и поставленным задачам приемы статистического анализа; выявить тенденции изменения международных социально-экономических показателей; делать прогноз развития отдельных видов внешнеэкономической деятельности на основе выявленного тренда; систематизировать и обобщать информацию, готовить аналитические обзоры и справки-обоснования по вопросам профессиональной деятельности.</p>
<p>ПК-7 «способностью, используя отечественные и зарубежные источники информации, собрать необходимые данные проанализировать их и подготовить информационный обзор и/или аналитический отчет</p>	<p>Паспорт компетенций отсутствует</p>	<p>Знает профессиональные понятия и термины на иностранном языке; теоретические основы экономического и финансового анализа; международные источники для проведения анализа и предъявляемые к ним требования; основы построения, расчета и анализа современной международной системы внешнеэкономических показателей, характеризующих деятельность</p>

		<p>организаций; теоретические основы финансовых вычислений; нормативно-правовую базу организации внешнеэкономической деятельности в РФ; особенности международного движения капитала, миграции рабочей силы, международной торговли товарами и услугами, обмена научно-техническими знаниями; роль международных финансовых посредников в интернационализации мирового хозяйства; правила составления и оформления аналитических отчетов (материалов), в соответствии с требованиями международных стандартов по научно-исследовательской работе. Умеет выбирать адекватные целям и задачам анализа источники экономической информации; подготовить информационный обзор и/или аналитический отчет.</p>
<p>ПК-22 «способностью применять нормы, регулирующие бюджетные, налоговые, валютные отношения в области страховой, банковской деятельности, учета и контроля»</p>	<p>Паспорт компетенций отсутствует</p>	<p>Знает структуры, регулирующие бюджетные и валютные отношения; виды валютных отношений в области страховой и банковской деятельности; нормы, применяемые в налоговом и бюджетном учете; виды страховой и банковской деятельности. Умеет регулярно следовать нормам в процессе регулирования международных бюджетных, налоговых и валютных отношений в банковской и страховой деятельности; использовать методы, регулирующие различные виды отношений в области страховой и банковской деятельности.</p>

## 2. Структура и объем дисциплины

Таблица 1.1

Структура и объем дисциплины для обучающихся по очно-заочной форме обучения

Вид учебной работы	Всего часов (академические часы)	Часов в семестре (академические часы)
		8 семестр
Общий объем зач. ед. час.	4	4
	144	144

Из них:		
<b>Часы аудиторной работы (всего):</b>	12	12
Лекции	6	6
Практические занятия	6	6
Лабораторные/практические занятия по подгруппам	0	0
<b>Часы внеаудиторной работы, включая самостоятельную работу обучающегося</b>	132	132
Вид промежуточной аттестации (зачет, диф.зачет, экзамен)	зачет	зачет

### 3. Система оценивания

#### 3.1. Для текущего контроля применяется 100-балльная система оценивания

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:

- 0-4 баллов – практическое задание;
- 0-2 баллов – устный ответ на семинаре;
- 0-3 баллов – выполнение творческого задания (аудиторное/домашнее);
- 0-2 баллов – участие в дискуссии;
- 0-3 баллов – решение задач;
- 0-5 баллов – решение тестовых заданий;
- 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 экзамена по дисциплине необходимо набрать 61 балл и более. Студенты ОФО, не набравшие 61 балл, сдают экзамен.

Максимальная сумма баллов, которую студент очной формы обучения может набрать по дисциплине за семестр в ходе текущего контроля составляет 100 баллов.

Форма проведения экзамена – тест. Продолжительность выполнения теста - астрономический час. Тест содержит 40 вопросов и оценивается максимально в 100 баллов. Фактическое количество баллов определяется отношением правильно выполненных вопросов, к их общему количеству.

### 4. Содержание дисциплины

#### 4.1. Тематический план дисциплины

Таблица 2.1

Тематический план для очно-заочной формы 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.	Мировое хозяйство:	18	1	0	0	0

	структура, субъекты и тенденции развития					
2.	Международное разделение труда: понятие, формы, тенденции развития	18	0	1	0	0
3.	Международная торговля и мировые товарные рынки	18	1	1	0	0
4.	Интеграционные процессы в мировой экономике.	18	1	0	0	0
5	Международная миграция рабочей силы	18	1	1	0	0
6	Международное движение капитала	18	1	1	0	0
7	Международные валютно-кредитные отношения	18	1	1	0	0
8	Механизмы регулирования международных экономических связей и международные экономические организации	18	0	1	0	0
	Итого (часов)	144	6	6	0	0

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

##### Тема 1. Мировое хозяйство: структура, субъекты и тенденции развития

Мировое (всемирное) хозяйство, его сущность, основные этапы формирования и развития.

Субъекты современного мирового хозяйства. Основные типы государств в мировой экономике. Система показателей, характеризующих экономический потенциал страны и используемых для определения ее места в мировой экономике.

Региональные (зональные) объединения стран в мировой экономике. Роль международных корпораций в мировой экономике. Усиление целостности мирового хозяйства на рубеже XX-XXI веков (международное производство товаров и услуг, международный рынок рабочей силы, международный рынок инноваций, формирование единого международного информационного пространства).

Тенденции и противоречия развития мирового хозяйства. Природно-ресурсный потенциал мирового хозяйства.

##### Тема 2. Международное разделение труда: понятие, формы, тенденции развития

Экономическая сущность, исторические типы международного разделения труда (МРТ). МРТ как материальная основа развития мирового хозяйства. Факторы, влияющие на развитие МРТ. Формы международного разделения труда и тенденции его развития на рубеже XX-XXI веков. НТР как определяющий фактор развития современного международного разделения труда.

Основные проблемы и тенденции развития МРТ.

### **Тема 3. Международная торговля и мировые товарные рынки**

Понятие международной торговли. Этапы развития международной торговли. Теории международной торговли: классические и неоклассические теории развития международной торговли. Характерные черты развития международной торговли на современном этапе. Географическая и товарная структура мировой торговли.

Виды, показатели и методы осуществления международной торговли.

Внешняя торговля. Внешнеторговая политика и ее виды: протекционизм и свободная торговля. Инструменты внешнеторговой политики: тарифные и нетарифные методы регулирования международной торговли. Роль международных организаций в регулировании международных отношений. ГАТТ/ВТО история создания и основные принципы функционирования. Место и роль России в международной торговле.

Государственное регулирование международной торговли.

### **Тема 4 Интеграционные процессы в мировой экономике**

Понятие, основные признаки и условия развития интеграции. Формы и этапы интеграционных процессов. Последствия и эффекты интеграции для экономического развития стран-участниц. Современные интеграционные группировки. Европейский Союз.

### **Тема 5. Международная миграция рабочей силы**

Общие понятия демографии и проблемы динамики населения мира (рождаемость, смертность, естественное воспроизводство населения; коэффициенты естественного воспроизводства). Типы и особенности воспроизводства населения в различных группах стран и регионах.

Этапы развития международной трудовой миграции и их характеристика.

Международные миграции населения. Трудовая миграция. Формирование и тенденции развития современного мирового рынка рабочей силы. Основные центры мирового рынка рабочей силы. Безработица и ее связь с миграцией. Виды и каналы миграции рабочей силы. Взаимосвязь динамики населения и экономического развития в аспекте глобальных проблем мировой экономики. Национально-государственная демографическая политика и международное сотрудничество в области демографической политики.

Основные методы регулирования международной трудовой миграции.

Современные тенденции международной миграции населения.

### **Тема 6. Международное движение капитала**

Международное движение капитала (МДК), как форма МЭО. Международная миграция капитала: сущность, характерные черты и особенности. Виды и формы мировой интеграции капитала

Структура и развернутая классификация международной миграции капитала. Вывоз капитала: важнейшие причины, факторы, способствующие вывозу капитала. Формы международного движения капитала: вывоз предпринимательского и ссудного капитала, прямые и портфельные инвестиции. Международный рынок ссудного капитала.

Международные корпорации в мировой экономике. Исторические предпосылки возникновения международного финансового капитала. Государственное и международное регулирование движения капитала.

Современные тенденции и последствия международной миграции капитала. Государственное и межгосударственное регулирование движения капитала.

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

Сущность и структура международной валютной системы. Этапы развития международной валютной системы. Международные резервные валютные единицы. Европейская валютная система. Международные валютные и финансово-кредитные рынки. Россия в системе международных валютно-финансовых и кредитных отношений.

## **Тема 8. Механизмы регулирования международных экономических связей и международные экономические организации**

Принципы, методы, подходы и механизмы регулирования международных экономических связей. Функции международного экономического регулирования. Субъекты, объекты, уровни международного экономического регулирования.

Международные экономические организации в системе ООН. Международный валютный фонд. Международный банк реконструкции и развития. Международные региональные экономические организации. Международные экономические соглашения.

### **Планы практических занятий**

#### **Тема 1. Мировое хозяйство: структура, субъекты и тенденции развития**

План семинарского занятия.

1. Сущность, этапы и структура развития мирового хозяйства.
2. Субъекты мирового хозяйства.
3. Показатели развития мирового хозяйства.
4. Тенденции и противоречия развития мирового хозяйства.
5. Природно-ресурсный потенциал мирового хозяйства.

#### **Тема 2. Международное разделение труда: понятие, формы, тенденции развития**

План семинарского занятия

1. Экономическая сущность, исторические типы МРТ.
2. В чем различия в теоретических подходах к проблематике МРТ в трудах зарубежных экономистов прошлого и современности? Почему до сих пор не создано универсальной концепции МРТ?
3. Перечислите факторы, обуславливающие вхождение и участие национальной экономики в мировом рынке и МРТ.
4. Назовите основные проблемы и тенденции развития МРТ.

#### **Тема 3. Международная торговля и мировые товарные рынки**

План семинарского занятия

1. Международная торговля в системе международных экономических отношений.
2. Виды, показатели и методы осуществления международной торговли.
3. Какими преимуществами обладают страны, участвующие в международной торговле.
4. Тенденции развития МТТ и МТУ.
5. Государственное регулирование МТ.

#### **Тема 4. Интеграционные процессы в мировой экономике**

План семинарского занятия

1. Международная экономическая интеграция: сущность и проявления
2. Сущность и отличительные особенности интеграционных процессов в условиях формирования нового мирохозяйственного уклада.
3. Социально-экономический потенциал и перспективы интеграционных процессов на примере БРИКС и ШОС.

#### **Тема 5. Международная миграция рабочей силы**

План семинарского занятия

1. Сущность, причины и формы международной миграции рабочей силы.
2. Этапы развития международной трудовой миграции и их характеристика.
3. Основные методы регулирования международной трудовой миграции.
4. Современные тенденции международной миграции населения.

#### **Тема 6. Международное движение капитала**

План семинарского занятия

1. Сущность, причины и формы международного движения капитала.
2. Современные тенденции и последствия международной миграции капитала.
3. Международный рынок ссудного капитала.
4. Государственное и международное регулирование движения капитала

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

План семинарского занятия

1. Сущность и структура международной валютной системы.
2. Этапы развития международной валютной системы.
3. Международные резервные валютные единицы. Европейская валютная система.
4. Международные валютные и финансово-кредитные рынки. Россия в системе международных валютно-финансовых и кредитных отношений.

#### **Тема 8. Механизмы регулирования международных экономических связей и международные экономические организации**

План семинарского занятия

1. Принципы, методы, подходы и механизмы регулирования международных экономических связей. Функции международного экономического регулирования. Субъекты, объекты, уровни международного экономического регулирования.
2. Международные экономические организации в системе ООН. Международный валютный фонд. Международный банк реконструкции и развития. Международные региональные экономические организации. Международные экономические соглашения

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

##### **Тема 1. Мировое хозяйство: структура, субъекты и тенденции развития**

Написание эссе

Попробуйте кратко (в форме экономического эссе) раскрыть содержание следующих высказываний:

1. «Все мы – пассажиры одного корабля по имени Земля». А. де Сент-Экзюпери.
2. «Наш прогресс проверяется не увеличением изобилия у тех, кто уже имеет много, а тем, способны ли мы достаточно обеспечить тех, кто имеет слишком мало». Т. Рузвельт.

##### **Тема 2. Международное разделение труда: понятие, формы, тенденции развития**

Задание для подготовки к занятию:

Охарактеризуйте предпосылки, принципы и формы проявления международного кооперирования производства. Приведите примеры действующих совместных предприятий на национальном и региональном уровнях. Каковы преимущества и недостатки этой формы МКП?

Логическое задание.

Если российские бизнесмены в рамках Шанхайской организации сотрудничества (ШОС) концентрируют свои усилия на реализации инвестиционных проектов в развитие инфраструктуры (транспорт, логистика) на пространстве группировки энергетики, то какова сфера интересов бизнес сообщества стран-партнеров данной организации?

Попробуйте кратко (в форме экономического эссе) раскрыть содержание следующих высказываний:

1. «Где единение, там и победа». Публий
2. «Ныне все страны мира, так или иначе, включены в международное разделение труда». С. Бартенев

### **Тема 3. Международная торговля и мировые товарные рынки**

Задание для подготовки к занятию:

1. Обоснуйте, почему сырьевая направленность экспорта может сделать экономику страны неустойчивой.
2. Какими аргументами руководствовались протекционисты, рекомендуя сдерживать импорт товаров и стимулировать экспорт? Что произошло бы в стране, если бы ее правительство действовало противоположным образом?
3. Почему в промышленно развитых странах экспортные пошлины применяются крайне редко?
4. Выявите, что объединяет эффекты импортного тарифа и импортной квоты и чем они различаются?
5. Выявите, каковы различия экспортных и импортных тарифов в их воздействии на экономику страны?
6. Правительство, желая увеличить доходы бюджета, подняло ставку таможенного тарифа. Но результаты такой политики оказались неутешительными. Поступления таможенных пошлин в казну уменьшилось. Какие обстоятельства вызвали столь нежелательное явление?
7. Какой инструмент торговой политики позволит выйти из состояния дефицита государственного бюджета: таможенная квота, тариф на импорт или прямая субсидия отечественным производителям.
8. Российское металлургическое предприятие продало немецкому концерну металл по более низкой цене по сравнению с уровнем мирового рынка. Немецкий концерн, в свою очередь, продал этот металл на рынке США по цене ниже рыночной, хотя и включил нормальную прибыль в его цену. США решили провести антидемпинговое расследование. Какая фирма может быть обвинена в демпинговой политике:
  - а) российское металлургическое предприятие, которое не импортировало продукцию на американский рынок;
  - б) немецкий концерн, который перепродавал российский металл на американском рынке;
  - в) обвинения в демпинге безосновательны.

### **Тема 4. Интеграционные процессы в мировой экономике**

Темы рефератов

1. Причины возникновения международных экономических организаций (МЭОР). Их роль в международных экономических отношениях. Методы взаимодействия государств и характеристика системы международного экономического регулирования.
2. Классификация МЭОР. Цели и задачи МЭОР. Основные проблемы современной системы регулирования. Современные требования к специалисту, работающему в МЭОР.
3. ООН: цели и задачи, основные органы, формирование бюджета
4. Россия в ООН: специфика позиции РФ по экономической проблематике

5. Роль ООН в международной системе управления.
6. Совет безопасности ООН. Состав. Перспективы изменения состава. Основные решения последнего времени. Роль СБ. Перспективы.
7. Эффективность деятельности ООН. Возможные направления реформирования.
8. Основные направления деятельности ПРООН. ПРООН и Россия.
9. Организация Объединенных Наций по промышленному развитию (ЮНИДО). Особенности деятельности в настоящее время. Итоги реформирования.
10. ФАО: основные органы, формирование бюджета. Проблема продовольственной безопасности и деятельность ФАО.

### **Тема 5. Международная миграция рабочей силы**

Задание для подготовки к занятию:

1. Обычно поток мигрантов устремляется в более развитые страны по сравнению со своей страной. В каких случаях возможно противоположное направление миграционного потока?
2. Как вы думаете, случайны ли совпадения усилий России по проведению активной миграционной политики с началом экономического роста в стране? Каким образом можно соединить миграционную политику с политикой стимулирования экономического роста?
3. Прокомментируйте тезис: «Миграция способствует отраслевому и территориальному сбалансированию экономики». Приведите доводы в защиту и оспаривание этой позиции.

Попробуйте кратко (в форме экономического эссе) раскрыть содержание следующих высказываний:

«Правительства обязаны обеспечить, чтобы ксенофобия, жестокость, расизм и связанная с ними нетерпимость по отношению к мигрантам и их сообществам не имела места в обществе» Н. Пиллэй.

### **Тема 6. Международное движение капитала**

Задание для подготовки к занятию:

1. Выявите процессы, вызывающие потребность в вывозе капитала.
2. Выявите меры, предпринимаемые Россией для поддержки иностранных инвестиций? В чем выражается проблемная специфика России при привлечении иностранных инвестиций? Какова политика развитых стран в решении данного вопроса?
3. Как вы понимаете тезис «Ссудный капитал обслуживает обмен между текущим и будущим потреблением»?
4. Выделите признаки и составьте таблицу различий между прямыми и портфельными инвестициями.
5. Почему потоки портфельных инвестиций превышают потоки ПЗИ? Почему разрыв между ними уменьшился после финансового кризиса второй половины 90-х годов?
6. В каких случаях вывоз капитала замещает международную торговлю, а в каких – усиливает ее?
7. Что вы можете сказать об освоении Россией мирового рынка ПЗИ? Каковы ее позиции на рынке движения ссудного капитала? Что следует предпринять для перемещения России на более выгодные позиции на мировом рынке капитала?

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

Задание для подготовки к занятию:

1. Выявите опасности, которые могут возникнуть при резком открытии национального рынка для иностранной конкуренции.
2. В стране возросла экспортная квота. Какие Вы можете сделать выводы относительно ее внешнеторговой деятельности?

3. На каких принципах строилась валютная система «золотого стандарта» и почему от нее пришлось отказаться?
4. Определите, какие последствия для страны несет обесценение национальной валюты.
5. Определите, какие последствия для страны можно ожидать при удорожании ее валюты.
6. Выявите случаи, при которых проводится девальвация национальной валюты.
7. Выявите случаи, при которых проводится ревальвация национальной валюты

## **Тема 8. Механизмы регулирования международных экономических связей и международные экономические организации**

Задание для подготовки к занятию

Примерные темы рефератов:

1. Обзор деятельности международных экономических организаций по регулированию мировой торговли.
2. Деятельность ВТО в 2019-20 гг. по регулированию международной торговли.
3. Обзор Доха - раунда.
4. Основные условия и переходные положения присоединения России к ВТО.
5. Возможные социально-экономические последствия участия России в ВТО для конкретной отрасли (по выбору).
6. Параметры либерализации торговой политики при вступлении России в ВТО.

Задачи

Задача 1

Страна А, решившая вступить в ВТО, проводит экономическую экспертизу своих краткосрочных выигрышей и проигрышей этого шага. К выигрышам она отнесла: расширение объемов экспорта; возможность получения новых прямых иностранных инвестиций; возможность получить более дешевое импортное оборудование и комплектующие изделия, необходимые для обновления производства. Среди проигрышей страна А отметила: потери относительно депрессивных отраслей из-за давления разрастающегося высококонкурентного товарного импорта; нарастание инфляционных процессов, связанных с возможным обесценением национальной валюты. Оценивая суммарный краткосрочный эффект от вступления в ВТО, эксперты пришли к выводу, что проигрыши и выигрыши страны уравниваются друг друга. Тем не менее правительство страны А приняло решение не откладывать вступление страны в ВТО. Какими аргументами оно могло руководствоваться?

Задача 2

МВФ предоставил стране А валютную помощь с требованием вернуть ее обратно этой организации через оговоренный срок по определенному проценту. По условиям МВФ помощью является обмен денежных средств страны на иностранную валюту. По истечении срока придется полученную сумму средств вернуть.

Как будут меняться индикаторы рынка страны на момент получения помощи и на момент возвращения валютных средств:

- а) уровень банковского процента; б) курс национальной валюты;
- в) объем товарного экспорта; г) объем товарного импорта; д) импорт капитала;
- е) вывоз капитала?

Задача 3

Как показал опыт ЕС, близость уровней развития интегрируемых стран становится залогом их более быстрого развития. В последние 10 лет страны ЕС выдвигали и единые требования к макроэкономическому уровню стабилизации в странах-участницах ЕС. Усилия же Белоруссии и России к интеграции прилагаются при существенном расхождении их макроэкономических показателей стабильности.

Какие потери и выгоды у России возможны при успешной реализации такого интеграционного процесса, основанного на единой рублевой зоне? Как изменятся:

- а) состояние денежного рынка страны; б) уровень банковского процента;  
 в) возможности расширения кооперации между предприятиями этих стран; г) уровень распределения факторов производства?

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

Таблица 3

№ темы	Темы	Формы СРС, включая требования к подготовке к занятиям
1.	Мировое хозяйство: структура, субъекты и тенденции развития	Работа с библиографическими источниками, подготовка к практическим занятиям, проверочный тест по теме, выполнение презентаций .
2.	Международное разделение труда: понятие, формы, тенденции развития	Работа с библиографическими источниками, подготовка к практическим занятиям, разработка тестовых заданий по теме.
3.	Международная торговля и мировые товарные рынки	Работа с библиографическими источниками, подготовка к практическим занятиям, написание эссе.
4.	Интеграционные процессы в мировой экономике.	Работа с библиографическими источниками, подготовка к практическим занятиям, проверочный тест по теме, выполнение реферата
5	Международная миграция рабочей силы	Работа с библиографическими источниками, подготовка к практическим занятиям, проверочный тест по теме.
6	Международное движение капитала	Работа с библиографическими источниками, подготовка к практическим занятиям, проверочный тест по теме, решение задач
7	Международные валютно-кредитные отношения	Работа с библиографическими источниками, подготовка к практическим занятиям, проверочный тест по теме.
8	Механизмы регулирования международных экономических связей и международные экономические организации	Работа с библиографическими источниками, подготовка к практическим занятиям, проверочный тест по теме, 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, проведения опроса.

