

**ДОПОЛНЕНИЯ И ИЗМЕНЕНИЯ В РАБОЧИХ ПРОГРАММАХ ДИСЦИПЛИН.  
ПРАКТИК, ГОСУДАРСТВЕННОЙ ИТОГОВОЙ АТТЕСТАЦИИ  
на 2023-2024 учебный год**

В рабочие программы вносятся следующие изменения:

1. Ресурсы информационно-телекоммуникационной сети Интернет, информационные технологии, используемые при осуществлении образовательного процесса:

– перечень электронных библиотечных ресурсов:

1. ЭБС «Издательство «Лань» (договор № 33.03-Р-3.1-5182/2022 от 26.09.2022г.; договор № 33.03-Л-3.1-5181/2022 от 26.09.2022г. Срок действия с 26.09.2022г. по 25.09.2023г.) - <https://e.lanbook.com/>

2. ЭБС «Электронное издательство ЮРАЙТ» (договор № 33.03-Л-3.1-6138/2023 от 20.04.2023г. Срок действия с 20.04.2023г. по 19.04.2024г.) - <https://urait.ru/>

3. ЭБС «ZNANIUM» (договор № 769 эбс / 33.02-Р-3.1-6158/2023 ИКЗ 2217707072637770701001000900115814244 от 24.04.2023г. Срок действия с 24.04.2023г. по 23.04.2024г.) - <https://znanium.com/>

4. ЭБС «Консультант студента» (договор № 818КС/01-2023/33.02-Л-3.1-6152/2023 от 26.04.2023г. Срок действия с 26.04.2023г. по 25.04.2024г.) - <https://studentlibrary.ru/>

5. Научная электронная библиотека «КиберЛенинка» - <https://cyberleninka.ru/>

6. Научная электронная библиотека eLIBRARY.RU - <https://elibrary.ru/>

– перечень профессиональных баз данных и информационных справочных систем:

1. Интернет-версия справочно-правовой системы «Гарант» (информационно-правовой портал «Гарант.ру») - <http://www.garant.ru/>

2. Информационная система «Единое окно доступа к образовательным ресурсам» - <http://window.edu.ru/>

3. Российская государственная библиотека (РГБ) (информационно-справочная система) - <http://olden.rsl.ru/>

4. Российская национальная библиотека (информационно-справочная система) - <http://nlr.ru/>

5. Российская Книжная Палата (информационно-справочная система) - <http://www.bookchamber.ru/>

6. Профессиональная база данных. Энциклопедия - <http://uor-nsk.ru/>

7. Профессиональная база данных «Oxford dictionaries» (Оксфордские словари) - <http://www.natcorp.ox.ac.uk/>

8. Портал для аспирантов - <http://www.aspirantura.spb.ru/>

9. Электронный ресурс «Все для студента» - <https://www.twirpx.com/>

– перечень лицензионного программного обеспечения:

1. Операционная система Microsoft Windows 7 - бессрочная лицензия в рамках подписки Azure Dev Tools for Teaching (бывший Microsoft Imagine Premium (бывший DreamSpark - The Novomoskovsk University (the branch) - EMDEPT - DreamSpark Premium <http://e5.onthehub.com/WebStore/Welcome.aspx?vsro=8&ws=9f5a10ad-c98b-e011-969d-0030487d8897>. Номер учетной записи: e5: 100039214))

2. Microsoft Word, Microsoft Excel, Microsoft PowerPoint из пакета Microsoft Office 365A1 - бессрочная лицензия в рамках подписки Azure Dev Tools for Teaching (бывший Microsoft Imagine Premium (бывший DreamSpark - The Novomoskovsk University (the branch) - EMDEPT - DreamSpark Premium <http://e5.onthehub.com/WebStore/Welcome.aspx?vsro=8&ws=9f5a10ad-c98b-e011-969d-0030487d8897>. Номер учетной записи: e5: 100039214))

3. Архиватор 7zip - распространяется под лицензией GNU LGPL license
4. Adobe Acrobat Reader - ПО Acrobat Reader DC, мобильное приложение Acrobat Reader - бесплатные и доступны для корпоративного распространения (<https://acrobat.adobe.com/ru/ru/acrobat/pdf-reader/volume-distribution.html>).
5. Браузер Mozilla FireFox – распространяется под лицензией Mozilla Public License 2.0 (MPL)

Дополнения и изменения в рабочие программы рассмотрены и одобрены на заседании кафедры «Экономика, финансы и бухгалтерский учет»

«26» 06 2023 г, протокол № 10

Руководитель ООП \_\_\_\_\_  /Саяпина Е.Д./

**ДОПОЛНЕНИЯ И ИЗМЕНЕНИЯ В РАБОЧИХ ПРОГРАММАХ ДИСЦИПЛИН.  
ПРАКТИК, ГОСУДАРСТВЕННОЙ ИТОГОВОЙ АТТЕСТАЦИИ  
на 2022-2023 учебный год**

В рабочие программы вносятся следующие изменения:

1. Ресурсы информационно-телекоммуникационной сети Интернет, информационные технологии, используемые при осуществлении образовательного процесса:

– перечень электронных библиотечных ресурсов:

1. ЭБС «Издательство «Лань» (договор № 33.03-Р-3.1-3824/2021 от 26.09.2021г.; договор № 33.03-Р-3.1-3825/2021 от 26.09.2021г. Срок действия с 26.09.2021г. по 25.09.2022г.) - <https://e.lanbook.com/>

2. ЭБС «Электронное издательство ЮРАЙТ» (договор № 33.03-Л-3.1-4377/2022 от 16.03.2022г. Срок действия с 16.03.2022г. по 15.03.2023г.) - <https://urait.ru/>

3. ЭБС «Консультант студента «ООО «Политехресурс» (договор № 33.03-Р-3.1-4375/2022 на оказание услуг по предоставлению доступа к образовательной платформе ИКЗ 221770707263777070100120015811244 от 16.03.2022г. Срок действия с 16.03.2022г. по 15.03.2023г.) - <https://www.studentlibrary.ru/>

4. Научная электронная библиотека «КиберЛенинка» - <https://cyberleninka.ru/>

5. Научная электронная библиотека eLIBRARY.RU - <https://elibrary.ru/>

– перечень профессиональных баз данных и информационных справочных систем:

1. Справочная Правовая Система «Консультант Юрист смарт-комплект Базовый ОВК-Ф» для нужд Новомосковского института РХТУ им. Д.И. Менделеева (контракт № 09-15ЭА/2022. ИКЗ 221770707263777070100100050016311244 от 05.04.2022г. Срок действия с 05.04.2022г. по 31.03.2023г.) - <http://www.consultant.ru/>

2. База предприятий, компаний и организаций РФ по различным областям деятельности - <http://www.baza-r.ru/>

3. Интернет-версия справочно-правовой системы «Гарант» (информационно-правовой портал «Гарант.ру») - <http://www.garant.ru/>

4. Информационная система «Единое окно доступа к образовательным ресурсам» - <http://window.edu.ru/>

5. Российская государственная библиотека (РГБ) (информационно-справочная система) - <http://olden.rsl.ru/>

6. Российская национальная библиотека (информационно-справочная система) - <http://nlr.ru/>

7. Российская Книжная Палата (информационно-справочная система) - <http://www.bookchamber.ru/>

8. Профессиональная база данных. Энциклопедия - <http://uor-nsk.ru/>

9. Профессиональная база данных «Oxford dictionaries» (Оксфордские словари) - <http://www.natcorp.ox.ac.uk/>

10. Портал для аспирантов - <http://www.aspirantura.spb.ru/>

11. Электронный ресурс «Все для студента» - <https://www.twirpx.com/>

– перечень лицензионного программного обеспечения:

1. Операционная система Microsoft Windows 7 - бессрочная лицензия в рамках подписки Azure Dev Tools for Teaching (бывший Microsoft Imagine Premium (бывший DreamSpark - The Novomoskovsk University (the branch) - EMDEPT - DreamSpark Premium <http://e5.onthehub.com/WebStore/Welcome.aspx?vsrc=8&ws=9f5a10ad-c98b-e011-969d-0030487d8897>. Номер учетной записи: e5: 100039214))

2. Microsoft Word, Microsoft Excel, Microsoft PowerPoint из пакета Microsoft Office 365A1 - бессрочная лицензия в рамках подписки Azure Dev Tools for Teaching (бывший Microsoft Imagine Premium (бывший DreamSpark - The Novomoskovsk University (the branch) - EMDEPT - DreamSpark Premium <http://e5.onthehub.com/WebStore/Welcome.aspx?vsro=8&ws=9f5a10ad-c98b-e011-969d-0030487d8897>. Номер учетной записи: e5: 100039214))

3. Архиватор 7zip - распространяется под лицензией GNU LGPL license

4. Adobe Acrobat Reader - ПО Acrobat Reader DC, мобильное приложение Acrobat Reader - бесплатные и доступны для корпоративного распространения (<https://acrobat.adobe.com/ru/ru/acrobat/pdf-reader/volume-distribution.html>).

5. Браузер Mozilla FireFox – распространяется под лицензией Mozilla Public License 2.0 (MPL)

Дополнения и изменения в рабочие программы рассмотрены и одобрены на заседании кафедры «Экономика, финансы и бухгалтерский учет»

«14» 06 2022 г, протокол № 10

Руководитель ООП  /Саяпина Е.Д./

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ  
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Новомосковский институт (филиал)  
федерального государственного бюджетного образовательного учреждения высшего  
образования «Российский химико-технологический университет имени Д.И. Менделеева»



УТВЕРЖДАЮ  
Директор Новомосковского института  
РХТУ им. Д.И. Менделеева  
Первухин В.Л.

«20» \_\_\_\_\_ 2021 г.

Рабочая программа дисциплины

Экономико-математические методы и модели в сервисе

Направление подготовки 43.03.01 «Сервис»

Направленность (профиль) подготовки «Сервис в сфере финансовой и коммерческой деятельности»

Квалификация выпускника Бакалавр  
(бакалавр, бакалавр, дипломированный специалист)

Форма обучения заочная  
(очная, очно-заочная и др.)

г. Новомосковск – 2021г.

**Разработчик:**

Доцент кафедры «Автоматизация производственных процессов»  
Новомосковского института РХТУ им. Д.И. Менделеева,  
к.т.н., доцент

(Гербер Ю.В.)

**Эксперт:**

И.о. зав. кафедрой «Экономика, финансы и бухгалтерский учет»  
Новомосковского института РХТУ им. Д.И. Менделеева:  
к.э.н., доцент

(Саяпина Е.Д.)

«26» июня 2021 г

Рабочая программа рассмотрена и одобрена на заседании кафедры «Автоматизация производственных процессов»

Протокол № 15 от 28.06 2021 г.

Зав. кафедрой: к.т.н., доцент

(Лопатин А.Г.)

Рабочая программа согласована с деканом «Заочного и очно-заочного обучения»

Декан факультета: к.т.н., доцент

(Стекольников А.Ю.)

«29» июня 2021 г

Рабочая программа согласована с руководителем учебно-методического управления  
Новомосковского института РХТУ им. Д.И. Менделеева

Руководитель, д.х.н., профессор

(Кизим Н.Ф.)

«29» июня 2021 г

Аннотация рабочей программы приведена в приложении 1.

## Содержание

1	Общие положения	4
2	Цель и задачи освоения учебной дисциплины	4
3	Место дисциплины в структуре ОПОП	5
4	Требования к результатам освоения дисциплины	5
5	Объем дисциплины и виды образовательного процесса	6
6	Содержание дисциплины	6
6.1	Разделы дисциплины и виды занятий	6
6.2	Содержание разделов дисциплины	7
7	Соответствие содержания требованиям к результатам освоения дисциплины	9
8	Практические и лабораторные занятия	10
8.1	Практические занятия	10
8.2	Лабораторные занятия	11
8.3	Курсовая работа	11
9	Самостоятельная работа	11
10	Оценочные материалы	11
10.1	Текущий контроль успеваемости, обеспечивающий оценивание хода освоения дисциплины	11
10.2	Промежуточная аттестация	12
10.3	Оценивание результатов обучения	12
10.4	Оценочные материалы для текущего контроля	13
10.5	Оценочные материалы для итогового контроля освоения дисциплины	15
10.6	Вид экзаменационного билета	15
11	Методические указания по освоению дисциплины	16
11.1	Образовательные технологии	16
11.2	Лекции	16
11.3	Занятия семинарского типа	16
11.4	Самостоятельная работа студента	16
11.5	Методические рекомендации для преподавателей	17
11.6	Методические указания для студентов	17
1.7	Особенности организации образовательного процесса для инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья	19
12	Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины	19
12.1	Перечень основной и дополнительной литературы, необходимой для освоения дисциплины	19
12.2	Информационно-образовательные ресурсы, профессиональные базы данных и информационные справочные системы	20
13	Материально-техническое обеспечение дисциплины	20
	Приложение 1. Аннотация рабочей программы дисциплины	22
	Приложение 2. Оценочные материалы для текущего контроля и промежуточной аттестации	24

## 1 ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

### Нормативные документы, используемые при разработке рабочей программы дисциплины

Нормативную правовую базу разработки рабочей программы дисциплины составляют:

- Федеральный закон от 29.12.2012 № 273-ФЗ «Об образовании в Российской Федерации»;
- Федеральный государственный образовательный стандарт высшего образования – бакалавриат по направлению подготовки 43.03.01 «Сервис», утвержденный приказом Министерства науки и высшего образования Российской Федерации от 08.06.2017 г. № 514;
- Профессиональный стандарт «Специалист по организации постпродажного обслуживания и сервиса», утвержденный приказом Министерства труда и социальной защиты Российской Федерации от 31.10.2014 г. № 864н;
- Профессиональный стандарт «Специалист по финансовому консультированию», утвержденный приказом Министерства труда и социальной защиты Российской Федерации от 19.03.2015 г. № 167н;
- Приказ Минобрнауки России от 05.04.2017 № 301 (в ред. от 17.08.2020 г.) «Об утверждении Порядка организации и осуществления образовательной деятельности по образовательным программам высшего образования – программам бакалавриата, программам специалитета, программам магистратуры»;
- Приказ Министерства образования и науки РФ от 23.08.2017 № 816 «Об утверждении Порядка применения организациями, осуществляющими образовательную деятельность, электронного обучения, дистанционных образовательных технологий при реализации образовательных программ»;
- Приказ Министерства науки и высшего образования Российской Федерации, Министерства просвещения Российской Федерации от 05.08.2020 № 885/390 «О практической подготовке обучающихся»;
- Локальные нормативные акты Новомосковского института (филиала) РХТУ им. Д.И. Менделеева.

Рабочая программа дисциплины (далее – Программа, РПД) составлена в соответствии с требованиями Федерального государственного образовательного стандарта высшего образования (уровень бакалавриата) по направлению подготовки 43.03.01 «Сервис», утвержденного приказом Министерства науки и высшего образования Российской Федерации от 08.06.2017 г. № 514, рекомендациями Учебно-методической комиссии НИ РХТУ им. Д.И. Менделеева и накопленным опытом преподавания дисциплины кафедрой «Экономика, финансы и бухгалтерский учет» НИ РХТУ им. Д.И. Менделеева (далее – Институт).

Контроль успеваемости студентов ведется по принятой в Институте системе.

Рабочая программа дисциплины может быть реализована с применением электронного обучения и дистанционных образовательных технологий полностью или частично.

## 2 ЦЕЛЬ И ЗАДАЧИ ОСВОЕНИЯ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

Целью освоения дисциплины «Экономико-математические методы и модели в сервисе» является формирование у студентов навыков владения методами принятия решений в управлении операционной(производственной) деятельностью организаций.

Задачи преподавания дисциплины:

- приобретение знаний о видах управленческих решений и методы их принятия; об основных математических моделях принятия решений;
- формирование и развитие умений решать типовые математические задачи, используемые при принятии управленческих решений; использовать математический язык и математическую символику при построении организационно-управленческих моделей; применять количественные и качественные методы анализа при принятии управленческих решений и строить экономические, финансовые и организационно-управленческие модели;
- приобретение и формирование навыков владеть математическими, статистическими и количественными методами решения типовых организационно-управленческих задач

## 3 МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ОПОП

Дисциплина Б1.В.06 «Экономико-математические методы и модели в сервисе» реализуется в рамках вариативной части ОПОП.

Дисциплина базируется на дисциплинах (модулях): Основы информационных технологий; Профильное программное обеспечение для решения задач профессиональной деятельности; Математика.

## 4 ТРЕБОВАНИЯ К РЕЗУЛЬТАТАМ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

Изучение дисциплины «Экономико-математические методы и модели в сервисе» направлено на приобретение следующих компетенций и индикаторов их достижения:

### Общепрофессиональные компетенции (ОПК) и индикаторы их достижения

Код и наименование общепрофессиональной компетенции выпускника	Индикаторы достижения компетенции
<b>ОПК-3</b> Способен анализировать и содержательно объяснять природу экономических процессов на микро- и макроуровне	<b>ОПК 3.2</b> Применяет математический аппарат для формулировки экономических задач и построения математических моделей экономических процессов на микро- и макроуровне



	<b>ОПК 3.3</b> Использует математические методы и модели для расчета показателей экономических процессов на микро- и макроуровне
	<b>ОПК 3.4</b> Анализирует результаты исследования математических моделей экономических процессов на микро- и макроуровне и делает на их основании количественные и качественные выводы

**В результате изучения дисциплины студент бакалавриата должен:**

**Знать:**

- основы методов оптимальных решений, необходимые для решения экономических задач

**Уметь:**

- применять методы математического анализа и моделирования, теоретического и экспериментального исследования для решения экономических задач

**Владеть:**

-навыками применения современного математического инструментария для решения экономических задач; методикой построения, анализа и применения математических моделей для оценки состояния, и прогноза развития экономических явлений и процессов

**5 ОБЪЕМ ДИСЦИПЛИНЫ И ВИДЫ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРОЦЕССА**

Общая трудоемкость дисциплины «Экономико-математические методы и модели в сервисе» составляет 108 часа или 3 зачетные единицы (з.е). Дисциплина изучается на 2 курсе в 3 семестре.

Вид учебной работы	Объем, акад. ч.	в том числе в форме практической подготовки, акад. ч.
<b>Общая трудоемкость дисциплины</b>	<b>108</b>	<b>3</b>
<b>Контактная работа обучающегося с педагогическими работниками (всего)</b>	<b>12</b>	
<b>Контактная работа - аудиторные занятия:</b>	12	
<b>В том числе:</b>		
Лекции	4	
Практические занятия	8	3
<b>Контактная самостоятельная работа</b> (групповые консультации и индивидуальная работа обучающихся с педагогическим работником)		
<b>Контактная работа - промежуточная аттестация</b>		
<b>Самостоятельная работа (всего):</b>	<b>92</b>	-
<b>в том числе:</b>		
Проработка лекционного материала	30	-
Подготовка к практическим занятиям	30	-
Подготовка контрольной работы	32	-
<b>Контроль</b>	<b>4</b>	
<b>Форма(ы) контроля:</b>	<b>Зачет с оценкой</b>	
<b>Подготовка к экзамену</b>	-	-

## 6 СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

### 6.1 Разделы дисциплины и виды занятий

№ п/п	Раздел дисциплины	Академ. часов								
		Всего	в т.ч. в форме	Лекции	в т.ч. в форме	Прак. занятия	в т.ч. в форме	Лаб. работы	в т.ч. в форме	Сам. работа
<b>1</b>	<b>Раздел 1. Сетевое планирование</b>	<b>15,5</b>	<b>0</b>	<b>0,5</b>	<b>0</b>	<b>1</b>	<b>0</b>	-	-	<b>14</b>
1.1	Сетевая модель. Критический путь, время завершения проекта. Резервы событий, резервы операций.	6,75		0,25		0,5		-	-	6
1.2	Критический путь, время завершения проекта. Резервы событий, резервы операций.	8,75		0,25		0,5		-	-	8
<b>2</b>	<b>Раздел 2. Линейное программирование</b>	<b>27,75</b>	<b>0</b>	<b>1,25</b>	<b>1</b>	<b>2,5</b>		-	-	<b>24</b>
2.1	Примеры экономических задач, решаемых методами математического программирования. Классификация основных методов математического программирования.	8,75		0,25		0,5		-	-	8
2.2	Графический метод решения задач, симплексный метод решения задач. Двойственная задача.	9,5		0,5	0,5	1		-	-	8
2.3	Экономическая интерпретация пары двойственных задач. Теоремы двойственности, их экономическая интерпретация.	9,5		0,5	0,5	1		-	-	8
<b>3</b>	<b>Раздел 3. Специальные задачи линейного программирования. Транспортные задачи.</b>	<b>25,25</b>	<b>0</b>	<b>0,75</b>	<b>1</b>	<b>2,5</b>		-	-	<b>22</b>
3.1	Экономическая и математическая формулировки транспортной задачи. Транспортные задачи с нарушенным балансом производства и потребления.	6,75		0,25		0,5		-	-	6
3.2	Основные способы построения начального опорного решения. Метод потенциалов. Метод дифференциальных рент.	9,25		0,25	0,5	1		-	-	8
3.3	Транспортные задачи с дополнительными условиями.	9,25		0,25	0,5	1		-	-	8
<b>4</b>	<b>Раздел 4. Целочисленное программирование</b>	<b>17,5</b>	<b>0</b>	<b>0,5</b>	<b>0,5</b>	<b>1</b>		-	-	<b>16</b>
4.1	Постановка задачи. Примеры целочисленных моделей.	8,75		0,25	0,5	0,5		-	-	8
4.2	Методы решения задач целочисленного программирования. Метод Гомори.	8,75		0,25		0,5		-	-	8
<b>5</b>	<b>Раздел 5. Нелинейное программирование</b>	<b>18</b>	<b>0</b>	<b>1</b>	<b>0,5</b>	<b>1</b>		-	-	<b>16</b>
5.1	Методы одномерной оптимизации. Унимодальные функции. Методы поиска. Методы дихотомии и золотого сечения. Общая задача нелинейного программирования.	9		0,5	0,5	0,5		-	-	8

5.2	Градиентные методы безусловной оптимизации. Выпуклое программирование.	9		0,5		0,5		-	-	8
	Контроля	4								
	<b>ИТОГО</b>	<b>108</b>	<b>0</b>	<b>4</b>	<b>3</b>	<b>8</b>	<b>0</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>92</b>

## 6.2 Содержание разделов дисциплины

Наименование раздела (подраздела) дисциплины	Содержание подраздела
<b>Раздел 1. Сетевое планирование</b>	
1.1 Сетевая модель. Критический путь, время завершения проекта. Резервы событий, резервы операций.	Сетевая модель. Критический путь, время завершения проекта. Резервы событий, резервы операций.
1.2 Критический путь, время завершения проекта. Резервы событий, резервы операций.	Критический путь, время завершения проекта. Резервы событий, резервы операций.
<b>Раздел 2. Линейное программирование</b>	
2.1 Примеры экономических задач, решаемых методами математического программирования. Классификация основных методов математического программирования.	Примеры экономических задач, решаемых методами математического программирования. Классификация основных методов математического программирования.
2.2 Графический метод решения задач, симплексный метод решения задач. Двойственная задача.	Графический метод решения задач, симплексный метод решения задач. Двойственная задача.
2.3 Экономическая интерпретация пары двойственных задач. Теоремы двойственности, их экономическая интерпретация.	Экономическая интерпретация пары двойственных задач. Теоремы двойственности, их экономическая интерпретация.
<b>Раздел 3. Специальные задачи линейного программирования. Транспортные задачи.</b>	
3.1 Экономическая и математическая формулировки транспортной задачи. Транспортные задачи с нарушенным балансом производства и потребления.	Экономическая и математическая формулировки транспортной задачи. Транспортные задачи с нарушенным балансом производства и потребления.
3.2 Основные способы построения начального опорного решения. Метод потенциалов. Метод дифференциальных рент.	Основные способы построения начального опорного решения. Метод потенциалов. Метод дифференциальных рент.
3.3 Транспортные задачи с дополнительными условиями.	Транспортные задачи с дополнительными условиями.
<b>Раздел 4. Целочисленное программирование</b>	
4.1 Постановка задачи. Примеры целочисленных моделей.	Постановка задачи. Примеры целочисленных моделей.
4.2 Методы решения задач целочисленного программирования. Метод Гомори.	Методы решения задач целочисленного программирования. Метод Гомори.
<b>Раздел 5. Нелинейное программирование</b>	
5.1 Методы одномерной оптимизации. Унимодальные функции. Методы поиска. Методы дихотомии и золотого сечения. Общая задача нелинейного программирования.	Показатели оценки результатов текущей производственной, коммерческой и финансовой видов деятельности. Сущность, критерии финансового состояния предприятия и показатели его характеризующие. Оценка состояния баланса.
5.2 Градиентные методы безусловной оптимизации. Выпуклое программирование.	Градиентные методы безусловной оптимизации. Выпуклое программирование.

## 7 СООТВЕТСТВИЕ СОДЕРЖАНИЯ ТРЕБОВАНИЯМ К РЕЗУЛЬТАТАМ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

№	В результате освоения дисциплины студент должен:	Раздел 1	Раздел 2	Раздел 3	Раздел 4
	<b>Знать:</b>				
1	- основы методов оптимальных решений, необходимые для решения экономических задач	+	+	+	+
	<b>Уметь:</b>				
1	- применять методы математического анализа и моделирования, теоретического и экспериментального	+	+	+	+

	исследования для решения экономических задач				
	<b>Владеть:</b>				
1	-навыками применения современного математического инструментария для решения экономических задач; методикой построения, анализа и применения математических моделей для оценки состояния, и прогноза развития экономических явлений и процессов	+	+	+	+

В результате освоения дисциплины студент должен овладеть следующими компетенциями и индикаторами их достижения:

№	Код и наименование компетенции	Код и наименование индикатора достижения компетенции	Раздел 1	Раздел 2	Раздел 3	Раздел 4	Раздел 5
1	<b>ОПК-3</b> Способен анализировать и содержательно объяснять природу экономических процессов на микро- и макроуровне	<b>ОПК 3.2</b> Применяет математический аппарат для формулировки экономических задач и построения математических моделей экономических процессов на микро- и макроуровне	+	+	+	+	+
2	<b>ОПК-3</b> Способен анализировать и содержательно объяснять природу экономических процессов на микро- и макроуровне	<b>ОПК 3.3</b> Использует математические методы и модели для расчета показателей экономических процессов на микро- и макроуровне	+	+	+	+	+
2	<b>ОПК-3</b> Способен анализировать и содержательно объяснять природу экономических процессов на микро- и макроуровне	<b>ОПК 3.4</b> Анализирует результаты исследования математических моделей экономических процессов на микро- и макроуровне и делает на их основании количественные и качественные выводы	+	+	+	+	+

## 8 ПРАКТИЧЕСКИЕ И ЛАБОРАТОРНЫЕ ЗАНЯТИЯ

### 8.1 Практические занятия

#### Темы практических занятий по дисциплине

№ п/п	№ раздела (подраздела) дисциплины	Темы практических занятий	Часы
1	1.1	Сетевая модель. Критический путь, время завершения проекта. Резервы событий,	4
	1.2	Критический путь, время завершения проекта. Резервы событий, резервы операций.	4
2	2.1	Примеры экономических задач, решаемых методами математического программирования. Классификация основных методов математического программирования.	4
	2.2	Графический метод решения задач, симплексный метод решения задач. Двойственная задача.	6
	2.3	Экономическая интерпретация пары двойственных задач. Теоремы двойственности, их экономическая интерпретация.	4
3	3.1	Экономическая и математическая формулировки транспортной задачи. Транспортные задачи с нарушенным балансом производства и потребления.	8
	3.2	Основные способы построения начального опорного решения. Метод потенциалов. Метод дифференциальных рент.	4
	3.3	Транспортные задачи с дополнительными условиями.	4

4	4.1	Постановка задачи. Примеры целочисленных моделей.	4
	4.2	Методы решения задач целочисленного программирования. Метод Гомори.	4
5	5.1	Показатели оценки результатов текущей производственной, коммерческой и финансовой видов деятельности. Сущность, критерии финансового состояния предприятия и показатели его характеризующие. Оценка состояния баланса.	4
	5.2	Градиентные методы безусловной оптимизации. Выпуклое программирование.	4

## 8.2 Лабораторные занятия

Лабораторные работы не предусмотрены.

## 8.3 Курсовая работа

Студенты выполняют курсовую работу по теме: «Расчет основных технико-экономических показателей предприятия».

В курсовой работе на основе условных исходных данных выполняются расчеты основных технико-экономических показателей деятельности химического предприятия:

- расчет производственной мощности и производственной программы предприятия;
- расчет численности и фонда оплаты труда работающих;
- составление смет расходов на содержание и эксплуатацию оборудования и цеховых расходов;
- расчет калькуляций себестоимости продукции;
- расчет показателей эффективности производства.

На основании полученных результатов разрабатываются предложения по совершенствованию деятельности предприятия.