## 6. Промежуточная аттестация по дисциплине (модулю)

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

Форма проведения зачета – тест

Пример теста.

1. Мировая экономика – это:

- а) сфера устойчивых товарно-денежных отношений между странами, основанная на международном разделении труда;
- б) система кредитных отношений между странами;
- в) совокупность национальных экономик стран мира, связанных между собой обменом товаров, услуг и движением факторов производства;
- г) объединение стран в международные экономические организации.

2. Политика автаркии заключается:

- а) в усилении ориентации национальной экономики;
- б) в установлении экономических санкций в отношении страны со стороны других стран;
- в) в добровольной самоизоляции экономики страны от мировой экономики.

3. В мировой экономике промышленно развитые страны и страны переходной экономики можно выделить на основе критериев:

- а) ежегодные темпы инфляции, уровень безработицы;
- б) экономический потенциал страны;
- в) ВВП на душу населения, отраслевая и институциональная структура экономики, социальная структура общества;
- г) годовые темпы роста ВВП.

4. Сегодня более 70% мирового экспорта обеспечивают страны:

- а) промышленно развитые;
- б) развивающиеся;
- в) страны переходной экономики;
- г) развивающиеся страны и страны переходной экономики в совокупности.

5. Коэффициент эластичности внешнеторгового оборота по отношению к ВВП показывает:

- а) степень открытости национальной экономики;
- б) структуру ВВП;
- в) изменение структуры внешнеторгового оборота.

6. Сравнение объемов ВВП, подсчитанных по официальным валютным курсам национальных валют к доллару США, ведет к:

- а) занижению реальных объемов ВВП развитых стран, по сравнению с развивающимися странами;
- б) завышению реальных объемов ВВП развитых стран, по сравнению с развивающимися;
- в) не искажает реальные объемы ВВП.

7. Для слаборазвитых стран более актуальными, чем для стран переходной экономики, являются проблемы:

- а) дефицита капитала, низкой квалификации рабочей силы;
- б) продовольственная;
- в) приватизации промышленности;
- г) «бегства» капиталов за границу.

8. Если известны объемы экспорта и импорта страны, то это позволяет вычислить:

- а) экспортную квоту;
- б) внешнеторговую квоту;

- в) торговый баланс;
- г) оборот внешней торговли.

9. Главный вопрос, ответ на который стремятся дать все теории международной торговли:

- а) кто участвует в международной торговле;
- б) какие выгоды получают участники международной торговли;
- в) какие товары участвуют во внешнеторговом обмене;
- г) сколько товаров участвует в международной торговле.

10. Выберите аргумент в защиту свободы торговли:

- а) таможенные пошлины и другие протекционистские ограничения снижают стимулы развития национального производства, поскольку ослабляют конкуренцию;
- б) источник доходов государственного таможенные пошлины – важный бюджета;
- в) таможенные пошлины и другие протекционистские меры препятствуют росту безработицы в стране, которая их применяет.

11. Предположим, страна производит товар только из импортного сырья.

Аналогичный товар импортируется из страны-поставщика сырья. В этих условиях наиболее эффективно защитят отечественного поставщика товара:

- а) 12%-ая адвалорная пошлина на импорт сырья и товара;
- б) 9%-ая пошлина на импорт товара и 2%-ая пошлина на импорт сырья;
- в) специфическая пошлина 4 евро за 1 кг на импорт сырья и товара;
- г) 16%-ая адвалорная пошлина на импорт товара и 30%-ая пошлина на импорт сырья.

12. Отмена таможенной пошлины на импортируемый товар приведет к:

- а) снижению внутренней цены аналогичного отечественного товара;
- б) увеличению внутренней цены аналогичного отечественного товара;
- в) росту производства этого товара внутри страны;
- г) потерям бюджета страны.

13. Различие между импортной таможенной пошлиной и импортной квотой состоит в том, что:

- а) пошлина приносит доход государству, а импортная квота – никогда;
- б) импортная квота приносит доход государству, а тариф – нет;
- в) квота обеспечивает наиболее надежную защиту национальных производителей от иностранной конкуренции, чем тариф;

14. Валюта страны имеет внутреннюю конвертируемость, если:

- а) установлены ограничения на валютные операции нерезидентов, а операции резидентов ограничений не имеют;
- б) установлены ограничения на валютные операции резидентов, а операции нерезидентов ограничений не имеют;
- в) ограничены платежи и переводы по текущим международным сделкам;
- г) не ограничены частные денежные переводы нерезидентов.

15. Реальный валютный курс – это:

- а) курс, по которому обменивают валюту участники внешней торговли;
- б) прогнозируемый валютный курс;
- в) номинальный валютный курс, пересчитанный с учетом динамики цен в своей стране и в стране иностранной валюты;
- г) курс обмена валюты для физических лиц.

16. Долгосрочными факторами, влияющими на валютный курс, являются:

- а) паритет покупательной способности валют;
- б) состояние торгового и платежного баланса;
- в) уровнем процентных ставок;
- г) ожидания участников валютного рынка.

17. Если в стране темпы инфляции за три месяца составили 26%, а в стране иностранной валюты 4%, то при прочих равных условиях национальная валюта по отношению к данной иностранной валюте имеет тенденцию:

- а) дорожать;
- б) дешеветь;
- в) не изменять курс.

18. Цель прямых иностранных инвестиций:

- а) извлечение спекулятивной прибыли от вложений капитала в иностранные ценные бумаги, не дающих инвестору реального контроля над объектом инвестирования;
- б) снижение дефицита государственного бюджета страны-инвестора;
- в) контроль и управление зарубежными объектами инвестирования;
- г) сокращение государственного внешнего долга страны-инвестора.

19. Полный контроль над объектом зарубежных инвестиций обеспечивается вывозом:

- а) ссудного капитала;
- б) предпринимательского капитала в форме прямых инвестиций;
- в) предпринимательского капитала в форме портфельных инвестиций;
- г) оборудования.

20. В отраслях, связанных с производством товаров массового спроса, ТНК создают стратегические альянсы с целью:

- а) облегчения доступа на рынок;
- б) сокращения инновационного периода;
- в) диверсификацией рисков инноваций;
- г) экономии НИОКР.

## 6.2. Критерии оценивания компетенций:

Таблица 4

№ п/п	Код и наименование компетенции	Компонент (знаниевый / функциональный)	Оценочные материалы	Критерии оценивания
1.	ПК-1 «способностью собрать и проанализировать исходные данные, необходимые для расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов»	Знает экономические и социально-экономические показатели, характеризующие международную деятельность хозяйствующих субъектов. Знает действующую международную нормативно-правовую базу расчета показателей, характеризующих	Ответы на практическом занятии, тесты, эссе, презентации.	Компетенция сформирована: при правильности и полноте ответов на теоретические вопросы, при глубине понимая вопроса и правильности выполнения предложенных заданий.  Шкала критериев

	субъектов»	<p>деятельность хозяйствующих субъектов</p> <p>Знает международные 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 внешнеэкономическую деятельность хозяйствующих субъектов.</p> <p>Умеет осуществить поиск источников информации для расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующих международную деятельность хозяйствующих субъектов, согласно выбранной методике.</p>		<p>согласно требованиям п.4.29 "Положения о текущем контроле успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся ФГАОУ ВО "ТюмГУ".</p>
2.	ПК-4 «способностью на основе описания экономических процессов и явлений строить стандартные теоретические и эконометрические модели, анализировать и содержательно интерпретировать полученные результаты»	<p>Знает основы математического анализа, линейной алгебры, теории вероятностей и математической статистики, необходимые для решения экономических задач; методы построения эконометрических моделей объектов, явлений и процессов; основы построения, расчета и анализа современной</p>	<p>Ответы на практическом занятии, тесты, эссе, презентации.</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</p>

		<p>международной системы показателей, характеризующей деятельность экономических субъектов на мировом уровне; методы количественного выражения взаимосвязей международных экономических процессов и явлений; методы финансовых вычислений (расчет процентных и рентных платежей, дисконтирование и т.д.); основные способы и методы количественной оценки социально-экономических процессов, получаемых на основе эмпирических наблюдений.</p> <p>Умеет анализировать и содержательно интерпретировать информацию, содержащуюся в статистической отчетности международных организаций различных организационно-правовых форм и форм собственности; выявлять тенденции изменения социально-экономических показателей; строить на основе описания ситуаций стандартные теоретические и эконометрические модели, анализировать и содержательно интерпретировать полученные результаты; пользоваться актуальными версиями табличных и текстовых процессоров для проведения</p>	<p>требованиям п.4.29 "Положения о текущем контроле успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся ФГАОУ ВО "ТюмГУ".</p>
--	--	--	---

		экономических расчетов и представления их результатов; принимать рациональные экономические решения на основе экономико-математических моделей; применять методы финансовых вычислений для принятия обоснованных экономических решений.		
3.	ПК-6 «способностью анализировать и интерпретировать данные отечественной и зарубежной статистики о социально-экономических процессах и явлениях, выявлять тенденции изменения социально-экономических показателей»	<p>Знает методы анализа и интерпретации финансовой, экономической и иной информации, содержащейся в отечественной и зарубежной статистической документации.</p> <p>Знает существующие тенденции изменения международных социально-экономических показателей.</p> <p>Умеет выявить проблемы экономического характера при анализе данных отечественной и зарубежной статистики; применять адекватные сложившейся ситуации и поставленным задачам приемы статистического анализа; выявить тенденции изменения международных социально-экономических показателей; делать прогноз развития отдельных видов внешнеэкономической деятельности на основе выявленного тренда; систематизировать и обобщать информацию, готовить аналитические обзоры и справки-</p>	<p>Ответы на практическом занятии, тесты, эссе, презентации.</p>	<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>

		обоснования по вопросам профессиональной деятельности.		
4.	ПК-7 «способностью, используя отечественные и зарубежные источники информации, собрать необходимые данные, проанализировать их и подготовить информационный обзор и/или аналитический отчет»	Знает профессиональные понятия и термины на иностранном языке; теоретические основы экономического и финансового анализа; международные источники для проведения анализа и предъявляемые к ним требования; основы построения, расчета и анализа современной международной системы внешнеэкономических показателей, характеризующих деятельность организаций; теоретические основы финансовых вычислений; нормативно-правовую базу организации внешнеэкономической деятельности в РФ; особенности международного движения капитала, миграции рабочей силы, международной торговли товарами и услугами, обмена научно-техническими знаниями; роль международных финансовых посредников в интернационализации мирового хозяйства; правила составления и оформления аналитических отчетов (материалов), в	Ответы на практическом занятии, тесты, эссе, презентации.	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".

		соответствии с требованиями международных стандартов по научно-исследовательской работе. Умеет выбирать адекватные целям и задачам анализа источник экономической информации; подготовить информационный обзор и/или аналитический отчет.		
5.	ПК-22 «способностью применять нормы, регулирующие бюджетные, налоговые, валютные отношения в области страховой, банковской деятельности, учета и контроля»	Знает структуры, регулирующие бюджетные и валютные отношения; виды валютных отношений в области страховой и банковской деятельности; нормы, применяемые в налоговом и бюджетном учете; виды страховой и банковской деятельности. Умеет регулярно следовать нормам в процессе регулирования международных бюджетных, налоговых и валютных отношений в банковской и страховой деятельности; использовать методы, регулирующие различные виды отношений в области страховой и банковской деятельности.	Ответы на практическом занятии, тесты, эссе, презентации.	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. Международные экономические отношения: учебник для студентов вузов, обучающихся по экономическим специальностям / под ред. В.Е. Рыбалкина, В.Б. Мантусова. — 10-е изд., перераб. и доп. - М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2017. — 704 с. — (Серия «Золотой фонд российских учебников»). - ISBN 978-5-238-02619-0. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1028785> (дата обращения: 25.05.2020).

2. Международные экономические отношения: Учебник / Под ред. Б.М. Смитиенко. - 2-е изд. - М.: НИЦ ИНФРА-М, 2019. - 528 с.: - (Высшее образование). - ISBN 978-5-16-003357-0. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/993459> (дата обращения: 25.05.2020).

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

1. Международные экономические отношения. Активные методы обучения: Уч. пос. / Л.В.Новокшонова, М.Л.Горбунова, Т.С.Морозова и др.; Под ред. Л.В.Новокшоновой - М.: Магистр: НИЦ Инфра-М, 2019. - 128 с.: - ISBN 978-5-9776-0226-6. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/>(дата обращения: 25.05.2020).
2. Дадалко, В. А. Международные экономические отношения / Дадалко В.А. - Москва :НИЦ ИНФРА-М, 2017. - 488 с. (Высшее образование: Бакалавриат)ISBN 978-5-16-104974-7(online).-Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/881310>(дата обращения: 25.05.2020).

#### **7.3. Интернет-ресурсы**

<http://www.wto.org> – Всемирная торговая организация (ВТО)

<http://www.wto.ru/ru/newsmain.asp> – ВТО (Россия)

<http://www.worldbank.org> – Всемирный банк

<http://www.europa.eu.int> – Европейский Союз

<http://www.imf.org> – Международный валютный фонд (МВФ)

<http://www.un.org/russian/news/index.asp> – Центр новостей ООН

<http://www.unido.org> – Организация ООН по промышленному развитию (ЮНИДО)

<http://www.oecd.org/> – Организация экономического сотрудничества и развития (ОЭСР)

<http://www.fatf-gafi.org/> – Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ)

<http://www.ifes.mephi.ru/podft/mezhdunarodnaya-sistema-podft/fatf> – Институт финансовой и экономической безопасности

<http://www.fedsfm.ru/> – Федеральная служба РФ по финансовому мониторингу (Росфинмониторинг)

#### **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 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  
Заместитель директора по  
учебно-методической работе  
Института дистанционного  
образования  
*Савченко* А.А. Савченко  
01.06.2020

**ЭКОНОМИКА ВПЕЧАТЛЕНИЙ**

Рабочая программа  
для обучающихся по направлению подготовки 38.03.01 Экономика  
Направленность (профиль): Прикладная экономика  
Очно-заочная форма обучения

Карагулян Е. А. Экономика впечатлений. Рабочая программа для обучающихся по направлению подготовки 38.03.01 Экономика, направленность (профиль): Прикладная экономика, форма обучения очно-заочная. Тюмень, 2020.

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

© Тюменский государственный университет, 2020

© Карагулян Е. А., 2020.

## 1. Пояснительная записка

Современный мир переживает очередной этап эволюционного развития. Такие перемены становятся катализатором изменений во многих сферах, тесно связанных с реальной жизнью, создавая новые концепции и подходы, такие как: Поведенческая экономика; доверительный маркетинг; маркетинг взаимоотношений; маркетинг впечатлений и т.д.

Их можно условно назвать обновлением старых концепций, то есть классические дисциплины дополнены открытиями в нейробиологии, фактами из исследований психологии и новыми данными, полученными за последние десятилетия. Сами понятия «впечатления» и «опыт» стали неотъемлемой частью многих направлений, связанных с бизнесом, например: клиентский опыт (customer experience); пользовательский опыт (user experience); управление опытом и впечатлениями (customer experience management); дизайн-мышление (design thinking); проектирование впечатлений (design experience); сервис-дизайн (service design) и т.д.

В научной сфере идут поиски наиболее точно описывающих новую реальность. В данном случае «экономика впечатлений» как раз и представляется наиболее полным отражением новой рыночной реальности. Мир давно вышел за пределы трех классических экономических категорий: «сырье — товар — услуга». В современном мире появилась новая – четвертая экономическая категория, ставшая товаром и критически отличающаяся от других – это впечатления.

В классической экономике человек поступает рационально, анализирует информацию, выбирая максимально выгодное для себя предложение. За рамками остается его иррациональная и эмоциональная природа.

Экономика впечатлений ориентирована на ощущение и восприятие человека, его воспоминания, переживания, создание незабываемого опыта и эмоциональной связи с продуктом, услугой, местом и т.п. В этом и состоит отличие экономики впечатлений от классической экономики.

Основоположниками данной теории являются Джозеф Пайн и Джеймс Гилмор, которые в одноименной книге описали главный принцип «экономики впечатлений»: «Работа – это театр, а каждый бизнес – сцена». Согласно новой теории «открытое предложение впечатлений возникает тогда, когда компания целенаправленно использует услуги как сцену, а товары – как декорацию для того, чтобы увлечь клиента. Сырье равноценно, товары материальны, услуги нематериальны, а впечатления незабываемы.»

Таким образом, экономика впечатлений — это новый этап социально-экономического развития общества, после сырьевой экономики, экономики товаров и услуг. Чтобы быть конкурентным и успешным на рынке в условиях новой реальности, недостаточно просто оказывать услуги, производить товары. Недостаточно того, чтобы быть «качественным», необходимо быть «уникальным». А впечатления и опыт - и есть ключ к этой уникальности.

**Цель курса** – познакомить студентов с новым междисциплинарным направлением в экономической науке и научить учитывать и использовать впечатления при продаже товаров и услуг.

### **Задачи курса:**

- ознакомить студентов с новейшими теоретическими и практическими работами в данной области;
- дать практические навыки использования впечатлений при построении бизнес-моделей.

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

Данная дисциплина входит в блок Б1 Дисциплины (модули), дисциплина по выбору

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

Код и наименование компетенции	Код и наименование части компетенции	Компонент (знаниевый/функциональный)
ПК-6 - способностью анализировать и интерпретировать данные отечественной и зарубежной статистики о социально-экономических процессах и явлениях, выявлять тенденции изменения социально-экономических показателей.	паспорт компетенций отсутствует	Знать: современные междисциплинарные теории, основывающиеся на психологии, экономике, нейробиологии и социологии, описывающие процессы принятия решений субъектами экономики; современные труды в области экономики впечатлений; Уметь: использовать методы экономики впечатлений при создании и продвижении товаров или услуг на рынке; рассчитывать экономическую эффективность предлагаемых решений по использованию впечатлений при продаже товаров или услуг.

## 2. Структура и трудоемкость дисциплины

Таблица 1

Вид учебной работы		Всего часов	Часов в семестре
			8
<b>Общая трудоемкость</b>	<b>зач. ед.</b>	4	4
	<b>час</b>	144	144
Из них:			
<b>Часы аудиторной работы (всего):</b>		28	28
Лекции		10	10
Практические занятия		18	18
Лабораторные / практические занятия по подгруппам		0	0
<b>Часы внеаудиторной работы, включая самостоятельную работу обучающегося</b>		116	116
Вид промежуточной аттестации (зачет, диф. зачет, экзамен)		Зачет	Зачет

## 3. Система оценивания

**3.1.** Текущий контроль успеваемости обучающихся с применением электронного обучения и дистанционных образовательных технологий осуществляется с использованием инструментов электронно-информационной образовательной среды в дистанционной форме как во время контактной работы с преподавателем, так и во время самостоятельной работы обучающихся. 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 до 100 баллов – «зачтено»; от 0 до 60 баллов – «незачтено». Обучающиеся, не набравшие достаточного количества баллов для оценки, сдают зачет в период экзаменационной сессии. Форма проведения зачета – контрольная работа.

Продолжительность выполнения контрольной работы - астрономический час. Контрольная работа включает два теоретических задания.

#### 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.	Теория и методология экономики впечатлений	20	1	2	0	0
2.	Модель экономики впечатлений	20	1	2	0	0
3	Организация впечатлений	20	1	2	0	0
4	Массовая персонализация и потребительская уступка	20	1	2	0	0
5	Бизнес-модель «Театр»	24	2	2	0	0
6	Проблема обесценивания впечатлений: способы решения	20	2	4	0	0
7.	Глобальные изменения в структуре мирового производства и экономика впечатлений	20	2	4	0	0
8	Итого (часов)	144	10	18	0	0

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

#### ТЕМА 1. ТЕОРИЯ И МЕТОДОЛОГИЯ ЭКОНОМИКИ ВПЕЧАТЛЕНИЙ

Предпосылки формирования экономики впечатлений. Впечатление- новая ценность для клиента. Отличие впечатлений от товаров и услуг. «Товарный образ мышления». Впечатления как предмет экономического анализа. Экономические различия между

впечатлениями, товаром или услугой. Товарная марка и впечатления. Воздействие товаров на органы чувств. Дефицит товаров. Товарные клубы. Режиссеры впечатлений. Эволюция потребительских ценностей.

## **ТЕМА 2. МОДЕЛЬ ЭКОНОМИКИ ВПЕЧАТЛЕНИЙ**

Модель Экономики Впечатлений. Пассивное и активное поглощение. Эстетика. Обучение. Уход от реальности. Развлечения/Ощущения. Шесть измерений общих ощущений: время (настоящее, прошлое, будущее), пространство (местность, территория, открытое пространство/ помещение), технологии (изготовленный вручную /изготовленный механическим способом, естественный/ искусственный), подлинность (настоящий/ поддельный), изысканность (роскошный/ дешевый, обработанный/натуральный), масштаб (представление темы как большой или маленькой). Экономика впечатлений и теория поколений.

## **ТЕМА 3. ОРГАНИЗАЦИЯ ВПЕЧАТЛЕНИЙ**

Процесс организации впечатлений. Вовлечение клиента. Обучение клиента. Уход от реальности. Гость развлечений. Место эстетики в организации впечатлений. Эстетика и бездеятельность клиента. Богатство впечатлений. Исследование значимости каждой из областей модели впечатлений.

Место игры в создании впечатлений. Роль шоу в создании впечатлений. Выбор темы. 10 наиболее популярных тем при создании впечатлений Марка Готтдинера, Вернда Шмитта и Алекса Симонсона.

Изменение восприятия времени, пространства и материи при впечатлениях. Деление пространства на завершенные зоны за счет использования «сильной темы». Соответствие темы характеру компании.