## 9 САМОСТОЯТЕЛЬНАЯ РАБОТА

Самостоятельная работа проводится с целью освоения знаний и умений по дисциплине и предусматривает:

- ознакомление и проработку рекомендованной литературы, работу с электронно-библиотечными системами, включая переводы публикаций из научных журналов, цитируемых в базах Web of Science, Scopus, Chemical Abstracts, РИНЦ;
- посещение отраслевых выставок и семинаров;
- участие в семинарах, конференциях, проводимых в Институте по тематике дисциплины;
- подготовку к выполнению тестов и контрольных работ по материалу лекционного курса;
- подготовку к защите курсовой работы и сдаче экзамена по дисциплине.

Планирование времени на самостоятельную работу, необходимого на изучение дисциплины, студентам надо осуществлять на весь период изучения, предусматривая при этом регулярное повторение пройденного материала. Материал, законспектированный на лекциях, необходимо регулярно дополнять сведениями из литературных источников, представленных в рабочей программе. При работе с указанными источниками рекомендуется составлять краткий конспект материала, с обязательным фиксированием библиографических данных источника.

## 10 ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ

### 10.1 Текущий контроль успеваемости, обеспечивающий оценивание хода освоения дисциплины

Для оценивания результатов обучения в виде знаний текущий контроль организуется в формах:

- устного опроса (фронтальной беседы, индивидуального опроса, докладов);
- проверки решения задач на практических занятиях (использование формул);
- тестирования (бланкового).

Для оценивания результатов обучения в виде умений и навыков (владений) текущий контроль организуется в форме проверки контрольной работы (решения простых и/или сложных практико-ориентированных заданий).

Отдельно оцениваются личностные качества студента (аккуратность, исполнительность, инициативность) – работа у доски, своевременная сдача тестов и контрольной работы.

### Критерии для оценивания устного опроса

Оценка «отлично» выставляется в случае, если студент свободно оперирует приобретенными знаниями, умениями, применяет их в ситуациях повышенной сложности.

Оценка «хорошо» выставляется в случае, если студент оперирует приобретенными знаниями, умениями, применяет их в стандартных ситуациях, но допускает незначительные ошибки, неточности, затруднения при аналитических операциях, переносе знаний и умений на новые, нестандартные ситуации.

Оценка «удовлетворительно» выставляется в случае, если студент допускает существенные ошибки, проявляет отсутствие знаний, умений, по отдельным темам (не более 1/3), испытывает значительные затруднения при оперировании знаниями и умениями при их переносе на новые ситуации.

Оценка «неудовлетворительно» выставляется в случае, если студент демонстрирует полное отсутствие или

явную недостаточность (менее 1/3) знаний, умений в соответствии с планируемыми результатами обучения.

### 10.2 Промежуточная аттестация

Промежуточная аттестация обучающихся – оценивание промежуточных результатов обучения по дисциплине. Промежуточная аттестация осуществляется в форме защиты курсовой работы и экзамена.

Контроль результатов обучения по дисциплине проводится в форме письменно-устных ответов на билеты. Перечень вопросов и форма билета доводятся до сведения обучающегося накануне контроля.

На подготовку к ответу обучающемуся отводятся не менее 1 академического часа. Возможен досрочный ответ.

Билеты включают два теоретических вопроса и задачу. Трудоемкость заданий каждого билета примерно одинакова.

### 10.3 Оценивание результатов обучения

#### Показатели оценивания сформированности компетенции (части компетенции) по дисциплине

Сформированность знаний	Сформированность умений	Сформированность навыков и (или) опыта деятельности
полнота, глубина, осознанность	результативность, правильность, прочность, последовательность, рефлексивность	качественность, скорость, автоматизм, редуцированность действий

#### 10.3.1 Шкала оценки и критерии уровня сформированности компетенции (части компетенции) по дисциплине при текущем контроле

Показатели текущего контроля	Уровень сформированности компетенции		
	высокий	пороговый	не сформирована
Тестирование	с оценкой* «отлично» или «хорошо».	с оценкой «удовлетворительно»	с оценкой «неудовлетворительно»
Выполнение контрольной работы	с оценкой* «отлично» или «хорошо».	с оценкой «удовлетворительно»	с оценкой «неудовлетворительно» или не выполнены
Решение задач на практических занятиях	в полном объеме с высоким качеством	в полном объеме	не выполнены в полном объеме ко времени контроля
Выполнение курсовой работы	в полном объеме с высоким качеством	в полном объеме	не выполнены в полном объеме ко времени контроля
Использование основной и дополнительной литературы	использует самостоятельно	по указанию преподавателя	не использует

\*Критерии оценивания указаны в описании теста

#### 10.3.2. Шкала оценивания уровня сформированности компетенций при промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине

Показатели оценки (дескрипторы)	Уровень сформированности компетенции			
	высокий		пороговый	не сформирована
	оценка «отлично»	оценка «хорошо»	оценка «удовлетворительно»	оценка «неудовлетворительно»

<p>1. Уровень усвоения материала, предусмотренного программой.</p> <p>2. Уровень выполнения заданий, предусмотренных программой.</p> <p>3. Уровень изложения (культура речи, аргументированность, уверенность).</p> <p>4. Уровень использования справочной литературы.</p> <p>5. Уровень раскрытия причинно-следственных связей.</p> <p>6. Ответы на вопросы: полнота, аргументированность, убежденность.</p> <p>7. Ответственное отношение к работе, стремление к достижению высоких результатов, готовность к дискуссии.</p>	<p>Демонстрирует полное понимание проблемы.</p> <p>Все требования, предъявляемые к заданию выполнены.</p> <p>Полные ответы на все теоретические вопросы.</p> <p>Практические задания выполнены в полном объеме.</p> <p>Получены правильные значения всех расчетных (определяемых) величин.</p>	<p>Демонстрирует понимание проблемы.</p> <p>Большинство требований, предъявляемых к заданию выполнены.</p> <p>Ответы по существу на все теоретические вопросы.</p> <p>Практические задания выполнены.</p> <p>Допущена неточность в расчете (определении) расчетной величины.</p>	<p>Демонстрирует понимание проблемы. В основном требования, предъявляемые к заданию, выполнены.</p> <p>Ответы по существу на все теоретические вопросы, но не имеется доказательств, выводов, обоснований.</p> <p>Намечены схемы решения предложенных практических заданий</p>	<p>Демонстрирует непонимание проблемы.</p> <p>Задания не выполнены.</p> <p>Ответы менее чем на половину теоретических вопросов.</p> <p>Решение практических заданий не предложено.</p>
--	--	--	--	--

Шкала используется при оценивании всех компетенций и индикаторов достижения компетенций, предусмотренных данной программой дисциплины.

#### 10.4 Оценочные материалы для текущего контроля

Ниже представлены примеры тестовых вопросов и контрольных заданий для текущего контроля. Полный текст всех тестов и контрольных заданий приведен в приложении 2.

#### Примеры тестового контроля по темам дисциплины

##### Пример теста (Т1)

1. Как можно сформулировать задачу линейного программирования?
  1. задача максимизации
  2. общая задача
  3. симметричная задача
  4. двойственная задача
  5. задача минимизации
  6. каноническая задача
  7. минимаксная задача

##### Пример теста (Т2)

Как осуществляется перерасчет элементов направляющей строки следующей симплексной таблицы?

1. разделить элементы столбца  $P_0$  предыдущей таблицы на положительные элементы направляющей строки
2. разделить элементы столбца  $P_0$  предыдущей таблицы на отрицательные элементы направляющей строки
3. *разделить элементы направляющей строки предыдущей таблицы на разрешающий элемент*
4. разделить элементы направляющего столбца предыдущей таблицы на разрешающий элемент

##### Пример теста (Т3)

Как называется элемент симплексной таблицы, находящийся на пересечении направляющей строки и направляющего столбца?

5. основной элемент
6. *разрешающий элемент*
7. положительный элемент
8. направляющий элемент

#### Критерии для оценивания тестов

Оценка «отлично» выставляется, если студент правильно ответил на 90% вопросов теста.

Оценка «хорошо» выставляется, если студент правильно ответил на 75-89% вопросов теста.

Оценка «удовлетворительно» выставляется, если студент правильно ответил на 60-74% вопросов теста.  
Оценка «неудовлетворительно» выставляется, если студент правильно ответил менее, чем на 60% вопросов теста.

### **Критерии для оценивания контрольной работы**

Оценка «отлично» выставляется в случае, если студент решил все предложенные ему задачи.

Оценка «хорошо» выставляется в случае, если студент допускает незначительные ошибки, неточности, при решении предложенных ему задач.

Оценка «удовлетворительно» выставляется в случае, если студент допускает существенные ошибки, проявляет отсутствие знаний, умений по отдельным задачам (не более 1/3).

Оценка «неудовлетворительно» выставляется в случае, если студент демонстрирует полное отсутствие или явную недостаточность (менее 1/3) знаний, умений при решении предложенных ему задач.

### **10.5 Оценочные материалы для итогового контроля освоения дисциплины**

#### **Пример контрольных вопросов (К1)**

1. Какова основная цель использования сетевых моделей?
2. Каковы элементы сетевых моделей?
3. Какие виды работ используются в сетях?
4. Что такое «фиктивная работа»?
5. Чем отличается «фиктивная работа» от «ожидания»?
6. Что называется событием?
7. Какие виды событий встречаются в сетевых моделях?

#### **Пример контрольных вопросов (К2)**

1. Что является ресурсами и способами их расходования в задаче о рекламе?
2. Как формируется целевая функция задачи оптимального распределения ресурсов?
3. В чём физический смысл и каково математическое выражение условия неотрицательности решения в реальных задачах управления?
4. В чем заключается основная идея симплекс-метода?
5. Каковы условия окончания расчетов при решении задач линейного программирования (ЗЛП) симплекс-методом?
6. Когда и кем был разработан симплекс-метод для решения ЗЛП?

### **10.6.1 Критерии оценивания и шкала оценок по заданиям экзаменационного билета**

Оценка «отлично» выставляется в случае, если студент отвечает на все задания билета, свободно оперирует приобретенными знаниями, умениями, применяет их в ситуациях повышенной сложности.

Оценка «хорошо» выставляется в случае, если студент оперирует приобретенными знаниями, умениями, применяет их в стандартных ситуациях, но допускает незначительные ошибки, неточности, затруднения при аналитических операциях, переносе знаний и умений на новые, нестандартные ситуации.

Оценка «удовлетворительно» выставляется в случае, если студент допускает ошибки, проявляет отсутствие знаний, умений, по отдельным темам (не более 1/3), испытывает значительные затруднения при оперировании знаниями и умениями при их переносе на новые ситуации.

Оценка «неудовлетворительно» выставляется в случае, если студент демонстрирует полное отсутствие или явную недостаточность (менее 1/3) знаний, умений в соответствии с планируемыми результатами обучения.

### **10.6.2 Критерии оценивания и шкала оценок по защите курсовой работы**

Оценка «отлично» выставляется в случае, если студент свободно оперирует приобретенными знаниями, умениями, применяет их в ситуациях повышенной сложности.

Оценка «хорошо» выставляется в случае, если студент оперирует приобретенными знаниями, умениями, применяет их в стандартных ситуациях, но допускает незначительные ошибки, неточности, затруднения при аналитических операциях, переносе знаний и умений на новые, нестандартные ситуации.

Оценка «удовлетворительно» выставляется в случае, если студент допускает существенные ошибки, проявляет отсутствие знаний, умений, по отдельным темам (не более 1/3), испытывает значительные затруднения при оперировании знаниями и умениями при их переносе на новые ситуации.

Оценка «неудовлетворительно» выставляется в случае, если студент демонстрирует полное отсутствие или явную недостаточность (менее 1/3) знаний, умений в соответствии с планируемыми результатами обучения.

## **11 МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ**

Организация образовательного процесса регламентируется учебным планом и расписанием учебных занятий. Язык обучения (преподавания) - русский. Для всех видов аудиторных занятий «час» устанавливается продолжительностью 45 минут. Зачетная единица составляет 27 астрономических часов или 36 академических час.



Через каждые 45 мин контактной работы делается перерыв продолжительностью 5 мин, а после двух час контактной работы делается перерыв продолжительностью 10 мин.

Сетевая форма реализации программы дисциплины не используется.

Обучающийся имеет право на зачет результатов обучения по дисциплине, если она освоена им при получении среднего профессионального образования и (или) высшего образования, а также дополнительного образования (при наличии) (далее - зачет результатов обучения). Зачтенные результаты обучения учитываются в качестве результатов промежуточной аттестации в установленном в Институте порядке.

### **11.1 Образовательные технологии**

Образовательный процесс при освоении дисциплины основывается на использовании традиционных, инновационных и информационных образовательных технологий. Возможна реализация дисциплины с применением электронного обучения и дистанционных образовательных технологий. Традиционные образовательные технологии представлены лекциями и семинарскими (практическими) занятиями. Инновационные образовательные технологии используются в виде применения активных и интерактивных форм проведения занятий. Информационные образовательные технологии реализуются путем активизации самостоятельной работы студентов в информационной образовательной среде. При проведении учебных занятий обеспечивается развитие у обучающихся навыков командной работы, межличностной коммуникации, принятия решений, лидерских качеств в том числе с учетом региональных особенностей профессиональной деятельности выпускников и потребностей работодателей).

### **11.2 Лекции**

Лекционный курс предполагает систематизированное изложение основных вопросов содержания дисциплины.

На первой лекции лектор обязан предупредить студентов, применительно к какому базовому учебнику (учебникам, учебным пособиям) будет прочитан курс.

Лекционный курс обеспечивает более глубокое понимание учебных вопросов при значительно меньшей затрате времени, чем это требуется среднестатистическому студенту на самостоятельное изучение материала.

### **11.3 Занятия семинарского типа**

Семинарские (практические) занятия представляют собой детализацию лекционного теоретического материала, направлены на отработку навыков, проводятся в целях закрепления курса и охватывают все основные разделы дисциплины.

Основной формой проведения семинаров и практических занятий является обсуждение наиболее проблемных и сложных вопросов по отдельным темам, а также решение задач и разбор примеров и ситуаций при контактной работе. В обязанности преподавателя входят: оказание методической помощи и консультирование студентов по соответствующим темам курса, ответы на вопросы, управление процессом решения задач.

Активность на практических занятиях оценивается по следующим критериям:

- ответы на вопросы, предлагаемые преподавателем;
- участие в дискуссиях;
- выполнение заданий (решение задач);

Доклады и оппонирование докладов проверяют степень владения теоретическим материалом, а также корректность и строгость рассуждений.

Оценивание практических заданий входит в оценку.

### **11.4 Самостоятельная работа студента**

Для успешного усвоения дисциплины необходимо не только посещать аудиторные занятия, но и вести активную самостоятельную работу. При самостоятельной проработке курса обучающиеся должны:

повторить законспектированный на лекционном занятии материал и дополнить его с учетом рекомендованной по данной теме литературы;

изучить рекомендованную основную и дополнительную литературу, составлять тезисы, аннотации и конспекты наиболее важных моментов;

использовать для самопроверки материала оценочные средства.

Индивидуальное задание оценивается по следующим критериям:

- правильность выполнения задания;
- аккуратность в оформлении работы;
- использование специальной литературы;
- своевременная сдача выполненного задания (указывается преподавателем).

### **11.5 Методические рекомендации для преподавателей**

#### **Основные принципы обучения**

1. Цель обучения – развить мышление, выработать мировоззрение; познакомить с идеями и методами науки; научить применять принципы и законы для решения простых и нестандартных экономических задач.

2. Обучение должно органически сочетаться с воспитанием. Нужно развивать в студентах волевые качества и трудолюбие. Ненавязчиво, к месту прививать элементы культуры поведения. В частности, преподаватель должен

личным примером воспитывать в студентах пунктуальность и уважение к чужому времени. Недопустимо преподавание односеместровой учебной дисциплины превращать в многосеместровое. Возникшая академическая задолженность должна быть ликвидирована в период следующего семестра до начала зачетной недели.

3. Обучение должно быть не пассивным (сообщим студентам некоторый объем информации, расскажем, как решаются те или иные задачи), а активным. Нужно строить обучение так, чтобы в овладении материалом основную роль играла память логическая, а не формальная. Запоминание должно достигаться через глубокое понимание.

4. Одно из важнейших условий успешного обучения – умение организовать работу студентов.

5. Отношение преподавателя к студентам должно носить характер доброжелательной требовательности. Для стимулирования работы студентов нужно использовать поощрение, одобрение, похвалу, но не порицание (порицание может применяться лишь как исключение). Преподаватель должен быть для студентов доступным.

6. Необходим регулярный контроль работы студентов. Правильно поставленный, он помогает им организовать систематические занятия, а преподавателю достичь высоких результатов в обучении.

7. Важнейшей задачей преподавателей, ведущих занятия по дисциплине, является выработка у студентов осознания необходимости и полезности знания дисциплины как теоретической и практической основы для изучения профильных дисциплин.

8. С целью более эффективного усвоения студентами материала данной дисциплины рекомендуется при проведении лекционных, практических и лабораторных занятий использовать современные технические средства обучения, а именно презентации лекций, наглядные пособия в виде схем приборов, деталей и конструкций приборов, компьютерное тестирование.

9. Для более глубокого изучения предмета и подготовки ряда вопросов (тем) для самостоятельного изучения по разделам дисциплины преподаватель предоставляет студентам необходимую информацию о использовании учебно-методического обеспечения: учебниках, учебных пособиях, сборниках примеров и задач и описание лабораторных работ, наличии Интернет-ресурсов.

При текущем контроле рекомендуется использовать компьютерное или бланковое тестирование, контрольные коллоквиумы или контрольные работы.

Контрольное (итоговое) тестирование включает в себя задания по всем темам раздела рабочей программы дисциплины.

10. Цель лекции – формирование у студентов ориентировочной основы для последующего усвоения материала методом самостоятельной работы. Содержание лекции должно отвечать следующим дидактическим требованиям:

- изложение материала от простого к сложному, от известного к неизвестному;
- логичность, четкость и ясность в изложении материала;
- возможность проблемного изложения, дискуссии, диалога с целью активизации деятельности студентов;
- опора смысловой части лекции на подлинные факты, события, явления, статистические данные;
- тесная связь теоретических положений и выводов с практикой и будущей профессиональной деятельностью студентов.

Преподаватель, читающий лекционные курсы, должен знать существующие в педагогической практике варианты лекций, их дидактические и воспитывающие возможности, а также их место в структуре процесса обучения.

11. При проведении аттестации студентов важно всегда помнить, что систематичность, объективность, аргументированность – главные принципы, на которых основаны контроль и оценка знаний студентов. Знание критериев оценки знаний обязательно для преподавателя и студента.

## **11.6 Методические указания для студентов**

### **По подготовке к лекционным занятиям**

Изучение дисциплины требует систематического и последовательного накопления теоретических знаний, следовательно, пропуски отдельных тем не позволяют глубоко освоить предмет. Студентам необходимо:

- перед каждой лекцией просматривать рабочую программу дисциплины;
- перед следующей лекцией необходимо просмотреть по конспекту материал предыдущей.

При затруднениях в восприятии материала следует обратиться к основным литературным источникам. Если разобраться в материале не удалось, необходимо обратиться к лектору или к преподавателю на практических занятиях.

### **По подготовке к практическим занятиям**

Цель практических занятий – углубление, расширение, детализация знаний, полученных на лекциях в обобщенной форме, содействие выработке умений использовать теоретический материал для решения практических задач в области изучаемой дисциплины и навыков, необходимых для формирования компетенций по дисциплине.

Студентам следует:

- проводить предварительную подготовку к практическому занятию, просматривая конспекты лекций, рекомендованную литературу, Интернет-ресурсы;
- приносить с собой рекомендованную преподавателем к конкретному занятию литературу;

- в начале занятий задать преподавателю вопросы по материалу, вызвавшему затруднения в ходе самостоятельной работы;
  - соотносить теоретический материал с современным состоянием дел, так как в содержании предмета могут появиться изменения, дополнения, которые не всегда отражены в учебной литературе;
  - доводить каждое задание до окончательного решения, демонстрировать понимание проведенных расчетов (анализов, ситуаций);
  - в случае затруднений обращаться к преподавателю;
  - в ходе устного опроса не отвлекаться, давать конкретные, четкие ответы по существу вопросов.
- Студентам, пропустившим занятия (независимо от причин), или не выполнившим рассматриваемые на занятии задания, рекомендуется не позже чем в двухнедельный срок явиться на консультацию к преподавателю и отчитаться по теме занятия.

### **По организации самостоятельной работы**

Самостоятельная работа студентов включает в себя выполнение различного рода заданий, которые ориентированы на более глубокое усвоение материала изучаемой дисциплины. К выполнению заданий для самостоятельной работы предъявляются следующие требования: задания должны исполняться самостоятельно и представляться в установленный срок, а также соответствовать установленным требованиям по оформлению.

Студентам следует:

- руководствоваться планом контрольных пунктов, определенным рабочей программой дисциплины;
- выполнять все плановые задания, выдаваемые преподавателем для самостоятельного выполнения, и разбирать на семинарах и консультациях неясные вопросы;
- использовать при подготовке нормативные документы ВУЗа (требования к оформлению письменных работ и др.).

При решении задач целесообразно руководствоваться следующими правилами.

1. Прежде всего, нужно хорошо вникнуть в условие задачи, записать кратко ее условие.
2. Если позволяет характер задачи, обязательно сделать рисунок, поясняющий ее сущность.
3. За редкими исключениями, каждая задача должна быть сначала решена в общем виде (т.е. в буквенных обозначениях, а не в числах).
4. Получив числовой ответ, нужно оценить его правдоподобность. Такая оценка может в ряде случаев обнаружить ошибочность полученного результата.

Решение задач принесет наибольшую пользу только в том случае, если обучающийся решает задачи самостоятельно. Решить задачу без помощи, без подсказки часто бывает нелегко и не всегда удается. Но даже не увенчавшиеся успехом попытки найти решение, если они предпринимались достаточно настойчиво, приносят ощутимую пользу, так как развивают мышление и укрепляют волю. Решение задач ни в коем случае не следует откладывать на последний вечер перед занятиями, как, к сожалению, нередко поступают студенты. В этом случае более сложные и притом наиболее содержательные и полезные задачи заведомо не могут быть решены.

*Курсовая работа* – вид самостоятельной письменной работы, направленный на творческое освоение общепрофессиональных и профильных профессиональных дисциплин и выработку соответствующих профессиональных компетенций. Объем курсовой работы может достигать 30–50 с.; время, отводимое на ее написание – от 1–2 месяцев до семестра. В зависимости от объема времени, отводимого на выполнение задания, курсовая работа может иметь различную творческую направленность. При написании курсовой работы студент должен полностью раскрыть выбранную тему, соблюсти логику изложения материала, показать умение делать обобщения и выводы. Курсовая работа должна состоять из введения, основной части, заключения и списка использованной литературы. При оценке уровня выполнения курсовой работы, в соответствии с поставленными целями для данного вида учебной деятельности, могут контролироваться следующие умения, навыки и компетенции: умение работать с объектами изучения, критическими источниками, справочной и энциклопедической литературой; умение собирать и систематизировать практический материал; умение самостоятельно осмысливать проблему на основе существующих методик; умение логично и грамотно излагать собственные умозаключения и выводы; умение соблюдать форму научного исследования; умение пользоваться глобальными информационными ресурсами; владение современными средствами телекоммуникаций; способность и готовность к использованию основных прикладных программных средств; способность создать содержательную презентацию выполненной работы. При защите представленной курсовой работы целесообразно проводить оценивание знаниевой компоненты дисциплин, использованных при выполнении задания.

### **По работе с литературой**

В рабочей программе дисциплины представлен список основной и дополнительной литературы – это учебники, учебно-методические пособия или указания. Дополнительная литература – учебники, монографии, сборники научных трудов, журнальные и газетные статьи, различные справочники, энциклопедии, Интернет-ресурсы.

Любая форма самостоятельной работы студента (подготовка к семинарскому занятию, докладу и т.п.) начинается с изучения соответствующей литературы как в библиотеке / электронно-библиотечной системе, так и дома. Изучение указанных источников расширяет границы понимания предмета дисциплины.

При работе с литературой выделяются следующие виды записей. Конспект – краткая схематическая запись

основного содержания научной работы. Целью является не переписывание произведения, а выявление его логики, системы доказательств, основных выводов. Хороший конспект должен сочетать полноту изложения с краткостью. Цитата – точное воспроизведение текста. Заключается в кавычки. Точно указывается страница источника. Тезисы – концентрированное изложение основных положений прочитанного материала. Аннотация – очень краткое изложение содержания прочитанной работы. Резюме – наиболее общие выводы и положения работы, ее концептуальные итоги.

### **11.7 Особенности организации образовательного процесса для инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья**

Профессорско-преподавательский состав знакомится с психолого-физиологическими особенностями обучающихся инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья, индивидуальными программами реабилитации инвалидов (при наличии). При необходимости осуществляется дополнительная поддержка преподавания психологами, социальными работниками, прошедшими подготовку ассистентами.

Предполагается использовать социально-активные и рефлексивные методы обучения, технологии социокультурной реабилитации с целью оказания помощи в установлении полноценных межличностных отношений с другими студентами, создании комфортного психологического климата в студенческой группе. Подбор и разработка учебных материалов производится с учетом предоставления материала в различных формах: аудиальной, визуальной, с использованием специальных технических средств и информационных систем.

Освоение дисциплины лицами с ОВЗ осуществляется с использованием средств обучения общего и специального назначения (персонального и коллективного использования).

Для студентов с ОВЗ предусматривается доступная форма предоставления заданий оценочных средств, а именно:

- в печатной или электронной форме (для лиц с нарушениями опорно-двигательного аппарата);
  - в печатной форме или электронной форме с увеличенным шрифтом и контрастностью (для лиц с нарушениями слуха, речи, зрения);
- методом чтения ассистентом задания вслух (для лиц с нарушениями зрения).

Студентам с инвалидностью увеличивается время на подготовку ответов на контрольные вопросы. Для таких студентов предусматривается доступная форма предоставления ответов на задания, а именно:

- письменно на бумаге или набором ответов на компьютере (для лиц с нарушениями слуха, речи);
- выбором ответа из возможных вариантов при тестировании с использованием услуг ассистента (для лиц с нарушениями опорно-двигательного аппарата);
- устно (для лиц с нарушениями зрения, опорно-двигательного аппарата).

При необходимости для обучающихся с инвалидностью процедура оценивания результатов обучения может проводиться в несколько этапов.

## **12 УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ**

Информационную поддержку освоения дисциплины осуществляет библиотека Института, которая обеспечивает обучающихся основной учебной, учебно-методической и научной литературой, необходимой для организации образовательного процесса по дисциплине. Общий объем многоотраслевого фонда на 01.03.2021 г составляет более 405 000 экз.

Библиотека располагает учебной, учебно-методической и научно-технической литературой в форме печатных и электронных изданий, а также включает официальные, справочно-библиографические, специализированные отечественные и зарубежные периодические и информационные издания. Библиотека обеспечивает доступ к профессиональным базам данных, информационным, справочным и поисковым системам.

Каждый обучающийся обеспечен свободным доступом из любой точки, в которой имеется доступ к сети Интернет и к электронно-библиотечной системе (ЭБС) Института и Университета, которая содержит различные издания по основным изучаемым дисциплинам и сформирована по согласованию с правообладателями учебной и учебно-методической литературы.

Полный перечень электронных информационных ресурсов, используемых в процессе обучения, представлен в основной образовательной программе.

### **12.1 Перечень основной и дополнительной литературы, необходимой для освоения дисциплины**

#### **а) основная литература**

Основная литература	Режим доступа	Обеспеченность
О-1. <i>Зенков, А. В.</i> Методы оптимальных решений : учебное пособие для вузов / А. В. Зенков. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 201 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-05377-7. — Текст : электронный //	Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <a href="https://urait.ru/bcode/473421">https://urait.ru/bcode/473421</a> (дата обращения: 18.12.2021).	Да

#### **б) дополнительная литература**

Дополнительная литература	Режим доступа	Обеспеченность
---------------------------	---------------	----------------

Д-1. <i>Фомин, Г.П.</i> Экономико-математические методы и модели в коммерческой деятельности : учебник для бакалавров / Г.П. Фомин. — 4-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2019. — 462 с. — (Бакалавр. Академический курс). — ISBN 978-5-9916-3021-4. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <a href="https://urait.ru/bcode/426137">https://urait.ru/bcode/426137</a> (дата обращения: 18.12.2021).	Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <a href="https://urait.ru/bcode/426137">https://urait.ru/bcode/426137</a> (дата обращения: 18.12.2021).	Да
Д-2. <i>Толпегин, О.А.</i> Методы оптимального управления : учебник и практикум для вузов / О.А. Толпегин. — 2-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 234 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-13534-3. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <a href="https://urait.ru/bcode/465342">https://urait.ru/bcode/465342</a> (дата обращения: 18.12.2021).	Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <a href="https://urait.ru/bcode/465342">https://urait.ru/bcode/465342</a> (дата обращения: 18.12.2021).	Да
Д-3. Гербер Ю.В., Санаева Г.Н., Моисеева И.Д. Практикум по курсу «Методы оптимальных решений». Учебное пособие / ФГБОУ ВО РХТУ им. Д.И. Менделеева, Новомосковский институт (филиал); Новомосковск, 2021. — 84 с.	Библиотека НИРХТУ	Да

## 12.2 Информационно-образовательные ресурсы, профессиональные базы данных и информационные справочные системы

При освоении дисциплины студенты должны использовать информационные и информационно-образовательные ресурсы следующих порталов и сайтов:

1 Экономические науки: научно-информационный журнал. Режим доступа: <http://ecsn.ru/> (дата обращения 01.06.2021).