Ощущения и позитивные стимулы. Сувениры как материальное свидетельство о впечатлениях.

## **ТЕМА 4. «МАССОВАЯ ПЕРСОНАЛИЗАЦИЯ И ПОТРЕБИТЕЛЬСКАЯ УСТУПКА»**

Составляющие стоимости впечатлений. Потребительская ценность и себестоимость впечатлений. Роль потребностей клиента в создании впечатлений. Массовая персонализация и ее возможности. Модульная структура товаров и услуг. Расчет на среднего покупателя и потребительская уступка. Методы сокращения потребительской уступки при создании впечатлений. Потребительская уступка и киберпространство.

Маркетинг «лицом к лицу». Совместная персонализация. Впечатление-исследование. Адаптивная персонализация: впечатление-эксперимент. Косметическая персонализация: впечатление-лесть. Прозрачная персонализация: впечатление-призрак.

## **ТЕМА 5. «БИЗНЕС-МОДЕЛЬ «ТЕАТР»**

Бизнес-модель Пайна Б. и Джозеф Джеймс Х. - «Театр». Роль драматических представлений для клиента.

Внешние представления бизнеса. «Теория перформанса» в бизнесе. Созидательное представление. Четыре формы театра. Игра для достижения бизнес-целей.

## **ТЕМА 6. «Проблема обесценивания впечатлений: способы решения «**

Обесценивание впечатлений и эволюция ценности. Персонализация впечатлений - как способ изменения клиента. Трансформация клиентов. Экономические различия трансформации и впечатлений. Эмблемы и доказательства трансформации. Курирование трансформаций. Диагностика устремлений. Кураторы трансформаций.

## **ТЕМА 7. «ГЛОБАЛЬНЫЕ ИЗМЕНЕНИЯ В СТРУКТУРЕ МИРОВОГО ПРОИЗВОДСТВА И ЭКОНОМИКА ВПЕЧАТЛЕНИЙ»**

Изменение структуры мирового ВВП. Экономика знаний и экономика впечатлений. Экономика трансформаций. Трансформационный бизнес. Процесс создания потребительской ценности в современных условиях (изобилия). Новый тип потребителей

### **СОДЕРЖАНИЕ ПРАКТИЧЕСКИХ ЗАНЯТИЙ**

#### **ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАНЯТИЕ 1. ТЕОРИЯ И МЕТОДОЛОГИЯ ЭКОНОМИКИ ВПЕЧАТЛЕНИЙ**

Разбор теоретического материала.

1. Предпосылки формирования экономики впечатлений.
2. Впечатление- новая ценность для клиента.
3. Отличие впечатлений от товаров и услуг.
4. «Товарный образ мышления».
5. Впечатления как предмет экономического анализа.
6. Экономические различия между впечатлениями, товаром или услугой.
7. Товарная марка и впечатления.
8. Воздействие товаров на органы чувств.
9. Дефицит товаров. Товарные клубы.
10. Режиссеры впечатлений.
11. Эволюция потребительских ценностей.

Выполнение практического задания.

Презентация проектов «Мои незабываемые впечатления от ...» группами.

Обсуждение результатов проектов.

#### **ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАНЯТИЕ 2. МОДЕЛЬ ЭКОНОМИКИ ВПЕЧАТЛЕНИЙ**

Разбор теоретического материала:

1. Модель экономики впечатлений.
2. Пассивное и активное поглощение. Эстетика. Обучение. Уход от реальности.

Развлечения/Ощущения.

3. Шесть измерений общих ощущений: время (настоящее, прошлое, будущее), пространство (местность, территория, открытое пространство/ помещение), технологии (изготовленный вручную /изготовленный механическим способом, естественный/ искусственный), подлинность (настоящий/ поддельный), изысканность (роскошный/ дешевый, обработанный/натуральный), масштаб (представление темы как большой или маленькой).

4. Экономика впечатлений и теория поколений.

Практическое задание

Выступление с презентацией.

#### **ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАНЯТИЕ 3. ОРГАНИЗАЦИЯ ВПЕЧАТЛЕНИЙ**

Разбор теоретического материала

1. Процесс организации впечатлений.
2. Вовлечение клиента. Обучение клиента. Уход от реальности. Гость развлечений.
3. Место эстетики в организации впечатлений. Эстетика и бездеятельность клиента.
4. Богатство впечатлений.
5. Исследование значимости каждой из областей модели впечатлений.
6. Место игры в создании впечатлений.
7. Роль шоу в создании впечатлений. Выбор темы.

8. 10 наиболее популярных тем при создании впечатлений.
  9. Изменение восприятия времени, пространства и материи при впечатлениях. Деление пространства на завершённые зоны за счёт использования «сильной темы».
  10. Соответствие темы характеру компании.
  11. Ощущения и позитивные стимулы. Сувениры как материальное свидетельство о впечатлении.
- Практическое задание (доработка проекта)
- Презентации проектов.
  - Обсуждение результатов презентации.
  - Практическое задание по проработке проекта-презентации
  - Презентация проекта
- Тестирование

#### **ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАНЯТИЕ 4. «МАССОВАЯ ПЕРСОНАЛИЗАЦИЯ И ПОТРЕБИТЕЛЬСКАЯ УСТУПКА»**

- Разбор теоретического материала
1. Составляющие стоимости впечатлений.
  2. Потребительская ценность и себестоимость впечатлений.
  3. Роль потребностей клиента в создании впечатлений.
  4. Массовая персонализация и ее возможности.
  5. Модульная структура товаров и услуг.
  6. Расчет на среднего покупателя и потребительская уступка.
  7. Методы сокращения потребительской уступки при создании впечатлений.
  8. Потребительская уступка и киберпространство.
  9. Маркетинг «лицом к лицу».
  10. Совместная персонализация.
  11. Впечатление-исследование.
  12. Адаптивная персонализация: впечатление-эксперимент.
  13. Косметическая персонализация: впечатление-лесть.
  14. Прозрачная персонализация: впечатление-призрак.
- Практическое задание по проекту

#### **ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАНЯТИЕ 5. «БИЗНЕС-МОДЕЛЬ «ТЕАТР»**

Тренинг по применению актерского мастерства в бизнесе.

#### **ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАНЯТИЕ 6. «ПРОБЛЕМА ОБЕСЦЕНИВАНИЯ ВПЕЧАТЛЕНИЙ И СПОСОБЫ ЕЕ РЕШЕНИЯ»**

- Разбор теоретической части:
1. Обесценивание впечатлений и эволюция ценности.
  2. Персонализация впечатлений - как способ изменения клиента.
  3. Трансформация клиентов.
  4. Экономические различия трансформации и впечатлений.
  5. Эмблемы и доказательства трансформации.
  6. Курирование трансформаций.
  7. Диагностика устремлений. Кураторы трансформации.
- Практическое задание.
- Презентация проектов с учетом проблем обесценивания впечатлений.
- Презентации проектов
- Итоговое тестирование по курсу

## ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАНЯТИЕ 7. «ГЛОБАЛЬНЫЕ ИЗМЕНЕНИЯ В СТРУКТУРЕ МИРОВОГО ПРОИЗВОДСТВА И ЭКОНОМИКА ВПЕЧАТЛЕНИЙ»

Разбор теоретической части:

1. Изменение структуры мирового ВВП.
2. Экономика знаний и экономика впечатлений.
3. Экономика трансформаций. Трансформационный бизнес.
4. Процесс создания потребительской ценности в современных условиях (изобилия).
5. Новый тип потребителей

Тестирование

### ОБРАЗЦЫ СРЕДСТВ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ

**Примеры тестовых заданий:**

1. **Неосознаваемое воспроизведение человеком поведения другого называют...**
    - а) Посредничеством
    - б) Социализацией
    - в) Инструментальным тренингом
    - г) Моделированием
  2. **Побудительные факторы маркетинга развернутой модели покупательского поведения Ф. Котлера включают в себя...**
    - а) Пять элементов
    - б) Четыре элемента
    - в) Три элемента
    - г) Два элемента
  3. **Воздействие, которое изменение цены товара оказывает на реальный доход, называют эффектом...**
    - а) Экспансии
    - б) Дохода
    - в) Замещения
    - г) Цены
  4. **Совокупность отличительных психологических характеристик человека, обеспечивающих относительную последовательность и постоянство его ответных реакций на окружающую среду, называют...**
    - а) Статусом
    - б) Образом жизни
    - в) Типом личности
    - г) Социальной ролью
  5. **Социально-классовая система предполагает иерархическое разделение общества на группы...**
    - а) Двум критериям
    - б) Критерию собственности
    - в) По трем критериям
    - г) Критерию дохода
- а) Лабораторные данные

### Пример контрольной работы

**Контрольная работа 1:**

1. Понятие и сущность инновационной экономики-экономики впечатлений. Современное общество потребления: социокультурный анализ.
2. Социально-психологические мотивы потребления (единение с другими людьми, стремление не отстать от жизни, выделение из толпы, бегство от одиночества, желание быть любимым, следование моде).
3. Системы и фрагменты потребительского поведения.

#### 4. Символы и смыслы экономики впечатлений

##### **Контрольная работа 2:**

1. Понятие и сущность инновационной экономики-экономики впечатлений. Современное общество потребления: социокультурный анализ.
2. Системы и фрагменты потребительского поведения.
4. Символы и смыслы экономики впечатлений.
5. Особенности символического потребления.
6. Индивидуализация и уникализация потребления в сфере постмодернистской культуры. Плюрализм стилей жизни.
7. Анализ причин перехода от экономики услуг к экономике ощущений.
8. Характерные черты экономики ощущений.

##### **Контрольная работа 3:**

1. Моделирование господствующей атмосферы услугевого комплекса.
2. Четыре модели господствующей атмосферы.
3. Особенности подходов к созданию инсценирования в экономики впечатлений.
4. Понятия, аспекты, алгоритмы, инструменты инсценирования.
5. Основные темы инсценирования.
6. Влияние архитектуры на процесс тематизации.

##### **Контрольная работа 4:**

1. Анализ синонимичных названий экономики впечатлений (сенсорная экономика, experience economy, эмоциональная экономика, экономика восприятия, экономика общества мечты, экономика историй, экономика общество переживаний, экономика желаний, экономика развлечений).
5. Физиологические аспекты человека в происхождении эмоций.
6. Поведенческие индикаторы и уровни готовности клиента к получению услуг экономики впечатлений.
8. Генезис экономики ощущений.
9. Концепты данной экономики: неценовая конкуренция, режессирование переживаний, интерактивные способы взаимодействия.
11. Расчетная единица в экономики ощущений (количество положительных эмоций на единицу товара).

##### **Контрольная работа 5:**

1. Сегментация на рынках мечты (синглтоны, инфанты, активисты).
2. Психовозрастные категории заявленных сегментов рынков.
3. Конфликт и точки соприкосновения физического и эмоционального продукта.
4. Символы как базовые компоненты эмоциональных туристских продуктов.
5. Виртуализация рынков.

##### **Контрольная работа 6:**

1. Маркетинг экономики впечатлений.
2. Общество мечты как пространство для развития новых рынков.
3. Традиционное отраслевое деление и инновационное деление рынков.

##### **Контрольная работа 7:**

1. Инновационные технологии в продвижении эмоциональных рынков.
2. Компетенции специалиста эмоциональных рынков.
3. Инициативность в производстве эмоциональных продуктов.
4. Гибкость и адаптивность, как способность сохранять эффективность в изменчивых эмоциональных предпочтениях потребителя.

##### **Контрольная работа 8:**

1. Стратегическое мышление как способность предвидения развития ситуации и планирование стратегии управления эмоциональной сферой потребителя.
3. Управление задачами, пошаговое постулирование задач в производстве эмоционального товара.
4. Ориентация на клиента, исходя из его психофизиологических особенностей.
5. Решение проблем в суперизменчивой эмоциональной сфере.
6. Поведенческие индикаторы как критерии владения компетенциями заявленного профиля.

### Темы презентаций

1. Социально-психологические мотивы потребления (единение с другими людьми, стремление не отстать от жизни, выделение из толпы, бегство от одиночества, желание быть любимым, следование моде).
4. Тематические парки, кафе клубы, рестораны, гостиницы.
5. Элементы и структура тематического бренда территории.
6. Методика составления эмоциональных бренда туристской дестинации в соответствии с особенностями психологического восприятия разных возрастных категорий и социальных сегментов рынка.
7. Проблема обесценивания впечатлений.

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

Таблица 3

№ темы	Темы	Формы СРС, включая требования к подготовке к занятиям
1.	Теория и методология экономики впечатлений	Изучение теоретических основ экономики впечатлений, подготовка к практическим занятиям, контрольным работам, тестированию
2.	Модель экономики впечатлений	Изучение теоретических основ экономики впечатлений, подготовка к практическим занятиям, контрольным работам, тестированию
3.	Организация впечатлений	Изучение теоретических основ экономики впечатлений, подготовка к практическим занятиям, контрольным работам, тестированию, докладу/презентации.
4.	Массовая персонализация и потребительская уступка	Изучение теоретических основ экономики впечатлений, подготовка к практическим занятиям, контрольным работам, тестированию
5.	Бизнес-модель «Театр»	Изучение теоретических основ экономики впечатлений, подготовка к практическим занятиям, контрольным работам, тестированию
6.	Проблема обесценивания впечатлений: способы решения	Изучение теоретических основ экономики впечатлений, подготовка к практическим занятиям, контрольным работам, тестированию
7.	Глобальные изменения в структуре мирового производства и экономика впечатлений	Изучение теоретических основ экономики впечатлений, подготовка к практическим занятиям, контрольным работам, тестированию

Порядок выполнения каждого вида самостоятельной работы:

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

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

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

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

Форма проведения промежуточной аттестации по дисциплине - контрольная работа.

Примерные вопросы контрольная работа:

#### **Контрольная работа:**

1. Понятие и сущность инновационной экономики-экономики впечатлений. Современное общество потребления: социокультурный анализ.
2. Социально-психологические мотивы потребления (единение с другими людьми, стремление не отстать от жизни, выделение из толпы, бегство от одиночества, желание быть любимым, следование моде).
3. Системы и фрагменты потребительского поведения.
4. Символы и смыслы экономики впечатлений.
5. Особенности символического потребления.
6. Индивидуализация и уникализация потребления в сфере постмодернистской культуры. Плюрализм стилей жизни.
7. Анализ причин перехода от экономики услуг к экономике ощущений.
8. Характерные черты экономики ощущений.
9. Анализ синонимичных названий экономики впечатлений (сенсорная экономика, ехрeгiеnсе есоnоmу, эмоциональная экономика, экономика восприятия, экономика общества мечты, экономика историй, экономика общество переживаний, экономика желаний, экономика развлечений).
10. Физиологические аспекты человека в происхождении эмоций.
11. Поведенческие индикаторы и уровни готовности клиента к получению услуг экономики впечатлений.
12. Генезис экономики ощущений.
13. Концепты данной экономики: неценовая конкуренция, режессирование переживаний, интерактивные способы взаимодействия.
14. Расчетная единица в экономике ощущений (количество положительных эмоций на единицу товара).
15. Технологии производства услуг в экономике ощущений.
16. Моделирование господствующей атмосферы услугового комплекса.
17. Четыре модели господствующей атмосферы.
18. Особенности подходов к созданию инсценирования в экономике впечатлений.
19. Понятия, аспекты, алгоритмы, инструменты инсценирования.
20. Основные темы инсценирования.
21. Влияние архитектуры на процесс тематизации.
22. Тематические парки, кафе клубы, рестораны, гостиницы.
23. Элементы и структура тематического бренда территории.
24. Методика составления эмоциональных бренда туристской дeстинации в соответствии с особенностями психологического восприятия разных возрастных категорий и социальных сегментов рынка.
25. Маркетинг экономики впечатлений.
26. Общество мечты как пространство для развития новых рынков.
27. Традиционное отраслевое деление и инновационное деление рынков.
28. Сегментация на рынках мечты (синглтоны, инфанты, активисты).
29. Психовозрастные категории заявленных сегментов рынков.
30. Конфликт и точки соприкосновения физического и эмоционального продукта.
31. Символы как базовые компоненты эмоциональных туристских продуктов.
32. Виртуализация рынков.
33. Инновационные технологии в продвижении эмоциональных рынков.

34. Компетенции специалиста эмоциональных рынков.
35. Инициативность в производстве эмоциональных продуктов.
36. Гибкость и адаптивность, как способность сохранять эффективность в изменчивых эмоциональных предпочтениях потребителя.
37. Стратегическое мышление как способность предвидения развития ситуации и планирование стратегии управления эмоциональной сферой потребителя.
38. Управление задачами, пошаговое постулирование задач в производстве эмоционального товара.
39. Ориентация на клиента, исходя из его психофизиологических особенностей.
40. Решение проблем в суперизменчивой эмоциональной сфере.
41. Поведенческие индикаторы как критерии владения компетенциями заявленного Профиля

## 6.2 Критерии оценивания компетенций:

Таблица 4

### Карта критериев оценивания компетенций

№ п/п	Код и наименование компетенции	Компонент знаниевый\ функциональный	Оценочные материалы	Критерии оценивания
1	ПК-6 - способностью анализировать и интерпретировать данные отечественной и зарубежной статистики социально-экономических процессах и явлениях, выявлять тенденции изменения социально-экономических показателей.	Знать: современные междисциплинарные теории, основывающиеся на психологии, экономике, нейробиологии и социологии, описывающие процессы принятия решений субъектами экономики; современные труды в области экономики впечатлений; Уметь: использовать методы экономики впечатлений при создании и продвижении товаров или услуг на рынке; рассчитывать экономическую эффективность предлагаемых решений по использованию впечатлений при продаже товаров или услуг;	Тесты, контрольные работы	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. Рыжикова, Т. Н. Аналитический маркетинг: что должен знать маркетинговый аналитик: учеб. пособие. — Москва: ИНФРА-М, 2019. — 288 с. — (Высшее образование: Бакалавриат). — [www.dx.doi.org/10.12737/1450](http://www.dx.doi.org/10.12737/1450). - ISBN 978-5-16-005383-7. - Текст: электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1014746> (дата обращения: 15.05.2020). – Режим доступа: по подписке.

## **7.2 Дополнительная литература:**

1. Гладуэлл, М. Сила мгновенных решений: Интуиция как навык / Гладуэлл М., - 2-е изд. - Москва: Альпина Пабл., 2016. - 352 с.: ISBN 978-5-9614-4947-1. - Текст: электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/923782> (дата обращения: 15.05.2020). – Режим доступа: по подписке.
2. Пайн, Б. Д. Экономика впечатлений. Как превратить покупку в захватывающее действие: Практическое пособие / Пайн Б.Д., Джеймс Х., Ливинская Н.А. - М.: Альпина Паблшер, 2018. - 384 с. ISBN 978-5-9614-6681-2. - Текст: электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1003200> (дата обращения: 15.05.2020). – Режим доступа: по подписке.
3. Рапай, К. Культурный код: как мы живем, что покупаем и почему / Рапай К., - 2-е изд. - Москва: Альпина Пабл., 2016. - 168 с. ISBN 978-5-9614-5287-7. - Текст: электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/914107> (дата обращения: 15.05.2020). – Режим доступа: по подписке.
4. Шапиро, С. М. Здесь и сейчас: как вырваться из плена целей и начать радоваться жизни / Шапиро С.М. - Москва: Альпина Пабл., 2016. - 249 с.: ISBN 978-5-9614-4501-5. - Текст: электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/912738> (дата обращения: 15.05.2020). – Режим доступа: по подписке.
5. Эйнштейн, М. Реклама под прикрытием. Нативная реклама, контент-маркетинг и тайный мир продвижения в интернете / Эйнштейн М. - М.: Альпина Паблшер, 2017. - 301 с. ISBN 978-5-9614-6243-2. - Текст: электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1003009> (дата обращения: 15.05.2020). – Режим доступа: по подписке.

## **7.3 Интернет-ресурсы:**

1. Пробизнес. – <https://probusiness.io/marketing/2997-biznes-dolzhen-stat-arkhitektorom-emociy-klienta-yuliya-avgul-ob-ekonomike-vpechatleniy.html>.
2. <https://hr-portal.ru/article/biznes-v-epohu-ekonomiki-vpechatleniy>

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

1. Web of Sciences ([webofsciences.com](http://webofsciences.com))
2. Scopus ([scopus.com](http://scopus.com))
3. Научная электронная библиотека ([elibrary.ru](http://elibrary.ru))
4. Научные информационные ресурсы издательства “Springer” [link.springer.com](http://link.springer.com)
5. Электронно-библиотечная система издательства «Лань» [e.lanbook.com](http://e.lanbook.com)
6. Электронно-библиотечная система Znanium.com <http://znanium.com>
7. Электронно-библиотечная система IPRbooks <http://www.iprbookshop.ru/>

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

Интернет, доступ в электронную информационно-образовательную среду ТюмГУ и Института дистанционного образования, включающую доступ к учебным планам и рабочим программам, к изданиям электронной библиотечной системы и электронным образовательным ресурсам, в том числе к электронным обучающим курсам.

Лицензионное ПО:

- платформы для проведения видеоконференций (вебинаров) и электронного обучения Cisco Webex, Microsoft Teams.
- Microsoft Office 365

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

Учебные аудитории для проведения лекций и практических занятий.

Для поддержки и изучения дисциплины, реализуемой с применением электронного обучения и дистанционных образовательных технологий, необходимы:

- Компьютер с доступом в Интернет, в электронную информационно-образовательную среду ТюмГУ и Института дистанционного образования.
- Веб-камера, наушники (или динамики), микрофон.

Помещения для самостоятельной работы обучающихся оснащены компьютерной техникой с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду.

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

УТВЕРЖДАЮ  
Заместитель директора  
Института дистанционного  
образования по учебно-  
методической работе  
*Савченко* /А.А. Савченко /  
01 июня 2020 г.

**ЭКОНОМИКА СЧАСТЬЯ**  
Рабочая программа  
для обучающихся по направлению подготовки 38.03.01 Экономика  
Профиль: Прикладная экономика  
очно-заочная форма обучения

Карагулян Е. А. Экономика счастья. Рабочая программа для обучающихся по направлению подготовки 38.03.01 Экономика, профиль: Прикладная экономика, форма обучения очно-заочная. Тюмень, 2020.

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

© Тюменский государственный университет, 2020.

© Карагулян Е. А., 2020.

## 1. Пояснительная записка

Курс «Экономики счастья» имеет огромную теоретическую и практическую ценность, позволяет по-новому взглянуть на проблемы человеческого развития, переосмыслить основы капитализма и стратегии социально-экономического развития, дает возможность создать новую экономическую систему – экономику счастья.

**Целью данного курса** – ознакомить студентов с альтернативными экономическими теориями, которые носят междисциплинарный характер, и сформировать более широкий взгляд на экономические проблемы.

### **Задачи курса:**

- формирование у студентов навыков анализа и прогнозирования состояния экономики стран и регионов;
- развитие навыков самостоятельного поиска и анализа материалов о социально-экономическом развитии страны.
- в ходе изучения дисциплины студенты получают возможность изучить методические аспекты и опыт применения различных методов оценки уровня счастья, проанализировать их достоинства и недостатки,
- оценить степень изученности проблемы использования показателя «уровень счастья» в качестве критерия эффективности принимаемых государственных решений.

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

Данная дисциплина входит в блок Б1 Дисциплины вариативной части (модули). Для освоения данной дисциплины необходимы знания и умения, приобретенные обучающимися в результате освоения следующих, предшествующих данной, дисциплин: “Микроэкономика”, “Макроэкономика”.

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

Код и наименование компетенции	Код и наименование части компетенции	Компонент (знаниевый/функциональный)
<b>ПК-1</b> - способностью собрать и проанализировать исходные данные, необходимые для расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов	Паспорт компетенций отсутствует	Знает основные источники информации, знаком с принципами работ международных баз данных социально-экономической информации. Умеет собрать и проанализировать исходные данные, необходимые для расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов.
<b>ПК-4</b> - способностью на основе описания экономических процессов и явлений строить стандартные теоретические и эконометрические модели, анализировать и содержательно	Паспорт компетенций отсутствует	Знает базовые требования к построению теоретических и эконометрические моделей. Умеет на основе описания экономических процессов и явлений строить стандартные теоретические и эконометрические модели, анализировать и содержательно

интерпретировать полученные результаты		интерпретировать полученные результаты
<b>ПК-6</b> – способностью анализировать и интерпретировать данные отечественной и зарубежной статистики о социально-экономических процессах и явлениях, выявлять тенденции изменения социально-экономических показателей.	Паспорт компетенций отсутствует	Знает современные междисциплинарные теории, основывающиеся на психологии, экономике, нейробиологии и социологии, описывающие процессы принятия решений субъектами экономики; современные труды в области экономики; Умеет использовать методы экономики впечатлений при создании и продвижении товаров или услуг на рынке; рассчитывать экономическую эффективность предлагаемых решений.
<b>ПК-7</b> - способностью, используя отечественные и зарубежные источники информации, собрать необходимые данные проанализировать их и подготовить информационный обзор и/или аналитический отчет	Паспорт компетенций отсутствует	Знает современные теории, описывающие уровень благосостояния населения, тенденции развития экономики разных стран. Умеет, используя отечественные и зарубежные источники информации, собрать необходимые данные проанализировать их и подготовить информационный обзор и/или аналитический отчет о деятельности компании.
<b>ПК-22</b> - способностью применять нормы, регулирующие бюджетные, налоговые, валютные отношения в области страховой, банковской деятельности, учета и контроля.	Паспорт компетенций отсутствует	Знает основные принципы и нормативные акты регулирующие бюджетные и налоговые отношения. Умеет применять нормы, регулирующие бюджетные, налоговые отношения при формировании бюджетов, денежно-кредитной политики страны.

## 2. Структура и трудоемкость дисциплины

Таблица 1.1.

Заочная форма обучения

Вид учебной работы		Всего часов	Часов в семестре
			4
<b>Общая трудоемкость</b>	<b>зач. ед.</b>	4	4
	<b>час</b>	144	144
Из них:			
<b>Часы аудиторной работы (всего):</b>		12	12
Лекции		6	6
Практические занятия		6	6
Лабораторные / практические занятия по подгруппам		0	0
<b>Часы внеаудиторной работы, включая самостоятельную работу обучающегося</b>		122	122

Вид промежуточной аттестации (зачет, диф. зачет, экзамен)	Зачет	Зачет
---	-------	-------

## 2. 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, за подготовку презентаций. 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 в период экзаменационной сессии. Форма проведения зачета – тестирование. Продолжительность выполнения теста - астрономический час.

#### 4. Содержание дисциплины

##### 4.1. Тематический план дисциплины

Таблица 2.1.

Очно-заочная форма обучения

№ п/ п	Наименование тем и/или разделов	Объем дисциплины (модуля), час.				
		Всего	Виды аудиторной работы (академические часы)			Иные виды контакт ной работы
			Лекции	Практические занятия	Лабораторные /практические занятия по подгруппам	
1	2	3	4	5	6	7
1.	Экономика счастья: истоки новой теории	26	2	2	0	0
2.	Экономические и неэкономические факторы счастья	22	2	2	0	0
3.	Подходы к измерению «счастья»	22	2	2	0	0
4.	Счастье и профессиональная деятельность	22	0	0	0	0
5.	Экономика и счастье: парадоксальная взаимосвязь	22	0	0	0	0
6.	Экономика счастья и государственная экономическая политика	22	0	0	0	0
7.	Рейтинг стран по уровню счастья: факторы успеха, критический анализ	22	0	0	0	0
8.	Уровень счастья в России	22	0	0	0	0
	Итого (часов)	180	6	6	0	0

## 4.2. Содержание дисциплины (модуля) по темам

### ТЕМА 1. «ЭКОНОМИКА СЧАСТЬЯ: ИСТОКИ НОВОЙ ТЕОРИИ»

Философские, социальные и экономические аспекты счастья. Философия счастья: М. Шелер, Х. Плеснер, А. Гелен, М. Бубер и др. Счастье и психология личности и труда Э. Фромма, К. Роджерса, Е. Климова, психологическая антропология и экономической психологии: Х. Штейнталь, М. Лацарус, В. Вундт и др. Развитие экономики счастья. Традиционная экономическая теория и новые направления в развитии экономической теории. Термины happiness, «субъективное самоощущение удовлетворенностью жизнью» или «субъективное благополучие» (subjective well-being (SWB)) в экономике, психологии и социологии. Работы, исследующие взаимосвязь между изменением уровня дохода и изменением субъективной удовлетворенностью жизнью. Работа Р. Истерлина, Д. Канеман, Э. Освальд, Р. Винховен и др. в области экономики счастья.

### ТЕМА 2. «ЭКОНОМИЧЕСКИЕ И НЕЭКОНОМИЧЕСКИЕ ФАКТОРЫ СЧАСТЬЯ»

Экономические и неэкономические аспекты счастья. Экономические факторы: уровень доходов, уровень благосостояния. Психологические факторы воздействующие на уровень счастья и удовлетворенность жизнью. Проблемы бедности и богатства. Проблема бедности в психологии. Личностные характеристики бедных. Психологические причины бедности. Проблемы психологии богатства.

### ТЕМА 3. «ПОДХОДЫ К ИЗМЕРЕНИЮ «СЧАСТЬЯ»

Качество жизни и уровень благосостояния. Подходы зарубежных ученых к оценке качества жизни, методы оценки качества жизни. Основные компоненты качества жизни, методы оценки (методика ООН, шведская модель, ИРЧП).

Показатели измерения счастья. Способы измерения субъективной удовлетворенности жизнью: скрининг-тесты; методы выборочной фиксации опыта; метод реконструкции дня.

Взаимосвязь устойчивого развития и экономики счастья. «Всемирный индекс счастья» (Индекс счастья на планете) (Happy Planet Index – HPI); «экологический след» (EF); удовлетворенность жизнью (EWB); продолжительность жизни в стране (LE). «Карта счастья».

Исследования удовлетворенности жизнью для 34 стран-членов ОЭСР, а также Бразилии и России. «Индекс лучшей жизни» (Better Life Index – BLI).

### ТЕМА 4. «ЭКОНОМИКА И СЧАСТЬЕ: ПАРАДОКСАЛЬНАЯ ВЗАИМОСВЯЗЬ»

Теория Р. Истерлина. «Парадокс Истерлина». Практические результаты теории Р. Истерлина. Научная дискуссия о влиянии экономического роста на счастье нации. Альтернативные теории, описывающие взаимосвязь между счастьем и экономикой (работы Э. Дайнера, А. Дитона, Б. Стивенсона и Дж. Уолферса).

### ТЕМА 5. «СЧАСТЬЕ И ПРОФЕССИОНАЛЬНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ»

Качество трудовой жизни и производительность труда. Способы измерения и оценки качества трудовой жизни. Модели видения бизнеса (азиатская модель, европейская модель, американская). Ценностные установки и особенности ведения бизнеса в различных культурах.

## **ТЕМА 6. «ЭКОНОМИКА СЧАСТЬЯ И ГОСУДАРСТВЕННАЯ ЭКОНОМИЧЕСКАЯ ПОЛИТИКА»**

Роль государства в формировании уровня счастья граждан. Опыт развитых и развивающихся стран в регулировании уровня (удовлетворенности жизнью населения и уровня счастья). Опыт Франции, Великобритании, Швеции и т.д.

Уровень счастья и удовлетворенности жизнью в развивающихся странах: опыт Бутана, Индии, Китая.

## **ТЕМА 7. «РЕЙТИНГ СТРАН ПО УРОВНЮ СЧАСТЬЯ: ФАКТОРЫ УСПЕХА, КРИТИЧЕСКИЙ АНАЛИЗ»**

Рейтинг стран по уровню счастья: причины расхождений в измерении. Факторы успеха и государственная политика. Социальная политика и уровень счастья граждан.

## **ТЕМА 8. «УРОВЕНЬ СЧАСТЬЯ В РОССИИ»**

Уровень счастья в России. Способы измерения. Индекс счастья российских городов. Государственные программы Российской Федерации, направленные на повышение удовлетворенностью жизнью граждан.

### **Планы практических занятий**

#### **ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАНЯТИЕ 1. «ИСТОКИ РАЗВИТИЯ ЭКОНОМИКИ СЧАСТЬЯ»**

1. Философские, социальные и экономические аспекты счастья.
  2. Философия счастья: М. Шелер, Х. Плеснер, А. Гелен, М. Бубер и др.
  3. Счастье и психология личности и труда Э. Фромма, К. Роджерса, Е. Климова, психологическая антропология и экономической психологии: Х. Штейнталь, М. Лацарус, В. Вундт и др.
  4. Развитие экономики счастья. Традиционная экономическая теория и новые направления в развитии экономической теории.
  5. Термины happiness, «субъективное самоощущение удовлетворенностью жизнью» или «субъективное благополучие» (subjective well-being (SWB)) в экономике, психологии и социологии.
  6. Работы, исследующие взаимосвязь между изменением уровня дохода и изменением субъективной удовлетворенностью жизнью. Работы Р. Истерлин, Д. Канеман, Э. Освальд, Р. Винховен и др. в области экономики счастья.  
Презентации проектов малых групп:
  7. Философские аспекты счастья.
  8. Психологические аспекты счастья.
  9. Социальные аспекты счастья.
  10. Экономические аспекты счастья.
- Обсуждение результатов презентации, подведение итогов.

#### **ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАНЯТИЕ 2. «ЭКОНОМИЧЕСКИЕ И НЕЭКОНОМИЧЕСКИЕ ФАКТОРЫ СЧАСТЬЯ»**

Обсуждение теоретического материала:

1. Экономические факторы: уровень доходов, уровень благосостояния.
2. Психологические факторы воздействующие на уровень счастья и удовлетворенность жизнью.

3. Личностные особенности и счастье. Формула счастья.
4. Разбор и обсуждение теоретического материала:
5. Психология бедности.
6. Психология богатства.
7. Психологические аспекты отношения людей к деньгам.
8. Методики оценки уровня счастья (ОНИ - Оксфордский опросник счастья).
9. Практическое задание по определению собственного уровня счастья.

### **ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАНЯТИЕ 3. «ПОДХОДЫ К ИЗМЕРЕНИЮ УРОВНЯ СЧАСТЬЯ»**

1. Сравнительный анализ существующих методик измерения счастья в экономике на основе различных индексов.
2. Плюсы и минусы имеющихся методик оценки счастья.
3. Тест по теме.
4. Практическое занятие по решению кейса в малых группах.
5. Ознакомление с кейсом - 20 минут.
6. Обсуждение в группе - 20 минут.
7. Подготовка презентации полученных результатов - 15 минут.
8. Презентации групп - 20 минут.
9. Подведение итогов, рефлексия - 15.

### **ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАНЯТИЕ 4. «СЧАСТЬЕ И ПРОФЕССИОНАЛЬНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ»**

Разбор теоретического материала по теме лекции:

1. Качество трудовой жизни: компоненты и методы оценки.
2. Профессиональная деятельность и удовлетворенность жизнью.
3. Счастье и производительность труда.
4. Как на человека влияет потеря работы.
5. Написание эссе на тему: «Какая работа делает человека счастливым»
6. Кейс «Оценка качества трудовой жизни работников компании».
7. Работа в малых группах.
8. Ознакомление и разбор кейса.
9. Подготовка презентации по кейсу.
10. Презентация.

### **ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАНЯТИЕ 5. «ЭКОНОМИКА И СЧАСТЬЕ: ПАРАДОКСАЛЬНАЯ ВЗАИМОСВЯЗЬ»**

Разбор теоретического материала по теме лекции:

11. Теория Р. Истерлина.
12. «Парадокс Истерлина».
13. Практические результаты теории Р. Истерлина.
14. Научная дискуссия о влиянии экономического роста на счастье нации.
15. Альтернативные теории, описывающие взаимосвязь между счастьем и экономикой (работы Э. Дайнера, А. Дитона, Б. Стивенсона и Дж. Уолферса).
16. Практическое задание по выявлению связи между темпом роста экономики и уровнем счастья на основе различных методик. Презентации полученных результатов.

### **ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАНЯТИЕ 6. «ЭКОНОМИКА СЧАСТЬЯ И ГОСУДАРСТВЕННАЯ ЭКОНОМИЧЕСКАЯ ПОЛИТИКА»**

Разбор теоретического материала по теме лекции:

1. Роль государства в формировании уровня счастья граждан.
2. Опыт развитых и развивающихся стран в регулировании уровня (удовлетворенности жизнью населения и уровня счастья).
3. Опыт Франции, Великобритании, Швеции и т.д.
4. Уровень счастья и удовлетворенности жизнью в развивающихся странах: опыт Бутана, Индии, Китая.

### **ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАНЯТИЕ 7. «РЕЙТИНГ СТРАН ПО УРОВНЮ СЧАСТЬЯ: ФАКТОРЫ УСПЕХА, КРИТИЧЕСКИЙ АНАЛИЗ»**

Разбор теоретического материала по теме лекции:

1. Рейтинги стран по уровню счастья: причины расхождений в измерении.
2. Факторы успеха и государственная политика.
3. Социальная политика и уровень счастья граждан.

### **ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАНЯТИЕ 8. «УРОВЕНЬ СЧАСТЬЯ В РОССИИ»**

Разбор теоретического материала по теме лекции:

1. Уровень счастья в России. Способы измерения.
2. Индекс счастья российских городов.
3. Государственные программы Российской Федерации, направленные на повышение удовлетворенностью жизнью граждан.

**Примеры оценочных средств контроля:**

**Примерные тестовые вопросы:**

1. **Исследования показали, что основными факторами субъективного благополучия являются:**
  - а) жизнь в стабильном демократическом обществе, обеспеченная в материальном плане;
  - б) любящие друзья и семья;
  - в) интересная работа, дающая достойный доход;
  - г) максимальная оплата труда
  - д) полное социальное обеспечение
2. **Исследования показали, что основными факторами субъективного благополучия являются:**
  - а) максимальная оплата труда
  - б) полное социальное обеспечение
  - в) здоровье и доступное лечение;
  - г) наличие жизненных целей, важных с точки зрения собственной системы ценностей;
  - д) философия или религия, дающая направление, цель и смысл собственной жизни
3. **Валовое национальное счастье (ВНС), включает следующие компоненты:**
  - а) высокий уровень оплаты труда
  - б) высокий уровень жизни и полное социальное обеспечение
  - в) обеспечение справедливого и социально-экономического развития
  - г) сохранение и развитие традиционных культурных ценностей
  - д) охрана природы
  - е) правильное управление страной
4. **Конкретным предложением по оценке уровня счастья можно считать:**
  - а) Международный индекс счастья
  - б) Международный индекс социальной обеспеченности граждан
  - в) Международный индекс благосостояния
  - г) Индекс психического здоровья
  - д) Индекс Османна

### **5. Международный индекс счастья отражает:**

- а) благосостояние людей и состояние окружающей среды в разных странах мира
- б) благосостояние отдельных граждан и психическое здоровье
- в) уровень экономического развития страны
- г) уровень коррупции и доходов чиновников в стране
- д) уровень удовлетворенности жизнью бедных слоев населения

### **6. Международный индекс счастья был разработан и предложен:**

- а) аналитиками британского исследовательского центра New Economic Foundation
- б) учеными из NBER
- в) учеными из национального экономического бюро Бутана
- г) аналитиками из Всемирного банка
- д) экспертами из МВФ

### **7. При расчете международного индекса счастья используются три показателя:**

- а) воздействие человека на природу
- б) детская смертность
- в) продолжительность жизни
- г) благосостояние людей (удовлетворенность жизнью)
- д) материнская смертность

### **Темы докладов/презентаций:**

1. Государственная политика Великобритании и экономика счастья.
2. Государственная политика Бутана и экономика счастья.
3. Государственная политика Индии и субъективный уровень счастья.
4. Презентация проектов по странам.
5. Рейтинг стран по уровню счастья: причины расхождений в измерении. Факторы успеха и государственная политика.
6. Социальная политика и уровень счастья граждан.
7. Связь между инновациями и счастьем.
8. 10 последних технологических разработок для улучшения качества жизни и счастья.
9. Связь между инновациями и счастьем.
10. Анализ уровня счастья и удовлетворенности жизнью в России.
11. Рейтинг Российских городов по уровню счастья.
12. Рейтинг российских городов по качеству жизни.
13. Место России в международных рейтингах уровня счастья.
14. Итоговая комплексная контрольная работа по дисциплине.

### **Темы эссе**

1. Что такое счастье?
2. Счастье как экономическая категория.
3. Экономика счастья: возможна ли в России?
4. Почему ВВП не приносит счастье?
5. Как счастье связано с благотворительностью?
6. Как уровень счастья людей зависит от уровня дохода?

### **Вопросы для собеседования**

1. Традиционная экономическая теория и новые направления в развитии науки.
2. Субъективное самоощущение удовлетворенности жизнью.
3. Способы измерения субъективной удовлетворенности жизнью.
4. Эффект насыщения и эффект относительного изменения доходов.
5. Теория Р. Истерлина. «Парадокс Истерлина».

6. Практические результаты теории Р. Истерлина.
7. Научная дискуссия о влиянии экономического роста на счастье нации.
8. Альтернативные теории, описывающие взаимосвязь между счастьем и экономикой (работы Э. Дайнера, А. Дитона, Б. Стивенсона и Дж. Уолферса).
9. Экономические и неэкономические аспекты счастья.
10. Психологические факторы воздействующие на уровень счастья и удовлетворенность жизнью.
11. Подходы зарубежных ученых к оценке качества жизни.
12. Показатели измерения счастья.
13. Роль государства в формировании уровня счастья граждан.

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

Таблица 3

№ темы	Темы	Формы СРС, включая требования к подготовке к занятиям
1.	Экономика счастья: истоки новой теории	Изучение теоретических основ экономики счастья, подготовка к практическим занятиям, устному опросу, тестированию
2.	Экономические и неэкономические факторы счастья	Изучение основных неэкономических факторов экономики счастья, подготовка к практическим занятиям, устному опросу, презентации, тестированию
3.	Подходы к измерению «счастья»	Изучение существующих подходов к измерению счастья, подготовка к практическим занятиям, устному опросу, презентации, тестированию
4.	Счастье и профессиональная деятельность	Изучение взаимосвязи между профессиональной деятельностью удовлетворенностью жизнью, риска, подготовка к практическим занятиям, устному опросу, презентации, тестированию
5.	Экономика и счастье: парадоксальная взаимосвязь	Изучение парадоксальной зависимости между уровнем дохода и «уровнем счастья», подготовка к практическим занятиям, устному опросу, презентации, тестированию
6.	Экономика счастья и государственная экономическая политика	Изучение государственной политики в области экономики счастья, подготовка к практическим занятиям, устному опросу, презентации, тестированию
7.	Рейтинг стран по уровню счастья: факторы успеха, критический анализ	Изучение места и роли ряда стран в мировых рейтингах уровня счастья, подготовка к практическим занятиям, устному опросу, презентации, тестированию
8.	Уровень счастья в России	Изучение статистических данных и теоретических работ в области экономики счастья в России, подготовка к практическим занятиям, устному опросу, презентации, тестированию, эссе

Порядок выполнения каждого вида самостоятельной работы:

1. Изучение лекционного материала по теме

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

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

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

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

Форма проведения зачета – тестирование.

Для подготовки к тестированию следует изучить следующие вопросы для подготовки к зачету.