2 Единое окно доступа к образовательным ресурсам: бесплатная электронная библиотека. Режим доступа: <http://window.edu.ru/> (дата обращения: 01.06.2021).

3 Информационный портал «EREPORT.RU: мировая экономика». Режим доступа: <http://www.ereport.ru/stat.php> (дата обращения 01.06.2021).

4 Библиотека НИ РХТУ им. Д.И. Менделеева / Официальный сайт НИ РХТУ им. Д.И. Менделеева. Режим доступа: <http://www.nirhtu.ru/administration/library/elibrary.html> (дата обращения 01.06.2021).

5 Система поддержки учебных курсов НИ РХТУ. Кафедра Автоматизация производственных процессов / URL: <http://moodle.nirhtu.ru>

## 13 МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Учебные аудитории для проведения занятий лекционного типа, занятий семинарского типа, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации, а также помещения для самостоятельной работы обучающихся, оснащенные компьютерной техникой с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспеченные доступом в электронную информационно-образовательную среду Института.

Наименование специальных помещений и помещений для самостоятельной работы	Оснащенность специальных помещений и помещений для самостоятельной работы	Приспособленность помещений для использования инвалидами и лицами с ограниченными возможностями здоровья
Лекционная аудитория 205 (ул. Трудовые резервы / Комсомольская, д.29/19)	Учебные столы, стулья, доска, мел. Число посадочных мест 36. Переносная презентационная техника (постоянное хранение в ауд. 309)	приспособлено для лиц с нарушениями слуха, речи
Лаборатория информационных технологий – компьютерный класс 329, 331 (ул. Трудовые резервы / Комсомольская, д.29/19)	Учебная мебель. Компьютеры в сборке (9 шт. и 12 шт.) с возможностью просмотра видеоматериалов и презентаций, доступом к сети «Интернет», электронным образовательным и информационным ресурсам, базе данных электронного каталога НИ РХТУ, системе управления учебными курсами Moodle. Презентационная техника (ноутбук, проектор, экран). Принтер	приспособлено для лиц с нарушениями слуха, речи

\* Для инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья есть возможность проводить лекционные занятия и занятия семинарского типа на 1-ых этажах учебных корпусов. Возле входных дверей в учебные корпуса

установлен звонок в дежурную сотруднику. Предусмотрены широкие дверные проемы. Имеются специализированные кабинеты для самостоятельной и индивидуальной работы, оснащенные ПК.

**Технические средства обучения, служащие для предоставления учебной информации большой аудитории**

Ноутбук (Fujitsu, 2,2 ГГц, с оперативной памятью 2 Мбайт, жестким диском 500 Мб) с возможностью просмотра видеоматериалов и презентаций, с неограниченным доступом в Интернет, к ЭБС, электронным образовательным и информационным ресурсам, базе данных электронного каталога Института, системе управления учебными курсами Moodle, учебно-методическим материалам.

Проектор (BenQ "MX503" (DLP, 3D, 1024x768, 2700лм ANSI, 13000:1, 3D)

Экран (LUMIEN Eco View180x180 см 1:1 (lev-100102)

**Программное обеспечение**

**Перечень лицензионного программного обеспечения. Реквизиты подтверждающего документа**

№ п/п	Наименование программного продукта	Реквизиты договора поставки	Количество лицензий	Срок окончания действия лицензии
1.	Операционная система - MS Windows 7	Подписка Azure Dev Tools for Teaching (бывший Microsoft Imagine Premium (бывший DreamSpark - <a href="#">The Novomoskovsk university (the branch)</a> - EMDEPT - DreamSpark Premium <a href="http://e5.onthehub.com/WebStore/Welcome.aspx?vsro=8&amp;ws=9f5a10ad-c98b-e011-969d-0030487d8897">http://e5.onthehub.com/WebStore/Welcome.aspx?vsro=8&amp;ws=9f5a10ad-c98b-e011-969d-0030487d8897</a> . Номер учетной записи e5: 100039214))	неограничено	бессрочная лицензия
2.	Операционная система - MS Windows 10	Подписка Azure Dev Tools for Teaching (бывший Microsoft Imagine Premium (бывший DreamSpark - <a href="#">The Novomoskovsk university (the branch)</a> - EMDEPT - DreamSpark Premium <a href="http://e5.onthehub.com/WebStore/Welcome.aspx?vsro=8&amp;ws=9f5a10ad-c98b-e011-969d-0030487d8897">http://e5.onthehub.com/WebStore/Welcome.aspx?vsro=8&amp;ws=9f5a10ad-c98b-e011-969d-0030487d8897</a> . Номер учетной записи e5: 100039214))	неограничено	бессрочная лицензия
3.	Офисный пакет MS Office 365 A1 (MS Word, MS Excel, MS PowerPoint)	Подписка Azure Dev Tools for Teaching (бывший Microsoft Imagine Premium (бывший DreamSpark - <a href="#">The Novomoskovsk university (the branch)</a> - EMDEPT - DreamSpark Premium <a href="http://e5.onthehub.com/WebStore/Welcome.aspx?vsro=8&amp;ws=9f5a10ad-c98b-e011-969d-0030487d8897">http://e5.onthehub.com/WebStore/Welcome.aspx?vsro=8&amp;ws=9f5a10ad-c98b-e011-969d-0030487d8897</a> . Номер учетной записи e5:	неограничено	бессрочная лицензия

		100039214))		
4.	Интернет браузер (Edge, Internet Explorer) как часть MS Windows	Подписка Azure Dev Tools for Teaching (бывший Microsoft Imagine Premium (бывший DreamSpark - <a href="#">The Novomoskovsk university (the branch)</a> - EMDEPT - <a href="#">DreamSpark Premium</a> <a href="http://e5.onthehub.com/WebStore/Welcome.aspx?vsro=8&amp;ws=9f5a10ad-c98b-e011-969d-0030487d8897">http://e5.onthehub.com/WebStore/Welcome.aspx?vsro=8&amp;ws=9f5a10ad-c98b-e011-969d-0030487d8897</a> ). Номер учетной записи e5: 100039214))	неограничено	бессрочная лицензия
5.	Архиватор 7zip	GNU LGPL license	неограничено	бессрочная лицензия
6.	<b>Scicos</b> (Scilab Connected Object Simulator) – составная часть пакета <b>Scilab</b> – пакет прикладных математических программ, предоставляющий открытое окружение для инженерных (технических) и научных расчётов		неограничено	( <a href="#">CeCILL</a> (свободная, совместимая с <a href="#">GNU GPL v2</a> ))
7.	MathCadExpress 3.0 – ПО для инженерных математических расчетов		неограничено	Бесплатно в течение неограниченного срока
8.	Adobe Acrobat Reader	<a href="https://acrobat.adobe.com/ru/ru/acrobat/pdf-reader/volume-distribution.html">https://acrobat.adobe.com/ru/ru/acrobat/pdf-reader/volume-distribution.html</a>	неограничено	бессрочная лицензия
9.	Браузер Mozilla FireFox	Mozilla Public License 2.0 (MPL)	неограничено	бессрочная лицензия

#### **Печатные и электронные образовательные и информационные ресурсы**

Информационно-методические материалы: учебные пособия по дисциплине;

Электронные образовательные ресурсы: учебно-методические разработки в электронном виде; справочные материалы в печатном и электронном виде.

#### **Учебно-наглядные пособия:**

Комплекты плакатов к лабораторным работам.

**АННОТАЦИЯ**  
**рабочей программы дисциплины**  
**Б1.В.06 «Экономико-математические методы и модели в сервисе»**

**1 Общая трудоемкость** (з.е./ час): 3/108. Контактная работа 12 часов, из них: лекционные 4, практические занятия 8. Самостоятельная работа студента 92 часов. Форма промежуточного контроля: зачет с оценкой. Дисциплина изучается на 2 курсе в 3 семестре.

**2 Место дисциплины в структуре образовательной программы**

Дисциплина «Экономико-математические методы и модели в сервисе» реализуется в рамках вариативной части ОПОП.

Дисциплина базируется на дисциплинах (модулях): Основы информационных технологий; Профильное программное обеспечение для решения задач профессиональной деятельности; Математика.

**3 Цель и задачи освоения учебной дисциплины**

Целью освоения дисциплины «Экономико-математические методы и модели в сервисе» является формирование у студентов навыков владения методами принятия решений в управлении операционной(производственной) деятельностью организаций.

Задачи преподавания дисциплины:

- приобретение знаний о видах управленческих решений и методы их принятия; об основные математические модели принятия решений;
- формирование и развитие умений решать типовые математические задачи, используемые при принятии управленческих решений; использовать математический язык и математическую символику при построении организационно-управленческих моделей; применять количественные и качественные методы анализа при принятии управленческих решений и строить экономические, финансовые и организационно-управленческие модели;
- приобретение и формирование навыков владеть математическими, статистическими и количественными методами решения типовых организационно-управленческих задач

**4 Содержание дисциплины**

Сетевое планирование. Линейное программирование. Специальные задачи линейного программирования. Транспортные задачи. Целочисленное программирование. Нелинейное программирование

**5 Планируемые результаты обучения по дисциплине, обеспечивающие достижение планируемых результатов освоения образовательной программы**

В результате освоения дисциплины «Методы оптимальных решений» обучающийся должен овладеть следующими компетенциями и индикаторами достижения компетенций:

Способен провести анализ бизнес-процессов оказания услуг и сервисного обслуживания и их оптимизацию с учетом требований потребителей (ПК-3):

- участвует в проведении диагностики бизнес-процессов оказания услуг и сервисного обслуживания (ПК 3.1).
- оценивает качество бизнес-процессов оказания услуг и сервисного обслуживания (ПК 3.3).
- участвует в разработке проектов по оптимизации бизнес-процессов организации (ПК 3.4).

Способен управлять эффективностью сервисных услуг в коммерческой деятельности(ПК-6)

- осуществляет анализ эффективности сервисной деятельности и разрабатывает мероприятия по повышению эффективности

В результате сформированности компетенции студент должен:

**Знать:**

- основы методов оптимальных решений, необходимые для решения экономических задач

**Уметь:**

- применять методы математического анализа и моделирования, теоретического и экспериментального исследования для решения экономических задач

**Владеть:**

- навыками применения современного математического инструментария для решения экономических задач; методикой построения, анализа и применения математических моделей для оценки состояния, и прогноза развития экономических явлений и процессов

**6 Виды учебной работы и их объем**

Дисциплина изучается на 2 курсе в 3 семестре.



<b>Вид учебной работы</b>	<b>Объем, акад. ч.</b>	<b>в том числе в форме практической подготовки, акад. ч.</b>
<b>Общая трудоемкость дисциплины</b>	<b>108</b>	<b>9</b>
<b>Контактная работа обучающегося с педагогическими работниками (всего)</b>	<b>66</b>	
<b>Контактная работа - аудиторные занятия:</b>	66	
<b>В том числе:</b>		
Лекции	18	
Практические занятия	48	9
<b>Контактная самостоятельная работа</b> (групповые консультации и индивидуальная работа обучающихся с педагогическим работником)		
<b>Контактная работа - промежуточная аттестация</b>		
<b>Самостоятельная работа (всего):</b>	<b>42</b>	-
<b>в том числе:</b>		
Проработка лекционного материала	10	-
Подготовка к практическим занятиям	20	-
Подготовка к тестированию и контрольным работам	12	-
<b>Форма(ы) контроля:</b>	<b>Зачет с оценкой</b>	
<b>Подготовка к экзамену</b>	-	-

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ  
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Новомосковский институт (филиал)  
федерального государственного бюджетного образовательного учреждения высшего  
образования «Российский химико-технологический университет имени Д.И. Менделеева»



УТВЕРЖДАЮ  
Директор Новомосковского института  
РХТУ им. Д.И. Менделеева  
Первухин В.Л.

«30» 08 2021 г.

Рабочая программа дисциплины

Электронная коммерция и маркетинг

Направление подготовки 43.03.01 «Сервис»

Направленность (профиль) подготовки «Сервис в сфере финансовой и коммерческой деятельности»

Квалификация выпускника Бакалавр

(бакалавр, магистр, дипломированный специалист)


Форма обучения заочная

(очная, очно-заочная и др.)

г. Новомосковск – 2021г.

**Разработчик:**

Доцент кафедры «Экономика, финансы и бухгалтерский учет»  
Новомосковского института РХТУ им. Д.И. Менделеева,  
к.э.н., доцент

 (Саяпина Е.Д.)

**Эксперт:**


Заместитель Вице-президента-Управляющего  
Филиалом ГПБ АО «Среднерусский»

 (Тюрина И.С.)

Рабочая программа рассмотрена и одобрена на заседании кафедры «Экономика, финансы и бухгалтерский учет»


Протокол № 10 от 25.06.2021 г.

И.о. зав. кафедрой: к.э.н., доцент

 (Саяпина Е.Д.)

Рабочая программа согласована с деканом «Заочного и очно-заочного обучения»

Декан факультета: к.э.н., доцент

 (Стекольников А.Ю.)

«ФБ» 25.06.2021 г.

Рабочая программа согласована с руководителем учебно-методического управления  
Новомосковского института РХТУ им. Д.И. Менделеева

Руководитель: д.х.н., профессор

 (Кизим Н.Ф.)

«ФБ» 25.06.2021 г.

Аннотация рабочей программы приведена в приложении 1.

## **1 ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

### **Нормативные документы, используемые при разработке рабочей программы дисциплины**

Нормативную правовую базу разработки рабочей программы дисциплины составляют:

- Федеральный закон от 29.12.2012 № 273-ФЗ «Об образовании в Российской Федерации»;
- Федеральный государственный образовательный стандарт высшего образования – бакалавриат по направлению подготовки 43.03.01 Сервис», утвержденный приказом Министерства науки и высшего образования Российской Федерации от 08.06.2017 г. № 514;
- Профессиональный стандарт «Специалист по организации постпродажного обслуживания и сервиса», утвержденный приказом Министерства труда и социальной защиты Российской Федерации от 31.10.2014 г. № 864н;
- Профессиональный стандарт «Специалист по финансовому консультированию», утвержденный приказом Министерства труда и социальной защиты Российской Федерации от 19.03.2015 г. № 167н;
- Приказ Минобрнауки России от 06.04.2021 N 245 «Об утверждении Порядка организации и осуществления образовательной деятельности по образовательным программам высшего образования - программам бакалавриата, программам специалитета, программам магистратуры»;
- Приказ Министерства образования и науки РФ от 23.08.2017 № 816 «Об утверждении Порядка применения организациями, осуществляющими образовательную деятельность, электронного обучения, дистанционных образовательных технологий при реализации образовательных программ»;
- Приказ Министерства науки и высшего образования Российской Федерации, Министерства просвещения Российской Федерации от 05.08.2020 № 885/390 «О практической подготовке обучающихся»;
- Локальные нормативные акты Новомосковского института (филиала) РХТУ им. Д.И. Менделеева.

Рабочая программа дисциплины (далее – Программа, РПД) составлена в соответствии с требованиями Федерального государственного образовательного стандарта высшего образования (уровень бакалавриата) по направлению подготовки 43.03.01 Сервис, утвержденного приказом Министерства науки и высшего образования Российской Федерации от 08.06.2017 г. № 514, рекомендациями Учебно-методической комиссии НИ РХТУ им. Д.И. Менделеева и накопленным опытом преподавания дисциплины кафедрой «Экономика, финансы и бухгалтерский учет» НИ РХТУ им. Д.И. Менделеева (далее – Институт).

Контроль успеваемости студентов ведется по принятой в Институте системе.

Рабочая программа дисциплины может быть реализована с применением электронного обучения и дистанционных образовательных технологий полностью или частично.

## **2 ЦЕЛЬ И ЗАДАЧИ ОСВОЕНИЯ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ**

Целью освоения дисциплины «Электронная коммерция и маркетинг» является получение знаний и формирование навыков в области электронной и мобильной коммерции и маркетинга, развитие практических умений в области использования информационных систем и сервисов электронной коммерции.

Задачи освоения дисциплины:

- изучение теоретических основ организации систем электронной и мобильной коммерции и маркетинга;
- изучение правовых основ электронной торговли в РФ и тенденций ее развития;
- освоение технологий использования электронных платежных систем и электронных торговых площадок;
- освоение приемов электронной коммерции и интернет-маркетинга;
- формирование практических навыков использования основных сервисов электронной коммерции;
- формирование практических навыков решения задач информационной безопасности при обработке, передаче и хранении информации с помощью соответствующих программных средств.

## **3 МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ОПОП**

Дисциплина Б1.В.07 «Электронная коммерция и маркетинг» относится к части, формируемой участниками образовательных отношений, блока 1 Дисциплины (модули).

Для освоения дисциплины необходимы компетенции полученные студентами в ходе освоения следующих дисциплин: «Основы информационных технологий», «Профильное программное обеспечение для решения задач профессиональной деятельности», «Маркетинг», «Продвижение товаров и услуг», «Маркетинговые исследования», «Диагностика эффективности обслуживания клиентов».

#### 4 ТРЕБОВАНИЯ К РЕЗУЛЬТАТАМ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

Изучение дисциплины «Электронная коммерция и маркетинг» направлено на приобретение следующих компетенций и индикаторов их достижения:

##### Профессиональные компетенции (ПК) и индикаторы их достижения

Тип задач профессиональной деятельности	Код и наименование профессиональной компетенции выпускника	Индикаторы достижения компетенции
сервисный	<b>ПК-1</b> Способен устанавливать и поддерживать контакты с потребителями, товаров (работ, услуг), осуществлять информационное обслуживание потребителей	<b>ПК 1.1</b> Устанавливает и поддерживает контакты с существующими и потенциальными потребителями с использованием традиционных каналов связи, электронной почты, информационных интернет-ресурсов, социальных сетей <b>ПК 1.4</b> Работает с программными средствами по управлению клиентскими взаимоотношениями
сервисный	<b>ПК-2</b> Способен применять современные сервисные технологии в процессе предоставления услуг потребителям	<b>ПК 2.2</b> Выбирает и использует информационные системы и технологии с учетом процесса сервиса
исследовательский	<b>ПК-7</b> Способен организовать и провести исследование финансовых рынков	<b>ПК 7.4</b> Применяет информационные технологии для сбора и анализа информации о финансовых рынках

##### В результате изучения дисциплины студент бакалавриата должен:

###### знать:

- основные термины и определения электронной и мобильной коммерции и маркетинга;
- правовые основы электронной торговли в РФ и тенденции ее развития;
- виды и характеристики электронных платежных систем и электронных торговых площадок;
- инструментарий и классификацию интернет-маркетинга;
- современные технологии электронной коммерции;
- правовые основы и основные меры обеспечения информационной безопасности;

###### уметь:

- использовать платежные системы электронной коммерции;
- проводить анализ конкурентов по направлениям продвижения продукта;
- поддерживать контакты с потребителями с использованием различных каналов связи;
- использовать системы сбора и анализа данных посещаемости сайта;
- применять системы криптозащиты в электронной коммерции;

###### владеть:

- навыками использования информационного обеспечения электронной и мобильной коммерции и маркетинга;
- приемами интернет-маркетинга;
- навыками обеспечения информационной безопасности электронных платежей.

## 5 ОБЪЕМ ДИСЦИПЛИНЫ И ВИДЫ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРОЦЕССА

Общая трудоемкость дисциплины «Электронная коммерция и маркетинг» составляет 144 часа или 4 зачетные единицы (з.е). Дисциплина изучается на 5 курсе в 9 семестре.

Вид учебной работы	Объем, акад. ч.	в том числе в форме практической подготовки, акад. ч.
<b>Общая трудоемкость дисциплины</b>	<b>144</b>	<b>14</b>
<b>Контактная работа обучающегося с педагогическими работниками (всего)</b>	<b>16,35</b>	
<b>Контактная работа – аудиторные занятия:</b>	16	14
В том числе:		
Лекции	6	4
Практические занятия	-	-
Лабораторные работы	10	10
<b>Контактная самостоятельная работа</b> (групповые консультации и индивидуальная работа обучающихся с педагогическим работником)	-	
<b>Контактная работа - промежуточная аттестация</b>	0,35	
<b>Самостоятельная работа (всего):</b>	<b>124</b>	-
в том числе:		
Курсовая работа	-	-
Проработка рекомендуемой литературы и лекционного материала	50	-
Подготовка к лабораторным работам	10	-
Выполнение контрольной работы	64	-
<b>Форма(ы) контроля:</b>	<b>Зачет</b>	
<b>Подготовка к зачету</b>	<b>3,65</b>	-

## 6 СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

### 6.1 Разделы дисциплины и виды занятий

№ п/п	Раздел дисциплины	Академ. часов								
		Всего	в т.ч. в форме практ. подг.	Лекции	в т.ч. в форме практ. подг.	Прак. занятия	в т.ч. в форме практ. подг.	Лаб. работы	в т.ч. в форме практ. подг.	Сам. работа
1	Раздел 1. Электронная коммерция и маркетинг: основные понятия	53	4,5	1	0,5	-	-	4	4	48
2	Раздел 2. Электронная торговля	34	5,5	2	1,5	-	-	4	4	28
3	Раздел 3. Электронный маркетинг	29,5	3	1,5	1	-	-	2	2	26
4	Раздел 4. Тенденции развития и информационная безопасность в сфере электронной коммерции и маркетинга	23,5	1	1,5	1	-	-	-	-	22
	<b>ИТОГО</b>	<b>140</b>	<b>14</b>	<b>6</b>	<b>4</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>10</b>	<b>10</b>	<b>124</b>
	Подготовка к зачету	3,65								
	Контактная самостоятельная работа (консультации)	-								
	Контактная работа - промежуточная аттестация	0,35								
	<b>ИТОГО</b>	<b>144</b>								

## 6.2 Содержание разделов дисциплины

Наименование раздела (подраздела) дисциплины	Содержание подраздела
Раздел 1. Электронная коммерция и маркетинг: основные понятия	Предпосылки возникновения электронной коммерции и маркетинга. Соотношения электронного бизнеса, электронной и мобильной коммерции и маркетинга. Характерные свойства электронной коммерции, ее составляющие, преимущества. Тенденции развития электронной торговли в Российской Федерации. Процесс импортозамещения как фактор роста конкурентоспособности предприятий. Электронная и мобильная коммерция в сфере услуг.
Раздел 2. Электронная торговля	Правовые основы электронной торговли. Динамика развития электронной торговли в Российской Федерации и влияющие на нее факторы. Определение электронного платежа и электронной платежной системы. Структура и динамика электронных платежей. Электронные платежные инструменты. Требования к электронным платежным системам. Виды платежных систем электронной торговли. Отечественные электронные платежные системы и их краткая характеристика. Электронные платежные системы на основе электронных денег. Интегрированные платежные системы. Платежные терминалы коммерческих организаций. Типы электронных торговых площадок, их возможности и преимущества. Характеристики основных электронных торговых площадок модели B2C. Характеристики основных электронных торговых площадок моделей B2B, B2G, G2B. Государственные электронные торговые площадки, работающие по модели B2G.
Раздел 3. Электронный маркетинг	Определение и характеристики интернет-маркетинга. Основные клиенты интернет-маркетинга. Преимущества интернет-маркетинга для различных групп пользователей. Виды интернет-маркетинга. Инструменты интернет-маркетинга. Маркетинговые сервисы поисковых систем, поисковая оптимизация. E-mail маркетинг. Influence маркетинг. Позиционирование бренда в социальных сетях. Продвижение сайта интернет-магазина. Контекстная реклама. Медийная реклама. Таргетированная реклама.
Раздел 4. Тенденции развития и информационная безопасность в сфере электронной коммерции и маркетинга	Современные технологии электронной коммерции. CRM-системы. Настоящее и будущее технологии Big Data и ее роль в электронной коммерции. Национальный проект «Цифровая экономика». Цифровая трансформация бизнеса. Правовые основы информационной безопасности. Защита персональных данных. Ответственность за безопасность электронных платежей. Безопасность платежей пластиковыми картами. Основные меры обеспечения информационной безопасности. Аутентификация, идентификация, проверка целостности, авторизация. Криптографическая защита данных. Электронная подпись.

## 7 СООТВЕТСТВИЕ СОДЕРЖАНИЯ ТРЕБОВАНИЯМ К РЕЗУЛЬТАТАМ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

№	В результате освоения дисциплины студент должен:	Раздел 1	Раздел 2	Раздел 2	Раздел 4
	<b>Знать:</b>				
1	- основные термины и определения электронной и мобильной коммерции и маркетинга;	+	+	+	
2	- правовые основы электронной торговли в РФ и тенденции ее развития;		+		
3	- виды и характеристики электронных платежных систем и электронных торговых площадок;		+		
4	- инструментарий и классификацию интернет-маркетинга;			+	
5	- современные технологии электронной коммерции;		+	+	
6	- правовые основы и основные меры обеспечения информационной безопасности;				+
	<b>Уметь:</b>				
1	- использовать платежные системы электронной коммерции;		+		
2	- проводить анализ конкурентов по направлениям продвижения продукта;		+		
3	- поддерживать контакты с потребителями с использованием различных каналов связи;	+	+		
4	- использовать системы сбора и анализа данных посещаемости сайта;			+	
5	- применять системы криптозащиты в электронной коммерции;				+
	<b>Владеть:</b>				
1	- навыками использования информационного обеспечения электронной и		+	+	

	мобильной коммерции и маркетинга;				
2	- приемами интернет-маркетинга;			+	
3	- навыками обеспечения информационной безопасности электронных платежей.				+

В результате освоения дисциплины студент должен овладеть следующими компетенциями и индикаторами их достижения:

№	Код и наименование компетенции	Код и наименование индикатора достижения компетенции	Раздел 1	Раздел 2	Раздел 3	Раздел 4
1	<b>ПК-1</b> Способен устанавливать и поддерживать контакты с потребителями, товаров (работ, услуг), осуществлять информационное обслуживание потребителей	<b>ПК 1.1</b> Устанавливает и поддерживает контакты с существующими и потенциальными потребителями с использованием традиционных каналов связи, электронной почты, информационных интернет-ресурсов, социальных сетей	+	+		
2	<b>ПК-1</b> Способен устанавливать и поддерживать контакты с потребителями, товаров (работ, услуг), осуществлять информационное обслуживание потребителей	<b>ПК 1.4</b> Работает с программными средствами по управлению клиентскими взаимоотношениями	+	+	+	
3	<b>ПК-2</b> Способен применять современные сервисные технологии в процессе предоставления услуг потребителям	<b>ПК 2.2</b> Выбирает и использует информационные системы и технологии с учетом процесса сервиса		+	+	+
4	<b>ПК-7</b> Способен организовать и провести исследование финансовых рынков	<b>ПК 7.4</b> Применяет информационные технологии для сбора и анализа информации о финансовых рынках		+		

## 8 ПРАКТИЧЕСКИЕ И ЛАБОРАТОРНЫЕ ЗАНЯТИЯ

### 8.1 Практические занятия

Практические занятия не предусмотрены.

### 8.2 Лабораторные занятия

№ п/п	№ раздела (подраздела) дисциплины	Наименование лабораторных работ	Трудоемкость час.	Формы текущего контроля	Код формируемой компетенции
1	1	Работа с информационной системой «1С: Бухгалтерия предприятия»	4	ВР1	ПК 1.1, ПК 1.4
2	2	Анализ конкурента по 3 направлениям продвижения продукта	2	ВР2	ПК 1.1, ПК 1.4, ПК 2.2, ПК 7.4
3	2	Путь потребителя в электронном бизнесе: Customer Journey Map	2	ВР3	ПК 1.1, ПК 1.4, ПК 2.2, ПК 7.4
4	3	Анализ и оптимизация сайта с помощью инструмента Google PageSpeed Insights	2	ВР4	ПК 1.4, ПК 2.2

### 8.3 Курсовая работа

Курсовая работа не предусмотрена.



## **9 САМОСТОЯТЕЛЬНАЯ РАБОТА**

Самостоятельная работа проводится с целью освоения знаний и умений по дисциплине и предусматривает:

- ознакомление и проработку рекомендованной литературы, работу с электронно-библиотечными системами, включая переводы публикаций из научных журналов, цитируемых в базах Web of Science, Scopus, РИНЦ;

- посещение отраслевых выставок и семинаров;
- участие в семинарах, конференциях, проводимых в Институте по тематике дисциплины;
- выполнение контрольной работы по материалам курса;
- подготовка к выполнению лабораторных работ.