Шкала перевода баллов в оценки, следующая:

- 0-60 балл - оценка "незачтено";
- 60-100 баллов - оценка "зачтено".

#### **Пример теста:**

##### **1. Международный индекс счастья был разработан и предложен:**

- е) аналитиками британского исследовательского центра New Economic Foundation
- ж) учеными из NBER
- з) учеными из национального экономического бюро Бутана
- и) аналитиками из Всемирного банка
- к) экспертами из МВФ

##### **2. При расчете международного индекса счастья используются три показателя:**

- е) воздействие человека на природу
- ж) детская смертность
- з) продолжительность жизни
- и) благосостояние людей (удовлетворенность жизнью)
- к) материнская смертность

#### **Вопросы для подготовки к зачету:**

1. Традиционная экономическая теория и новые направления в развитии науки.
2. Работы Р. Истерлин, Д. Канеман, Э. Освальд, Р. Винховен и др.
3. Теория Р. Истерлина. «Парадокс Истерлина».
4. Практические результаты теории Р. Истерлина.
5. Научная дискуссия о влиянии экономического роста на счастье нации.
6. Альтернативные теории, описывающие взаимосвязь между счастьем и экономикой (работы Э. Дайнера, А. Дитона, Б. Стивенсона и Дж. Уолферса).
7. Экономические и неэкономические аспекты счастья.
8. Психологические факторы воздействующие на уровень счастья и удовлетворенность жизнью.
9. Подходы зарубежных ученых к оценке качества жизни.
10. Показатели измерения счастья: Исследования удовлетворенности жизнью для 34 стран-членов ОЭСР, а также Бразилии и России «Индекс лучшей жизни» (Better Life Index – BLI).
11. «Всемирный индекс счастья» (Happy Planet Index – HPI); «экологический след» (EF); удовлетворенность жизнью (EWB); продолжительность жизни в стране (LE). «Карта счастья».

12. Роль государства в формировании уровня счастья граждан. Опыт разных стран в регулировании уровня удовлетворенности жизнью населения и уровня счастья.

## 6.2. Критерии оценивания компетенций:

Таблица 4

№ п/п	Код и наименование компетенции	«Компонент (знаниевый/функциональный)»	Оценочные материалы	Критерии оценивания
1	ПК-1 - способностью собрать и проанализировать исходные данные, необходимые для расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов	Знает основные источники информации, знаком с принципами работ международных баз данных социально-экономической информации. Умеет собрать и проанализировать исходные данные, необходимые для расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов.	тесты	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".
	ПК-4 - способностью на основе описания экономических процессов и явлений строить стандартные теоретические и эконометрические модели, анализировать и содержательно интерпретировать полученные результаты	Знает базовые требования к построению теоретических и эконометрических моделей. Умеет на основе описания экономических процессов и явлений строить стандартные теоретические и эконометрические модели, анализировать и содержательно интерпретировать полученные результаты	тесты	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>ПК-6 – способностью анализировать и интерпретировать данные отечественной и зарубежной статистики о социально-экономических процессах и явлениях, выявлять тенденции изменения социально-экономических показателей.</p>	<p>Знает современные междисциплинарные теории, основывающиеся на психологии, экономике, нейробиологии и социологии, описывающие процессы принятия решений субъектами экономики; современные труды в области экономики; Умеет использовать методы экономики впечатлений при создании и продвижении товаров или услуг на рынке; рассчитывать экономическую эффективность предлагаемых решений.</p>	<p>тесты</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>
	<p>ПК-7 - способностью, используя отечественные и зарубежные источники информации, собрать необходимые данные проанализировать их и подготовить информационный обзор и/или аналитический отчет</p>	<p>Знает современные теории, описывающие уровень благосостояния населения, тенденции развития экономики разных стран. Умеет, используя отечественные и зарубежные источники информации, собрать необходимые данные проанализировать их и подготовить информационный обзор и/или аналитический отчет о деятельности компании.</p>	<p>тесты</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>

	ПК-22 - способностью применять нормы, регулирующие бюджетные, налоговые, валютные отношения в области страховой, банковской деятельности, учета и контроля.	Знает основные принципы и нормативные акты регулирующие бюджетные и налоговые отношения. Умеет применять нормы, регулирующие бюджетные, налоговые отношения при формировании бюджетов, денежной-кредитной политики страны.	тесты	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. Макроэкономика: учебное пособие / Л. Н. Абрамовских, Е. П. Севастьянова, Т. В. Сладкова [и др.]. — Красноярск: Сибирский федеральный университет, 2018. — 202 с. — ISBN 978-5-7638-3839-8. — Текст: электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS: [сайт]. — URL: <http://www.iprbookshop.ru/84226.html> (дата обращения: 15.05.2020). — Режим доступа: для авторизир. пользователей

2. Тепман, Л. Н. Инновационная экономика: учебное пособие для студентов вузов, обучающихся по направлениям экономики и управления / Л. Н. Тепман, В. А. Напёров. — Москва: ЮНИТИ-ДАНА, 2017. — 278 с. — ISBN 978-5-238-02579-7. — Текст: электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS: [сайт]. — URL: <http://www.iprbookshop.ru/81629.html> (дата обращения: 15.05.2020). — Режим доступа: для авторизир. пользователей

### 7.2. Дополнительная литература:

1. Цифровое будущее или экономика счастья? монография / А. В. Черновалов, Цекановский, Шиманьский, П. А. Черновалов. - 2-е изд. - Москва: Дашков и К, 2020. - 218 с. - ISBN 978-5-394-03601-9. - Текст: электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1232777> (дата обращения: 15.05.2020). – Режим доступа: по подписке.

2. Пол, Долан. Счастье по расчету: как управлять своей жизнью, чтобы быть счастливым каждый день / Долан Пол; перевод В. Владимиров. — Москва: Альпина Паблишер, 2019. — 296 с. — ISBN 978-5-9614-5239-6. — Текст: электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS: [сайт]. — URL: <http://www.iprbookshop.ru/82533.html> (дата обращения: 15.05.2020). — Режим доступа: для авторизир. пользователей

### 7.3. Интернет-ресурсы

[www.happyplanetindex.org/assets/happy-planet-index-report.pdf](http://www.happyplanetindex.org/assets/happy-planet-index-report.pdf)

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

1. Справочник Российского совета по международным делам <http://ir.russiancouncil.ru/>
2. База данных электронных журналов по международным отношениям <https://russiancouncil.ru/library/db/journals/>
3. База данных электронных библиотек <https://russiancouncil.ru/library/db/libraries/>
4. Статистика и рейтинги: статистические данные по международной проблематике <https://russiancouncil.ru/library/db/libraries/>

5. Базы данных международных организаций  
[https://rosstat.gov.ru/icstatistics\\_inorganizations](https://rosstat.gov.ru/icstatistics_inorganizations)
6. Web of Sciences (webofsciences.com)
7. Scopus (scopus.com)
8. Научная электронная библиотека (elibrary.ru)
9. Научные информационные ресурсы издательства "Springer" [link.springer.com](http://link.springer.com)
10. Электронно-библиотечная система издательства «Лань» [e.lanbook.com](http://e.lanbook.com)
11. Электронно-библиотечная система Znanium.com <http://znanium.com>
12. Электронно-библиотечная система IPRbooks <http://www.iprbookshop.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

Заместитель директора по  
учебно-методической работе  
Института

дистанционного образования

*Савченко* / А.А Савченко /

01 июня 2020 г.

**МЕЖДУНАРОДНЫЕ СТАНДАРТЫ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**

Рабочая программа

для обучающихся по направлению 38.03.01 «Экономика»

Направленность (профиль): Прикладная экономика

формы обучения очно-заочная

Кузьменко О.А. Международные стандарты финансовой отчетности. Рабочая программа для обучающихся по направлению 38.03.01 «Экономика» направленность (профиль): Прикладная экономика, формы обучения очно-заочная. 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.

© Кузьменко О.А., 2020.

## 1. Пояснительная записка

Дисциплина «Международные стандарты финансовой отчетности» относится к дисциплинам по выбору и является логическим продолжением дисциплин «Микроэкономика» и «Финансовый учет и отчетность».

Профессиональные функции бакалавра связаны с вопросами планирования и управления хозяйственными процессами, долгосрочного и краткосрочного управления финансовыми и налоговыми показателями, поиском улучшений в отношении сокращения затрат.

В дисциплине рассматриваются теоретические вопросы организации учета по МСФО; изучаются подходы к оценке отдельных показателей финансовой отчетности в зависимости от вариантов учетной политики; определяется порядок признания элементов финансовой отчетности в соответствии с МСФО.

Цель дисциплины «Международные стандарты финансовой отчетности» - обеспечение освоения студентами концептуальных основ при подготовки финансовой отчетности в соответствии с МСФО, получение обучающимися комплексных знаний об основах оценки и признания элементов финансовой отчетности, выработки умений по отражению в отчетности экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов.

Задачи курса - изучение:

- концептуальных основ подготовки финансовой отчетности с умением применять способы оценки, активов, обязательств, капитала при признании в отчетности;
- порядка формирования показателей финансовой отчетности с учетом влияния различных методов и способов финансового учета на финансовые результаты деятельности организации;
- состава и структуры формирования показателей финансовой отчетности с целью принятия управленческих решений;
- различных источников информации для подготовки информационного обзора и/или аналитического отчета.

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

Данная дисциплина входит в блок дисциплин по выбору.

Для освоения данной дисциплины необходимы знания и умения, приобретенные обучающимися в результате освоения следующих, предшествующих данной, дисциплин: «Микроэкономика», «Экономическое мышление», «Финансовый учет и отчетность».

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

Код и наименование компетенции	Код и наименование части компетенции <sup>1</sup>	Компонент (знаниевый/функциональный)
ПК - 1 способностью собрать и проанализировать исходные данные, необходимые для расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов	Паспорт компетенций отсутствует	Знает экономические и социально-экономические показатели, характеризующие деятельность хозяйствующих субъектов Умеет собирать и анализировать исходные данные, необходимые для расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов

<sup>1</sup> Заполняется при необходимости

ПК-2 - способен на основе типовых методик и действующей нормативно-правовой базы рассчитать экономические и социально-экономические показатели, характеризующие деятельность хозяйствующих субъектов.	Паспорт компетенций отсутствует	Знает методику и нормативно-правовые документы для расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов; Умеет рассчитывать экономические и социально-экономические показатели, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов
ПК - 3 - способностью выполнять необходимые для составления экономических разделов планов расчеты, обосновывать их и представлять результаты работы в соответствии с принятыми в организации стандартами	Паспорт компетенций отсутствует	Знает что такое стандарт организации и как его использовать при формировании экономических разделов планов и отчетов организации Учет применять стандарт организации при формировании соответствующих разделов планов и отчетов организации
ПК - 5 - 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.	Паспорт компетенций отсутствует	Знает элементы финансовой отчетности; Знает способы оценки элементов финансовой отчетности и условия их представления в финансовой, бухгалтерской отчетности; Умеет классифицировать элементы финансовой отчетности; Умеет применить соответствующие способы оценки при признании элементов финансовой отчетности и использовать полученную информацию для принятия управленческих решений.
ПК - 7 - способностью, используя отечественные и зарубежные источники информации, собрать необходимые данные, проанализировать их и подготовить информационный обзор и/или аналитический отчет.	Паспорт компетенций отсутствует	Знает отечественные и зарубежные источники, необходимые для подготовки информационного и/или аналитического отчета Умеет анализировать отечественные и зарубежные источники и на их основе готовить информационный обзор и/или аналитический отчет.

## 2. Структура и объем дисциплины

Таблица 1

Структура и объем дисциплины для обучающихся по очно-заочной форме обучения

Вид учебной работы	Всего часов	Часов в семестре (академические часы)
--------------------	-------------	--

	(академические часы)	
		8 семестр
<b>Общий объем зач. ед.</b>	4	4
<b>час.</b>	144	144
Из них:		
<b>Часы аудиторной работы (всего):</b>	12	12
Лекции	4	4
Практические занятия	8	8
Лабораторные/практические занятия по подгруппам	0	0
<b>Часы внеаудиторной работы, включая самостоятельную работу обучающегося</b>	132	132
Вид промежуточной аттестации (зачет, диф.зачет, экзамен)	зачет	зачет

### 3. Система оценивания

**3.1.** Для текущего контроля применяется 100-балльная система оценивания. Баллы проставляются за посещение практических занятий и активную работу на них (решение тестов, задач, кейсов и подготовку докладов), а также за выполненные письменные и контрольные работы по каждой теме дисциплины.

Результаты текущего контроля учитываются при промежуточной аттестации. Для получения по результатам промежуточной аттестации зачтено обучающемуся достаточно набрать не менее 61 балла. Обучающиеся, не набравшие достаточного количества баллов, сдают зачет в период зачетно-экзаменационной сессии. Форма проведения зачета – итоговая контрольная работа. Продолжительность выполнения итоговой контрольной работы – 2 академических часа. Итоговая контрольная работа включает три задания: тестовое задание, кейс и один теоретический вопрос. Каждое задание оценивается максимально в 25 баллов. Фактическое количество баллов определяется отношением правильных ответов на тестовое задание, кейс и теоретический вопрос.

### 4. Содержание дисциплины

#### 4.1. Тематический план дисциплины

Таблица 3

Тематический план дисциплины для обучающихся по очно-заочной 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.	Концепция МСФО.	16	0	1	0	0

	Представление финансовой отчетности и раскрытие дополнительной информации					
2.	Раскрытие информации об активах и обязательствах компании	36	1	2	0	0
3.	Раскрытие в отчетности информации о доходах и расходах	36	1	2	0	0
4.	Инвестиции в компании и финансовые инструменты: отражение в отчетности	56	2	3	0	0
	Итого (часов)	144	4	8	0	0

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

##### **Тема 1. Концепция МСФО. Представление финансовой отчетности и раскрытие дополнительной информации.**

Финансовая отчетность как основной источник информации для различных заинтересованных групп пользователей. Международные стандарты финансовой отчетности (МСФО) как результат гармонизации регулирования финансовой отчетности. Общая характеристика МСФО: состав и статус документов, проекты, порядок разработки и характеристика разрабатывающей организации. Способ применения МСФО при составлении финансовой отчетности (выполнение требований всех необходимых стандартов и интерпретаций, использование Концептуальных основ, профессиональное суждение и оценка). Роль и место Концептуальных основ в системе МСФО. Элементы финансовой отчетности (активы, обязательства, собственный капитал, доходы и расходы), критерий их признания (вероятность потока экономических выгод, надежность оценки). Способы оценки (первоначальная стоимость, текущая стоимость (стоимость замещения), стоимость реализации, приведенная стоимость, справедливая стоимость). Справедливая стоимость и уровни ее определения (IFRS 13). Состав финансовой отчетности в соответствии с IAS 1,7. Раскрытие дополнительной информации: IAS 8 «Учетная политика, изменения в учетных оценках и ошибки», IAS 10 «События после окончания отчетного периода», IAS 21 «Влияние изменений валютных курсов», IAS 29 «Финансовая отчетность в гиперинфляционной экономике», IAS 34 «Промежуточная финансовая отчетность», IFRS 8 «Операционные сегменты»

##### **Тема 2. Раскрытие информации об активах и обязательствах компании**

IAS 16 «Основные средства». Основные средства: понятие, критерии признания. Оценка основных средств. Переоценка основных средств: основной и альтернативный подходы. Учет накопленной амортизации при переоценке основных средств. Амортизация основных средств: понятие, способы начисления. Выбытие и списание основных средств. Раскрытие информации об основных средствах в финансовой отчетности и приложениях.

IAS 40 «Инвестиции в недвижимость». Инвестиционная собственность: понятие, виды. Первоначальная оценка инвестиционной собственности. Последующие варианты учета инвестиционной собственности. Выбытие инвестиционной собственности. Раскрытие информации об инвестиционной собственности в приложениях.

IAS 38 «Нематериальные активы». Нематериальные активы: понятие, критерии признания. Первоначальная оценка нематериальных активов. Переоценка нематериальных

активов: основной и альтернативный подходы. Амортизация нематериальных активов: понятие, способы начисления. Раскрытие информации о нематериальных активах в финансовой отчетности.

IFRS 5 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и прекращаемая деятельность». Понятие активов «удерживаемых для продажи», критерии признания, оценка. Изменения в плане продаж. Прекращаемая деятельность. Раскрытие информации об активах «удерживаемых для продажи» и прекращаемой деятельности в финансовой отчетности.

IFRS 6 «Разведка и оценка запасов полезных ископаемых». Сфера применения стандарта. Признание и первоначальная оценка расходов на разработку и оценку минеральных ресурсов. Признание разрабатываемых и оцениваемых минеральных ресурсов (активов). Последующая оценка разрабатываемых и оцениваемых минеральных ресурсов (активов). Обесценение разрабатываемых и оцениваемых минеральных ресурсов (активов): признаки, проверка. Раскрытие информации в финансовой отчетности.

IAS 2 «Запасы». Запасы: понятие, виды, критерии признания, первоначальная оценка. Расчет себестоимости запасов. Оценка по методу ФИФО. Признание запасов в качестве расходов. Переоценка запасов. Раскрытие информации о запасах в финансовой отчетности.

IAS 36 «Обесценение активов». Сфера применения стандарта. Этапы определения снижения стоимости имущества. Выявление активов с возможным обесценением. Определение возмещаемой суммы. Признание и измерение обесценения активов. Раскрытие информации об обесценении активов в финансовой отчетности.

IAS 23 «Затраты по займам». Затраты по займам: признание и оценка. Способы учета затрат по займам: основной и альтернативный. Квалифицируемый актив. Капитализация затрат по займам. Раскрытие информации в приложениях к финансовой отчетности.

IAS 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы». Сфера применения стандарта. Резервы: понятие, критерии признания, оценка. Условные обязательства, условные активы.

IAS 19 «Вознаграждения работникам». Вознаграждения работникам: понятие, виды. Краткосрочные вознаграждения работникам: признание и оценка. Программы участия в прибыли. Прочие долгосрочные вознаграждения. Раскрытие информации о вознаграждениях работникам в финансовой отчетности и приложениях.

IFRS 2 «Выплаты на основе акций». Сфера применения стандарта. Платежи с использованием акций. Условное и безусловное предоставление долевых инструментов. Раскрытие информации о выплатах долевыми инструментами в финансовой отчетности.

IAS 12 «Налоги на прибыль». Бухгалтерская, налогооблагаемая прибыль. Обязательства, активы по отложенным налогам. Постоянные разницы. Временные разницы: виды, порядок расчета. Бухгалтерский учет налогов. Раскрытие информации о налогах на прибыль в финансовой отчетности и приложениях.

### **Тема 3. Раскрытие в отчетности информации о доходах и расходах**

IAS 18 «Выручка». Выручка: понятие, оценка. Критерии признания выручки от продажи товаров, от предоставления услуг, по процентам, лицензионным платежам и дивидендам. Раскрытие информации о выручке в финансовой отчетности и приложениях. Требования стандарта IFRS 15 «Выручка по договорам с покупателями». Идентификация и модификация договора. Определение обязанностей к исполнению. Цена транзакции. Признание выручки по договорам с покупателями.

IAS 11 «Договоры подряда». Сфера применения стандарта. Понятие договора подряда. Состав доходов по договору подряда. Влияние на цену договора и доходы подрядчика претензий, поощрительных платежей, отклонений от договора подряда. Затраты по договору подряда. Признание доходов и расходов по договору подряда.

Раскрытие информации о доходах и расходах по договору подряда в финансовой отчетности и приложениях.

IAS 20 «Учет правительственных субсидий и раскрытие информации о государственной помощи». Сфера применения стандарта. Государственная помощь. Правительственная субсидия: сущность, виды. Субсидии, относящиеся к активам или к доходам: понятие, признание. Методы учета субсидий, относящихся к активам или к доходам. Возврат правительственных субсидий. Раскрытие информации о государственной помощи и правительственных субсидиях в приложениях.

IAS 33 «Прибыль на акцию». Сфера применения стандарта. Базовый показатель прибыли на акцию. Базовый показатель количества акций. Разводненная прибыль на акцию: понятие, порядок расчета. Расчет количества акций с разводняющим эффектом. Раскрытие информации в финансовой отчетности.

IAS IFRS 16 «Аренда». Определение договора аренды и выделение его компонентов. Сроки аренды. Арендные платежи. Отражение в финансовой отчетности арендатора и арендодателя актива и арендных платежей. Операции по продаже с обратной арендой.

#### **Тема 4. Инвестиции в компании и финансовые инструменты: отражение в отчетности**

IFRS 3 «Объединение бизнеса». Сфера применения стандарта. Объединение бизнеса: понятие, способы. Метод покупки: определение покупателя, оценка стоимости объединения, отнесение затрат на приобретенные активы, обязательства, условные обязательства. Раскрытие информации об объединении бизнеса в финансовой отчетности.

IFRS 10 «Консолидированная финансовая отчетность». Сфера применения стандарта. Группа (сфера) консолидации. Фирмы, включаемые в сводную отчетность. Разработка единой учетной политики. Консолидация отчетности. Консолидированный баланс. Консолидированный отчет о прибылях и убытках. Доля меньшинства: порядок отражения в финансовой отчетности. Общие правила составления консолидированной отчетности. Раскрытие информации.

IAS 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». Связанные стороны: понятие, виды. Операции между связанными сторонами. Раскрытие информации о связанных сторонах.

IFRS 12 «Раскрытие информации о долях участия в других компаниях». Понятие ассоциированной компании. Методы учета инвестиций. Сущность метода долевого участия. Раскрытие информации о долях участия в других компаниях.

IFRS 11 «Соглашение о совместной деятельности». IAS 31 «Финансовая отчетность об участии в совместной деятельности». Сфера применения стандарта. Метод учета долей в совместно контролируемых компаниях. Совместные компании: понятие, формы. Подходы к составлению отчетности.