Планирование времени на самостоятельную работу, необходимого на изучение дисциплины, студентам надо осуществлять на весь период изучения, предусматривая при этом регулярное повторение пройденного материала. Материал, законспектированный на лекциях, необходимо регулярно дополнять сведениями из литературных источников, представленных в рабочей программе. При работе с указанными источниками рекомендуется составлять краткий конспект материала, с обязательным фиксированием библиографических данных источника.

## **10 ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ**

Оценочные материалы представлены в виде отдельного документа – Фонда оценочных средств.

## **11 МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ**

Организация образовательного процесса регламентируется учебным планом и расписанием учебных занятий. Язык обучения (преподавания) - русский. Для всех видов аудиторных занятий «час» устанавливается продолжительностью 45 минут. Зачетная единица составляет 27 астрономических часов или 36 академических часов. Через каждые 45 мин контактной работы делается перерыв продолжительностью 5 мин, а после двух академических часов контактной работы делается перерыв продолжительностью 10 мин.

Сетевая форма реализации программы дисциплины не используется.

Обучающийся имеет право на зачет результатов обучения по дисциплине, если она освоена им при получении среднего профессионального образования и (или) высшего образования, а также дополнительного образования (при наличии) (далее - зачет результатов обучения). Зачтенные результаты обучения учитываются в качестве результатов промежуточной аттестации в установленном в Институте порядке.

### **11.1 Образовательные технологии**

Образовательный процесс при освоении дисциплины основывается на использовании традиционных, инновационных и информационных образовательных технологий. Возможна реализация дисциплины с применением электронного обучения и дистанционных образовательных технологий. Традиционные образовательные технологии представлены лекциями и лабораторными занятиями. Инновационные образовательные технологии используются в виде применения активных и интерактивных форм проведения занятий. Информационные образовательные технологии реализуются путем выполнения лабораторных работ и активизации самостоятельной работы студентов в информационной образовательной среде. При проведении учебных занятий обеспечивается развитие у обучающихся навыков командной работы, межличностной коммуникации, принятия решений, лидерских качеств в том числе с учетом региональных особенностей профессиональной деятельности выпускников и потребностей работодателей.

### **11.2 Лекции**

Лекционный курс предполагает систематизированное изложение основных вопросов содержания дисциплины.

На первой лекции лектор обязан предупредить студентов, применительно к какому базовому учебнику (учебникам, учебным пособиям) будет прочитан курс.

Лекционный курс обеспечивает более глубокое понимание учебных вопросов при значительно меньших затратах времени, чем это требуется среднестатистическому студенту на самостоятельное изучение материала.

### **11.3 Занятия семинарского типа**

Занятия семинарского типа (лабораторные работы) представляют собой детализацию лекционного теоретического материала, направлены на отработку навыков, проводятся в целях закрепления курса и охватывают все основные разделы дисциплины.

#### **Лабораторные работы**

Лабораторные работы выполняются с использованием компьютерных технологий. Порядок выполнения лабораторных работ изложен в соответствующих учебно-методических материалах. В обязанности преподавателя входят: оказание методической помощи и консультирование студентов по применяемым методам и компьютерным технологиям, ответы на вопросы.

Текущий контроль при выполнении лабораторных работ проводится в форме оценивания самостоятельности выполнения, достигнутых результатов, своевременности окончания.

#### **11.4 Самостоятельная работа студента**

Для успешного усвоения дисциплины необходимо не только посещать аудиторные занятия, но и вести активную самостоятельную работу. При самостоятельной проработке курса обучающиеся должны:

- повторить законспектированный на лекционном занятии материал и дополнить его с учетом рекомендованной по данной теме литературы;
- изучить рекомендованную основную и дополнительную литературу, составлять тезисы, аннотации и конспекты наиболее важных моментов;
- использовать для самопроверки материала оценочные средства;
- выполнить контрольную работу.

#### **11.5 Методические рекомендации для преподавателей**

##### **Основные принципы обучения**

1. Цель обучения – развить мышление, выработать мировоззрение; познакомить с идеями и методами науки; научить применять принципы и законы для решения простых и нестандартных экономических задач.

2. Обучение должно органически сочетаться с воспитанием. Нужно развивать в студентах волевые качества и трудолюбие. Ненавязчиво, к месту прививать элементы культуры поведения. В частности, преподаватель должен личным примером воспитывать в студентах пунктуальность и уважение к чужому времени.

3. Обучение должно быть не пассивным (сообщим студентам некоторый объем информации, расскажем, как решаются те или иные задачи), а активным. Нужно строить обучение так, чтобы в овладении материалом основную роль играла память логическая, а не формальная. Запоминание должно достигаться через глубокое понимание.

4. Одно из важнейших условий успешного обучения – умение организовать работу студентов.

5. Отношение преподавателя к студентам должно носить характер доброжелательной требовательности. Для стимулирования работы студентов нужно использовать поощрение, одобрение, похвалу, но не порицание (порицание может применяться лишь как исключение). Преподаватель должен быть для студентов доступным.

6. Необходим регулярный контроль работы студентов. Правильно поставленный, он помогает им организовать систематические занятия, а преподавателю достичь высоких результатов в обучении.

7. Важнейшей задачей преподавателей, ведущих занятия по дисциплине, является выработка у студентов осознания необходимости и полезности знания дисциплины как теоретической и практической основы для изучения профильных дисциплин.

8. С целью более эффективного усвоения студентами материала данной дисциплины рекомендуется при проведении лекционных и практических занятий использовать современные технические средства обучения, а именно презентации лекций, компьютерное тестирование.

9. Для более глубокого изучения предмета и подготовки ряда вопросов (тем) для самостоятельного изучения по разделам дисциплины преподаватель предоставляет студентам необходимую информацию об использовании учебно-методического обеспечения: учебниках, учебных пособиях, сборниках примеров и задач, наличии Интернет-ресурсов.

При текущем контроле рекомендуется использовать компьютерное или бланковое тестирование, домашние задания, лабораторные работы.

10. Цель лекции – формирование у студентов ориентировочной основы для последующего усвоения материала методом самостоятельной работы. Содержание лекции должно отвечать следующим дидактическим требованиям:

- изложение материала от простого к сложному, от известного к неизвестному;
- логичность, четкость и ясность в изложении материала;
- возможность проблемного изложения, дискуссии, диалога с целью активизации деятельности студентов;
- опора смысловой части лекции на подлинные факты, события, явления, статистические данные;
- тесная связь теоретических положений и выводов с практикой и будущей профессиональной деятельностью студентов.

Преподаватель, читающий лекционные курсы, должен знать существующие в педагогической практике варианты лекций, их дидактические и воспитывающие возможности, а также их место в структуре процесса обучения.

11. При проведении аттестации студентов важно всегда помнить, что систематичность, объективность, аргументированность – главные принципы, на которых основаны контроль и оценка знаний студентов. Знание критериев оценки знаний обязательно для преподавателя и студента.

#### **11.6 Методические указания для студентов**

##### **По подготовке к лекционным занятиям**

Изучение дисциплины требует систематического и последовательного накопления теоретических знаний, следовательно, пропуски отдельных тем не позволяют глубоко освоить предмет. Студентам необходимо:

- перед каждой лекцией просматривать рабочую программу дисциплины;
- перед следующей лекцией необходимо просмотреть по конспекту материал предыдущей.

При затруднениях в восприятии материала следует обратиться к основным литературным источникам. Если разобраться в материале не удалось, необходимо обратиться к лектору или к преподавателю на практических

занятиях.

### **По подготовке к лабораторному практикуму**

Освоение студентом лабораторного практикума – необходимая составная часть работы студента при освоении дисциплины. Каждый студент за один семестр должен выполнить 4 лабораторные работы.

Описания порядка выполнения всех лабораторных работ содержатся в системе поддержки учебных курсов Moodle. Описание каждой лабораторной работы может содержать: теоретическое введение, подробные указания по выполнению лабораторной работы с использованием компьютерных технологий, примеры экранных форм, задание на лабораторную работу.

Для подготовки к выполнению лабораторной работы необходимо:

а) уяснить теоретические основы выполнения лабораторной работы, которые изложены в методических указаниях по выполнению;

б) просмотреть примеры выполнения заданий лабораторной работы, разобранные в методических указаниях по выполнению;

в) ознакомиться с заданием на лабораторную работу. Необходимо тщательно проанализировать общее и индивидуальное задание (соответствующий вариант) на лабораторную работу. Для каждого пункта задания следует выяснить, с какими информационными технологиями предстоит работать при выполнении задания этого пункта, а также в каком разделе методических указаний по выполнению лабораторной работы приведено пояснение.

Студент не допускается к выполнению лабораторной работы, если:

а) у студента отсутствует заранее подготовленное задание по выполнению лабораторной работы;

б) студент не представляет, какое задание и какими методами он должен выполнить;

в) имеются невыполненные ранее лабораторные работы.

Однако до окончания лабораторного занятия студент, не получивший допуск, работает в лаборатории, устраняя допущенные недоработки.

Студентам, пропустившим лабораторные работы по уважительным причинам (имеется допуск из деканата), предоставляется возможность их выполнения во время, указанное преподавателем. Студентам, пропустившим лабораторные работы по неуважительным причинам, предоставляется возможность их выполнения в зачетную неделю на «дублерском» занятии во время, указанное преподавателем.

Выполненная лабораторная работа должна быть проверена преподавателем. Отметка о выполнении лабораторной работы проставляется преподавателем на титульном листе, который готовится студентом заранее. Для всех лабораторных работ оформляется один общий титульный лист. На титульном листе должны быть указаны наименование дисциплины, фамилия и инициалы студента, код учебной группы, фамилия и инициалы преподавателя, таблица для проставления отметок о выполнении и защиты лабораторной работы.

В конце семестра протоколы выполнения всех лабораторных работ сшиваются вместе с титульным листом, на котором должны быть отметки преподавателя о выполнении всех лабораторных работ, и сдаются преподавателю.

### **По организации самостоятельной работы**

Самостоятельная работа студентов включает в себя выполнение различного рода заданий, которые ориентированы на более глубокое усвоение материала изучаемой дисциплины. К выполнению заданий для самостоятельной работы предъявляются следующие требования: задания должны исполняться самостоятельно и представляться в установленный срок, а также соответствовать установленным требованиям по оформлению.

Студентам следует:

- руководствоваться планом контрольных пунктов, определенным рабочей программой дисциплины;

- выполнять все плановые задания, выдаваемые преподавателем для самостоятельного выполнения, и разбирать на семинарах и консультациях неясные вопросы;

- использовать при подготовке нормативные документы ВУЗа (требования к оформлению письменных работ и др.).

Усвоение материала дисциплины во многом зависит от осмысленной подготовки к выполнению и защите лабораторных работ.

При самостоятельной подготовке к выполнению лабораторной работы целесообразно руководствоваться следующими правилами.

1. Прежде всего, нужно хорошо вникнуть в теоретическое введение к лабораторной работе.

2. Необходимо распечатать общее и индивидуальное задание к лабораторной работе и подготовить их следующим образом: для каждого пункта задания выбрать необходимые для использования информационные технологии и сделать соответствующую пометку к пункту задания. Это позволит сократить время на выполнение лабораторной работы в аудитории.

3. Если есть возможность воспользоваться демонстрационной версией соответствующей компьютерной программы, рекомендуется выполнить некоторые задания лабораторной работы, ориентируясь на примеры экранных форм, приведенные в методических указаниях по выполнению. Все возникшие вопросы следует записать и задать преподавателю перед выполнением лабораторной работы.

Подготовка к выполнению лабораторной работы принесет наибольшую пользу только в том случае, если обучающийся проводит ее самостоятельно. Выполнить задание без помощи, без подсказки часто бывает нелегко и

не всегда удается. Но даже не увенчавшиеся успехом попытки найти решение, если они предпринимались достаточно настойчиво, приносят ощутимую пользу, так как развивают мышление и укрепляют волю.

### **По работе с литературой**

В рабочей программе дисциплины представлен список основной и дополнительной литературы – это учебники, учебно-методические пособия или указания. Дополнительная литература – учебники, монографии, сборники научных трудов, журнальные и газетные статьи, различные справочники, энциклопедии, Интернет-ресурсы.

Любая форма самостоятельной работы студента (подготовка к семинарскому занятию, докладу и т.п.) начинается с изучения соответствующей литературы как в библиотеке / электронно-библиотечной системе, так и дома. Изучение указанных источников расширяет границы понимания предмета дисциплины.

При работе с литературой выделяются следующие виды записей. Конспект – краткая схематическая запись основного содержания научной работы. Целью является не переписывание произведения, а выявление его логики, системы доказательств, основных выводов. Хороший конспект должен сочетать полноту изложения с краткостью. Цитата – точное воспроизведение текста. Заключается в кавычки. Точно указывается страница источника. Тезисы – концентрированное изложение основных положений прочитанного материала. Аннотация – очень краткое изложение содержания прочитанной работы. Резюме – наиболее общие выводы и положения работы, ее концептуальные итоги.

### **11.7 Особенности организации образовательного процесса для инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья**

Профессорско-преподавательский состав знакомится с психолого-физиологическими особенностями обучающихся инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья, индивидуальными программами реабилитации инвалидов (при наличии). При необходимости осуществляется дополнительная поддержка преподавания психологами, социальными работниками, прошедшими подготовку ассистентами.

Предполагается использовать социально-активные и рефлексивные методы обучения, технологии социокультурной реабилитации с целью оказания помощи в установлении полноценных межличностных отношений с другими студентами, создании комфортного психологического климата в студенческой группе. Подбор и разработка учебных материалов производится с учетом предоставления материала в различных формах: аудиальной, визуальной, с использованием специальных технических средств и информационных систем.

Освоение дисциплины лицами с ОВЗ осуществляется с использованием средств обучения общего и специального назначения (персонального и коллективного использования).

Для студентов с ОВЗ предусматривается доступная форма предоставления заданий оценочных средств, а именно:

- в печатной или электронной форме (для лиц с нарушениями опорно-двигательного аппарата);
- в печатной форме или электронной форме с увеличенным шрифтом и контрастностью (для лиц с нарушениями слуха, речи, зрения);
- методом чтения ассистентом задания вслух (для лиц с нарушениями зрения).

Студентам с инвалидностью увеличивается время на подготовку ответов на контрольные вопросы. Для таких студентов предусматривается доступная форма предоставления ответов на задания, а именно:

- письменно на бумаге или набором ответов на компьютере (для лиц с нарушениями слуха, речи);
- выбором ответа из возможных вариантов при тестировании с использованием услуг ассистента (для лиц с нарушениями опорно-двигательного аппарата);
- устно (для лиц с нарушениями зрения, опорно-двигательного аппарата).

При необходимости для обучающихся с инвалидностью процедура оценивания результатов обучения может проводиться в несколько этапов.

### **12 УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ**

Информационную поддержку освоения дисциплины осуществляет библиотека Института, которая обеспечивает обучающихся основной учебной, учебно-методической и научной литературой, необходимой для организации образовательного процесса по дисциплине.

Библиотека располагает учебной, учебно-методической и научно-технической литературой в форме печатных и электронных изданий, а также включает официальные, справочно-библиографические, специализированные отечественные и зарубежные периодические и информационные издания. Библиотека обеспечивает доступ к профессиональным базам данных, информационным, справочным и поисковым системам.

Каждый обучающийся обеспечен свободным доступом из любой точки, в которой имеется доступ к сети Интернет и к электронно-библиотечной системе (ЭБС) Института и Университета, которая содержит различные издания по основным изучаемым дисциплинам и сформирована по согласованию с правообладателями учебной и учебно-методической литературы.

Полный перечень электронных информационных ресурсов, используемых в процессе обучения, представлен в основной образовательной программе.

## 12.1 Перечень основной и дополнительной литературы, необходимой для освоения дисциплины

### а) основная литература

Основная литература	Режим доступа	Обеспеченность
О-1. Гаврилов, Л. П. Электронная коммерция : учебник и практикум для вузов / Л. П. Гаврилов. — 4-е изд. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 521 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-14897-8. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <a href="https://urait.ru/bcode/485411">https://urait.ru/bcode/485411</a>	Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <a href="https://urait.ru/bcode/485411">https://urait.ru/bcode/485411</a> (дата обращения 01.06.2022) *	Да
О-2. Экономическая информатика : учебник и практикум для бакалавриата и магистратуры / Ю. Д. Романова [и др.] ; ответственный редактор Ю. Д. Романова. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 495 с. — (Бакалавр и магистр. Академический курс). — ISBN 978-5-9916-3770-1. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <a href="https://urait.ru/bcode/508139">https://urait.ru/bcode/508139</a>	Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <a href="https://urait.ru/bcode/508139">https://urait.ru/bcode/508139</a> (дата обращения 01.06.2022) *	Да

### б) дополнительная литература

Дополнительная литература	Режим доступа	Обеспеченность
Д-1. Щербак, А. В. Информационная безопасность : учебник для среднего профессионального образования / А. В. Щербак. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 259 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-15345-3. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <a href="https://urait.ru/bcode/497642">https://urait.ru/bcode/497642</a>	Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <a href="https://urait.ru/bcode/497642">https://urait.ru/bcode/497642</a> (дата обращения 01.06.2022) *	Да
Д-2. Галицкий, Е. Б. Маркетинговые исследования. Теория и практика : учебник для вузов / Е. Б. Галицкий, Е. Г. Галицкая. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 570 с. — (Бакалавр. Академический курс). — ISBN 978-5-9916-3225-6. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <a href="https://urait.ru/bcode/488325">https://urait.ru/bcode/488325</a>	Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <a href="https://urait.ru/bcode/488325">https://urait.ru/bcode/488325</a> (дата обращения: 01.06.2022) *	Да

\*Договор № 33.03-Л-3.1-4377/2022 на оказание услуг по предоставлению доступа к образовательной платформе «Юрайт» ИКЗ 22 1770707263777070100100040015814244 от 16.03.2022г., срок действия с 16.03.2022 по 15.03.2023г.

## 12.2 Информационно-образовательные ресурсы, профессиональные базы данных и информационные справочные системы

При освоении дисциплины студенты должны использовать информационные и информационно-образовательные ресурсы следующих порталов и сайтов:

1 Единое окно доступа к образовательным ресурсам: бесплатная электронная библиотека. Режим доступа: <http://window.edu.ru/> (дата обращения: 01.06.2022).

2 Информационный портал «EREPORT.RU: мировая экономика». Режим доступа: <http://www.ereport.ru/stat.php> (дата обращения 01.06.2022).

3 Информационно-правовой портал «ГАРАНТ.РУ» / Документы. Режим доступа: <http://www.garant.ru/doc/> (дата обращения: 01.06.2022).

4 Консультант плюс - законодательство РФ: кодексы, законы, указы, постановления Правительства Российской Федерации, нормативные акты. Режим доступа: <http://www.consultant.ru/> (дата обращения 01.06.2022).

5 Официальный сайт фирмы «1С». Режим доступа: <http://1c.ru/> (дата обращения: 01.06.2022).

6 1С:Предприятие через интернет для учебных заведений. Режим доступа: <https://edu.1cfresh.com/> (дата обращения 01.06.2022).

7 Информационно-технологическое сопровождение пользователей 1С:Предприятия. Режим доступа: <https://its.1c.ru/> (дата обращения: 01.06.2022).

8 Библиотека НИ РХТУ им. Д.И. Менделеева / Официальный сайт НИ РХТУ им. Д.И. Менделеева. Режим доступа: <http://www.nirhtu.ru/administration/library/elibrary.html> (дата обращения 01.06.2022).

### 13 МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Учебные аудитории для проведения занятий лекционного типа, занятий семинарского типа, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации, а также помещения для самостоятельной работы обучающихся, оснащенные компьютерной техникой с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспеченные доступом в электронную информационно-образовательную среду Института.

Наименование специальных помещений и помещений для самостоятельной работы	Оснащенность специальных помещений и помещений для самостоятельной работы	Приспособленность помещений для использования инвалидами и лицами с ОВЗ
Лекционная аудитория	Учебная мебель (столы стулья, доска), переносная презентационная техника (ноутбук, проектор, экран - постоянное хранение в ауд. 215).	приспособлено*
Лаборатория информационных технологий в экономике (компьютерный класс, ауд. 215)	Учебная мебель. Компьютеры в сборке (11 шт.) с возможностью просмотра видеоматериалов и презентаций, доступом к сети «Интернет», электронным образовательным и информационным ресурсам, базе данных электронного каталога НИ РХТУ, системе управления учебными курсами Moodle. Презентационная техника (ноутбук, проектор, экран).	приспособлено*
Аудитория для групповых и индивидуальных консультаций обучающихся	Учебная мебель (столы стулья, доска), переносная презентационная техника (ноутбук, проектор, экран - постоянное хранение в ауд. 215).	приспособлено*
Аудитория для текущего контроля и промежуточной аттестации	Учебная мебель (столы стулья, доска), переносная презентационная техника (ноутбук, проектор, экран - постоянное хранение в ауд. 215).	приспособлено*
Аудитория для самостоятельной работы студентов (ауд. 222)	Учебная мебель. Компьютеры в сборке (2 шт.) с возможностью просмотра видеоматериалов и презентаций, доступом к сети «Интернет», электронным образовательным и информационным ресурсам, базе данных электронного каталога НИ РХТУ, системе управления учебными курсами Moodle. Принтер. Многофункциональное устройство (принтер, сканер, копир).	приспособлено*

\* Для инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья есть возможность проводить лекционные занятия и занятия семинарского типа на 1-ых этажах учебных корпусов. Возле входных дверей в учебные корпуса установлен звонок в дежурную сотруднику. Предусмотрены широкие дверные проемы. Имеются специализированные кабинеты для самостоятельной и индивидуальной работы, оснащенные ПК.

#### Технические средства обучения, служащие для предоставления учебной информации большой аудитории

Ноутбук с возможностью просмотра видеоматериалов и презентаций, доступом к сети «Интернет», электронным образовательным и информационным ресурсам, базе данных электронного каталога Института, системе управления учебными курсами Moodle.

Проектор, экран.

#### Программное обеспечение

1 Операционная система - MS Windows 7, бессрочная лицензия в рамках подписки Azure Dev Tools for Teaching (бывший Microsoft Imagine Premium (бывший DreamSpark - The Novomoskovsk university (the branch) - EMDEPT - DreamSpark Premium  
<http://e5.onthehub.com/WebStore/Welcome.aspx?vsro=8&ws=9f5a10ad-c98b-e011-969d-0030487d8897>. Номер учетной записи e5: 100039214))

2 Интернет-браузер Mozilla Firefox. Распространяется под лицензией Mozilla Public License 2.0 (MPL).

3 Текстовый редактор LibreOffice Writer. Распространяется под лицензией LGPLv3.

4 MS Excel из пакета MS Office 365 A1 бесплатная веб-версия Office <https://products.office.com/ru-ru/academic/compare-office-365-education-plans> для учащихся, преподавателей и сотрудников.

5 Редактор презентаций LibreOffice Impress. Распространяется под лицензией LGPLv3.

6 Средство чтения файлов PDF Adobe Acrobat Reader DC является бесплатным и доступно для корпоративного распространения (<https://acrobat.adobe.com/ru/ru/acrobat/pdf-reader/volume-distribution.html>).

7 Архиватор 7zip (распространяется под лицензией GNU LGPL license)

8 Справочная Правовая Система «Консультант Юрист смарт-комплект Базовый ОВК-Ф»  
Контракт № 09-15ЭА/2022 ИКЗ 221770707263777070100100050016311244 от 05.04.2022г. Срок действия с 05.04.2022г. по 31.03.2023г.

9 Автоматизированная информационная система «1С:Предприятие 8.0. Комплект для обучения в высших и средних учебных заведениях». Лицензионное соглашение, регистрационный номер 8922441. Дата приобретения 01.02.2008 г.

#### **Печатные и электронные образовательные и информационные ресурсы**

Информационно-методические материалы: учебные издания по дисциплине.

Электронные образовательные ресурсы: электронные презентации к разделам лекционного курса; учебно-методические разработки в электронном виде; справочные материалы в электронном виде; кафедральная библиотека электронных изданий.

**АННОТАЦИЯ**  
**рабочей программы дисциплины**  
**Б1.В.07 «Электронная коммерция и маркетинг»**

**1 Общая трудоемкость** (з.е./ час): 4/144. Контактная работа 16,35 часов, из них: лекционные 6, лабораторные работы 10. Самостоятельная работа студента 124 часа. Форма промежуточного контроля: зачет. Дисциплина изучается на 5 курсе в 9 семестре.

**2 Место дисциплины в структуре образовательной программы**

Дисциплина Б1.В.07 «Электронная коммерция и маркетинг» относится к части, формируемой участниками образовательных отношений, блока 1 Дисциплины (модули).

Для освоения дисциплины необходимы компетенции полученные студентами в ходе освоения следующих дисциплин: «Основы информационных технологий», «Профильное программное обеспечение для решения задач профессиональной деятельности», «Маркетинг», «Продвижение товаров и услуг», «Маркетинговые исследования», «Диагностика эффективности обслуживания клиентов».

**3 Цель и задачи освоения учебной дисциплины**

Целью освоения дисциплины «Электронная коммерция и маркетинг» является получение знаний и формирование навыков в области электронной и мобильной коммерции и маркетинга, развитие практических умений в области использования информационных систем и сервисов электронной коммерции.

Задачи освоения дисциплины:

- изучение теоретических основ организации систем электронной и мобильной коммерции и маркетинга;
- изучение правовых основ электронной торговли в РФ и тенденций ее развития;
- освоение технологий использования электронных платежных систем и электронных торговых площадок;
- освоение приемов электронной коммерции и интернет-маркетинга;
- формирование практических навыков использования основных сервисов электронной коммерции;
- формирование практических навыков решения задач информационной безопасности при обработке, передаче и хранении информации с помощью соответствующих программных средств.

**4 Содержание дисциплины**

Электронная коммерция и маркетинг: основные понятия. Правовые основы электронной торговли. Динамика развития электронной торговли в Российской Федерации и влияющие на нее факторы. Электронные платежи и электронные платежные системы. Электронные торговые площадки, их возможности и преимущества. Электронный маркетинг. Тенденции развития и информационная безопасность в сфере электронной коммерции и маркетинга.

**5 Планируемые результаты обучения по дисциплине, обеспечивающие достижение планируемых результатов освоения образовательной программы**

В результате освоения дисциплины «Электронная коммерция и маркетинг» обучающийся должен овладеть следующими компетенциями и индикаторами достижения компетенций:

Способен устанавливать и поддерживать контакты с потребителями, товаров (работ, услуг), осуществлять информационное обслуживание потребителей (ПК-1):

- устанавливает и поддерживает контакты с существующими и потенциальными потребителями с использованием традиционных каналов связи, электронной почты, информационных интернет-ресурсов, социальных сетей (ПК-1.1);
- работает с программными средствами по управлению клиентскими взаимоотношениями (ПК-1.4).

Способен применять современные сервисные технологии в процессе предоставления услуг потребителям (ПК-2):

- выбирает и использует информационные системы и технологии с учетом процесса сервиса (ПК-2.2).

Способен организовать и провести исследование финансовых рынков (ПК-7):

- применяет информационные технологии для сбора и анализа информации о финансовых рынках (ПК-7.4).

В результате сформированности компетенции студент должен:

**Знать:**

- основные термины и определения электронной и мобильной коммерции и маркетинга;
- правовые основы электронной торговли в РФ и тенденции ее развития;
- виды и характеристики электронных платежных систем и электронных торговых площадок;
- инструментарий и классификацию интернет-маркетинга;
- современные технологии электронной коммерции;
- правовые основы и основные меры обеспечения информационной безопасности;

**Уметь:**

- использовать платежные системы электронной коммерции;
- проводить анализ конкурентов по направлениям продвижения продукта;
- поддерживать контакты с потребителями с использованием различных каналов связи;
- использовать системы сбора и анализа данных посещаемости сайта;



- применять системы криптозащиты в электронной коммерции;

**Владеть:**

- навыками использования информационного обеспечения электронной и мобильной коммерции и маркетинга;

- приемами интернет-маркетинга;

- навыками обеспечения информационной безопасности электронных платежей.

**6 Виды учебной работы и их объем**

Дисциплина изучается на 3 курсе в 6 семестре.

<b>Вид учебной работы</b>	<b>Объем, акад. ч.</b>	<b>в том числе в форме практической подготовки, акад. ч.</b>
<b>Общая трудоемкость дисциплины</b>	<b>144</b>	<b>14</b>
<b>Контактная работа обучающегося с педагогическими работниками (всего)</b>	<b>16,35</b>	
<b>Контактная работа – аудиторные занятия:</b>	16	14
В том числе:		
Лекции	6	4
Практические занятия	-	-
Лабораторные работы	10	10
<b>Контактная самостоятельная работа</b> (групповые консультации и индивидуальная работа обучающихся с педагогическим работником)	-	
<b>Контактная работа - промежуточная аттестация</b>	0,35	
<b>Самостоятельная работа (всего):</b>	<b>124</b>	-
в том числе:		
Курсовая работа	-	-
Проработка рекомендуемой литературы и лекционного материала	50	-
Подготовка к лабораторным работам	10	-
Выполнение контрольной работы	64	-
<b>Форма(ы) контроля:</b>	<b>Зачет</b>	
<b>Подготовка к зачету</b>	<b>3,65</b>	-

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ  
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Новомосковский институт (филиал)  
федерального государственного бюджетного образовательного учреждения высшего  
образования «Российский химико-технологический университет имени Д.И. Менделеева»



УТВЕРЖДАЮ  
Директор Новомосковского института  
РХТУ им. Д.И. Менделеева  
Первухин В.Л.

«30» 08 2021 г.

**Рабочая программа дисциплины**

*Инвестиции и инвестиционный процесс*

Направление подготовки 43.03.01 «Сервис»

Направленность (профиль) подготовки «Сервис в сфере финансовой и коммерческой деятельности»

Квалификация выпускника Бакалавр

(бакалавр имеет базовый уровень подготовки)

Форма обучения заочная

(очная, очно-заочная и др.)

г. Новомосковск – 2021г.

**Разработчик:**

Доцент кафедры «Экономика, финансы и бухгалтерский учет»  
Новомосковского института РХТУ им. Д.И. Менделеева,  
к.э.н., доцент



(Крылова В.В.)

**Эксперт:**

Заместитель Вице-президента-Управляющего  
Филиалом ГНБ АО «Среднерусский»



(Тюрина И.С.)

Рабочая программа рассмотрена и одобрена на заседании кафедры «Экономика, финансы и бухгалтерский учет»

Протокол № 10 от 25.06.2021 г.

И.о. зав. кафедрой: к.э.н., доцент



(Саяпина Е.Д.)

Рабочая программа согласована с деканом «Заочного и очно-заочного обучения»

Декан факультета: к.т.н., доцент



(Стекольников А.Ю.)

«Ф» МНОМО 2021 г

Рабочая программа согласована с руководителем учебно-методического управления  
Новомосковского института РХТУ им. Д.И. Менделеева

Руководитель, д.х.н., профессор

«Ф» СВОМО 2021 г



(Кизим Н.Ф.)

Аннотация рабочей программы приведена в приложении I.

## 1 ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

### Нормативные документы, используемые при разработке рабочей программы дисциплины

Нормативную правовую базу разработки рабочей программы дисциплины составляют:

- Федеральный закон от 29.12.2012 № 273-ФЗ «Об образовании в Российской Федерации»;
- Федеральный государственный образовательный стандарт высшего образования – бакалавриат по направлению подготовки 43.03.01 «Сервис», утвержденный приказом Министерства науки и высшего образования Российской Федерации от 08.06.2017 г. № 514;
- Профессиональный стандарт «Специалист по организации постпродажного обслуживания и сервиса», утвержденный приказом Министерства труда и социальной защиты Российской Федерации от 31.10.2014 г. № 864н;
- Профессиональный стандарт «Специалист по финансовому консультированию», утвержденный приказом Министерства труда и социальной защиты Российской Федерации от 19.03.2015 г. № 167н;
- Приказ Минобрнауки России от 05.04.2017 № 301 (в ред. от 17.08.2020 г.) «Об утверждении Порядка организации и осуществления образовательной деятельности по образовательным программам высшего образования – программам бакалавриата, программам специалитета, программам магистратуры»;
- Приказ Министерства образования и науки РФ от 23.08.2017 № 816 «Об утверждении Порядка применения организациями, осуществляющими образовательную деятельность, электронного обучения, дистанционных образовательных технологий при реализации образовательных программ»;
- Приказ Министерства науки и высшего образования Российской Федерации, Министерства просвещения Российской Федерации от 05.08.2020 № 885/390 «О практической подготовке обучающихся»;
- Локальные нормативные акты Новомосковского института (филиала) РХТУ им. Д.И. Менделеева.

Рабочая программа дисциплины (далее – Программа, РПД) составлена в соответствии с требованиями Федерального государственного образовательного стандарта высшего образования (уровень бакалавриата) по направлению подготовки 43.03.01 «Сервис», утвержденного приказом Министерства науки и высшего образования Российской Федерации от 08.06.2017 г. № 514, рекомендациями Учебно-методической комиссии НИ РХТУ им. Д.И. Менделеева и накопленным опытом преподавания дисциплины кафедрой «Экономика, финансы и бухгалтерский учет» НИ РХТУ им. Д.И. Менделеева (далее – Институт).

Контроль успеваемости студентов ведется по принятой в Институте системе.

Рабочая программа дисциплины может быть реализована с применением электронного обучения и дистанционных образовательных технологий полностью или частично.

## 2 ЦЕЛЬ И ЗАДАЧИ ОСВОЕНИЯ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

Целью освоения дисциплины «Инвестиции и инвестиционный процесс» является обеспечение вариативной подготовки студентов в области инвестиционного процесса с использованием методов формирования и управления инвестициями.

Задачи преподавания дисциплины:

- изучить основы формирования инвестиций;
- освоить инвестиционный процесс в Российской Федерации;
- изучить инвестиционные портфели;
- провести анализ формирования эффективного инвестиционного портфеля;
- изучить выбор оптимального инвестиционного портфеля.

## 3 МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ОПОП

Дисциплина Б1.В.08 «Инвестиции и инвестиционный процесс» относится к обязательной части блока 1 Дисциплины (модули).

Дисциплина базируется на дисциплинах (модулях): «Теория экономического анализа», «Математика» и является основой для последующих дисциплин: «Управление бизнес-процессами в сервисе», «Современные инструменты финансовых рынков».

## 4 ТРЕБОВАНИЯ К РЕЗУЛЬТАТАМ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

Изучение дисциплины «Инвестиции и инвестиционный процесс» направлено на приобретение следующих компетенций и индикаторов их достижения:

### Профессиональные компетенции (ПК) и индикаторы их достижения

Тип задач профессиональной деятельности	Код и наименование профессиональной компетенции выпускника	Индикаторы достижения компетенции
сервисный	<b>ПК-8</b> Способен выбрать финансовые продукты исходя из финансовых возможностей клиента	<b>ПК-8.2</b> Сравнивает параметры финансовых продуктов, организует и проводит презентации финансовых продуктов и услуг
		<b>ПК-8.3</b>

		Рассчитывает стоимость финансовых услуг, оценивает потенциальные финансовые риски
сервисный	<b>ПК-9</b> Способен организовать оформление сделок по предоставлению финансовых услуг клиентам	<b>ПК-9.1</b> Консультирует клиента по выбору вида финансовой услуги и поставщика финансовой услуги

**В результате изучения дисциплины студент бакалавриата должен:**

**знать:**

- варианты финансирования инвестиционного проекта;
- проблемы при формировании инвестиций и управлении инвестиционным портфелем на предприятии;
- эффективность и риски при формировании инвестиционного проекта;
- формы и методы регулирования инвестиционной деятельности;
- критерии и методы оценки финансирования инвестиционных проектов ;
- особенности формирования инвестиционных программ для определения сроков реализации инвестиционных проектов;
- методы управления инвестиционными проектами и определения эффекта от их реализации;
- методы представления инвестиционного проекта для их реализации на других предприятиях.

**Уметь:**

- обосновывать тактическое и стратегическое направление формирования инвестиционных проектов;
- формировать план финансирования инвестиционного проекта;
- применять методики нивелирования рисков и повышения эффективности инвестиционного проекта;
- проводить анализ регулирования деятельности предприятия;
- применять определенные методы управления финансированием проектом в зависимости от ситуации;
- выбирать оптимальную стратегию управления и определения эффекта от реализации инвестиционного проекта;
- применять методы представления инвестиционного проекта для их реализации на других предприятиях.

**Владеть:**

- методами формирования различного вида и направленности инвестиционных проектов;
- составлением инвестиционного бюджета и платежного календаря;
- методами расчета величины рисков и принятия решения об эффективности инвестиционного проекта.
- проведением контроля, контроллинга и мониторинга реализации инвестиционных проектов;
- методами формирования и финансирования инвестиционного оптимального проекта;
- стратегией формирования и реализации инвестиционного проекта в рамках конкретной программы инвестиций и сроков реализации;
- применением показателей эффективности инвестиционного проекта и методами определения эффектов от их реализации;
- навыками использования методов представления инвестиционного проекта для их реализации на других предприятиях.

## **5 ОБЪЕМ ДИСЦИПЛИНЫ И ВИДЫ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРОЦЕССА**

Общая трудоемкость дисциплины «Инвестиции и инвестиционный процесс» составляет 108 часа или 3 зачетные единицы (з.е). Дисциплина изучается на 3 курсе в 6 семестре.

<b>Вид учебной работы</b>	<b>Объем, акад. ч.</b>	<b>в том числе в форме практической подготовки, акад. ч.</b>
<b>Общая трудоемкость дисциплины</b>	<b>108</b>	<b>6</b>
<b>Контактная работа обучающегося с педагогическими работниками (всего)</b>	<b>12</b>	
<b>Контактная работа - аудиторные занятия:</b>	12	6
<b>В том числе:</b>		
Лекции	6	2
Практические занятия	6	4
<b>Контактная самостоятельная работа</b> (групповые консультации и индивидуальная работа обучающихся с педагогическим работником)	-	
<b>Контактная работа - промежуточная аттестация</b>	-	
<b>Самостоятельная работа (всего):</b>	<b>96</b>	-
<b>в том числе:</b>		

Курсовая работа	-	-
Проработка лекционного материала	40	-
Подготовка к практическим занятиям	32	-
Контрольная работа	20	-
<b>Форма(ы) контроля:</b>	<b>Зачет с оценкой</b>	
<b>Промежуточная аттестация (зачет с оценкой)</b>	<b>4</b>	-

## 6 СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

### 6.1 Разделы дисциплины и виды занятий

№ п/п	Раздел дисциплины	Академ. часов								
		Всего	в т.ч. в форме практ. подг.	Лекции	в т.ч. в форме практ. подг.	Прак. занятия	в т.ч. в форме практ. подг.	Лаб. работы	в т.ч. в форме практ. подг.	Сам. работа
<b>1</b>	<b>Раздел 1. Основы организации инвестиционной деятельности и инвестиционного процесса в Российской Федерации</b>	<b>18</b>	-	<b>1</b>	-	<b>1</b>	-	-	-	<b>16</b>
1.1	Инвестиционная деятельность в России	8	-	0,5	-	0,5	-	-	-	7
1.2	Инвестиционный процесс	10	-	0,5	-	0,5	-	-	-	9
<b>2</b>	<b>Раздел 2. Особенности построения инвестиционной стратегии и инвестиционных решений</b>	<b>18</b>	<b>1,5</b>	<b>1</b>	<b>0,5</b>	<b>1</b>	<b>1</b>	-	-	<b>16</b>
2.1	Инвестиционные решения	9	0,75	0,5	0,25	0,5	0,5	-	-	8
2.2	Инвестиционная стратегия	9	0,75	0,5	0,25	0,5	0,5	-	-	8
<b>3</b>	<b>Раздел 3. Особенности управления инвестициями</b>	<b>22</b>	<b>1,5</b>	<b>1</b>	<b>0,5</b>	<b>1</b>	<b>1</b>	-	-	<b>20</b>
3.1	Управление инвестициями посредством инвестиционных проектов	11	0,75	0,5	0,25	0,5	0,5	-	-	10
3.2	Инвестиционная программа как способ управления инвестициями	11	0,75	0,5	0,25	0,5	0,5	-	-	10
<b>4</b>	<b>Раздел 4. Особенности формирования инвестиционного портфеля</b>	<b>24</b>	<b>1,5</b>	<b>2</b>	<b>0,5</b>	<b>2</b>	<b>1</b>	-	-	<b>20</b>
4.1	Инвестиционный портфель как основа инвестирования	12	0,75	1	0,25	1	0,5	-	-	10
4.2	Значение разных видов инвестиционного портфеля в организации	12	0,75	1	0,25	1	0,5	-	-	10
	<b>Раздел 5. Особенности реализации и управления инвестиционным портфелем</b>	<b>22</b>	<b>1,5</b>	<b>1</b>	<b>0,5</b>	<b>1</b>	<b>1</b>	-	-	<b>20</b>
5.1	Предпочтения инвестора. Выбор оптимального портфеля.	11	0,75	0,5	0,25	0,5	0,5	-	-	10
5.2	Оценка эффективности управления портфелем. Проблемы портфельного инвестирования в условиях Российского рынка	11	0,75	0,5	0,25	0,5	0,5	-	-	10
	<b>ИТОГО</b>	<b>104</b>	<b>6</b>	<b>6</b>	<b>2</b>	<b>6</b>	<b>4</b>	-	-	<b>92</b>
	Подготовка к зачету с оценкой	4								
	<b>ИТОГО</b>	<b>108</b>								

### 6.2 Содержание разделов дисциплины

Наименование раздела (подраздела) дисциплины	Содержание подраздела
<b>Раздел 1. Основы организации инвестиционной деятельности и инвестиционного процесса в Российской Федерации</b>	
1.1 Инвестиционная деятельность в России	Цели и задачи инвестиционной деятельности, формы и методы ее регулирования. Объекты и субъекты инвестиционной деятельности в форме капитальных вложений, права, обязанности, ответственность и взаимодействие. Обоснование стратегических целей и направлений инвестиционной деятельности.

1.2 Инвестиционный процесс	Финансовые инструменты в инвестиционной деятельности. Инвестиционный процесс как экономическая категория. Фундаментальные концепции инвестиционного процесса. Экономический и бухгалтерский подход к оценке инвестиций. Виды инвестиционного анализа: горизонтальный (трендовый), вертикальный (структурный), сравнительный, коэффициентов, интегральный. Инвестиционное планирование: 1) прогнозирование инвестиционной деятельности; 2) текущее планирование; 3) оперативное планирование. Инвестиционный бюджет и платежный календарь предприятия. Инвестиционный контроль, контроллинг, мониторинг.
<b>Раздел 2. Особенности построения инвестиционной стратегии и инвестиционных решений</b>	
2.1 Инвестиционные решения	Тактические и стратегические инвестиционные решения. Критерии принятия инвестиционных решений. «Золотое правило финансирования». Базовые подходы и последовательность этапов принятия инвестиционных решений. Инвестиционные решения по взаимоисключающим инвестициям.
2.2 Инвестиционная стратегия	Понятие инвестиционной стратегии, принципы и этапы ее разработки. Формирование стратегических целей инвестиционной деятельности. Обоснование стратегических направлений формирования инвестиционных ресурсов. Формирование инвестиционной политики. Роль стратегии в формировании инвестиционных решений.
<b>Раздел 3 Особенности управления инвестициями</b>	
3.1 Управление инвестициями посредством инвестиционных проектов	Инвестиционные проекты: понятие, классификация. Содержание жизненного цикла инвестиционного проекта. Планирование этапов реализации инвестиционного проекта и учет факторов внешней среды. Критерии и методы оценки инвестиционных проектов. Экономические методы оценки инвестиционных проектов. Формы регулирования как совокупность инструментов регулирования инвестиционной деятельности. Методы регулирования (прямые и косвенные) инвестиционных проектов.
3.2 Инвестиционная программа как способ управления инвестициями	Рынок денег и рынок капиталов, основные задачи, решаемые фондовым рынком. Формирование инвестиционной программы. Характеристика основных этапов ее формирования. Оценка эффективности инвестиций.
<b>Раздел 4. Особенности формирования инвестиционного портфеля</b>	
4.1 Инвестиционный портфель как основа инвестирования	Особенности и формы финансового инвестирования. Понятие инвестиционного портфеля. Типы портфеля: портфель роста, портфель дохода, портфель роста и дохода. Принципы формирования портфеля: принцип консервативности, принцип диверсификации, принцип достаточной ликвидности.
4.2 Значение разных видов инвестиционного портфеля в организации	Этапы формирования инвестиционного портфеля. Виды инвестиционных портфелей: портфели денежного рынка, портфель ценных бумаг: сущность, этапы управления, выработка политики. Финансовый анализ формирования портфеля ценных бумаг.
<b>Раздел 5. Особенности реализации и управления инвестиционным портфелем</b>	
5.1 Предпочтения инвестора. Выбор оптимального портфеля.	Выбор оптимального портфеля. Понятие об эталонных портфелях и их использование. Стратегия управления портфелем. Связь целей инвестирования со структурой портфеля.
5.2 Оценка эффективности управления портфелем. Проблемы портфельного инвестирования в условиях Российского рынка	Количественные показатели эффективности, учитывающие риск (в т.ч. коэффициенты Шарпа, Трейнора, индекс Йенсена). Функция полезности. Принцип Бернулли. Структура кривых безразличия. Проблемы взаимодействия клиентов и доверительных управляющих. Проблемы моделирования и прогнозирования. Проблемы оптимального достижения целей инвестирования. Проблема постановки задачи управления портфелем.

## 7 СООТВЕТСТВИЕ СОДЕРЖАНИЯ ТРЕБОВАНИЯМ К РЕЗУЛЬТАТАМ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

№	В результате освоения дисциплины студент должен:	Раздел 1	Раздел 2	Раздел 3	Раздел 4	Раздел 5
	<b>Знать:</b>					
1	варианты финансирования инвестиционного проекта;	+		+		
2	проблемы при формировании инвестиций и управлении инвестиционного портфеля на предприятии;				+	+
3	эффективность и риски при формировании инвестиционного проекта;			+	+	+
4	формы и методы регулирования инвестиционной деятельности;	+	+	+		
5	критерии и методы оценки финансирования инвестиционных проектов ;		+	+	+	
6	особенности формирования инвестиционных программ для определения сроков реализации инвестиционных проектов;		+	+		
7	методы управления инвестиционными проектами и определения эффекта от их реализации;			+	+	+
8	методы представления инвестиционного проекта для их реализации на других предприятиях.		+		+	+
	<b>Уметь:</b>					
1	обосновывать тактическое и стратегическое направление формирования инвестиционных проектов;		+	+	+	

2	формировать план финансирования инвестиционного проекта;	+	+	+	+	
3	применять методики нивелирования рисков и повышения эффективности инвестиционного проекта;			+	+	+
4	проводить анализ регулирования деятельности предприятия;	+	+	+		
5	применять определенные методы управления финансированием проектом в зависимости от ситуации;		+	+	+	+
6	выбирать оптимальную стратегию управления и определения эффекта от реализации инвестиционного проекта;		+	+	+	
7	применять методы представления инвестиционного проекта для их реализации на других предприятиях.			+	+	+
<b>Владеть:</b>						
1	методами формирования различного вида и направленности инвестиционных проектов;		+	+	+	+
2	составлением инвестиционного бюджета и платежного календаря;	+	+			
3	методами расчета величины рисков и принятия решения об эффективности инвестиционного проекта.		+	+	+	+
4	проведением контроля, контроллинга и мониторинга реализации инвестиционных проектов;		+	+	+	+
5	методами формирования и финансирования инвестиционного оптимального проекта;		+	+	+	+
6	стратегией формирования и реализации инвестиционного проекта в рамках конкретной программы инвестиций и сроков реализации;		+	+	+	
7	применением показателей эффективности инвестиционного проекта и методами определения эффектов от их реализации;	+	+	+	+	+
8	навыками использования методов представления инвестиционного проекта для их реализации на других предприятиях.		+	+	+	+

В результате освоения дисциплины студент должен овладеть следующими компетенциями и индикаторами их достижения:

№	Код и наименование компетенции	Код и наименование индикатора достижения компетенции	Раздел 1	Раздел 2	Раздел 3	Раздел 4	Раздел 5
1	<b>ПК-8</b> Способен выбрать финансовые продукты исходя из финансовых возможностей клиента	<b>ПК-8.2</b> Сравнивает параметры финансовых продуктов, организует и проводит презентации финансовых продуктов и услуг		+	+	+	+
2		<b>ПК-8.3</b> Рассчитывает стоимость финансовых услуг, оценивает потенциальные финансовые риски		+	+	+	+
3	<b>ПК-9</b> Способен организовать оформление сделок по предоставлению финансовых услуг клиентам	<b>ПК-9.1</b> Консультирует клиента по выбору вида финансовой услуги и поставщика финансовой услуги	+	+	+	+	+

## 8 ПРАКТИЧЕСКИЕ И ЛАБОРАТОРНЫЕ ЗАНЯТИЯ

### 8.1 Практические занятия

#### Темы практических занятий по дисциплине

№ п/п	№ раздела (подраздела) дисциплины	Темы практических занятий	Трудо-емкость час.	Форма текущего контроля	Код формируемой компетенции
1	1.1	Изучение особенностей формирования инвестиционной деятельности в России	0,5	-	ПК-8.2, ПК-8.3, ПК-9.1
	1.2	Изучение значения инвестиционного процесса в мировом сообществе и в России	0,5		



2	2.1	Изучение особенностей принятия инвестиционных решений	0,5	-	ПК-8.2, ПК-8.3, ПК-9.1
	2.2	Изучение разновидностей, и особенностей применения инвестиционных стратегий	0,5		
3	3.1	Решение задач по управлению инвестициями через инвестиционные проекты	0,5	-	ПК-8.2, ПК-8.3, ПК-9.1
	3.2	Изучение особенностей формирования и применения инвестиционных программ	0,5		
4	4.1	Изучение основы создания инвестиционного портфеля как основы инвестирования	1	-	ПК-8.2, ПК-8.3, ПК-9.1
	4.2	Изучение особенности применения разных видов инвестиционного портфеля в организации	1		
5	5.1	Разбор ситуаций по предпочтениям инвестора и выбору оптимального портфеля	0,5	-	ПК-8.2, ПК-8.3, ПК-9.1
	5.2	Разбор ситуаций по оценке эффективности управления портфелем и проблемам портфельного инвестирования в условиях Российского рынка	0,5		

## 8.2 Лабораторные занятия

Лабораторные работы не предусмотрены.

## 8.3 Курсовая работа

Курсовая работа не предусмотрена.

## 9 САМОСТОЯТЕЛЬНАЯ РАБОТА

Самостоятельная работа проводится с целью освоения знаний и умений по дисциплине и предусматривает:

- ознакомление и проработку рекомендованной литературы, работу с электронно-библиотечными системами, включая переводы публикаций из научных журналов, цитируемых в базах Web of Science, Scopus, Chemical Abstracts, РИНЦ;

- посещение отраслевых выставок и семинаров;
- участие в семинарах, конференциях, проводимых в Институте по тематике дисциплины;
- подготовку к выполнению тестов по материалу лекционного курса;
- подготовку к сдаче зачета с оценкой по дисциплине.

Планирование времени на самостоятельную работу, необходимого на изучение дисциплины, студентам надо осуществлять на весь период изучения, предусматривая при этом регулярное повторение пройденного материала. Материал, законспектированный на лекциях, необходимо регулярно дополнять сведениями из литературных источников, представленных в рабочей программе. При работе с указанными источниками рекомендуется составлять краткий конспект материала, с обязательным фиксированием библиографических данных источника.

## 10 ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ

### 10.1 Текущий контроль успеваемости, обеспечивающий оценивание хода освоения дисциплины

Для оценивания результатов обучения в виде знаний текущий контроль организуется в формах:

- контрольной работы;
- устного опроса.

Отдельно оцениваются личностные качества студента (аккуратность, исполнительность, инициативность) – работа у доски.

#### Критерии для оценивания устного опроса

Оценка «отлично» выставляется в случае, если студент свободно оперирует приобретенными знаниями, умениями, применяет их в ситуациях повышенной сложности.

Оценка «хорошо» выставляется в случае, если студент оперирует приобретенными знаниями, умениями, применяет их в стандартных ситуациях, но допускает незначительные ошибки, неточности, затруднения при аналитических операциях, переносе знаний и умений на новые, нестандартные ситуации.

Оценка «удовлетворительно» выставляется в случае, если студент допускает существенные ошибки, проявляет отсутствие знаний, умений, по отдельным темам (не более 1/3), испытывает значительные затруднения при оперировании знаниями и умениями при их переносе на новые ситуации.

Оценка «неудовлетворительно» выставляется в случае, если студент демонстрирует полное отсутствие или явную недостаточность (менее 1/3) знаний, умений в соответствии с планируемыми результатами обучения.

### 10.2 Промежуточная аттестация

Промежуточная аттестация обучающихся – оценивание промежуточных результатов обучения по дисциплине. Промежуточная аттестация осуществляется в форме сдачи зачета с оценкой.

Контроль результатов обучения по дисциплине проводится в форме письменно-устных ответов на билеты. Перечень вопросов и форма билета доводятся до сведения обучающегося накануне контроля.

На подготовку к ответу обучающемуся отводятся не менее 1 академического часа. Возможен досрочный ответ.

Билеты включают два теоретических вопроса и задачу. Трудоемкость заданий каждого билета примерно одинакова.

### 10.3 Оценивание результатов обучения

#### Показатели оценивания сформированности компетенции (части компетенции) по дисциплине

Сформированность знаний	Сформированность умений	Сформированность навыков и (или) опыта деятельности
полнота, глубина, осознанность	результативность, правильность, прочность, последовательность, рефлексивность	качественность, скорость, автоматизм, редуцированность действий

#### 10.3.1 Шкала оценки и критерии уровня сформированности компетенции (части компетенции) по дисциплине при текущем контроле

Показатели текущего контроля	Уровень сформированности компетенции		
	высокий	пороговый	не сформирована
Выполнение контрольной работы	в полном объеме с высоким качеством	в полном объеме	не выполнены в полном объеме ко времени контроля
Устный опрос	С оценкой «отлично» или «хорошо»	С оценкой «удовлетворительно»	С оценкой «неудовлетворительно»
Использование основной и дополнительной литературы	использует самостоятельно	по указанию преподавателя	не использует

\*Критерии оценивания указаны в описании теста

#### 10.3.2. Шкала оценивания уровня сформированности компетенций при промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине

Показатели оценки (дескрипторы)	Уровень сформированности компетенции			
	высокий		пороговый	не сформирована
	оценка «отлично»	оценка «хорошо»	оценка «удовлетворительно»	оценка «неудовлетворительно»
1. Уровень усвоения материала, предусмотренного программой.	Демонстрирует полное понимание проблемы.	Демонстрирует понимание проблемы.	Демонстрирует понимание проблемы. В основном требования, предъявляемые к заданию, выполнены.	Демонстрирует непонимание проблемы.
2. Уровень выполнения заданий, предусмотренных программой.	Все требования, предъявляемые к заданию выполнены.	Большинство требований, предъявляемых к заданию выполнены.	Ответы по существу на все теоретические вопросы, но не имеется доказательств, выводов, обоснований.	Задания не выполнены.
3. Уровень изложения (культура речи, аргументированность, уверенность).	Полные ответы на все теоретические вопросы.	Ответы по существу на все теоретические вопросы.	Намечены схемы решения предложенных практических заданий	Ответы менее чем на половину теоретических вопросов.
4. Уровень использования справочной литературы.	Практические задания выполнены в полном объеме.	Практические задания выполнены.		Решение практических заданий не предложено.
5. Уровень раскрытия причинно-следственных связей.	Получены правильные значения всех расчетных (определяемых) величин.	Допущена неточность в расчете (определении) расчетной величины.		
6. Ответы на вопросы: полнота, аргументированность, убежденность.				
7. Ответственное отношение к работе, стремление к достижению высоких результатов, готовность к дискуссии.				

Шкала используется при оценивании всех компетенций и индикаторов достижения компетенций, предусмотренных данной программой дисциплины.

#### **10.4 Оценочные материалы для текущего контроля**

Ниже представлены примеры контрольных заданий для текущего контроля. Полный текст всех тестов и контрольных заданий приведен в приложении 2.

##### **Примеры тестового контроля по темам дисциплины**

###### **Задания для контрольной работы для заочников**

Контрольная работа для студентов заочного отделения включает теоретический вопрос задачу и пять тестовых вопросов. Разработано 40 теоретических вопросов и 40 задач и 100 тестовых вопросов. Варианты заданий распределяются преподавателем.