IAS 39 «Финансовые инструменты – признание и оценка». IAS 32 «Финансовые инструменты – представление информации». IFRS 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации». IFRS 9 «Финансовые инструменты». Оценка финансовых активов и финансовых обязательств. Хеджирование: понятие, виды взаимоотношений при хеджировании, методы хеджирования. Информация о рисках. Финансовые активы: понятие, виды. Финансовые обязательства. Зачет финансовых активов и финансовых обязательств. Сфера применения. Раскрытие информации в бухгалтерском балансе. Раскрытие информации в отчете о прибылях и убытках. Раскрытие прочей информации.

IFRS 4 «Договоры страхования». Сфера применения стандарта. Договоры страхования: понятие, виды. Раскрытие информации.

#### **План практических занятий**

## **Тема 1. Концепция МСФО. Представление финансовой отчетности и раскрытие дополнительной информации.**

1. МСФО: понятие, история внедрения, регулирующие органы
2. Концепция МСФО
3. Определение и измерение элементов финансовой отчетности
4. IFRS 1 «Первое применение МСФО»
5. IFRS 13 «Оценка справедливой стоимости»
6. IAS 1 «Представление финансовой отчетности»
7. IAS 7 «Отчеты о движении денежных средств»
8. IAS 8 «Учетная политика, изменения в учетных оценках и ошибки»
9. IAS 10 «События после окончания отчетного периода»
10. IAS 21 «Влияние изменений валютных курсов»
11. IAS 29 «Финансовая отчетность в гиперинфляционной экономике»
12. IAS 34 «Промежуточная финансовая отчетность»
13. IFRS 8 «Операционные сегменты»

## **Тема 2. Раскрытие информации об активах и обязательствах компании**

1. IAS 2 «Запасы»
2. IAS 16 «Основные средства»
3. IAS 36 «Обесценение активов»
4. IAS 38 «Нематериальные активы»
5. IAS 40 «Инвестиционная недвижимость»
6. IAS 41 «Сельское хозяйство»
7. IFRS 5 «Внеоборотные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность»
8. IFRS 6 «Разведка и оценка запасов полезных ископаемых»
9. IAS 12 «Налоги на прибыль»
10. IAS 19 «Вознаграждения работникам»
11. IAS 23 «Затраты по заимствованиям»
12. IAS 26 «Учёт и отчетность по пенсионным программам»
13. IAS 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы»
14. IFRS 2 «Выплаты на основе акций»

## **Тема 3. Раскрытие в отчетности информации о доходах и расходах**

1. IAS 11 «Договоры на строительство»
2. IFRS 16 «Аренда»,
3. IAS 18 «Выручка», IFRS 15 «Выручка по договорам с покупателями»
4. IAS 20 «Учет государственных субсидий и раскрытие информации о государственной помощи»
5. IAS 33 «Прибыль на акцию»

## **Тема 4. Инвестиции в компании и финансовые инструменты: отражение в отчетности**

1. IAS 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах»
2. IFRS 12 «Раскрытие информации о долях участия в других организациях»
3. IAS 39 «Финансовые инструменты: признание и измерение», IAS 32 «Финансовые инструменты: представление», IFRS 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации», IFRS 9 «Финансовые инструменты»
4. IFRS 3 «Объединения бизнесов»
5. IFRS 4 «Договоры страхования»
6. IFRS 10 «Консолидированная финансовая отчетность»
7. IFRS 11 «Совместное предпринимательство»

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

## **Тема 1. Концепция МСФО. Представление финансовой отчетности и раскрытие дополнительной информации.**

### **Тест 1**

**1. Российские организации составляют индивидуальную бухгалтерскую отчетность:**

- а) по национальным учетным стандартам;
- б) по МСФО;
- в) по общепринятым принципам учета США (US GAAP).

**2. Российские организации - кредитные организации, страховые организации, иные организации, ценные бумаги которых допущены к обращению на торгах фондовых бирж, - составляют консолидированную финансовую отчетность:**

- а) по национальным учетным стандартам;
- б) по МСФО;
- в) по общепринятым принципам учета США (US GAAP).

**3. Реформа национальной учетной системы в России проводится в соответствии:**

- а) с требованиями рыночной экономики и МСФО;
- б) директивами Европейской комиссии по финансовой отчетности;
- в) общепринятыми принципами учета США (US GAAP).

**4. Реформа национальной учетной системы в России будет проводиться по пути:**

- а) стандартизации с МСФО;
- б) гармонизации с МСФО;
- в) гармонизации с US GAAP.

**5. Совет по международным стандартам финансовой отчетности (СМСФО)- это:**

- а) правительственная организация;
- б) некоммерческое партнерство;
- в) независимая профессиональная организация.

**6. Структура СМСФО включает:**

- а) правление СМСФО, консультативный совет, попечительский совет;
- б) правление СМСФО, попечительский совет, консультативный совет, комитет по

интерпретациям;

- в) правление СМСФО, консультативный совет, комитет по интерпретациям.

**7. Что из перечисленного входит в функции правления СМСФО?**

- а) разработка интерпретаций;
- б) принятие бюджета Правления СМСФО;
- в) разработка МСФО.

**8. Что из перечисленного входит в функции консультативного совета?**

- а) проведение консультаций с правлением СМСФО по текущим вопросам;
- б) назначение членов правления СМСФО;
- в) создание группы специалистов для консультаций правления СМСФО.

**9. В интерпретациях к МСФО рассматриваются:**

а) отдельные вопросы, которые не отражены в стандартах или имеют неоднозначное толкование;

- б) принципы учета;
- в) проекты новых стандартов.

**10. Если российская компания будет размещать свои ценные бумаги на фондовой бирже США, то ей необходимо будет представить финансовую отчетность в формате:**

- а) российских стандартов учета;
- б) US GAAP;

в) МСФО.

**11. Если российская компания будет размещать свои ценные бумаги на европейской фондовой бирже, то ей необходимо будет представить финансовую отчетность в формате:**

- а) российских стандартов учета;
- б) US GAAP;
- в) МСФО.

**12. Если российская компания будет размещать свои ценные бумаги на азиатской фондовой бирже, то ей необходимо будет представить финансовую отчетность в формате:**

- а) российских стандартов учета;
- б) US GAAP;
- в) МСФО.

## **Тест 2**

**1. Что определяют принципы, предшествующие стандартам?**

- а) основополагающие положения в отношении подготовки и представления финансовой отчетности для внешних пользователей;
- б) основополагающие положения в отношении подготовки и представления финансовой отчетности для внутренних пользователей;
- в) основополагающие положения в отношении подготовки и представления финансовой отчетности для внутренних и внешних пользователей.

**2. Если положения принципов противоречат положениям стандарта, то при подготовке финансовой отчетности необходимо руководствоваться:**

- а) положениями Принципов;
- б) положениями стандарта;
- в) определяется руководством компании.

**3. Что не относится к элементам финансовой отчетности?**

- а) активы и обязательства;
- б) оборотные и внеоборотные средства;
- в) капитал.

**4. Что включается в понятие «основополагающие допущения» в Принципах?**

- а) понятность и уместность;
- б) учет по методу начисления и непрерывность деятельности;
- в) своевременность, баланс между выгодами и затратами.

**5. Что из перечисленного относится к качественным характеристикам?**

- а) понятность и уместность;
- б) учет по методу начисления и непрерывность деятельности;
- в) своевременность, баланс между выгодами и затратами.

**6. Что из перечисленного относится к ограничениям надежности и достоверности информации?**

- а) понятность и уместность;
- б) учет по методу начисления и непрерывность деятельности;
- в) своевременность, баланс между выгодами и затратами.

**7. Будет ли признаваться актив в балансе, если он не контролируется компанией?**

- а) да, будет;
- б) нет, не будет;
- в) да, если это следует из юридического договора.

**8. Будет ли признаваться актив в балансе, если от него не ожидается экономическая выгода в следующем отчетном периоде?**

- а) да, будет;
- б) нет, не будет;

в) да, если есть предположения, что актив когда-нибудь принесет экономическую выгоду.

**9. Если актив не признается в балансе в качестве заявленного элемента, то он списывается:**

- а) в убыток;
- б) на расходы;
- в) на увеличение капитала.

**10. Будет ли признаваться обязательство, если нет вероятности того, что его необходимо погасить и в результате произойдет отток ресурсов, содержащих экономическую выгоду?**

- а) да, будет;
- б) нет, не будет;
- в) да, если это следует из юридического договора.

**11. Если из юридической формы документа следует, что в случае нецелевого использования целевого финансирования полученные средства необходимо будет вернуть в бюджет, то в финансовой отчетности такая статья признается:**

- а) активом;
- б) обязательством;
- в) капиталом.

**12. Если обязательство не признается в балансе в качестве заявленного элемента, то оно списывается:**

- а) в убыток;
- б) на расходы;
- в) на увеличение капитала.

**13. Доходы признаются одновременно с:**

- а) уменьшением стоимости активов;
- б) уменьшением обязательств или увеличением стоимости активов;
- в) уменьшением стоимости капитала.

**14. Расходы признаются одновременно с:**

- а) увеличением стоимости активов;
- б) увеличением обязательств или уменьшением стоимости активов;
- в) увеличением стоимости капитала.

**15. Есть ли критерии признания в отношении элемента финансовой отчетности - капитала?**

- а) да;
- б) нет;
- в) только в отношении уставного капитала.

**16. При поддержании финансового капитала прибыль считается полученной, если:**

а) физическая производительность или операционная способность компании в конце периода выше аналогичного показателя в начале периода после вычета всех распределений и взносов собственников;

б) сумма чистых активов в конце периода превышает аналогичную величину в начале периода;

в) сумма чистых активов в конце периода превышает аналогичную величину в начале периода с учетом вычета всех распределений и взносов собственников.

**17. При поддержании физического капитала прибыль считается полученной, если:**

а) физическая производительность или операционная способность компании в конце периода выше аналогичного показателя в начале периода после вычета всех распределений и взносов собственников;

б) сумма чистых активов в конце периода превышает аналогичную величину в начале периода;

в) сумма чистых активов в конце периода превышает аналогичную величину в начале периода с учетом вычета всех распределений и взносов собственников.

**18. Концепцию поддержания капитала и определения прибыли компания выбирает:**

а) самостоятельно;

б) в соответствии с критериями, установленными МСФО;

в) в соответствии с Принципами.

## **Тема 2. Раскрытие информации об активах и обязательствах компании**

**Задание 1.** Компания «А» потратила \$200 млн. на строительство нового завода. Средняя ставка по привлекаемым Компанией «А» кредитам - 10%. Общая сумма процентных затрат за весь период строительства составила 150 млн. долларов. Определить, на какую сумму компания «А» может капитализировать проценты в стоимости актива.

**Задание 2.** Компания приобрела 01.01.XXX1г. основное средство, первоначальная стоимостью \$20 000. Первоначально оцененный срок полезного использования - 5 лет. Ликвидационная стоимость – \$0. В учетной политике компании по объектам основных средств определен равномерный метод начисления амортизации. 01.01.XXX3 года оставшийся срок полезного использования основного средства был пересмотрен и сокращен до 2 лет. Определить величину ежегодных амортизационных начислений, начиная с XXX3 года.

**Задание 3.** Компания «В» 01.01.XXX1г. основное средство первоначальной стоимостью \$20 000. Первоначально оцененный срок полезного использования - 5 лет. Ликвидационная стоимость – \$0. В учетной политике компании по объектам основных средств определен равномерный метод начисления амортизации. 01.01.XXX3 года возмещаемая стоимость основного средства была оценена в \$6 000. Определить величину ежегодных амортизационных начислений, начиная с XXX3 года.

**Задание 4.** Компания эксплуатирует шахту, находящуюся в стране, законодательство которой требует от собственника восстановления земельного участка после завершения разработки шахты. Стоимость восстановления включает возвращение покрывающих пластов, которые должны удаляться перед началом разработки месторождения. Резерв на покрытие затрат по возвращению покрывающих пластов был начислен сразу же после того, как они были сняты. Величина резерва была учтена как часть первоначальной стоимости шахты и амортизировалась на протяжении срока полезной службы шахты. Балансовая стоимость резерва на восстановление равняется \$500, что представляет собой текущую дисконтированную стоимость затрат на восстановление. Компания тестирует шахту на обесценение. Генерирующей единицей для шахты является сама шахта в целом. Компания получила предложение продать шахту по цене \$800; эта цена подразумевает, что покупатель берет на себя обязательства по восстановлению покрывающих пластов. Затраты по выбытию являются незначительными. Эксплуатационная ценность шахты равняется приблизительно \$1200, без учета затрат на восстановление. Балансовая стоимость шахты равна \$1000. Определить балансовую и справедливую стоимость генерирующей единицы за вычетом расходов на продажу, рассчитать эксплуатационную ценность. Определить, есть ли факт обесценения актива.

## **Тема 3. Раскрытие в отчетности информации о доходах и расходах**

**Задание 1.** Компания приобрела объект по договору финансовой аренды. Срок договора – 2 года. Ежегодная суммарная величина арендных платежей составляет \$440,000. Платежи вносятся в начале каждого года. Рыночная стоимость соответствующего объекта основных средств составляет \$840,000. Эффективная ставка

процента составляет 5%. Определите величину основного долга по финансовой аренде и величину расходов на проценты.

**Задание 2.** Компания взяла в финансовую аренду прогулочный катер. Срок финансовой аренды составляет 5 лет. Ежегодные арендные платежи составляют \$2,400 и уплачиваются в конце каждого года. Ежегодная эффективная ставка процента 10%. Определите величину основного долга и величину расхода на проценты, учитывая, что справедливая стоимость объекта аренды составляет \$10,000,000.

**Задание 3.** Ежегодная величина арендных платежей по договору финансовой аренды составляет \$2,928,200. Срок финансовой аренды составляет 5 лет. Платежи уплачиваются в начале каждого года периода финансовой аренды. Ежегодная ставка процента составляет 10%. Определите величину основного долга по аренде и расходов на проценты, учитывая, что справедливая стоимость объекта аренды составляет \$12,300,000.

#### **Тема 4. Инвестиции в компании и финансовые инструменты: отражение в отчетности**

**Задание 1.** Компания А приобрела 100% компании В. Договор купли-продажи устанавливает дату приобретения 10 марта. Директора в компанию В были назначены руководством компании А 01 апреля, день, когда все условия договора купли-продажи были выполнены. Обыкновенные акции компании В были переданы компании А в день уплаты денежного вознаграждения 15 апреля. Определите дату приобретения.

**Задание 2.** Компания А приобрела компанию Б 30 сентября 20X8 года и первоначально признала ее в своей финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 20X8 года. Компания А поручила независимому оценщику оценить некоторое оборудование в приобретенной компании. Однако оценка не была готова к моменту завершения подготовки финансовой отчетности за 20X8 год. Поэтому компания А признала в консолидированной отчетности предварительную стоимость активов в \$30,000 и предварительную стоимость гудвилла в \$100,000. Оставшийся срок полезной службы оборудования на дату приобретения составлял 5 лет. Спустя 6 месяцев после даты приобретения компания А получила отчет оценщика, который устанавливает справедливую стоимость оборудования на дату приобретения в \$40,000. Объясните, каким образом полученная информация повлияет на консолидированную финансовую отчетность.

**Задание 3.** 1 января 2019 года компания А приобрела долговой инструмент (облигации) за \$920,000. По облигациям предусмотрена фиксированная процентная ставка 10% на основную сумму долга \$1,000,000. Эффективная ставка процента составляет 12%, что является текущей рыночной ставкой. Основной долг будет погашен 31 декабря 2023 года. Компания А намерена удерживать облигации до погашения. Приведите выдержки из финансовой отчетности компании А за год, закончившийся 31 декабря 2019 года и за год, закончившийся 31 декабря 2020 года.

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

Таблица 5

№ темы	Темы	Формы СРС, включая требования к подготовке к занятиям
1.	Концепция МСФО. Представление финансовой отчетности и раскрытие дополнительной информации	Изучение концептуальных основ подготовки финансовой отчетности и раскрытие дополнительной информации в соответствии с МСФО, подготовка к практическим занятиям, контрольным работам, тестированию
2.	Раскрытие информации об	Изучение понятия, требований к оценке и

	активах и обязательствах компании	признанию в отчетности активов и обязательств компании в соответствии с МСФО, подготовка к практическим занятиям, решению задач, контрольным работам
3.	Раскрытие в отчетности информации о доходах и расходах	Изучение порядка раскрытия в отчетности информации о доходах и расходах компании, принятию на основе данной информации управленческих решений,( используя отечественные и зарубежные источники информации, собирать необходимые данные, анализировать их и подготавливать информационный обзор и/или аналитический отчет) подготовка к практическим занятиям, решению задач, контрольным работам
4.	Инвестиции в компании и финансовые инструменты: отражение в отчетности	Изучение порядка отражения в отчетности инвестиций в компании и финансовых инструментов и принятие на основе данной информации соответствующих управленческих решений, используя отечественные и зарубежные источники информации, собирать необходимые данные, анализировать их и подготавливать информационный обзор и/или аналитический отчет, подготовка к практическим занятиям, контрольным работам, тестированию

Порядок выполнения каждого вида самостоятельной работы:

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

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

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

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

Форма проведения зачета – итоговая контрольная работа.

Пример заданий на итоговую контрольную работу.

Задание 1.

1.1. Тестовое задание.

1. Что из перечисленного относится к обязательству (кредиторской задолженности)?

- а) задолженность организации за товары;
- б) предполагаемые расходы на ремонт основных средств;
- в) реструктуризация бизнеса.

2. Оценочное обязательство - это обязательство:

- а) определенное по величине, но с неопределенным сроком исполнения;
- б) неопределенное по величине или с неопределенным сроком исполнения;

в) неопределенное по величине, но с определенным сроком исполнения.

3. Что из перечисленного является критерием признания оценочного обязательства?

а) у организации есть действительная юридическая или вмененная обязанность, возникшая в результате предшествующих событий;

б) сумма обязательства не может быть достоверно определена;

в) отток ресурсов, содержащих экономическую выгоду, в результате погашения оценочного обязательства является маловероятным.

4. Что из перечисленного относится к оценочному обязательству?

а) задолженность организации за товары;

б) предполагаемые расходы на ремонт основных средств;

в) нет правильного ответа.

5. Что из перечисленного является юридической обязанностью?

а) обязанность, возникшая из юридического договора;

б) обязанность, возникшая вследствие требований законодательства;

в) варианты «а» и «б».

6. Что из перечисленного является вмененной обязанностью?

а) обязанность, возникшая из юридического договора;

б) обязанность, возникшая вследствие требований законодательства;

в) нет правильного ответа.

7. Есть ли вероятность признания оценочного обязательства по обязанности, которая не наступила, но наступит в следующем отчетном периоде?

а) да, такая вероятность есть;

б) нет, такой вероятности нет.

8. Что в IAS 37 понимается под вероятным наступлением события?

а) наступление события более вероятно, чем нет;

б) наступление события оценивается с вероятностью более 50%;

в) наступление события оценивается с вероятностью более 80%.

9. Что понимается под достоверной оценкой оценочного обязательства?

а) наилучшая оценка затрат, необходимых для погашения действительной обязанности на дату составления финансовой отчетности;

б) справедливая стоимость затрат, необходимых для погашения действительной обязанности на дату составления финансовой отчетности;

в) наименьшая оценка затрат, необходимых для погашения действительной обязанности на дату составления финансовой отчетности.

10. Если покупательная способность денежных единиц со временем может измениться существенно, то сумма оценочного обязательства:

а) должна быть пересчитана;

б) должна быть продисконтирована;

в) не пересматривается.

11. При создании оценочного обязательства сумма по дебету отражается как:

а) расход периода;

б) на увеличение стоимости актива;

в) варианты «а» и «б».

12. Если ожидается, что затраты, необходимые для погашения оценочного обязательства, будут полностью или частично компенсированы другой стороной, то оценочное обязательство признается в отчете о финансовом положении:

а) в полном объеме, а сумма компенсации - как отдельный актив;

б) в полном объеме без учета суммы компенсации;

в) как расход по оценочному обязательству за вычетом суммы актива, признанного как возмещение.

13. Если ожидается, что затраты, необходимые для погашения оценочного обязательства, будут полностью или частично компенсированы другой стороной, то оценочное обязательство признается в отчете о совокупном доходе:

- а) в полном объеме, а сумма компенсации - как отдельный актив;
- б) в полном объеме без учета суммы компенсации;
- в) как расход по оценочному обязательству за вычетом суммы актива, признанного как возмещение.

14. Оценочное обязательство при реструктуризации бизнеса создается только:

- а) при соблюдении всех критериев по признанию оценочных обязательств;
- б) при соблюдении всех критериев по признанию оценочных обязательств и наличии подробного плана по реструктуризации;
- в) при соблюдении всех критериев по признанию оценочных обязательств и при условии публичного объявления подробного плана по реструктуризации или начала проведения реструктуризации.

15. Оценочное обязательство признается всегда по:

- а) обременительным договорам;
- б) будущим операционным убыткам;
- в) реструктуризации бизнеса.

16. Оценочное обязательство не признается никогда по:

- а) обременительным договорам;
- б) будущим операционным убыткам;
- в) реструктуризации бизнеса.

17. Что из перечисленного является условным обязательством?

- а) планирование затрат на проведение капитального ремонта основных средств;
- б) предположение о возможном доходе;
- в) нет правильного ответа.

18. Какие из объектов отражаются в отчете о финансовом положении организации?

- а) оценочное обязательство;
- б) оценочное обязательство и условное обязательство;
- в) условное обязательство и условный актив.

1.2. Кейс. 01.04.XXX6 г. компания «ВВВ» приобрела компанию «ССС» и распустила «ССС». Цена приобретения «ССС» \$1 000 000. В момент приобретения активы и обязательства компании ВВВ были оценены по справедливой стоимости:

ТМЗ	\$500 000
Здания	\$1 700 000
Оборудование	\$300 000
Обязательства в размере	\$1 700 000

Руководство компании «ВВВ» разработало следующую схему амортизации зданий и оборудования:

<i>Актив</i>	<i>Оставшийся срок эксплуатации</i>	<i>Ликвидационная стоимость</i>
Здания	25 лет	\$200 000
Оборудование	8 лет	\$60 000

Компания «ВВВ» начисляет амортизацию на все свои активы, используя метод равномерного списания стоимости. На конец отчетного года произошло обесценение «Деловой репутации» в \$1 000. Обесценение других активов не отмечено.

Указать бухгалтерские проводки по отражению операции приобретения компании, начислению амортизации и отражению обесценения активов на конец XXX6 года.

1.3. Теоретический вопрос. Раскрыть требования МСФО (IAS) 10 «События после отчетного периода». Сравнить требования МСФО (IAS) 10 и ПБУ 7/98.

Задание 2.

2.1. Тестовое задание.

1. Вознаграждения работникам - это:

- а) краткосрочные вознаграждения, которые предоставляет организация в обмен на полученные от работников услуги;
- б) все формы вознаграждений, которые предоставляет организация в обмен на полученные от работников услуги;
- в) долгосрочные вознаграждения, которые предоставляет организация в обмен на полученные от работников услуги.

2. Что из перечисленного может относиться к краткосрочным вознаграждениям?

- а) заработная плата и социальные налоги с нее;
- б) краткосрочный оплачиваемый отпуск;
- в) варианты «а» и «б».

3. При учете краткосрочных вознаграждений организация признает их:

- а) недисконтированную величину, подлежащую выплате в обмен на полученные от работников услуги;
- б) дисконтированную величину, подлежащую выплате в обмен на полученные от работников услуги;
- в) справедливую стоимость, подлежащую выплате в обмен на полученные от работников услуги.

4. К не накапливаемым отпускам относится отпуск:

- а) по уходу за ребенком, краткосрочной нетрудоспособности, при работе в качестве присяжного заседателя, на период военной службы;
- б) ежегодный оплачиваемый, дополнительный, по болезни;
- в) варианты «а» и «б».

5. Обязательство и расход по краткосрочным некапливаемым оплачиваемым отпускам признаются на момент наступления отпуска:

- а) до наступления отпуска;
- б) на момент наступления отпуска;
- в) в течение периода, на который предоставлен отпуск.

6. Затраты по планам участия в прибыли и выплате премий работникам учитываются как:

- а) расходы периода;
- б) перераспределение чистой прибыли;
- в) перераспределение доходов.

7. Если выходные пособия будут выплачены по истечении более чем 12 месяцев с момента окончания отчетного периода, то сумма выплат:

- а) не дисконтируется;
- б) дисконтируется с применением ставки дисконта;
- в) оценивается в сумме фактических затрат.

8. Что из перечисленного может относиться к вознаграждениям работникам после окончания их трудовой деятельности:

- а) пенсии;
- б) страхование жизни и медицинское обслуживание;
- в) варианты «а» и «б».

9. При применении плана с установленными взносами:

- а) актуарный и инвестиционный риски не возлагаются на организацию;
- б) актуарный и инвестиционный риски возлагаются на организацию.

10. При применении плана с установленными взносами обязательства оцениваются по:

- а) дисконтируемой стоимости;
- б) недисконтируемой стоимости;

в) недисконтируемой стоимости, за исключением случаев, когда они подлежат выплате в течение более чем 12 месяцев после окончания периода, в котором работники оказали соответствующие услуги.

11. При применении плана с установленными выплатами:

- а) актуарный и инвестиционный риски не возлагаются на организацию;
- б) актуарный и инвестиционный риски возлагаются на организацию.

12. Если организация будет погашать обязательство по пенсионному плану из своих текущих доходов, то такой пенсионный план является:

- а) фондируемым;
- б) нефондируемым;
- в) частично фондируемым.

13. Обязанности по выплатам по пенсионным планам с установленными выплатами:

- а) не дисконтируются;
- б) должны быть продисконтированы в полном объеме, даже если часть обязанностей будет погашена в течение 12 месяцев после отчетной даты;
- в) не дисконтируются, за исключением случаев, когда они подлежат выплате в течение более чем 12 месяцев после окончания периода, в котором работники оказали соответствующие услуги.

14. Актуарные прибыли и убытки включают:

- а) корректировки с учетом предыдущего опыта;
- б) результаты изменений в актуарных допущениях;
- в) корректировки с учетом предыдущего опыта и результаты изменений в актуарных допущениях.

15. Организация обязана признавать актуарные прибыли и убытки:

- а) только те, которые выходят за границы «коридора» в размере плюс или минус 10%;
- б) только те, которые находятся в пределах коридора;
- в) варианты «а» и «б».

16. Если по договору со страховщиком организация не имеет юридических или вмененных обязанностей по покрытию убытков по страховому полису и страховщик в одиночку несет ответственность за выплату пенсий, то организация:

- а) учитывает страховой полис как активы пенсионного плана с установленными выплатами;
- б) учитывает страховые платежи как взносы в пенсионный план с установленными взносами;
- в) нет правильного ответа.

2.2. Кейс. Компания получила 05.10.XXX0 г. ссуду в банке сроком на один месяц в размере \$290 000 с нормой процента - 17% годовых. Проценты выплачиваются в конце срока вместе с возвратом суммы долга. В балансовом отчете, который заканчивается 31.10.XXX0 г, следует начислить и признать в качестве расхода в октябре сумму процентов за период с 6 по 31 октября, день получения ссуды в расчет не входит. Год равен 365 дней. Какова сумма затрат по займам, начисленная в октябре?

2.3. Теоретический вопрос. Раскрыть требования МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». Сравнить требования МСФО (IAS) 24 и ПБУ 11/2008.

## 6.2. Критерии оценивания компетенций:

Таблица 6

№	Код и наименование	Компонент	Оценочн	Критерии оценивания
---	--------------------	-----------	---------	---------------------

п/п	компетенции	(знаниевый/ функциональный)	ые материалы	
1.	ПК - 1 способностью собрать и проанализировать исходные данные, необходимые для расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов	Знает экономическое и социально-экономические показатели, характеризующие деятельность хозяйствующих субъектов Умеет собирать и анализировать исходные данные, необходимые для расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов	Задания 1, 2	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 на основе типовых методик и действующей нормативно-правовой базы рассчитать экономические и социально-экономические показатели, характеризующие деятельность хозяйствующих субъектов.	Знает методику и нормативно-правовые документы для расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующих	Задания 1, 2	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

		<p>деятельность хозяйствующих субъектов; Умеет рассчитывать экономические и социально-экономические показатели, характеризующие деятельность хозяйствующих</p>		"ТюмГУ".
3.	<p>ПК - 3 - способностью выполнять необходимые для составления экономических разделов планов расчеты, обосновывать их и представлять результаты работы в соответствии с принятыми в организации стандартами</p>	<p>Знает что такое стандарт организации и как его использовать при формировании экономических разделов планов и отчетов организации Учет применять стандарт организации при формировании соответствующих разделов планов и отчетов организации</p>	<p>Задания 1, 2</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>
4.	<p>ПК - 5 - способностью анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную</p>	<p>Знает элементы финансовой отчетности; Знает</p>	<p>Задания 1, 2</p>	<p>Компетенция сформирована: при правильности и полноте ответов на теоретические вопросы, при глубине понимания вопроса и правильности</p>

	<p>информацию, содержащуюся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и т.д. и использовать полученные сведения для принятия управленческих решений.</p>	<p>способы оценки элементов финансовой отчетности и условия их представления в финансовой, бухгалтерской отчетности;</p> <p>Умеет классифицировать элементы финансовой отчетности;</p> <p>Умеет применить соответствующие способы оценки при признании элементов финансовой отчетности и использовать полученную информацию для принятия управленческих решений.</p>	<p>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>
5.	<p>ПК - 7 - способностью, используя отечественные и зарубежные источники информации, собрать необходимые данные, проанализировать их и подготовить информационный обзор и/или аналитический отчет.</p>	<p>Знает отечественные и зарубежные источники, необходимые для подготовки информационного и/или аналитического отчета</p> <p>Умеет анализировать</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>

		отечественные и зарубежные источники и на их основе готовить информационный обзор и/или аналитический отчет.		
--	--	--	--	--

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

### **7.1. Основная литература:**

1. Бабаев, Ю. А. Международные стандарты финансовой отчетности (МСФО) : учебник / Ю.А. Бабаев, А.М. Петров. — Москва : Вузовский учебник : ИНФРА-М, 2019. — 398 с. - ISBN 978-5-9558-0207-7. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/983170> (дата обращения: 11.05.2020). – Режим доступа: по подписке.

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

1. МСФО для предприятий малого и среднего бизнеса : учебник / под ред. В.Г. Гетьмана. — Москва : ИНФРА-М, 2020. — 451 с. — (Высшее образование: Магистратура). — DOI 10.12737/textbook\_5ac1e1942af284.48885715. - ISBN 978-5-16-012306-6. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1054774> (дата обращения: 11.05.2020). – Режим доступа: по подписке.

2. Антилл, Н. Оценка компаний: анализ и прогнозирование с использованием отчетности по МСФО: Справочное пособие / Антилл Н. - М.:Альпина Паблишер, 2016. - 440 с.: ISBN 978-5-9614-0625-2. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1002851> (дата обращения: 11.05.2020). – Режим доступа: по подписке.

### **7.3. Интернет-ресурсы**

1. <https://minfin.ru>
2. <http://www.iasb.org>
3. [www.acca.com](http://www.acca.com)
4. [www.fasb.org](http://www.fasb.org)
5. [www.gAAP.ru](http://www.gAAP.ru)
6. [www.glossary.ru](http://www.glossary.ru)
7. [www.ifrs.ru](http://www.ifrs.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

Заместитель директора по  
учебно-методической работе  
Института

дистанционного образования

 А.А Савченко /

01 июня 2020 г.

**МЕЖДУНАРОДНЫЕ СТАНДАРТЫ АУДИТА**

Рабочая программа

для обучающихся по направлению подготовки 38.03.01 «Экономика»

Направленность (профиль): Прикладная экономика

формы обучения очно-заочная

Баденова Л. А. Международные стандарты аудита. Рабочая программа для обучающихся по направлению подготовки 38.03.01 «Экономика», направленность (профиль) «Прикладная экономика», формы обучения очно-заочная. Тюмень, 2020.

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

## 1. Пояснительная записка

Международные стандарты аудита являются едиными требованиями к порядку осуществления аудиторской деятельности, при соблюдении которых обеспечивается высокое качество и надежность аудита.

Цель дисциплины «Международные стандарты аудита» - сформировать у студентов знания и навыки эффективного применения международных стандартов аудита, построения системы знаний о международных стандартах аудита как основы осуществления аудиторских проверок.

Задачи курса - изучение:

- содержания и порядка использования международных стандартов аудиторской деятельности;
- соотношения международных стандартов финансовой отчетности и аудита;
- связи международных стандартов с национальными нормативными документами, регулирующими аудиторскую деятельность;
- классификации и особенностей основных групп стандартов, включая стандарты получения информации о проверяемых объектах, организации аудита и оформления результатов аудиторских проверок;
- понятия качества аудиторских проверок, методов его обеспечения.

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

Данная дисциплина входит в блок Б1 Дисциплины по выбору Вариативная часть. Для освоения данной дисциплины необходимы знания и умения, приобретенные обучающимися в результате освоения следующих, предшествующих данной, дисциплин: «Макроэкономика», «Микроэкономика», «Экономическое мышление», «Финансовый учет и отчетность».

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

Код и наименование компетенции	Код и наименование части компетенции	Компонент (знаниевый/функциональный)
ПК-1 «способностью собирать и проанализировать исходные данные, необходимые для расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов»	Паспорт компетенций отсутствует	Знает экономические и социально-экономические показатели, характеризующие деятельность хозяйствующих субъектов Знает источники информации, содержащие исходные данные для формирования экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов Умеет собрать и проанализировать источники информации для расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов

<p>ПК-2 «способностью на основе типовых методик и действующей нормативно-правовой базы рассчитывать экономические и социально-экономические показатели, характеризующие деятельность хозяйствующих субъектов»</p>	<p>Паспорт компетенций отсутствует</p>	<p>Знает типовые методики расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующие деятельность хозяйствующих субъектов  Знает действующую нормативно-правовую базу расчета показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов  Умеет выбрать методику расчета различных показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов  Умеет рассчитать экономические и социально-экономические показатели, характеризующие деятельность хозяйствующих субъектов, согласно выбранной методике</p>
<p>ПК-3 «способностью выполнять необходимые для составления экономических разделов планов расчеты, обосновывать их и представлять результаты работы в соответствии с принятыми в организации стандартами»</p>	<p>Паспорт компетенций отсутствует</p>	<p>Знает порядок расчетов, необходимых для составления экономических разделов планов  Знает источники информации, содержащие исходные данные для расчетов  Умеет подготовить источники информации для расчетов, необходимых для составления экономических разделов планов  Умеет выполнять необходимые расчеты и обосновывать их и представлять результаты работы в соответствии с принятыми в организации стандартами</p>
<p>ПК-5 «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»</p>	<p>Паспорт компетенций отсутствует</p>	<p>Знает методы анализа и интерпретации финансовой, бухгалтерской и иной информации, содержащейся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств.  Умеет анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности  Умеет применить полученные сведения для принятия управленческих решений</p>
<p>ПК-7 «способностью, используя отечественные и зарубежные источники информации, собрать необходимые данные,</p>	<p>Паспорт компетенций отсутствует</p>	<p>Знает отечественные и зарубежные источники, необходимые для подготовки информационного и/или аналитического отчета</p>

проанализировать их и подготовить информационный обзор и/или аналитический отчет»		Умеет анализировать отечественные и зарубежные источники и на их основе готовить информационный обзор и/или аналитический отчет.
---	--	--

## 2. Структура и трудоемкость дисциплины

Таблица 1.1

Структура и объем дисциплины по очно-заочной форме обучения

Вид учебной работы		Всего часов	Часов в семестре
			8
<b>Общая трудоемкость</b>	<b>зач. ед.</b>	4	4
	<b>час</b>	144	144
Из них:			
<b>Часы аудиторной работы (всего):</b>		12	12
Лекции		4	4
Практические занятия		8	8
Лабораторные / практические занятия по подгруппам		0	0
<b>Часы внеаудиторной работы, включая самостоятельную работу обучающегося</b>		132	132
Вид промежуточной аттестации (зачет, диф. зачет, экзамен)		Зачет	Зачет

## 3. Система оценивания

### 3.1.

Для текущего контроля применяется 100-балльная система оценивания. Баллы проставляются за посещение практических занятий и активную работу на них, а также за выполненные ситуационных заданий по темам дисциплины. Результаты текущего контроля учитываются при промежуточной аттестации. Перевод баллов в оценки осуществляется по следующей шкале: от 0 до 60 баллов – «не зачет»; от 61 до 100 баллов – «зачет». Обучающиеся, не набравшие достаточного количества баллов для зачета, сдают зачет в установленный день во время зачетной недели. Форма проведения зачета – тестирование. Продолжительность тестирования – 40 минут. Тест состоит из 30 вопросов по темам дисциплины. Зачет ставится если правильных ответов не менее 51%.

## 4. Содержание дисциплины

### 4.1. Тематический план дисциплины

Таблица 2.1

Тематический план для очно-заочной формы 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.	Сущность и содержание международных стандартов аудита	24	2	0	0	0
2.	Стандарты по контролю качества аудиторских услуг	24	0	2	0	0
3.	Стандарты по планированию аудита	24	0	2	0	0
4.	Стандарты, определяющие порядок и методы получения аудиторских доказательств	24	0	2	0	0
5.	Стандарты, регламентирующие взаимоотношения различных субъектов в ходе аудита	24	0	2	0	0
6.	Стандарты оформления результатов аудиторских проверок	24	2	0	0	0
	Итого (часов)	144	4	8	0	0

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

##### **Тема 1. Сущность и содержание международных стандартов аудита**

Роль и значение Международной федерации бухгалтеров в разработке стандартов. Понятие, значение и использование МСА. Структура МСА, классификация и особенности основных групп стандартов. Влияние аудита на достоверность и надежность информационного обеспечения субъектов хозяйствования в рыночной экономике. Понятие и цели заданий по обеспечению уверенности. Обеспечение качества аудиторских услуг МФБ. Взаимосвязь МСФО и МСА. Перспективы разработки и применение МСА

##### **Тема 2. Стандарты по контролю качества аудиторских услуг**

Международный стандарт контроля качества (МСКК 1) «Контроль качества в аудиторских организациях, проводящих аудит и обзорные проверки финансовой отчетности, а также выполняющие прочие задания, обеспечивающие уверенность, и задания по оказанию сопутствующих услуг»: содержит вопросы организации системы внутреннего контроля на уровне фирмы. Международный стандарт аудита (МСА 220) «Контроль качества при проведении аудита финансовой отчетности»: раскрывает вопросы организации контроля качества на уровне отдельного аудиторского задания.

##### **Тема 3. Стандарты по планированию аудита**

Планирование аудита финансовой отчетности. Понимание субъекта и его окружения и оценка рисков существенного искажения. Выявление и оценка рисков существенного искажения посредством изучения организации и ее окружения. Существенность при планировании и проведении аудита. Аудиторские процедуры в ответ на оцененные риски.

#### **Тема 4. Стандарты, определяющие порядок и методы получения аудиторских доказательств**

Аудиторские доказательства: виды, источники и методы получения. Особенности получения аудиторских доказательств в отношении отдельных статей бухгалтерской отчетности. Использование внешних подтверждений в ходе аудита. Аналитические процедуры. Особенности первоначального аудита. Выборочные методы в аудите. Аудит оценочных значений. Аудиторские процедуры по проверке правомерности применения аудируемым лицом допущения о непрерывности его деятельности при составлении бухгалтерской отчетности.

#### **Тема 5. Стандарты, регламентирующие взаимоотношения различных субъектов в ходе аудита**

Особенности аудита финансовой отчетности группы (включая работу аудиторов компонентов). Использование работы внутренних аудиторов. Использование работы эксперта аудитора. Особенности аудита малых предприятий. Особенности аудита госсектора. Особенности аудита внешнеэкономических связей.

#### **Тема 6. Стандарты оформления результатов аудиторских проверок**

Формирование мнения и составление заключения о финансовой отчетности. Информирование о ключевых вопросах аудита в аудиторском заключении. Модифицированное мнение в аудиторском заключении. Разделы "Важные обстоятельства" и "Прочие сведения" в аудиторском заключении. Сравнительная информация - сопоставимые показатели и сравнительная финансовая отчетность. Обязанности аудитора, относящиеся к прочей информации.

#### **Планы практических занятий**

##### **Тема 1. Сущность и содержание международных стандартов аудита**

Вопросы по теме семинара:

1. Охарактеризуйте деятельность Международной федерации бухгалтеров: миссия, направления деятельности и структура
2. Какова роль Комитета по международным стандартам аудита и подтверждения достоверности информации: цель работы, основные функции?
3. В чем заключается значение МСА, дайте общую характеристику, порядок разработки и принятия Международных стандартов аудита?
4. Опишите структуру международных стандартов
5. Перечислите этические принципы аудита и дайте им характеристику в соответствии с Кодексом этики профессиональных бухгалтеров МФБ
6. Раскройте взаимосвязь МСА и МСФО

##### **Тема 2. Стандарты по контролю качества аудиторских услуг**

Вопросы по теме семинара:

1. Какие стандарты устанавливают требования к системе контроля качества аудиторской фирмы?
2. Перечислите требования к системе контроля качества аудита на уровне отдельного аудиторского задания

3. Перечислите требования к системе контроля качества аудита на уровне отдельной аудиторской организации
4. Является ли обязательным применение международных стандартов аудита?

### **Тема 3. Стандарты по планированию аудита**

Вопросы по теме семинара:

1. Как выполняется планирование аудита финансовой отчетности?
2. Какие вопросы должен рассмотреть аудитор для достижения понимания деятельности аудируемого лица?
3. Что такое аудиторский риск, риски существенного искажения финансовой отчетности, риск необнаружения?
4. Как оценивается аудиторский риск?
5. Что такое уровень существенности, какая связь между существенностью и аудиторским риском?
6. Как определяется уровень существенности?

### **Тема 4. Стандарты, определяющие порядок и методы получения аудиторских доказательств**

Вопросы по теме семинара:

1. Что относится к аудиторским доказательствам?
2. Как оцениваются доказательства по степени их надежности?
3. В результате каких процедур получают аудиторские доказательства?
4. Назовите методы получения аудиторских доказательств
5. В отношении каких вопросов аудита требуется специальное рассмотрение и сбор доказательств?
6. В чем особенности первоначального аудита?
7. Что такое аналитические процедуры: значение, порядок проведения?
8. Какие показатели финансовой отчетности относятся к оценочным значениям, какие требования установлены МСА в отношении их аудита?
9. Что такое справедливая стоимость, в чем особенности аудита активов, имеющих такую оценку?
10. Каковы особенности аудита операций между связанных компаний?
11. В чем заключается ответственность аудитора при рассмотрении событий после даты составления отчетности и оценки непрерывности деятельности аудируемого лица?