##### **Темы теоретических вопросов для контрольной работы**

1. Значение инвестиционного процесса в мировом сообществе.
2. Законодательные основы инвестиционной деятельности в Российской Федерации.
3. Инвестиционная деятельность в Российской Федерации: состояние, проблемы, перспективы.
4. Теория и методы принятия инвестиционных решений.
5. Организация финансирования инвестиций.
6. Инновации и инвестиционная деятельность.
7. Инновационно-инвестиционные процессы в социальной сфере.
8. Источники и методы финансирования инвестиций.
9. Особенности обоснования и осуществления бюджетных инвестиций.
10. Лизинг как форма инвестирования.
11. Инвестиционное кредитование.
12. Анализ тенденций и оценка эффективности иностранных инвестиций в России.
13. Понятие и виды инвестиционных проектов.
14. Участники инвестиционного проекта и организационно-экономический механизм его реализации.
15. Основы разработки технико-экономического обоснования (ТЭО) проекта.
16. Состав и содержание бизнес-плана инвестиционного проекта.
17. Информационное обеспечение и компьютерные технологии инвестиционного процесса.
18. Понятие и виды эффективности инвестиционных проектов
19. Основные принципы оценки эффективности инвестиционных проектов.
20. Общая схема оценки эффективности инвестиционных проектов.
21. Понятие и виды денежных потоков инвестиционных проектов.
22. Портфельное инвестирование в мировом сообществе
23. Критерии экономической эффективности инвестиций.
24. Оценка и анализ эффективности инвестиций по системе международных показателей.
25. Сравнительный анализ критериев экономической эффективности инвестиционных проектов
26. Понятие и виды инвестиционных рисков.
27. Анализ и оценка рисков при разработке инвестиционных проектов.
28. Анализ чувствительности инвестиционных проектов.
29. Пути снижения инвестиционных рисков.
30. Методы учета факторов риска и неопределенности в инвестиционных расчетах.
31. Учет инфляции при оценке эффективности инвестиций.
32. Особенности и формы осуществления финансовых инвестиций.
33. Анализ факторов, определяющих инвестиционные качества финансовых инструментов инвестирования.
34. Оценка и анализ эффективности отдельных финансовых инструментов.
35. Оценка и анализ эффективности портфелей финансовых инвестиций.
36. Анализ и оценка эффективности инновационных проектов.
37. Особенности оценки крупномасштабных проектов.
38. Инвестиционные городские программы.
39. Компьютерные технологии в оценке и экспертизе инвестиционных проектов.
40. Анализ методических подходов к оценке эффективности инвестиций.

##### **Примеры практических заданий контрольной работы**

###### **Задача 1.**

Определите текущую доходность облигаций номинальной стоимостью 1000 руб., приобретаемой по цене 1200 руб., с годовым купоном 10%.

###### **Задача 2.**

Срок действия депозитного сертификата номиналом 1000 руб. составляет 120 дней. Процентная ставка по сертификату – 15% годовых. Требуемая инвесторами доходность по ценным бумагам данного вида составляет 12%

годовых.

Определить цену сертификата.

Задача 3.

Номинал облигации 10 000 руб. Облигация продается с дисконтом по цене 9700 руб. До погашения остается 90 дней.

Определите доходность облигации.

Задача 4.

Номинал облигации 1000 руб. Цена облигации 800 руб. До погашения остается 4 года. Определить доходность к погашению, если доход по купонным облигациям выплачивается один раз в год? При четырехкратной выплате дохода в год (ежеквартально)?

Задача 5.

Определить, чему равна реальная норма дисконта, если номинальная ставка равна 15,5%, а уровень инфляции 5%.

### Примеры тестовых вопросов контрольной работы

1. Что такое инвестиции?

- а) все виды имущества предназначенные для личного потребления;
- б) все виды имущества используемые для предпринимательской деятельности;
- в) все виды имущества (кроме товаров, предназначенных для личного потребления), включая предметы финансового лизинга с момента заключения договора лизинга, а также права на них, вкладываемые инвестором в уставной капитал юридического лица или увеличение фиксированных активов, используемые для предпринимательской деятельности;**
- г) преимущества адресного характера

2 Инвестиционный рынок — это:

- Рынок как объектов реального инвестирования, так и инструментов финансового инвестирования**

3. Виды инвестиционных отношений:

- а) имущественные и личные не имущественные;
- б) вещные и обязательственные;
- в) абсолютные и относительные;
- г) имущественные, неимущественные, вещные, обязательственные, абсолютные и относительные**

4 Инвестиции — это:

- Вложение капитала с целью последующего его увеличения**

5. Что является инвестиционной деятельностью?

- а) деятельность физических лиц по участию в уставном капитале коммерческих организаций либо по созданию или увеличению фиксированных активов, используемых для предпринимательской деятельности;
- б) деятельность юридических лиц по участию в уставном капитале коммерческих организаций либо по созданию или увеличению фиксированных активов, используемых для предпринимательской деятельности;
- в) деятельность физических и юридических лиц по участию в уставном капитале не коммерческих организаций либо по созданию или увеличению фиксированных активов, используемых для благотворительных целей;
- г) деятельность физических и юридических лиц по участию в уставном капитале коммерческих организаций либо по созданию или увеличению фиксированных активов, используемых для предпринимательской деятельности**

### Критерии для оценивания выполнения контрольной работы

Выполнение контрольной работы оценивается по следующим критериям: полнота отражения теоретического вопроса, правильность выполнения практического задания, аккуратность в оформлении контрольной работы, использование источников литературы, своевременная сдача контрольной работы.

Оценка «отлично» выставляется в случае, если студент выполнил все задания правильно и аккуратно, использовал при выполнении материалы лекций и указанные преподавателем источники литературы, контрольная работа выполнена и сдана в срок.

Оценка «хорошо» выставляется в случае, если в рассмотрении теоретического вопроса или при решении практических заданий присутствуют несущественные ошибки, либо все теоретические и практические задания выполнены правильно, но неаккуратно оформлены, при этом студент использовал при выполнении материалы лекций и указанные преподавателем источники литературы, контрольная работа выполнена и сдана в срок.

Оценка «удовлетворительно» выставляется в случае, если в рассмотрении теоретического вопроса и при

решении практических заданий присутствуют существенные ошибки; ошибки объясняются недостаточной проработкой материалов лекций и указанных преподавателем источников литературы, при этом контрольная работа выполнена и сдана в срок.

Контрольная работа, не выполненная в срок, не оценивается.

### **10.5 Оценочные материалы для итогового контроля освоения дисциплины**

Ниже представлены примеры вопросов и задач, включаемые в сдачу зачета с оценкой. Полный перечень всех вопросов приведен в приложении 2.

#### **Примеры вопросов к зачету с оценкой**

1. Цели и задачи инвестиционной деятельности, формы и методы ее регулирования.
2. Объекты и субъекты инвестиционной деятельности в форме капитальных вложений, права, обязанности, ответственность и взаимодействие.
3. Обоснование стратегических целей и направлений инвестиционной деятельности.
4. Финансовые инструменты в инвестиционной деятельности.
5. Инвестиционный процесс как экономическая категория.

#### **Критерии для оценивания ответов на задания к зачету с оценкой**

Оценка «отлично» выставляется в случае, если студент отвечает на все задания билета, свободно оперирует приобретенными знаниями, умениями, применяет их в ситуациях повышенной сложности.

Оценка «хорошо» выставляется в случае, если студент оперирует приобретенными знаниями, умениями, применяет их в стандартных ситуациях, но допускает незначительные ошибки, неточности, затруднения при аналитических операциях, переносе знаний и умений на новые, нестандартные ситуации.

Оценка «удовлетворительно» выставляется в случае, если студент допускает существенные ошибки, проявляет отсутствие знаний, умений, по отдельным темам (не более 33%), испытывает значительные затруднения при оперировании знаниями и умениями при их переносе на новые ситуации.

Оценка «неудовлетворительно» выставляется в случае, если студент демонстрирует полное отсутствие или явную недостаточность (менее 33%) знаний, умений в соответствии с планируемыми результатами обучения.

## **11 МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ**

Организация образовательного процесса регламентируется учебным планом и расписанием учебных занятий. Язык обучения (преподавания) - русский. Для всех видов аудиторных занятий «час» устанавливается продолжительностью 45 минут. Зачетная единица составляет 27 астрономических часов или 36 академических час. Через каждые 45 мин контактной работы делается перерыв продолжительностью 5 мин, а после двух час контактной работы делается перерыв продолжительностью 10 мин.

Сетевая форма реализации программы дисциплины не используется.

Обучающийся имеет право на зачет результатов обучения по дисциплине, если она освоена им при получении среднего профессионального образования и (или) высшего образования, а также дополнительного образования (при наличии) (далее - зачет результатов обучения). Зачтенные результаты обучения учитываются в качестве результатов промежуточной аттестации в установленном в Институте порядке.

### **11.1 Образовательные технологии**

Образовательный процесс при освоении дисциплины основывается на использовании традиционных, инновационных и информационных образовательных технологий. Возможна реализация дисциплины с применением электронного обучения и дистанционных образовательных технологий. Традиционные образовательные технологии представлены лекциями и семинарскими (практическими) занятиями. Инновационные образовательные технологии используются в виде применения активных и интерактивных форм проведения занятий. Информационные образовательные технологии реализуются путем активизации самостоятельной работы студентов в информационной образовательной среде. При проведении учебных занятий обеспечивается развитие у обучающихся навыков командной работы, межличностной коммуникации, принятия решений, лидерских качеств в том числе с учетом региональных особенностей профессиональной деятельности выпускников и потребностей работодателей).

### **11.2 Лекции**

Лекционный курс предполагает систематизированное изложение основных вопросов содержания дисциплины.

На первой лекции лектор обязан предупредить студентов, применительно к какому базовому учебнику (учебникам, учебным пособиям) будет прочитан курс.

Лекционный курс обеспечивает более глубокое понимание учебных вопросов при значительно меньшей затрате времени, чем это требуется среднестатистическому студенту на самостоятельное изучение материала.

### **11.3 Занятия семинарского типа**

Семинарские (практические) занятия представляют собой детализацию лекционного теоретического материала, направлены на отработку навыков, проводятся в целях закрепления курса и охватывают все основные разделы дисциплины.

Основной формой проведения семинаров и практических занятий является обсуждение наиболее проблемных и сложных вопросов по отдельным темам, а также решение задач и разбор примеров и ситуаций при контактной работе. В обязанности преподавателя входят: оказание методической помощи и консультирование студентов по соответствующим темам курса, ответы на вопросы, управление процессом решения задач.

Активность на практических занятиях оценивается по следующим критериям:

- ответы на вопросы, предлагаемые преподавателем;
- участие в дискуссиях;
- выполнение заданий (решение задач);

Доклады и оппонирование докладов проверяют степень владения теоретическим материалом, а также корректность и строгость рассуждений.

Оценивание практических заданий входит в оценку.

#### **11.4 Самостоятельная работа студента**

Для успешного усвоения дисциплины необходимо не только посещать аудиторные занятия, но и вести активную самостоятельную работу. При самостоятельной проработке курса обучающиеся должны:

повторить законспектированный на лекционном занятии материал и дополнить его с учетом рекомендованной по данной теме литературы;

изучить рекомендованную основную и дополнительную литературу, составлять тезисы, аннотации и конспекты наиболее важных моментов;

использовать для самопроверки материала оценочные средства.

Индивидуальное задание оценивается по следующим критериям:

- правильность выполнения задания;
- аккуратность в оформлении работы;
- использование специальной литературы;
- своевременная сдача выполненного задания (указывается преподавателем).

#### **11.5 Методические рекомендации для преподавателей**

##### **Основные принципы обучения**

1. Цель обучения – развить мышление, выработать мировоззрение; познакомить с идеями и методами науки; научить применять принципы и законы для решения простых и нестандартных экономических задач.

2. Обучение должно органически сочетаться с воспитанием. Нужно развивать в студентах волевые качества и трудолюбие. Ненавязчиво, к месту прививать элементы культуры поведения. В частности, преподаватель должен личным примером воспитывать в студентах пунктуальность и уважение к чужому времени. Недопустимо преподавание односеместровой учебной дисциплины превращать в многосеместровое. Возникшая академическая задолженность должна быть ликвидирована в период следующего семестра до начала зачетной недели.

3. Обучение должно быть не пассивным (сообщим студентам некоторый объем информации, расскажем, как решаются те или иные задачи), а активным. Нужно строить обучение так, чтобы в овладении материалом основную роль играла память логическая, а не формальная. Запоминание должно достигаться через глубокое понимание.

4. Одно из важнейших условий успешного обучения – умение организовать работу студентов.

5. Отношение преподавателя к студентам должно носить характер доброжелательной требовательности. Для стимулирования работы студентов нужно использовать поощрение, одобрение, похвалу, но не порицание (порицание может применяться лишь как исключение). Преподаватель должен быть для студентов доступным.

6. Необходим регулярный контроль работы студентов. Правильно поставленный, он помогает им организовать систематические занятия, а преподавателю достичь высоких результатов в обучении.

7. Важнейшей задачей преподавателей, ведущих занятия по дисциплине, является выработка у студентов осознания необходимости и полезности знания дисциплины как теоретической и практической основы для изучения профильных дисциплин.

8. С целью более эффективного усвоения студентами материала данной дисциплины рекомендуется при проведении лекционных, практических и лабораторных занятий использовать современные технические средства обучения, а именно презентации лекций, наглядные пособия в виде схем приборов, деталей и конструкций приборов, компьютерное тестирование.

9. Для более глубокого изучения предмета и подготовки ряда вопросов (тем) для самостоятельного изучения по разделам дисциплины преподаватель предоставляет студентам необходимую информацию о использовании учебно-методического обеспечения: учебниках, учебных пособиях, сборниках примеров и задач и описание лабораторных работ, наличии Интернет-ресурсов.

При текущем контроле рекомендуется использовать компьютерное или бланковое тестирование, контрольные коллоквиумы или контрольные работы.

Контрольное (итоговое) тестирование включает в себя задания по всем темам раздела рабочей программы дисциплины.

10. Цель лекции – формирование у студентов ориентировочной основы для последующего усвоения

материала методом самостоятельной работы. Содержание лекции должно отвечать следующим дидактическим требованиям:

- изложение материала от простого к сложному, от известного к неизвестному;
- логичность, четкость и ясность в изложении материала;
- возможность проблемного изложения, дискуссии, диалога с целью активизации деятельности студентов;
- опора смысловой части лекции на подлинные факты, события, явления, статистические данные;
- тесная связь теоретических положений и выводов с практикой и будущей профессиональной деятельностью студентов.

Преподаватель, читающий лекционные курсы, должен знать существующие в педагогической практике варианты лекций, их дидактические и воспитывающие возможности, а также их место в структуре процесса обучения.

11. При проведении аттестации студентов важно всегда помнить, что систематичность, объективность, аргументированность – главные принципы, на которых основаны контроль и оценка знаний студентов. Знание критериев оценки знаний обязательно для преподавателя и студента.

## **11.6 Методические указания для студентов**

### **По подготовке к лекционным занятиям**

Изучение дисциплины требует систематического и последовательного накопления теоретических знаний, следовательно, пропуски отдельных тем не позволяют глубоко освоить предмет. Студентам необходимо:

- перед каждой лекцией просматривать рабочую программу дисциплины;
- перед следующей лекцией необходимо просмотреть по конспекту материал предыдущей.

При затруднениях в восприятии материала следует обратиться к основным литературным источникам. Если разобраться в материале не удалось, необходимо обратиться к лектору или к преподавателю на практических занятиях.

### **По подготовке к практическим занятиям**

Цель практических занятий – углубление, расширение, детализация знаний, полученных на лекциях в обобщенной форме, содействие выработке умений использовать теоретический материал для решения практических задач в области изучаемой дисциплины и навыков, необходимых для формирования компетенций по дисциплине.

Студентам следует:

- проводить предварительную подготовку к практическому занятию, просматривая конспекты лекций, рекомендованную литературу, Интернет-ресурсы;
- приносить с собой рекомендованную преподавателем к конкретному занятию литературу;
- в начале занятий задать преподавателю вопросы по материалу, вызвавшему затруднения в ходе самостоятельной работы;
- соотносить теоретический материал с современным состоянием дел, так как в содержании предмета могут появиться изменения, дополнения, которые не всегда отражены в учебной литературе;
- доводить каждое задание до окончательного решения, демонстрировать понимание проведенных расчетов (анализов, ситуаций);
- в случае затруднений обращаться к преподавателю;
- в ходе устного опроса не отвлекаться, давать конкретные, четкие ответы по существу вопросов.

Студентам, пропустившим занятия (независимо от причин), или не выполнившим рассматриваемые на занятии задания, рекомендуется не позже чем в двухнедельный срок явиться на консультацию к преподавателю и отчитаться по теме занятия.

### **По организации самостоятельной работы**

Самостоятельная работа студентов включает в себя выполнение различного рода заданий, которые ориентированы на более глубокое усвоение материала изучаемой дисциплины. К выполнению заданий для самостоятельной работы предъявляются следующие требования: задания должны исполняться самостоятельно и представляться в установленный срок, а также соответствовать установленным требованиям по оформлению.

Студентам следует:

- руководствоваться планом контрольных пунктов, определенным рабочей программой дисциплины;
- выполнять все плановые задания, выдаваемые преподавателем для самостоятельного выполнения, и разбирать на семинарах и консультациях неясные вопросы;
- использовать при подготовке нормативные документы ВУЗа (требования к оформлению письменных работ и др.).

При решении задач целесообразно руководствоваться следующими правилами.

1. Прежде всего, нужно хорошо вникнуть в условие задачи, записать кратко ее условие.
2. Если позволяет характер задачи, обязательно сделать рисунок, поясняющий ее сущность.
3. За редкими исключениями, каждая задача должна быть сначала решена в общем виде (т.е. в буквенных обозначениях, а не в числах).

4. Получив числовой ответ, нужно оценить его правдоподобность. Такая оценка может в ряде случаев обнаружить ошибочность полученного результата.

Решение задач принесет наибольшую пользу только в том случае, если обучающийся решает задачи самостоятельно. Решить задачу без помощи, без подсказки часто бывает нелегко и не всегда удается. Но даже не увенчавшиеся успехом попытки найти решение, если они предпринимались достаточно настойчиво, приносят ощутимую пользу, так как развивают мышление и укрепляют волю. Решение задач ни в коем случае не следует откладывать на последний вечер перед занятиями, как, к сожалению, нередко поступают студенты. В этом случае более сложные и притом наиболее содержательные и полезные задачи заведомо не могут быть решены.

### **По работе с литературой**

В рабочей программе дисциплины представлен список основной и дополнительной литературы – это учебники, учебно-методические пособия или указания. Дополнительная литература – учебники, монографии, сборники научных трудов, журнальные и газетные статьи, различные справочники, энциклопедии, Интернет-ресурсы.

Любая форма самостоятельной работы студента (подготовка к семинарскому занятию, докладу и т.п.) начинается с изучения соответствующей литературы как в библиотеке / электронно-библиотечной системе, так и дома. Изучение указанных источников расширяет границы понимания предмета дисциплины.

При работе с литературой выделяются следующие виды записей. Конспект – краткая схематическая запись основного содержания научной работы. Целью является не переписывание произведения, а выявление его логики, системы доказательств, основных выводов. Хороший конспект должен сочетать полноту изложения с краткостью. Цитата – точное воспроизведение текста. Заключается в кавычки. Точно указывается страница источника. Тезисы – концентрированное изложение основных положений прочитанного материала. Аннотация – очень краткое изложение содержания прочитанной работы. Резюме – наиболее общие выводы и положения работы, ее концептуальные итоги.

### **11.7 Особенности организации образовательного процесса для инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья**

Профессорско-преподавательский состав знакомится с психолого-физиологическими особенностями обучающихся инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья, индивидуальными программами реабилитации инвалидов (при наличии). При необходимости осуществляется дополнительная поддержка преподавания психологами, социальными работниками, прошедшими подготовку ассистентами.

Предполагается использовать социально-активные и рефлексивные методы обучения, технологии социокультурной реабилитации с целью оказания помощи в установлении полноценных межличностных отношений с другими студентами, создании комфортного психологического климата в студенческой группе. Подбор и разработка учебных материалов производится с учетом предоставления материала в различных формах: аудиальной, визуальной, с использованием специальных технических средств и информационных систем.

Освоение дисциплины лицами с ОВЗ осуществляется с использованием средств обучения общего и специального назначения (персонального и коллективного использования).

Для студентов с ОВЗ предусматривается доступная форма предоставления заданий оценочных средств, а именно:

- в печатной или электронной форме (для лиц с нарушениями опорно-двигательного аппарата);
- в печатной форме или электронной форме с увеличенным шрифтом и контрастностью (для лиц с нарушениями слуха, речи, зрения);
- методом чтения ассистентом задания вслух (для лиц с нарушениями зрения).

Студентам с инвалидностью увеличивается время на подготовку ответов на контрольные вопросы. Для таких студентов предусматривается доступная форма предоставления ответов на задания, а именно:

- письменно на бумаге или набором ответов на компьютере (для лиц с нарушениями слуха, речи);
- выбором ответа из возможных вариантов при тестировании с использованием услуг ассистента (для лиц с нарушениями опорно-двигательного аппарата);
- устно (для лиц с нарушениями зрения, опорно-двигательного аппарата).

При необходимости для обучающихся с инвалидностью процедура оценивания результатов обучения может проводиться в несколько этапов.

## **12 УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ**

Информационную поддержку освоения дисциплины осуществляет библиотека Института, которая обеспечивает обучающихся основной учебной, учебно-методической и научной литературой, необходимой для организации образовательного процесса по дисциплине. Общий объем многоотраслевого фонда на 01.03.2021 г составляет более 405 000 экз.

Библиотека располагает учебной, учебно-методической и научно-технической литературой в форме печатных и электронных изданий, а также включает официальные, справочно-библиографические, специализированные отечественные и зарубежные периодические и информационные издания. Библиотека обеспечивает доступ к профессиональным базам данных, информационным, справочным и поисковым системам.

Каждый обучающийся обеспечен свободным доступом из любой точки, в которой имеется доступ к сети Интернет и к электронно-библиотечной системе (ЭБС) Института и Университета, которая содержит различные



издания по основным изучаемым дисциплинам и сформирована по согласованию с правообладателями учебной и учебно-методической литературы.

Полный перечень электронных информационных ресурсов, используемых в процессе обучения, представлен в основной образовательной программе.

## 12.1 Перечень основной и дополнительной литературы, необходимой для освоения дисциплины

### а) основная литература

Основная литература	Режим доступа	Обеспеченность
О-1. Погодина, Т. В. Инвестиционный менеджмент : учебник и практикум для вузов / Т. В. Погодина. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 306 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-15713-0. — Текст : электронный	Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <a href="https://urait.ru/viewer/investicionnyy-menedzhment-509513#page/4">https://urait.ru/viewer/investicionnyy-menedzhment-509513#page/4</a> (дата обращения 01.06.2021)	Да

### б) дополнительная литература

Дополнительная литература	Режим доступа	Обеспеченность
Д-1. Касьяненко, Т. Г. Инвестиционный анализ : учебник и практикум для бакалавриата и магистратуры / Т. Г. Касьяненко, Г. А. Маховикова. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 560 с. — (Бакалавр и магистр. Академический курс). — ISBN 978-5-9916-9546-6. — Текст : электронный	Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <a href="https://urait.ru/viewer/investicionnyy-analiz-497800#page/4">https://urait.ru/viewer/investicionnyy-analiz-497800#page/4</a> (дата обращения 01.06.2021)	Да
Д-2. Касьяненко, Т. Г. Экономическая оценка инвестиций : учебник и практикум / Т. Г. Касьяненко, Г. А. Маховикова. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 559 с. — (Бакалавр и магистр. Академический курс). — ISBN 978-5-9916-3089-4. — Текст : электронный	Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <a href="https://urait.ru/viewer/ekonomicheskaya-ocenka-investitsiy-508146#page/5">https://urait.ru/viewer/ekonomicheskaya-ocenka-investitsiy-508146#page/5</a> (дата обращения 01.06.2021)	Да
Д-3. Леонтьев, В. Е. Инвестиции : учебник и практикум для академического бакалавриата / В. Е. Леонтьев, В. В. Бочаров, Н. П. Радковская. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 455 с. — (Бакалавр. Академический курс). — ISBN 978-5-9916-3957-6. — Текст : электронный	Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <a href="https://urait.ru/viewer/investitsii-487916#page/4">https://urait.ru/viewer/investitsii-487916#page/4</a> (дата обращения 01.06.2021)	Да
Д-4. Аскинадзи, В. М. Инвестиции. Практикум : учебное пособие для вузов / В. М. Аскинадзи, В. Ф. Максимова. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 347 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-13633-3. — Текст : электронный	Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <a href="https://urait.ru/viewer/investitsii-praktikum-489407#page/4">https://urait.ru/viewer/investitsii-praktikum-489407#page/4</a> (дата обращения 01.06.2021)	Да

\*Договор № 33.03-2.0-3196/2021 на оказание услуг по предоставлению доступа к образовательной платформе «Юрайт» ИКЗ 21 1 7707072637 770701001 0014 001 5814 244 от 16.03.2021г. Срок действия с 16.03.2021г. по 15.03.2022г.

## 12.2 Информационно-образовательные ресурсы, профессиональные базы данных и информационные справочные системы

При освоении дисциплины студенты должны использовать информационные и информационно-образовательные ресурсы следующих порталов и сайтов:

1 Экономические науки: научно-информационный журнал. Режим доступа: <http://ecsn.ru/> (дата обращения 01.06.2021).

2 Единое окно доступа к образовательным ресурсам: бесплатная электронная библиотека. Режим доступа: <http://window.edu.ru/> (дата обращения: 01.06.2021).

3 Информационный портал «EREPORT.RU: мировая экономика». Режим доступа: <http://www.ereport.ru/stat.php> (дата обращения 01.06.2021).

4 Библиотека НИ РХТУ им. Д.И. Менделеева / Официальный сайт НИ РХТУ им. Д.И. Менделеева. Режим доступа: <http://www.nirhtu.ru/administration/library/elibrary.html> (дата обращения 01.06.2021).

5 Кафедра «Экономика, финансы и бухгалтерский учет» / Официальный сайт НИ РХТУ им. Д.И.

Менделеева. Режим доступа: <http://www.nirhtu.ru/faculties/economics/efibu.html> (дата обращения 01.06.2021).

6 Учебный курс «Инвестиции и управление инвестиционным портфелем» / Система поддержки учебных курсов НИ РХТУ. Режим доступа: <https://moodle.nirhtu.ru/course/view.php?id=1305> (дата обращения 01.06.2021).

### 13 МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Учебные аудитории для проведения занятий лекционного типа, занятий семинарского типа, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации, а также помещения для самостоятельной работы обучающихся, оснащенные компьютерной техникой с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспеченные доступом в электронную информационно-образовательную среду Института.

Наименование специальных помещений и помещений для самостоятельной работы	Оснащенность специальных помещений и помещений для самостоятельной работы	Приспособленность помещений для использования инвалидами и лицами с ОВЗ
Лекционная аудитория (ауд.207)	Учебная мебель (столы стулья, доска), переносная презентационная техника (ноутбук, проектор, экран - постоянное хранение в ауд. 215).	приспособлено*
Аудитория для проведения занятий семинарского типа (ауд. 207)	Учебная мебель (столы стулья, доска), переносная презентационная техника (ноутбук, проектор, экран - постоянное хранение в ауд. 215).	приспособлено*
Аудитория для групповых и индивидуальных консультаций обучающихся (ауд.207)	Учебная мебель (столы стулья, доска), переносная презентационная техника (ноутбук, проектор, экран - постоянное хранение в ауд. 215).	приспособлено*
Аудитория для текущего контроля и промежуточной аттестации (ауд.207)	Учебная мебель (столы стулья, доска), переносная презентационная техника (ноутбук, проектор, экран - постоянное хранение в ауд. 215).	приспособлено*
Аудитория для самостоятельной работы студентов (ауд. 222)	Учебная мебель. Компьютеры в сборке (2 шт.) с возможностью просмотра видеоматериалов и презентаций, доступом к сети «Интернет», электронным образовательным и информационным ресурсам, базе данных электронного каталога НИ РХТУ, системе управления учебными курсами Moodle. Принтер. Многофункциональное устройство (принтер, сканер, копир).	приспособлено*

\* Для инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья есть возможность проводить лекционные занятия и занятия семинарского типа на 1-ых этажах учебных корпусов. Возле входных дверей в учебные корпуса установлен звонок в дежурную сотрудинику. Предусмотрены широкие дверные проемы. Имеются специализированные кабинеты для самостоятельной и индивидуальной работы, оснащенные ПК.

#### Технические средства обучения, служащие для предоставления учебной информации большой аудитории

Ноутбук с возможностью просмотра видеоматериалов и презентаций, доступом к сети «Интернет», электронным образовательным и информационным ресурсам, базе данных электронного каталога Института, системе управления учебными курсами Moodle.

Проектор, экран.

#### Программное обеспечение

1 Операционная система MS Windows XP и MS Windows 7 бессрочные права и бессрочная лицензия по подписке Microsoft Imagine Premium, идентификатор подписки: a936248f-3805-4c6a-a64f-8c344976ef6d, идентификатор подписчика: ICM-164914.

2 Интернет-браузер Mozilla Firefox. Распространяется под лицензией Mozilla Public License 2.0 (MPL).

3 Текстовый редактор LibreOffice Writer. Распространяется под лицензией LGPLv3.

4 MS Excel из пакета MS Office 365 A1 бесплатная веб-версия Office <https://products.office.com/ru-ru/academic/compare-office-365-education-plans> для учащихся, преподавателей и сотрудников.

5 Редактор презентаций LibreOffice Impress. Распространяется под лицензией LGPLv3.

6 Средство чтения файлов PDF Adobe Acrobat Reader DC является бесплатным и доступно для корпоративного распространения (<https://acrobat.adobe.com/ru/ru/acrobat/pdf-reader/volume-distribution.html>).