### **Тема 5. Стандарты, регламентирующие взаимоотношения различных субъектов в ходе аудита**

Вопросы по теме семинара:

1. В чем особенности аудита финансовой отчетности группы компаний?
2. Что такое внутренний аудит: роль, его функции?
3. Опишите порядок привлечения и использования эксперта при аудиторской проверке
  1. Особенности аудита малых предприятий.
  2. Особенности аудита госсектора.
  3. Особенности аудита внешнеэкономических связей

### **Тема 6. Стандарты оформления результатов аудиторских проверок**

Вопросы по теме семинара:

1. Охарактеризуйте состав и структуру аудиторского заключения
2. Какие виды аудиторских заключений предусмотрены МСА?
3. Какие виды аудиторских заключений являются модифицированными и почему?
4. Какой вид аудиторского заключения указывает на недостоверный характер финансовой отчетности, в каких случаях он выдается?
5. Какой вид заключения не содержит мнения аудитора о достоверности финансовой отчетности, а указывает на невозможность его выразить?
6. Что относится к сопоставимым значениям финансовой отчетности?
7. Какая информация считается прочей, может ли аудитор на нее ссылаться в аудиторском заключении?

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

### **Тема 1. Сущность и содержание международных стандартов аудита**

#### **Доклады**

1. Деятельность Международной федерации бухгалтеров: миссия, направления деятельности и структура
2. Возникновение и развитие аудита как профессиональной области деятельности.
3. Общественные аудиторские организации в мире и в России.
4. Проблемы применения и использования международных стандартов аудита
5. Кодекса этики Международной федерации бухгалтеров
6. Применение аудиторами Кодекса этики аудиторов России

### **Тема 2. Стандарты по контролю качества аудиторских услуг**

#### **Доклады**

1. Организация системы внутреннего контроля на уровне аудиторской организации
2. Организация контроля качества на уровне отдельного аудиторского задания
3. Внешний контроль качества оказываемых аудиторских услуг в России
4. Ответственность аудиторов и аудиторских организаций в России
5. Международная практика привлечения аудиторов к ответственности
6. Особенности аудита малых предприятий.
7. Особенности аудита госсектора.
8. Особенности аудита внешнеэкономических связей.

#### **Тест закрытый.**

1. Какой орган утверждает международные стандарты аудиторской деятельности в Российской Федерации?
  - 1) Министерство финансов РФ;
  - 2) Правительство РФ;
  - 3) ЦАЛАК;
  - 4) Аудиторская палата РФ.
2. Цель аудита:
  - 1) выявить ошибки и наказать виновных
  - 2) обнаружить ошибки и помочь их исправить
  - 3) проверить финансово-хозяйственную деятельность организации
  - 4) выражение мнения о достоверности бухгалтерской отчетности
3. Международные стандарты аудита это:
  - 1) конкретные методики проведения аудиторских проверок;

- 2) инструкции лицензирующего органа;
  - 3) единые требования к порядку осуществления аудита;
  - 4) документы рекомендательного характера.
4. Обязательный аудит проводится для организаций, если сумма активов бухгалтерского баланса по состоянию:
- 1) на конец года, предшествовавшего отчетному, превышает 200 000 рублей
  - 2) на конец отчетного года превышает 60 миллионов рублей
  - 3) на конец отчетного года превышает 400 миллионов рублей
  - 4) на конец года, предшествовавшего отчетному, превышает 60 миллионов рублей
5. Что гарантирует соблюдение аудиторских стандартов в процессе осуществления аудиторской деятельности:
- 1) высокий уровень качества аудита;
  - 2) независимость аудиторской организации;
  - 3) возможность повышения цены аудиторских услуг;
  - 4) выдачу положительного аудиторского заключения.
6. Квалификационный аттестат аудитора утрачивает силу в случае, если:
- 1) два года аудитор не осуществляет аудиторскую деятельность
  - 2) один год аудитор не занимается аудитом
  - 3) имеются претензии к качеству работы аудитора
  - 4) аудитор увольняется каждый год из аудиторской организации
7. Обязательными требованиями к претендентам на получение квалификационного аттестата аудитора являются:
- 1) любое высшее образование
  - 2) стаж работы не менее двух лет
  - 3) стаж работы не менее пяти лет по экономической специальности
  - 4) стаж работы по экономической или юридической специальности не менее трех лет
8. Государственное регулирование аудиторской деятельности осуществляет:
- 1) Аудиторская палата России
  - 2) Министерство финансов РФ
  - 3) Совет по аудиторской деятельности
  - 4) Комиссия по аудиту
9. Аудиторская организация имеет право:
- 1) самостоятельно определять формы и методы проведения аудита
  - 2) подать данные об ошибках в налоговые органы
  - 3) уволить главного бухгалтера
  - 4) заниматься сбором информации для государственных органов
10. Аудируемое лицо обязано:
- 1) скрывать данные о сокращении работников от аудиторов
  - 2) предоставить отдельный кабинет аудиторам для работы
  - 3) содействовать аудиторам в своевременном и полном проведении аудита
  - 4) произвести предоплату за работу аудиторов

### **Тема 3. Стандарты по планированию аудита**

**Задача.** Определить уровень существенности перед началом аудиторской проверки по предложенной бухгалтерской финансовой отчетности.

**Задача.** Составить план аудиторской проверки в соответствии с международными стандартами аудита.

#### **Тема 4. Стандарты, определяющие порядок и методы получения аудиторских доказательств**

**Задача.** Проставьте по 5-ти балльной шкале приоритеты в приведенном наборе аудиторских доказательств, призванных подтвердить факт, что производственное помещение является собственностью аудируемого лица. Надежность аудиторских доказательств зависит от источника этих доказательств и формы их представления. Набор имеющихся в распоряжении аудиторов доказательств представлен в таблице:

Аудиторское доказательство	Приоритет
Устное заявление от работника аудируемого лица, подтверждающее, что производственное помещения является собственностью аудируемого лица	
Письменная справка нотариуса о том, что у аудируемого лица имеются документы, подтверждающие владение производственными помещениями	
Оригиналы документов, представленных нотариусом, имеющим государственную регистрацию, подтверждающие владение аудируемым лицом производственными помещениями	
Устное заявление генерального директора аудируемого лица, подтверждающее владение производственными помещениями	
Заявление на имя руководителя аудиторской проверки, подписанное генеральным директором аудируемого лица, подтверждающее владение аудируемым лицом производственными помещениями	

#### **Тема 5. Стандарты, регламентирующие взаимоотношения различных субъектов в ходе аудита**

**Задача.** Составить тест оценки эффективности работы службы внутреннего аудита в организации, и применить его для оценки в конкретной организации.

#### **Тема 6. Стандарты оформления результатов аудиторских проверок**

**Тест закрытый.**

1. В ходе аудиторской проверки аудируемое лицо отказалось представить аудиторам документы по существенному объему операций компании, связанных с внешнеэкономической деятельностью. В данной ситуации аудиторская организация должна:
  1. отказать в выдаче аудиторского заключения
  2. выдать модифицированное аудиторское заключение
  3. отказать в проведение аудита
  4. передать информацию заказчикам
2. После проведения аудиторской проверки ответственность за бухгалтерскую отчетность несет:
  1. руководитель аудиторской организации
  2. руководитель аудиторской проверки
  3. руководитель аудируемого лица
  4. собственник аудируемого лица

3. Аудиторское заключение должно иметь дату подписания, но не ранее даты:
  1. сдачи финансовой отчетности в статистику
  2. утверждения финансовой отчетности
  3. утверждения отчетности на собрании собственников
  4. опубликования отчетности
  5. опубликования финансовой отчетности
4. Аудитор должен выразить свое мнение о достоверности финансовой отчетности и для этого необходимо получить \_\_\_\_\_ уверенность.
  1. разумную
  2. негативную
  3. абсолютную
  4. позитивную
5. Лица, которые несут ответственность за надзор за стратегическим направлением деятельности организации и имеют обязанности, связанные с обеспечением подотчетности организации – это лица:
  1. ответственные за хранение имущества
  2. отвечающие за корпоративное управление
  3. привлекаемые к уголовной ответственности
  4. отвечающие за организацию конкурса
6. Аудиторское заключение, выданное при обязательной аудиторской проверке, адресуется:
  1. собственникам аудируемого лица
  2. поставщикам
  3. заказчикам
  4. руководителю аудируемого лица
7. Умышленные действия одного или нескольких лиц из числа руководства, лиц, отвечающих за корпоративное управление, сотрудников или третьих лиц, совершенные при помощи обмана для получения неправомерных или незаконных преимуществ:
  1. существенные
  2. разумные
  3. ошибочные
  4. недобросовестные
8. Аудитор должен в письменной форме сообщить о значительных недостатках в системе внутреннего контроля, выявленных в ходе аудита:
  1. поставщикам
  2. заказчикам
  3. лицам, отвечающим за корпоративное управление
  4. материально-ответственному лицу
9. В аудиторском заключении должно быть обязательно указаны:
  1. эффективность ведения дел руководством
  2. непрерывность деятельности аудируемого лица
  3. результаты налоговых проверок
  4. результаты инвентаризации активов
10. Требование международных стандартов аудита по обязательному отражению в аудиторском заключении следующего раздела:
  1. результаты проверок контролирующих органов

2. порядок привлечения к ответственности
3. ключевые вопросы аудита
4. сведения, составляющие аудиторскую тайну

**Задача.** Составить различные виды аудиторских заключений по результатам аудиторской проверки.

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

Таблица 3

№ темы	Темы	Формы СРС, включая требования к подготовке к занятиям
1.	Сущность и содержание международных стандартов аудита	Изучение теоретических основ сущности и содержание международных стандартов аудита, подготовка к практическим занятиям, доклада
2.	Стандарты по контролю качества аудиторских услуг	Изучение стандартов по контролю качества аудиторских услуг, подготовка к практическим занятиям, доклада, тестированию
3.	Стандарты по планированию аудита	Изучение стандартов по планированию аудита, подготовка к практическим занятиям, решению задач
4.	Стандарты, определяющие порядок и методы получения аудиторских доказательств	Изучение стандартов, определяющих порядок и методы получения аудиторских доказательств, подготовка к практическим занятиям, решению задач
5.	Стандарты, регламентирующие взаимоотношения различных субъектов в ходе аудита	Изучение стандартов, регламентирующих взаимоотношения различных субъектов в ходе аудита, подготовка к практическим занятиям, решению задач
6.	Стандарты оформления результатов аудиторских проверок	Изучение стандартов оформления результатов аудиторских проверок, 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, ситуационных задач, доклада.

## 6. Промежуточная аттестация по дисциплине (модулю)

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

Форма проведения зачета – тестирование по 30 вопросам по темам дисциплины.

#### Вопросы к зачету

1. Роль и значение Международной федерации бухгалтеров в разработке стандартов.

2. Понятие, значение и использование МСА.
3. Структура МСА, классификация и особенности основных групп стандартов.
4. Перспективы разработки и применение МСА.
5. Взаимосвязь международных стандартов аудита и международных стандартов финансовой отчетности.
6. Основные положения Кодекса этики профессиональных бухгалтеров Международной федерации бухгалтеров.
7. Международные стандарты по контролю качества аудита.
8. Ответственность аудитора и клиента при проведении аудиторской проверки.
9. Документирование аудита.
10. Планирование аудита в соответствии с международными стандартами аудита.
11. Понимание деятельности аудируемого лица и оценка рисков существенного искажения информации.
12. Процедуры, применяемые аудитором исходя из оцененного уровня риска
13. Существенность в аудите.
14. Особенности получения аудиторских доказательств в отношении отдельных статей отчетности.
15. Особенности получения аудитором внешних подтверждений.
16. Особенности подтверждения аудиторских доказательств относительно начальных сальдо.
17. Применение аналитических процедур для получения аудиторских доказательств.
18. Особенности аудита оценочных значений.
19. Регламентация порядка исследования операций со связанными сторонами в МСА.
20. Аудиторские процедуры по проверке правомерности применения аудируемым лицом допущения о непрерывности его деятельности при составлении бухгалтерской отчетности.
21. Международные стандарты аудита, регламентирующие использование результатов работы третьих лиц при проведении аудита.
22. Формирование мнения и составление заключения о финансовой отчетности.
23. Информирование о ключевых вопросах аудита в аудиторском заключении.
24. Модифицированное мнение в аудиторском заключении.
25. Разделы "Важные обстоятельства" и "Прочие сведения" в аудиторском заключении.
26. Сравнительная информация - сопоставимые показатели и сравнительная финансовая отчетность.
27. Обязанности аудитора, относящиеся к прочей информации.
28. Особенности аудита малых предприятий.
29. Особенности аудита госсектора.
30. Особенности аудита внешнеэкономических связей

### **Тестовые задания для итогового тестирования:**

1. При проведении аудита финансовой отчетности основные цели аудитора состоят в том, чтобы:

А) получить разумную уверенность в том, что финансовая отчетность в целом свободна от существенного искажения как по причине недобросовестных действий, так и вследствие ошибки

Б) подготовить аудиторское заключение о финансовой отчетности и представить его с учетом требований Международных стандартов аудита в соответствии с теми выводами, к которым пришел аудитор.

В) оба ответа верны

2. Письмо-соглашение об условиях аудиторского задания цель и объем аудита финансовой отчетности; должно содержать:

А) обязанности аудитора, обязанности руководства, указание на применимую концепцию подготовки финансовой отчетности, ссылку на предполагаемую форму и содержание заключений, которые будут выпущены аудитором и заявление о том, что могут возникнуть обстоятельства, при которых форма и содержание заключения могут отличаться от предполагаемых.

Б) обязанности аудитора, обязанности руководства, указание на применимую концепцию подготовки финансовой отчетности, указание, что аудит проводится на выборочной основе и может содержать риски не обнаружения существенных ошибок.

3. Ответственность за качество аудиторского задания принимает на себя:

- А) Руководитель задания
- Б) Руководитель аудиторской организации
- В) Контролер качества

4. Срок хранения аудиторской документации:

- А) 5 лет
- Б) 3 года
- В) 10 лет

5. Если аудитор выявил или подозревает недобросовестные действия, он должен

А) определить, существует ли обязанность сообщать о таких действиях или подозрениях лицам за пределами организации

Б) он должен согласовать с руководством аудируемого лица возможность сообщить о таких действиях или подозрениях лицам за пределами организации

В) не должен сообщать о таких действиях или подозрениях лицам за пределами организации

6. Если руководство или лица, отвечающие за корпоративное управление, препятствуют аудитору в получении достаточных надлежащих аудиторских доказательств для оценки того, что случаи несоблюдения законов и нормативных актов могут оказаться существенными для финансовой отчетности, аудитор должен:

А) отказаться от выполнения задания

Б) выразить мнение с оговоркой или отказаться от выражения мнения о финансовой отчетности на основании ограничения объема аудита

7. Информирование лиц, отвечающих за корпоративное управление, о недостатках в системе внутреннего контроля производится аудитором:

- А) в устной форме
- Б) в письменной форме

8. В аудиторской документации аудитор обязан отразить:

- А) общую стратегию аудита и план проводимого аудита
- Б) общую стратегию аудита, план и программу проводимого аудита
- В) план и программа проводимого аудита

9. Аудитор должен включить в аудиторскую документацию:

А) величину, ниже которой искажения будут оцениваться как явно малозначительные, все искажения, накопленные в ходе проводимого аудита, с указанием сведений о том, были ли они исправлены и свой вывод о том, являются ли неисправленные

искажения в отдельности или в совокупности существенными, и основания для такого вывода

Б) все существенные искажения, накопленные в ходе проводимого аудита, с указанием сведений о том, были ли они исправлены и свой вывод о том, являются ли неисправленные искажения в отдельности или в совокупности существенными, и основания для такого вывода

В) величину, ниже которой искажения будут оцениваться как явно малозначительные, все существенные искажения, накопленные в ходе проводимого аудита, с указанием сведений о том, были ли они исправлены и свой вывод о том, являются ли неисправленные искажения в отдельности или в совокупности существенными, и основания для такого вывода

10. Международные стандарты аудита утверждает:

- А) Саморегулируемая организация аудиторов
- Б) Аудиторская палата России
- В) Минфин РФ

11. Если аудитор выявляет связанные стороны или существенные операции с ними, которые ранее не были выявлены или раскрыты ему руководством, что он должен сделать?

А) запросить, почему средства контроля организации не позволили выявить или раскрыть отношения и операции со связанной стороной

Б) не донося эту информацию до членов аудиторской группы переоценить риск и выполнить, если необходимо, дополнительные аудиторские процедуры;

В) не запрашивая объяснений, почему средства контроля организации не позволили выявить или раскрыть отношения и операции со связанной стороной, выполнить надлежащие аудиторские процедуры по существу в отношении вновь выявленных связанных сторон

12. Аудитор должен рассмотреть информацию, предоставленную лицами, наделенными руководящими полномочиями, и руководством субъекта, и представляющую собой перечень всех известных связанных сторон, а также выполнить следующие аудиторские процедуры с целью проверки полноты данной информации:

А) изучить рабочие документы за предыдущий год на предмет выявления наименований известных связанных сторон;

Б) А и В верны

В) изучить процедуры субъекта, направленные на определение связанных сторон.

13. Взаимосвязь международных стандартов отчетности и аудита выражается:

- А) в одинаковой нумерации;
- Б) в одинаковом количестве;
- В) взаимосвязь отсутствует;
- Г) в единстве терминологии.

14. Общепринятое сокращение международных стандартов аудита:

- А) МАС;
- Б) МСА;
- В) МСФО;
- Г) АСМ.

15. Уровень существенности определяется по внутренней методике аудиторской организации в размере 5% от валюты баланса. Доля основных средств в валюте баланса

составляет 50%. Валюта баланса 100 000 тыс. рублей. Существенная ошибка по разделу основных средств составит:

- А) 3500 тыс. рублей
- Б) 2500 тыс. рублей
- В) 5000 тыс. рублей
- Г) 1500 тыс. рублей

## 6.2. Критерии оценивания компетенций:

Таблица 4

№ п/п	Код и наименование компетенции	Компонент (знаниевый/функциональный)	Оценочные материалы	Критерии оценивания
1.	ПК-1 «способность собирать и проанализировать исходные данные, необходимые для расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов»	Знает: - экономические и социально-экономические показатели, характеризующие деятельность хозяйствующих субъектов - источники информации, содержащие исходные данные для формирования экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов Умеет собрать и проанализировать источники информации для расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов	Тест	Компетенция сформирована: при правильности и полноте ответов на теоретические вопросы, при глубине понимания вопроса и правильности выполнения предложенных заданий.  Шкала критериев согласно требованиям п.4.29 "Положения о текущем контроле успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся ФГАОУ ВО "ТюмГУ".
2.	ПК-2 «способность на основе типовых методик и действующей нормативно-правовой базы рассчитывать экономические и социально-экономические	Знает: - типовые методики расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующие деятельность хозяйствующих субъектов	Тест	Компетенция сформирована: при правильности и полноте ответов на теоретические вопросы, при

	показатели, характеризующие деятельность хозяйствующих субъектов»	<p>- действующую нормативно-правовую базу расчета показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов</p> <p>Умеет:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- выбрать методику расчета различных показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов</li> <li>- рассчитать экономические и социально-экономические показатели, характеризующие деятельность хозяйствующих субъектов, согласно выбранной методике</li> </ul>		<p>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>
3.	ПК-3 «способность выполнять необходимые для составления экономических разделов планов расчеты, обосновывать их и представлять результаты работы в соответствии с принятыми в организации стандартами»	<p>Знает:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- порядок расчетов, необходимых для составления экономических разделов планов</li> <li>- источники информации, содержащие исходные данные для расчетов</li> </ul> <p>Умеет:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- подготовить источники информации для расчетов, необходимых для составления экономических разделов планов</li> <li>- выполнять необходимые расчеты и обосновывать их и представлять результаты работы в соответствии с принятыми в организации стандартами</li> </ul>	Тест	<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>

4.	ПК-5 «способность 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»	<p>Знает:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- методы анализа и интерпретации финансовой, бухгалтерской и иной информации, содержащейся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств.</li> </ul> <p>Умеет:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности</li> <li>- применить полученные сведения для принятия управленческих решений</li> </ul>	Тест	<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>
5.	ПК-7 «способность, используя отечественные и зарубежные источники информации, собрать необходимые данные, проанализировать их и подготовить информационный обзор и/или аналитический отчет»	<p>Знает отечественные и зарубежные источники, необходимые для подготовки информационного и/или аналитического отчета</p> <p>Умеет анализировать отечественные и зарубежные источники и на их основе готовить информационный обзор и/или аналитический отчет.</p>	Тест	<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</p>

				текущем контроле успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся ФГАОУ ВО "ТюмГУ".
--	--	--	--	--

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

### 7.1. Основная литература:

Воронина, Л. И. Международные стандарты аудита: теория и практика : учебник / Л.И. Воронина. — Москва : ИНФРА-М, 2020. — 456 с. — (Высшее образование: Бакалавриат). — DOI 10.12737/1037951. - ISBN 978-5-16-015489-3. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1037951> (дата обращения: 21.05.2020). – Режим доступа: по подписке.

### 7.2. Дополнительная литература:

1. Кочинев, Ю. Ю. Аудит в соответствии с международными стандартами : учебник / Ю.Ю. Кочинев. — Москва : ИНФРА-М, 2020. — 413 с. — (Высшее образование: Бакалавриат). — DOI 10.12737/textbook\_5bd0860ac63961.15941177. - ISBN 978-5-16-013807-7. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1082420> (дата обращения: 21.05.2020). – Режим доступа: по подписке.
2. Шеремет, А. Д. Аудит : учебник / А. Д. Шеремет, В. П. Суйц. — 7-е изд., перераб. и доп. — Москва : ИНФРА-М, 2020. — 375 с. — (Высшее образование: Бакалавриат). - ISBN 978-5-16-012528-2. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1086762> (дата обращения: 21.05.2020). – Режим доступа: по подписке.

### 7.3. Интернет-ресурсы:

1. <https://auditor-sro.org>
2. <https://minfin.gov.ru/ru/performance/audit/>

### 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. ББС «Система Главбух» и сервис «Контрагент».

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.