7 Архиватор 7zip (распространяется под лицензией GNU LGPL license)

#### Печатные и электронные образовательные и информационные ресурсы

Информационно-методические материалы: учебные издания по дисциплине.

Электронные образовательные ресурсы: электронные презентации к разделам лекционного курса; учебно-методические разработки в электронном виде; справочные материалы в электронном виде; кафедральная библиотека электронных изданий.

**АННОТАЦИЯ**  
**рабочей программы дисциплины**  
**Б1.В.08 «Инвестиции и инвестиционный процесс»**

**1. Общая трудоемкость** (з.е./ ак. час): 3 / 108. Контактная работа 12 часов, из них: лекционные 6, практические занятия 6. Самостоятельная работа студента 96 часов. Форма промежуточного контроля: зачет с оценкой. Дисциплина изучается на 3 курсе в 6 семестре.

**2. Место дисциплины в структуре образовательной программы**

Дисциплина реализуется в рамках обязательной части ООП.

Для освоения дисциплины необходимы знания, умения и компетенции, полученные студентами в ходе освоения следующих дисциплин: «Теория экономического анализа», «Математика» и является основой для последующих дисциплин: «Управление бизнес-процессами в сервисе», «Современные инструменты финансовых рынков».

**3. Цель и задачи изучения дисциплины**

Целью освоения дисциплины является обеспечение вариативной подготовки студентов в области инвестиционного процесса с использованием методов формирования и управления инвестициями.

Задачи преподавания дисциплины:

- изучить основы формирования инвестиций;
- освоить инвестиционный процесс в Российской Федерации;
- изучить инвестиционные портфели;
- провести анализ формирования эффективного инвестиционного портфеля;
- изучить выбор оптимального инвестиционного портфеля.

**4. Содержание дисциплины**

Инвестиционная деятельность в России. Инвестиционный процесс. Инвестиционные решения. Инвестиционная стратегия. Управление инвестициями посредством инвестиционных проектов. Инвестиционная программа как способ управления инвестициями. Инвестиционный портфель как основа инвестирования. Значение разных видов инвестиционного портфеля в организации. Предпочтения инвестора. Выбор оптимального портфеля. Оценка эффективности управления портфелем. Проблемы портфельного инвестирования в условиях Российского рынка

**5. Планируемые результаты обучения по дисциплине, обеспечивающие достижение планируемых результатов освоения образовательной программы**

В результате освоения ООП бакалавриата обучающийся должен овладеть следующими компетенциями и индикаторами достижения компетенций:

Способен выбрать финансовые продукты исходя из финансовых возможностей клиента (ПК-8):

- Сравнивает параметры финансовых продуктов, организует и проводит презентации финансовых продуктов и услуг (ПК 8.2);

- Рассчитывает стоимость финансовых услуг, оценивает потенциальные финансовые риски (ПК 8.3);

Способен организовать оформление сделок по предоставлению финансовых услуг клиентам (ПК-9);

- Консультирует клиента по выбору вида финансовой услуги и поставщика финансовой услуги (ПК-9.1).

В результате сформированности компетенции студент должен:

**Знать:**

- варианты финансирования инвестиционного проекта;
- проблемы при формировании инвестиций и управлении инвестиционного портфеля на предприятии;
- эффективность и риски при формировании инвестиционного проекта;
- формы и методы регулирования инвестиционной деятельности;
- критерии и методы оценки финансирования инвестиционных проектов ;
- особенности формирования инвестиционных программ для определения сроков реализации инвестиционных проектов;
- методы управления инвестиционными проектами и определения эффекта от их реализации;
- методы представления инвестиционного проекта для их реализации на других предприятиях.

**Уметь:**

- обосновывать тактическое и стратегическое направление формирования инвестиционных проектов;
- формировать план финансирования инвестиционного проекта;
- применять методики нивелирования рисков и повышения эффективности инвестиционного проекта;
- проводить анализ регулирования деятельности предприятия;
- применять определенные методы управления финансированием проектом в зависимости от ситуации;
- выбирать оптимальную стратегию управления и определения эффекта от реализации инвестиционного проекта;
- применять методы представления инвестиционного проекта для их реализации на других предприятиях.

**Владеть:**

- методами формирования различного вида и направленности инвестиционных проектов;
- составлением инвестиционного бюджета и платежного календаря;
- методами расчета величины рисков и принятия решения об эффективности инвестиционного проекта.

- проведением контроля, контроллинга и мониторинга реализации инвестиционных проектов;
- методами формирования и финансирования инвестиционного оптимального проекта;
- стратегией формирования и реализации инвестиционного проекта в рамках конкретной программы инвестиций и сроков реализации;
- применением показателей эффективности инвестиционного проекта и методами определения эффектов от их реализации;
- навыками использования методов представления инвестиционного проекта для их реализации на других предприятиях.

## 6 Виды учебной работы и их объем

Дисциплина изучается на 3 курсе в 6 семестре.

<b>Вид учебной работы</b>	<b>Объем, акад. ч.</b>	<b>в том числе в форме практической подготовки, акад. ч.</b>
<b>Общая трудоемкость дисциплины</b>	<b>108</b>	<b>6</b>
<b>Контактная работа обучающегося с педагогическими работниками (всего)</b>	<b>12</b>	
<b>Контактная работа - аудиторные занятия:</b>	12	6
<b>В том числе:</b>		
Лекции	6	2
Практические занятия	6	4
<b>Контактная самостоятельная работа</b> (групповые консультации и индивидуальная работа обучающихся с педагогическим работником)	-	
<b>Контактная работа - промежуточная аттестация</b>	-	
<b>Самостоятельная работа (всего):</b>	<b>96</b>	-
<b>в том числе:</b>		
Курсовая работа	-	-
Проработка лекционного материала	40	-
Подготовка к практическим занятиям	32	-
Контрольная работа	20	
<b>Форма(ы) контроля:</b>	<b>Зачет с оценкой</b>	
<b>Промежуточная аттестация (зачет с оценкой)</b>	<b>4</b>	-

**Оценочные материалы для текущего контроля и промежуточной аттестации****Вопросы для устного опроса на лекциях и практических занятиях**

Устный опрос проводится на каждой лекции в виде кратких ответов на вопросы к обучающимся по ранее рассмотренному материалу с целью активизации работы студентов. Общее время на устный опрос на лекции не превышает 5 мин. Устный опрос проводится также на практических занятиях в процессе решения задач.

**Тема 1. Инвестиционная деятельность в России**

1. Что такое инвестиционная деятельность?
2. Назовите субъекты и объекты инвестиционной деятельности.
3. В чем состоят особенности инвестиционной деятельности?
4. Перечислите основные нормативные акты по инвестициям.
5. В чем состоит регулирование инвестиционной деятельности?
6. Для чего необходимо управление инвестиционной деятельностью фирмы?
7. Что такое инвестиционная сфера и для чего она необходима?
8. Что такое инвестиционные рынки?
9. Для чего необходим инвестиционный потенциал?
10. С какой целью реализуется инвестиционный механизм?
11. В чем состоит сущность инвестиционного механизма?

**Тема 2. Экономическая сущность и значение инвестиций**

1. В чем состоит сущность инвестиций?
2. Назовите основные виды инвестиций?
3. В чем состоит значение каждого вида инвестиций?
4. В чем состоит сущность банковских инвестиций?
5. Определите основную классификацию банковских инвестиций?
6. Что такое капитальные вложения?
7. Определите структуру капитальных вложений?
8. Что такое иностранные инвестиции?
9. Для чего необходимы коллективные инвестиции?
10. Назовите основные функции инвестиций.

**Тема 3. Инвестиционная политика в России**

1. Что такое инвестиционная политика?
2. Назовите основные виды инвестиционной политики и его значение.
3. Определите основные принципы инвестиционной политики.
4. Для чего необходима структурно-инвестиционная политика?
5. Что такое инвестиционная политика банка?
6. Какое значение инвестиционная политика банка имеет для инвестора?

**Тема 4. Инвестиционный проект**

1. Что такое инвестиционный проект?
2. Назовите основные виды инвестиционного проекта?
3. Какие основные стадии развития инвестиционного проекта?
4. Назовите основные критерии оценки инвестиционных проектов.
5. Назовите основные методы оценки инвестиционных проектов.
6. В чем состоит управление инвестиционным проектом?

**Тема 5. Основные понятия портфельного инвестирования**

1. Что такое инвестиционный портфель?
2. Определите основные принципы инвестиционного портфеля.
3. Какие основные типы портфелей вы знаете?
4. В чем состоит управление портфелем реальных инвестиций?
5. В чем состоит управление портфелем финансовых инвестиций?
6. Для чего применяется активная модель управления инвестиционным портфелем?
7. Для чего применяется пассивная модель управления инвестиционным портфелем?

### **Тема 6. Формирование оптимального портфеля инвестиций и его анализ**

1. Что такое диверсифицированный портфель?
2. Что такое портфель Марковица?
3. Назовите различные варианты портфелей.
4. Назовите основные факторы доходности инвестиционных портфелей.
5. Определите основные рекомендации по формированию инвестиционного портфеля.

### **Тема 7. Покупка и продажа ценных бумаг**

1. В чем состоит модель оценки финансовых активов?
2. Определите основу оценки облигаций.
3. В чем состоит оценка акций?
4. Что такое арбитраж?
5. Для чего нужно исполнение заявки инвестора?
6. Определите основную доходность от операций с ценными бумагами

### **Тема 8. Риски и управление ими в портфельном инвестировании**

1. Определите основную роль рисков в экономической деятельности.
2. Назовите основные виды рисков в инвестиционной деятельности.
3. Что такое финансовые риски?
4. Что такое портфельные риски?
5. В чем состоит количественная оценка экономического риска в условиях неопределенности?
6. В чем состоит процесс управления риском в портфельном инвестировании?
7. Определите значимость управления инвестиционными рисками.
8. В чем состоит выбор управления риском?

### **Тема 9. Проблемы портфельного инвестирования в условиях российского рынка**

1. В чем состоят проблемы деятельности предпринимателя в портфельном инвестировании?
2. Назовите основные проблемы портфельного инвестирования в современных условиях.
3. Как человек относится к риску?

### **Содержание контрольной работы для студентов заочной формы обучения**

Контрольная работа выполняется в письменной форме. Контрольная работа состоит из трех частей: первая часть – теоретическая, предполагающая на основе изучения специальной учебной и научной литературы раскрыть содержание теоретического вопроса; вторая часть - практическая, предполагает решение двух задач; третья часть – практическая, предполагает ответ на пять тестовых вопросов. Варианты контрольной работы выдаются студенту преподавателем. Перечень теоретических вопросов, задач и тестовых вопросов представлен ниже. Критерии оценивания выполнения контрольных работ приведены в разделе 4.2.

### **Темы теоретических вопросов для контрольной работы**

41. Значение инвестиционного процесса в мировом сообществе.
42. Законодательные основы инвестиционной деятельности в Российской Федерации.
43. Инвестиционная деятельность в Российской Федерации: состояние, проблемы, перспективы.
44. Теория и методы принятия инвестиционных решений.
45. Организация финансирования инвестиций.
46. Инновации и инвестиционная деятельность.
47. Инновационно-инвестиционные процессы в социальной сфере.
48. Источники и методы финансирования инвестиций.
49. Особенности обоснования и осуществления бюджетных инвестиций.
50. Лизинг как форма инвестирования.
51. Инвестиционное кредитование.
52. Анализ тенденций и оценка эффективности иностранных инвестиций в России.

53. Понятие и виды инвестиционных проектов.
54. Участники инвестиционного проекта и организационно-экономический механизм его реализации.
55. Основы разработки технико-экономического обоснования (ТЭО) проекта.
56. Состав и содержание бизнес-плана инвестиционного проекта.
57. Информационное обеспечение и компьютерные технологии инвестиционного процесса.
58. Понятие и виды эффективности инвестиционных проектов
59. Основные принципы оценки эффективности инвестиционных проектов.
60. Общая схема оценки эффективности инвестиционных проектов.
61. Понятие и виды денежных потоков инвестиционных проектов.
62. Портфельное инвестирование в мировом сообществе
63. Критерии экономической эффективности инвестиций.
64. Оценка и анализ эффективности инвестиций по системе международных показателей.
65. Сравнительный анализ критериев экономической эффективности инвестиционных проектов
66. Понятие и виды инвестиционных рисков.
67. Анализ и оценка рисков при разработке инвестиционных проектов.
68. Анализ чувствительности инвестиционных проектов.
69. Пути снижения инвестиционных рисков.
70. Методы учета факторов риска и неопределенности в инвестиционных расчетах.
71. Учет инфляции при оценке эффективности инвестиций.
72. Особенности и формы осуществления финансовых инвестиций.
73. Анализ факторов, определяющих инвестиционные качества финансовых инструментов инвестирования.
74. Оценка и анализ эффективности отдельных финансовых инструментов.
75. Оценка и анализ эффективности портфелей финансовых инвестиций.
76. Анализ и оценка эффективности инновационных проектов.
77. Особенности оценки крупномасштабных проектов.
78. Инвестиционные городские программы.
79. Компьютерные технологии в оценке и экспертизе инвестиционных проектов.
80. Анализ методических подходов к оценке эффективности инвестиций.

### **Практические задания для контрольной работы**

#### **Задача 1.**

Определите текущую доходность облигаций номинальной стоимостью 1000 руб., приобретаемой по цене 1200 руб., с годовым купоном 10%.

#### **Задача 2.**

Срок действия депозитного сертификата номиналом 1000 руб. составляет 120 дней. Процентная ставка по сертификату – 15% годовых. Требуемая инвесторами доходность по ценным бумагам данного вида составляет 12% годовых.

Определить цену сертификата.

#### **Задача 3.**

Номинал облигации 10 000 руб. Облигация продается с дисконтом по цене 9700 руб. До погашения остается 90 дней.

Определите доходность облигации.

#### **Задача 4.**

Номинал облигации 1000 руб. Цена облигации 800 руб. До погашения остается 4 года. Определить доходность к погашению, если доход по купонным облигациям выплачивается один раз в год? При четырехкратной выплате дохода в год (ежеквартально)?



Задача 5.

Определить, чему равна реальная норма дисконта, если номинальная ставка равна 15,5%, а уровень инфляции 5%.

Задача 6.

Необходимо определить срок возврата инвестиций в размере 100 руб., если прибыль по инвестиционному проекту составляет в 1-й год – 25 руб., 2-й год – 30 руб., 3-й год – 40 руб., 4-й год – 50 руб.

Задача 7

Определить срок возврата инвестиций в размере 100 руб., если среднегодовая прибыль по проекту составляет 40 руб.

Задача 8 .

Акционерное общество планирует закупить технологическую линию стоимостью 1000 000 руб. со сроком эксплуатации 10 лет. Приобретение технологической линии планируется за счет кредита под ставку 8% годовых. По расчетам это принесет дополнительный доход до уплаты процентов и налогов 200 000 руб. По истечении срока эксплуатации продажа линии не планируется. Ставка налогообложения 20%. Доходность инвестиции до закупки технологии составила 20%. Эффективны ли инвестиции в технологическую линию?

Задача 9.

Имеются два варианта инвестиций:

- 1) Инвестиции – 100 000 руб. Доход 100% через 1 год в конце года;
- 2) Инвестиции – 100 000 руб. Доходы – 25% каждые 3 месяца в конце квартала.

Задача 10.

Для приобретения нового оборудования необходимы денежные средства в сумме 100 000 руб., которые обеспечат ежегодное получение денежных поступлений после уплаты налогов в сумме 25 000 руб. в течении 6 лет без существенных ежегодных колебаний. Хотя оборудование после 6 лет эксплуатации не будет полностью изношено, тем не менее вряд ли возможно предполагать, что на этот момент времени его стоимость будет превышать стоимость лома. Затраты на ликвидацию будут возмещены за счет выручки от продажи лома. Линейная амортизация за эти 6 лет (16 667 руб. за год) будет соответственно включена в сумму денежных поступлений 25 000 руб.

Оцените этот проект.

Задача 11.

Ежегодно на амортизационный счет в банке вносится по 1 000 000 руб. в течении 5 лет по ставке депозита 10% годовых.

Какая сумма сформируется на счете через 5 лет.

Задача 12.

Рассчитать цену капитала по следующим данным, приведенным в таблице 1.

Источники средств	Доля капитала, %	Требуемая доходность, %
Нераспределенная прибыль	3	15
Привилегированные акции	10	12
Обыкновенные акции	40	17
Заемные средства:		
банковские кредиты,	38	18
облигационный заем	9	16

Задача 13

Необходимо оценить значение внутренней нормы доходности инвестиций объемом 6000 долл., которые генерируют денежный поток 1500 долл. В течении 10 лет.

#### Задача 14

На покупку машины требуется 16 950 долл. Машина в течении 10 лет будет экономить ежегодно 3000 долл. Остаточная стоимость машины равна нулю. Определить показатель IRR.

#### Задача 15.

Компания планирует приобрести новое оборудование по цене 36 000 долл., которое обеспечивает 20 000 долл. Экономии затрат (в виде входного денежного потока) в год в течении трех ближайших лет. За этот период оборудование подвергнется полному износу. Стоимость капитала предприятия составляет 16%, а ожидаемый темп инфляции – 10% в год.

Ответить на вопрос – целесообразно ли принятие проекта?

#### Задача 16

Предприятие планирует вложить деньги в приобретение нового приспособления, которое стоит 3170 долл. И имеет срок службы 4 года с нулевой остаточной стоимостью. Внедрение приспособления по оценкам позволяет обеспечить входной денежный поток 1000 долл. в течении каждого года. Руководство предприятия позволяет производить инвестиции только в том случае, когда это приводит к отдаче хотя бы 10% в год.

#### Задача 17.

Руководство предприятия собирается внедрить новую машину, которая выполняет операции, производимые в настоящее время вручную. Машина стоит вместе с установкой 5000 долл. Со сроком эксплуатации 5 лет и нулевой ликвидационной стоимостью По оценкам финансового отдела предприятия внедрение машины за счет экономии ручного труда позволит обеспечить дополнительный входной поток 1800 долл. На 4 году эксплуатации машина потребует ремонт стоимостью 300 долл.

Экономически целесообразно ли внедрять новую машину, если стоимость капитала предприятия составляет 20%.

#### Задача 18

Пусть оба проекта предполагают одинаковый объем инвестиций 1000 долл. и рассчитаны на 4 года.

Проект А генерирует следующие денежные потоки по годам: 500 долл, 400 долл, 300 долл. и 100 долл., а проект В – 100 долл., 300 долл, 400 долл, 600 долл. Стоимость капитала проекта оценена на уровне 10%.

Рассчитать дисконтированный период окупаемости проектов.

#### Задача 19.

Предприятие собирается приобрести через три года новый станок стоимостью 8000 долл.

Какую сумму денег необходимо вложить сейчас, чтобы через три года иметь возможность совершить покупку, если процентная ставка прибыльности вложений составляет:

- 1) 10%?
- 2) 14%?

#### Задача 20.

Вам предлагают инвестировать деньги с гарантией удвоить их количество через 5 лет. Какова процентная ставка прибыльности такой инвестиции?

#### Задача 21.

Финансовый менеджер предприятия предложил вам инвестировать 5000 долл. в его предприятие, пообещав вернуть 6000 долл. через 2 года. Имея другие инвестиционные

возможности необходимо выяснить, какова процентная ставка прибыльности предложенного Вам варианта?

#### Задача 22

По депозитным сертификатам номинальной стоимостью 10 000 руб. и сроком обращения 6 месяцев объявленная доходность была равна 16,5%. После первых двух месяцев ставка была снижена до 16% годовых.

Определить выкупную стоимость сертификата к окончанию срока его обращения.

#### Задача 23.

Гражданин купил шестилетний 8-ми % сберегательный сертификат стоимостью 1000 долл. Если проценты начисляются ежегодно, какую сумму он получит по окончании контракта?

#### Задача 24.

Предприятие приобрело облигации муниципального займа, которые ему приносят доход 15 000 долл и хочет использовать эти деньги для развития собственного производства. Предприятие оценивает прибыльность инвестирования получаемых каждый год 15 000 долл в 12%.

Необходимо определить настоящее значение этого денежного потока.

#### Задача 25.

Пусть номинальная ставка процента с учетом инфляции составляет 50%, а ожидаемый темп инфляции в год 40%.

Необходимо определить реальную будущую стоимость объема инвестиций 200 000 руб.

#### Задача 26.

Пусть инвестор хочет получить 200 долл. через 2 года. Какую сумму он должен положить на срочный депозит сейчас, если депозитная ставка составляет 5%.

#### Задача 27.

Банк выплачивает 5% годовых по депозитному вкладу. Если сейчас вложить 100 долл, сколько получит инвестор через год.

#### Задача 28.

Инвестор приобрел пакет акций при цене 200 руб. за акцию. Через 240 дней продал весь пакет по цене 250 руб. за акцию, получив за время владения акциями дивиденды в размере 10 руб. на каждую акцию. Рассчитать доходность акции (доходность пакета) за период владения.

#### Задача 29.

Вексель номиналом 50 000 руб. по которому начисляется 14% годовых, предъявлен к оплате через 90 дней со дня начисления процентов. Определить цену векселя, если требуемая инвестором норма доходности составляет 11% годовых.

#### Задача 30.

Продается дисконтный вексель по цене 19 000 руб. Через 120 дней по векселю должна быть выплачена сумма в размере номинала 20 000 руб. Определить дисконтную и инвестиционную доходность векселя.

#### Задача 31.

Номинал векселя 50 000 руб. До погашения осталось 90 дней, а дисконтная ставка составляет 11% годовых.

Определить цену дисконтного векселя.

Задача 32.

Рассчитать доходность депозитного сертификата номиналом 10 000 руб., выпущенного на срок 240 дней, если инвестор намерен его держать до погашения. По сертификату установлена процентная ставка из расчета 16% годовых. До погашения остается 90 дней. Рыночная цена сертификата составляет 10 500 руб.

Задача 33.

Определить цену сберегательного сертификата с номиналом 5000 руб., со сроком действия 2 года, проценты по которому выплачиваются ежеквартально, исходя из процентной ставки 15% годовых. Требуемая инвестором норма доходности 14%.

Задача 34.

Имеется два инвестиционных проекта, информация о которых приведена в таблице:

Показатели млн руб.	Годы								Итого
	1-й	2-й	3-й	4-й	5-й	6-й	7-й	8-й	
<b>Вариант 1</b>									
1. Капиталовложения	490								490
2. Амортизация	-	70	70	70	70	70	70	70	490
3. Прибыль до вычета налога на прибыль, дивидендов и уплаты процентов	-	40	50	60	80	80	80	80	470
4. Чистый текущий доход (2+3)									
<b>Вариант 2</b>									
1. Капиталовложения	450	110							560
2. Амортизация	-	80	80	80	80	80	80	80	560
3. Прибыль до вычета налога на прибыль, дивидендов и уплаты процентов	-	10	10	20	100	120	120	120	500
4. Чистый текущий доход (2+3)									

1. На основе данных, приведённых в таблице, рассчитайте по двум вариантам капитальных вложений сложные показатели эффективности:

- чистый дисконтированный доход,
- индекс доходности,
- внутреннюю норму рентабельности при норме дисконтирования, равной 15%.

2. Примите инвестиционное решение о предпочтительности одного из вариантов.

Задача 35.

Фирма предполагает купить копировальную машину. Машина А стоит 15 тыс. долларов. Срок службы её 3 года. Для её обслуживания требуется 4 тыс. дол. в год. Цена машины Б – 10 тыс. дол. и срок службы 2 года. Ежегодные расходы на её обслуживание – 5,5 тыс. долларов. Качество копирования и скорость работы машин одинаковы. Коэффициент дисконтирования – 10%.

Принять инвестиционное решение о выборе лучшего варианта.

Задача 36.

Предприятие по производству мороженого имеет две машины производительностью 100 тонн в год, но в связи с сезонностью спроса на мороженое весной и летом обе машины загружены на 100 %, а осенью и зимой – на 50%.

Издержки по производству 1 тонны мороженого – 2 тыс. рублей.

Ставка дисконтирования – 10%.

Предприятие имеет возможность заменить данное оборудование двумя машинами такой же мощности стоимостью по 600 тыс. руб. каждая.

Ежегодные издержки по ним составят 1 тыс. руб. на 1 тонну.

Принять инвестиционное решение:

- а) не менять сложившуюся ситуацию: оставить две старые машины;
- б) купить две новые машины;
- в) заменить лишь одну машину и использовать её на полную мощность в течение всего года, а старую – только весной и летом.

Задача 37.

Предполагается осуществление инвестиционного проекта в одной из стран. В Польше ставка дисконтирования составляет 3%, в Литве – 4%, в Германии – 2%.

Денежные потоки по инвестиционному проекту, у. е.	Годы				
	1-й	2-й	3-й	4-й	5-й
Доходы	-	100	150	300	400
Расходы	350	300	-	-	-

На основе данных таблицы дать заключение о целесообразности осуществления проекта в одном из трёх указанных экономико-географических регионов.

Задача 38.

Согласитесь ли Вы принять следующее предложение:

Вложить 200 тыс. дол. в строительство дома, который можно будет продать через 5 лет за 240 тыс. дол., или Вам выгоднее будет положить 200 000 дол. в банк под проценты?

Ставка дисконта – 5%.

Задача 39.

У Вас сегодня в банке лежит 250 тыс. руб., по которым банк начисляет 10% годовых. Вы хотите уволиться, чтобы написать книгу за 5 лет.

Сколько вы можете ежегодно тратить, чтобы 250 тыс. руб. хватило на пять лет.

Задача 40.

По данным о направлениях использования инвестиционных ресурсов рассчитайте долю пассивных и активных инвестиций предприятия и оцените характер проводимой им инвестиционной политики:

№ п/п	Направления	Тыс. руб.
1	Внедрение новой технологии	150
2	Подготовка нового персонала взамен уволившихся	20
3	Поглощение конкурирующих фирм	250
4	Простое воспроизводство	50
5	Организация выпуска товаров, пользующихся спросом	130

### Тестовые вопросы для контрольной работы

1. Что такое инвестиции?

- а) все виды имущества предназначенные для личного потребления;
- б) все виды имущества используемые для предпринимательской деятельности;
- в) все виды имущества (кроме товаров, предназначенных для личного потребления), включая предметы финансового лизинга с момента заключения договора лизинга, а также права на них, вкладываемые инвестором в уставной капитал юридического лица или увеличение фиксированных активов, используемые для предпринимательской деятельности;**
- г) преимущества адресного характера

2 Инвестиционный рынок — это \_\_\_\_\_

Ответ - Рынок как объектов реального инвестирования, так и инструментов финансового инвестирования

3. Виды инвестиционных отношений:

- а) имущественные и личные не имущественные;
- б) вещные и обязательственные;
- в) абсолютные и относительные;

**г) имущественные, неимущественные, вещные, обязательственные, абсолютные и относительные**

4 Инвестиции — это \_\_\_\_\_

Ответ - **Вложение капитала с целью последующего его увеличения**

5. Что является инвестиционной деятельностью?

- а) деятельность физических лиц по участию в уставном капитале коммерческих организаций либо по созданию или увеличению фиксированных активов, используемых для предпринимательской деятельности;
- б) деятельность юридических лиц по участию в уставном капитале коммерческих организаций либо по созданию или увеличению фиксированных активов, используемых для предпринимательской деятельности;
- в) деятельность физических и юридических лиц по участию в уставном капитале не коммерческих организаций либо по созданию или увеличению фиксированных активов, используемых для благотворительных целей;
- г) деятельность физических и юридических лиц по участию в уставном капитале коммерческих организаций либо по созданию или увеличению фиксированных активов, используемых для предпринимательской деятельности**

6 Инвестиционная привлекательность крупного пакета акций выше привлекательности мелкого пакета, ввиду

Ответ - **Более высокой степени участия акционера в управлении предприятием**

7. Права инвестора в соответствии с инвестиционным законодательством:

- а) осуществлять инвестиции в любые объекты и виды предпринимательской деятельности, кроме случаев предусмотренных законодательством;
- б) по своему усмотрению использовать доходы от своей деятельности после уплаты налогов и других обязательных платежей в бюджет;
- в) на возмещение вреда, причиненного в результате издания государственными органами актов, не соответствующих законодательным актам РК;

**г) верны все варианты ответов**

8 Если портфель содержит в равных долях 10 видов акций и бета пяти из них равна 1,2, а бета остальных пяти составляет 1,4, то «бета» портфеля в целом:

Ответ - **1,3**

9. Международно правовая практика подразделяет инвесторов:

- а) иностранные и национальные инвесторы;
- б) эмитенты ценных бумаг и индивидуальные инвесторы;
- в) эмитенты ценных бумаг и институциональные инвесторы;
- г) эмитенты ценных бумаг, индивидуальные инвесторы и институциональные инвесторы**

10 Воспроизводственная структура капитала — это \_\_\_\_\_

Ответ - **Соотношение между новым строительством, расширением и реконструкцией**

11. Особенности государственных инвестиций:

- а) источниками государственных инвестиций являются собственные бюджетные средства или средства, привлеченные государством;
- б) государственные инвестиции осуществляются на возвратной основе;
- в) государство осуществляет контроль за целевым использованием государственных инвестиций;
- г) все вышеперечисленные.**

12 Лизинг — это \_\_\_\_\_

Ответ - **Контракт между лизингодателем и лизингополучателем на пользование оборудованием за определенную плату, на определенный срок и условия**

13. Формы осуществления контроля уполномоченным органом за соблюдением условий контрактов:

- а) камеральный контроль и контроль с посещением объекта инвестиционной деятельности;**
- б) только камеральный контроль;
- в) осуществляется аудиторская проверка инвестиционной деятельности;
- г) контроль не осуществляется

14 Прямые инвестиции — это \_\_\_\_\_

Ответ - **инвестиции, сделанные прямыми инвесторами, полностью владеющими предприятием или контролирующими не менее 10% акций или акционерного капитала предприятия**

15. Чем являются экономическая инвестиция?

- а) вложением средств на подготовку специалистов и повышение их квалификации;
- б) любым вложением средств в реальные активы, связанные с производством товаров и услуг, для извлечения прибыли;**
- в) инвестиции, направленные на прирост производственных нефинансовых активов;
- г) нет правильного ответа

16. Если безрисковая ставка составляет 10%, ожидаемая доходность рынка 20%, «бета»-коэффициент портфеля 0,8, то ожидаемая доходность инвестиционного портфеля составляет:

Ответ - **18%**

17. Классификация иностранных инвестиций:

- а) частное кредитование или приобретение права собственности – долгосрочные вложения, прямые инвестиции и портфельные инвестиции;
- б) краткосрочные вложения, прямые инвестиции и портфельные инвестиции;
- в) прямые инвестиции, портфельные инвестиции и государственное кредитование;
- г) **частное кредитование или приобретение права собственности – долгосрочные вложения, прямые инвестиции, портфельные инвестиции, краткосрочные вложения и государственное кредитование**

18. Как соотносится понятие инвестиционный проект с понятием бизнес-план?

Ответ - **Является более широким**

19. Как классифицируют инвесторов на рынке ценных бумаг?

- а) индивидуальные инвесторы и профессионалы рынка;
- б) институциональные инвесторы и профессионалы рынка;
- в) индивидуальные инвесторы и институциональные инвесторы;
- г) **индивидуальные инвесторы, институциональные инвесторы и профессионалы рынка**

20. Срок жизни проекта — это \_\_\_\_\_

Ответ - **Расчетный период продолжительность которого принимается с учетом срока возмещения вложенного капитала и требований инвестора**

21. Характерные права, которые предоставляют инвесторам права недропользования:

- а) предоставление государством субъективного права на недра как главное основание возникновения правоотношений по владению и пользованию недрами;
- б) предоставление права недропользования с правом передачи другим лицам, но только с разрешения уполномоченного органа;
- в) предоставление права недропользования с правом передачи в залог без предварительного получения разрешения;

г) **все ответы верны**

22. Инвестиционная фаза — это \_\_\_\_\_

Ответ - **Проектно-изыскательские, строительно-монтажные и пуско-наладочные работы**

23. Чем является инвестиционный контракт?

- а) договором, заключенным между сторонами о передаче денежных средств, имущества и (или) имущественных прав, интеллектуальных ценностей;
- б) **договором о вложении финансовых, материально технических средств, имущества и (или) имущественных прав, интеллектуальных ценностей в объекты предпринимательской и иной деятельности в целях получения прибыли и достижения положительного социального эффекта;**
- в) договором, заключенным между сторонами о порядке и условиях взаимоотношений и материальной ответственности сторон;
- г) договором, заключенным между сторонами об основаниях изменения и расторжения контракта.

24. Источники собственного капитала – это \_\_\_\_\_

Ответ - **Амортизационные отчисления + прибыль + средства от проданных активов**

25. Чем являются прямые инвестиции?

- а) **кредитованием или приобретением акций предприятия находящегося в значительной степени в собственности инвестора или под его контролем;**
- б) использованием патентов или авторских прав;
- в) кредитованием или приобретением акций, не принадлежащих и не подконтрольных инвестору;
- г) приобретением акций и облигаций.

26. При определении объема инвестиций следует ли учитывать потребность создаваемого предприятия в оборотных средствах?

Ответ - **Да**

27. О чем идет речь?

Совокупностью правовых норм, которые регулируют общественные отношения по поводу привлечения и использования, контроля за инвестициями и, которые осуществляют инвестиционную деятельность, а также отношения, которые связаны с ответственностью инвесторов за действия.

- а) об отрасли права;
- б) **о системе законодательства;**
- в) о научной дисциплине;
- г) об учебной дисциплине.

28. Показатели риска — это \_\_\_\_\_

• **Уровень диапазона безопасности, в основе которого лежит расчет точки безубыточности**

29. Какой принцип отражает право инвестора на вложение своего имущества в любую сферу предпринимательства, в любой из предусмотренных в законе форме, с использованием любых (не изъятых из оборота) видов имущества:

- а) **принцип свободы инвестиционной деятельности;**
- б) принцип законности;
- в) принцип свободного использования инвестиций, форм или прав требования на имущество, вложенное в порядке инвестирования;
- г) принцип государственного регулирования инвестиционной деятельности.

30 Рынок инструментов финансового инвестирования – это \_\_\_\_\_

Ответ - **Фондовый и денежный рынки**

31. О какой инвестиции идет речь если средства вкладывают в основные средства, в том числе затраты на новое строительство, строительные монтажные работы, расширение, реконструкцию и техническое перевооружение действующих предприятий, приобретение машин, оборудования, инструмента, инвентаря, проект?

- а) портфельные инвестиции;
- б) прямые инвестиции;
- в) капитальные вложения;**
- г) смешанные инвестиции.

32. Портфельные инвестиции — это \_\_\_\_\_

Ответ - **Покупка акций в размере менее 10% акционерного капитала предприятия**

33. О какой инвестиции идет речь, если приобретение акций, векселей и иных ценных бумаг, составляющих менее 10% в общем акционерном капитале конкретных российских предприятий?

- а) портфельная инвестиция;**
- б) прямая инвестиция;
- в) капитальные вложения;
- г) смешанные инвестиции.

34 Коммерческая эффективность — это \_\_\_\_\_

Ответ - **Поток реальных денег (Cash Flow)**

35. Что из перечисленного будет являться финансовой инвестицией?

- а) основные фонды
- б) в оборотный капитал
- в) банковские депозиты**
- г) акции золотодобывающих компаний**

36 Экономическая оценка проекта — это \_\_\_\_\_

Ответ - **Получение прибыли, обеспечивающей рентабельность инвестиций не ниже желательного для фирмы уровня**

37. Реальные инвестиции – это вклад \_\_\_\_\_

- а) в основные фонды**
- б) в акции реального сектора экономики
- в) в оборотный капитал**
- г) в объекты тезаврации

38 Анализ сценариев проекта позволяет \_\_\_\_\_

Ответ - **оценивать влияние на проект возможного изменения одновременно нескольких переменных через вероятность каждого сценария**

39. Реальные инвестиции – это вклад \_\_\_\_\_

- а) в ценные бумаги
- б) в землю**
- в) в капитальные вложения**

40 Дайте определение паевому фонду – это \_\_\_\_\_

Ответ - **совокупность имущества, переданного инвесторами в доверительное управление компанией в целях прироста этого имущества**

41. Финансовая инвестиция будет являться вложением в...

- а) недвижимость
- б) ценные бумаги**
- в) оборотные средства
- г) объекты тезаврации**

42 При оценки стоимости предприятия и его элементов используют следующие подходы – это \_\_\_\_\_

Ответ - **затратный, сравнения продаж (аналоговый), доходный**

43. Капитальными вложениями будут считаться затраты на:

- а) строительные монтажные работы**
- б) приобретение транспортных средств**
- в) капитальный ремонт
- г) приобретение оборудования**
- д) проектно изыскательные работы**
- е) геолого разведочные работы**

44. Чистый дисконтированный доход – это \_\_\_\_\_

Ответ - **сумма текущих эффектов за весь расчетный период, приведенная к начальному интервалу планирования**

45. Капитальные вложения это затраты на:

- а) реконструкцию и техническое перевооружение производства**
- б) модернизацию оборудования
- в) расширение производства**
- г) капитальный ремонт



д) текущий ремонт

**е) новое строительство**

46 Субъект инвестиционной деятельности, который осуществляет вложения собственных, заемных или привлеченных средств в форме инвестиций и обеспечивает их целевое использование является \_\_\_\_\_

Ответ - **инвестором**

47. Характеристики инвестиций:

а) осуществляются только в денежной форме

б) представляют собой вложение капитала с любой целью

**в) могут быть долгосрочными, среднесрочными и краткосрочными**

г) объектом вложений являются только основные фонды

**д) осуществляются с целью последующего увеличения капитала**

**е) предполагают вложение капитала в любой форме.**

48 Финансирование инвестиционных проектов может осуществляться следующими способами \_\_\_\_\_

Ответ - **обеими способами**

49. Какой документ регулирует инвестиционную деятельность в РФ?

а) Конституция РФ

**б) Гражданский кодекс РФ**

**в) Законы РФ об инвестициях и инвестиционной деятельности**

г) все ответы верны.

50 Современная структура инвестиций отражает \_\_\_\_\_

Ответ - **преобладание финансовых активов над материальными**

51. Инвестиционной деятельностью принято считать:

**а) вложение инвестиций**

**б) совокупность практических действий по реализации инвестиций**

в) любая деятельность, связанная с использованием капитала

г) мобилизация денежных средств с любой целью

52 Инвестиционная стоимость (в обмене) – это \_\_\_\_\_

Ответ - **стоимость собственности в результате инвестиций, когда их направление и размер определяются наиболее эффективным характером использования объекта**

53. Капитальными вложениями считают:

а) синоним инвестиций

**б) разновидность инвестиций**

в) неинвестиционный термин

г) все ответы верны

54 Консервативные инвесторы характеризуются \_\_\_\_\_

Ответ - **минимизацией возможного риска, главной задачей ставят надежность вложений**

55. Инвестициями в масштабе страны принято считать:

**а) капитальные вложения**

б) финансовые инвестиции

в) расходы на потребление

г) все ответы верны

56 Бизнес-план-это \_\_\_\_\_

**• подробный, четко сформулированный и тщательно подготовленный документ, описывающий цели и задачи, которые необходимо решить предприятию, способы достижения поставленных целей и технико-экономические показатели предприятия и / или проекта в результате их достижения**

57. Что такое капитальные вложения?

а) размещение капитала в ценные бумаги

**б) инвестирование в создание новых или воспроизводство действующих основных фондов**

в) инвестиции в любые объекты

г) инвестиции в новые технологии

58 Заказчиками инвестиционного проекта могут быть \_\_\_\_\_

Ответ - **инвесторы, а также иные физические и юридические лица, уполномоченные инвесторами осуществлять реализацию инвестиционных проектов**

59. От чего прямо пропорционально будет зависеть объем инвестиции?

а) темпов инфляции

б) ставки ссудного процента

**в) изменения удельного веса сбережений**

г) уровня налогообложения в стране

**д) рентабельности инвестиций**

60 Резервирование средств на покрытие непредвиденных расходов представляет собой \_\_\_\_\_

Ответ - **способ борьбы с риском**

61. Видами инвестиций по объектам вложений средств являются:

**а) реальные**

б) частные

- в) валовые
- г) совместные

62 Под ценной бумагой понимается \_\_\_\_\_

Ответ - **продаваемый и покупаемый финансовый документ, дающий право владельцу на получение в будущем денежной прибыли**

63. Видами инвестиций по периоду инвестирования являются:

- а) краткосрочные**
- б) чистые
- в) долгосрочные**
- г) внутренние

64 Постоянные цены для данных расчета оценки проекта – это \_\_\_\_\_

Ответ - **цены, действующие на момент расчета**

65. Видами инвестиций по формам собственности являются:

- а) совместные**
- б) финансовые
- в) валовые
- г) среднесрочные
- д) иностранные**

66 Методы установления цены продукции должны обеспечить \_\_\_\_\_

Ответ - **последующую ее реализацию и достижение определенных целевых установок предприятия**

67. Видами инвестиций по способу учета инвестируемых средств являются:

- а) чистые**
- б) государственные
- в) финансовые
- г) иностранные
- д) внутренние

68В основе концепции стоимости денег во времени лежит следующий основной принцип -

Ответ - **доллар сейчас стоит больше, чем доллар, который будет получен в будущем, например, через год, т. к. он может быть инвестирован и это принесет дополнительную прибыль**

69. Общим объемом чего из списка ответов будут являться чистые инвестиции?

- а) доходов за определенный период, уменьшенный на сумму всех расходов за тот же период
- б) всех расходов за определенный период
- в) инвестируемых средств в определенном периоде, уменьшенный на сумму амортизационных отчислений**
- г) инвестируемых средств в определенном периоде

70 Инвестиция считается нерискованной, если \_\_\_\_\_

Ответ - **доход по этой инвестиции гарантирован**

71. Характеристикой чего будет являться отрицательная сумма чистых инвестиций?

- а) экономический рост
- б) снижение производственного потенциала**
- в) отсутствие экономического роста
- г) все ответы верны

72 Оценка стоимости предприятия основывается на следующих принципах \_\_\_\_\_

Ответ - **Соответствие спроса и предложения, конкуренция, зависимость от внешней среды, изменения стоимости и т. д.**

73. Что будет значить нулевая сумма чистых инвестиций?

- а) отсутствие экономического роста**
- б) экономический рост
- в) снижение производственного потенциала
- г) все ответы верны

74 Чековые фонды создавались для \_\_\_\_\_

Ответ - **оказания помощи населению в инвестировании ваучеров и создания крупных приватизированных предприятий**

75. Положительная величина чистых инвестиций означает:

- а) экономический рост**
- б) снижение производственного потенциала
- в) отсутствие экономического роста
- г) все ответы верны

76 Объектами инвестиционной деятельности являются \_\_\_\_\_

Ответ - **вновь создаваемые и модернизируемые фонды и оборотные средства во всех отраслях и сферах народного хозяйства РФ**

77. Видами инвестиций, выделяемыми по региональному признаку, будут являться:

- а) частные
- б) иностранные
- в) совместные

г) зарубежные

д) краткосрочные

78 Брокерской деятельностью признается \_\_\_\_\_

Ответ - **совершение гражданско-правовых сделок с ценными бумагами в качестве поверенного или комиссионера, действующего на основании**

79. Какие капитальные вложения осуществляют за счет средств государственного бюджета?

а) производственные

**б) централизованные**

в) техническое перевооружение

г) нецентрализованные

д) непроизводственные

80 Основное назначение балансового отчета - \_\_\_\_\_

Ответ - **проиллюстрировать динамику изменения активов проекта, его финансирования, определить базу для расчета коэффициентов финансовой**

81. Какой структурой капитальных вложений определяется соотношение капитальных вложений, направляемых в различные отрасли экономики и промышленности?

а) воспроизводственной

б) технологической

**в) отраслевой**

г) по формам собственности

82 Мегапроекты - это \_\_\_\_\_

Ответ - **целевые программы, содержащие множество взаимосвязанных проектов, объединенных общей целью, выделенными ресурсами и отпущенными на их выполнение временем**

83. Преобладание затрат на какие нужды показывает прогресс технологической структуры?

а) строительно монтажные работы

б) реконструкцию

в) новое строительство

**г) оборудование**

д) расширение

е) техническое перевооружение

84 Инвестиционные институты – это \_\_\_\_\_

Ответ - **субъекты, действующие на инвестиционном рынке и созданные в любой организационно-правовой форме**

85. Затраты на какие нужды необходимы для наиболее эффективной воспроизводственной структуры капитальных вложений?

**а) реконструкцию**

б) новое строительство

в) прочие нужды

г) поддержание действующих мощностей

86 Систематический (недиверсифицируемый) риск \_\_\_\_\_

Ответ - **определяет общий риск на всю совокупность вложений в фондовые инструменты**

87. Соотношением затрат с каким элементом представлена технологическая структура капитальных вложений?

**а) строительно монтажным работами**

**б) прочими нуждами**

в) расширением

г) новым строительством

88 Основные источники инвестиций – это \_\_\_\_\_

Ответ - **прибыль, получаемая предприятиями**

89. Каким образом идет осуществление затрат, связанных с жильем, социально культурной и бытовой сферой, здравоохранением?

а) при техническом перевооружении

**б) как непроизводственные**

в) при реконструкции

г) при расширении

90 Инвестиции зависят от \_\_\_\_\_

Ответ - **от наличия спроса и предложения на финансовые услуги**

91. Инвестиции в производстве предполагают:

а. Вложения на содержание машин и оборудования

**б. Вложения в виде капитальных затрат**

в. Вложения на осуществление основной производственной деятельности

г. все ответы верны

92 Коэффициент финансовой взаимосвязи рассчитывается как \_\_\_\_\_

Ответ - **отношение совокупных финансовых активов к величине материальных активов за вычетом чистых зарубежных активов страны**

93. Под инвестированием понимается:

**а. Целенаправленное вложение капитала на определенный срок**

б. Изучение «ниш» экономики для более выгодного вложения капитала

в. Процесс принятия решений в условиях экономической неопределенности и многовариантности

г. все ответы верны

94 Под реальными инвестициями понимают \_\_\_\_\_

Ответ - **вложения средств в реальные активы как материальные, так и нематериальные**

95. К портфельным иностранным инвестициям относятся:

а. Вложения капитала, взятого на определенных условиях в любом иностранном банке

б. Предложения от иностранных инвесторов в виде портфеля документов, т. е. предполагающие несколько направлений инвестирования

**в. Вложения в иностранные ценные бумаги, цель которого заключается в «игре» на курсах валют с целью получения прибыли**

г. все ответы верны

96 Депозитарной деятельностью признается \_\_\_\_\_

Ответ - **оказание услуг по хранению сертификатов ценных бумаг и/или учету и переходу прав на ценные бумаги**

97. Законодательные условия инвестирования представляют собой:

а. Условия, определяющие минимальную сумму инвестиций для разных групп инвесторов

**б. Нормативные условия, создающие законодательный фон, на котором осуществляется инвестиционная деятельность**

в. Условия, по которым инвестор может получить дивиденды

г. все ответы верны

98 Хеджирование – это \_\_\_\_\_

Ответ - **страхование сделки от возможных потерь**

99. Основная цель инвестиционного проекта:

а. Создание взаимовыгодных условий сотрудничества между бизнес-партнерами

б. Изучение конъюнктуры рынка

**в. Получение максимально возможной прибыли**

г. все ответы верны

100 Назначение анализа рисков - \_\_\_\_\_

Ответ - **дать потенциальным партнерам необходимые данные для принятия решения о целесообразности участия в проекте**

### **Вопросы к зачету с оценкой**

1. Цели и задачи инвестиционной деятельности, формы и методы ее регулирования.
  2. Объекты и субъекты инвестиционной деятельности в форме капитальных вложений, права, обязанности, ответственность и взаимодействие.
  3. Обоснование стратегических целей и направлений инвестиционной деятельности.
  4. Финансовые инструменты в инвестиционной деятельности.
  5. Инвестиционный процесс как экономическая категория.
  6. Фундаментальные концепции инвестиционного процесса.
  7. Экономический и бухгалтерский подход к оценке инвестиций.
  8. Виды инвестиционного анализа: горизонтальный (трендовый), вертикальный (структурный), сравнительный, коэффициентов, интегральный.
  9. Инвестиционное планирование: 1) прогнозирование инвестиционной деятельности; 2) текущее планирование; 3) оперативное планирование.
  10. Инвестиционный бюджет и платежный календарь предприятия.
  11. Инвестиционный контроль, контроллинг, мониторинг.
  12. Тактические и стратегические инвестиционные решения.
  13. Критерии принятия инвестиционных решений.
  14. «Золотое правило финансирования».
  15. Базовые подходы и последовательность этапов принятия инвестиционных решений.
  16. Инвестиционные решения по взаимоисключающим инвестициям.
  17. Понятие инвестиционной стратегии, принципы и этапы ее разработки.
  18. Формирование стратегических целей инвестиционной деятельности.
  19. Обоснование стратегических направлений формирования инвестиционных ресурсов.
  20. Формирование инвестиционной политики.
  21. Роль стратегии в формировании инвестиционных решений.
  22. Инвестиционные проекты: понятие, классификация.

23. Содержание жизненного цикла инвестиционного проекта.
24. Планирование этапов реализации инвестиционного проекта и учет факторов внешней среды.
25. Критерии и методы оценки инвестиционных проектов.
26. Экономические методы оценки инвестиционных проектов.
27. Формы регулирования как совокупность инструментов регулирования инвестиционной деятельности.
28. Методы регулирования (прямые и косвенные) инвестиционных проектов.
29. Рынок денег и рынок капиталов, основные задачи, решаемые фондовым рынком.
30. Формирование инвестиционной программы.
31. Характеристика основных этапов ее формирования.
32. Оценка эффективности инвестиций.
33. Особенности и формы финансового инвестирования.
34. Понятие инвестиционного портфеля.
35. Типы портфеля: портфель роста, портфель дохода, портфель роста и дохода.
36. Принципы формирования портфеля: принцип консервативности, принцип диверсификации, принцип достаточной ликвидности.
37. Этапы формирования инвестиционного портфеля.
38. Виды инвестиционных портфелей: портфели денежного рынка, портфель ценных бумаг: сущность, этапы управления, выработка политики.
39. Финансовый анализ формирования портфеля ценных бумаг.
40. Выбор оптимального портфеля.
41. Понятие об эталонных портфелях и их использование.
42. Стратегия управления портфелем.
43. Связь целей инвестирования со структурой портфеля.
44. Количественные показатели эффективности, учитывающие риск (в т.ч. коэффициенты Шарпа, Трейнора, индекс Йенсена).
45. Функция полезности. Принцип Бернулли. Структура кривых безразличия.
46. Проблемы взаимодействия клиентов и доверительных управляющих.
47. Проблемы моделирования и прогнозирования.
48. Проблемы оптимального достижения целей инвестирования.
49. Проблема постановки задачи управления портфелем.

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ  
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Новомосковский институт (филиал)  
федерального государственного бюджетного образовательного учреждения высшего  
образования «Российский химико-технологический университет имени Д.И. Менделеева»



УТВЕРЖДАЮ

Директор Новомосковского института  
РХТУ им. Д.И. Менделеева  
Первухин В.Л.

« 30 » \_\_\_\_\_ 2021 г.

**Рабочая программа дисциплины**

Основы финансовых вычислений

Направление подготовки 43.03.01 «Сервис»

Направленность (профиль) подготовки «Сервис в сфере финансовой и коммерческой деятельности»


Квалификация выпускника Бакалавр

Форма обучения заочная

г. Новомосковск – 2021г.

**Разработчик:**

Доцент кафедры «Экономика, финансы и бухгалтерский учет»  
Новомосковского института РХТУ им. Д.И. Менделеева,  
к.э.н., доцент

 (Кулакова Ю.В.)

**Эксперт:**


Заместитель Вице-президента-Управляющего  
Филиалом ГПБ АО «Среднерусский»

 (Тюрина И.С.)

Рабочая программа рассмотрена и одобрена на заседании кафедры «Экономика, финансы и бухгалтерский учет»

Протокол № 10 от 25.06.2021 г.


И.о. зав. кафедрой: к.э.н., доцент

 (Саяпина Е.Д.)

Рабочая программа согласована с деканом «Заочного и очно-заочного обучения»

Декан факультета: к.т.н., доцент

«В» Москва 2021 г

 (Стекольников А.Ю.)

Рабочая программа согласована с руководителем учебно-методического управления  
Новомосковского института РХТУ им. Д.И. Менделеева

Руководитель, д.х.н., профессор

«В» Москва 2021 г

 (Кизим Н.Ф.)

Аннотация рабочей программы приведена в приложении 1.

## 1 ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

### Нормативные документы, используемые при разработке рабочей программы дисциплины

Нормативную правовую базу разработки рабочей программы дисциплины составляют:

- Федеральный закон от 29.12.2012 № 273-ФЗ «Об образовании в Российской Федерации»;
- Федеральный государственный образовательный стандарт высшего образования – бакалавриат по направлению подготовки 43.03.01 Сервис», утвержденный приказом Министерства науки и высшего образования Российской Федерации от 08.06.2017 г. № 514;
- Профессиональный стандарт «Специалист по организации постпродажного обслуживания и сервиса», утвержденный приказом Министерства труда и социальной защиты Российской Федерации от 31.10.2014 г. № 864н;
- Профессиональный стандарт «Специалист по финансовому консультированию», утвержденный приказом Министерства труда и социальной защиты Российской Федерации от 19.03.2015 г. № 167н;
- Приказ Минобрнауки России от 05.04.2017 № 301 (в ред. от 17.08.2020 г.) «Об утверждении Порядка организации и осуществления образовательной деятельности по образовательным программам высшего образования – программам бакалавриата, программам специалитета, программам магистратуры»;
- Приказ Министерства образования и науки РФ от 23.08.2017 № 816 «Об утверждении Порядка применения организациями, осуществляющими образовательную деятельность, электронного обучения, дистанционных образовательных технологий при реализации образовательных программ»;
- Приказ Министерства науки и высшего образования Российской Федерации, Министерства просвещения Российской Федерации от 05.08.2020 № 885/390 «О практической подготовке обучающихся»;
- Локальные нормативные акты Новомосковского института (филиала) РХТУ им. Д.И. Менделеева.

Рабочая программа дисциплины (далее – Программа, РПД) составлена в соответствии с требованиями Федерального государственного образовательного стандарта высшего образования (уровень бакалавриата) по направлению подготовки 43.03.01 Сервис, утвержденного приказом Министерства науки и высшего образования Российской Федерации от 08.06.2017 г. № 514, рекомендациями Учебно-методической комиссии НИ РХТУ им. Д.И. Менделеева и накопленным опытом преподавания дисциплины кафедрой «Экономика, финансы и бухгалтерский учет» НИ РХТУ им. Д.И. Менделеева (далее – Институт).

Контроль успеваемости студентов ведется по принятой в Институте системе.

Рабочая программа дисциплины может быть реализована с применением электронного обучения и дистанционных образовательных технологий полностью или частично.

## 2 ЦЕЛЬ И ЗАДАЧИ ОСВОЕНИЯ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

Целью освоения дисциплины «Основы финансовых вычислений» является обеспечение базовой подготовки студентов в области современных методов количественного финансового анализа и методик финансово-экономических расчетов.

Задачи преподавания дисциплины:

- изучение основных понятий в области финансовых расчетов;
- изучение количественных методов оценки доходности и риска финансовых операций;
- освоение математического аппарата, используемого для решения задач финансового инвестирования;
- формирование навыков применения экономико-математического аппарата для решения практических задач на финансовом рынке;
- формирование навыков работы со специальной математической литературой;
- развитие логического мышления.

## 3 МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ОПОП

Дисциплина Б1.В.09 «Основы финансовых вычислений» относится к части, формируемой участниками образовательных отношений.

Дисциплина базируется на дисциплине (модулях): «Основы информационных технологий», «Финансы, денежное обращение кредит» и является основой для последующих дисциплин: «Финансовая грамотность», «Инвестиции и инвестиционный процесс».

## 4 ТРЕБОВАНИЯ К РЕЗУЛЬТАТАМ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

Изучение дисциплины «Основы финансовых вычислений» направлено на приобретение следующих компетенций и индикаторов их достижения:

### Профессиональные компетенции (ПК) и индикаторы их достижения

Тип задач профессиональной деятельности	Код и наименование общепрофессиональной компетенции выпускника	Индикаторы достижения компетенции
Сервисный	ПК-8	ПК-8.2



	Способен выбрать финансовые продукты исходя из финансовых возможностей клиента	Сравнивает параметры финансовых продуктов, организует и проводит презентации финансовых продуктов и услуг
		<b>ПК-8.3</b> Рассчитывает стоимость финансовых услуг, оценивает потенциальные финансовые риски
	<b>ПК-9</b> Способен организовать оформление сделок по предоставлению финансовых услуг клиентам	<b>ПК-9.4</b> Составляет аналитическую отчетность об оказании финансовых услуг

В результате изучения дисциплины студент бакалавриата должен:

**знать:**

- понятийный аппарат и методы финансовых вычислений;
- типовые методики проведения финансово-экономических расчетов;
- основные термины и понятия, связанные с построением и анализом экономических моделей;
- основные виды экономических моделей, используемые для моделирования финансово-экономических объектов;
- принципы использования информационных технологий при решении аналитических и исследовательских задач;

**уметь:**

- выполнять финансовые вычисления и интерпретировать полученные результаты;
- подготовить исходные данные для проведения финансово-экономических расчетов при составлении экономических разделов планов;
- производить спецификацию финансово-экономических моделей;
- использовать построенные экономические модели финансово-экономических объектов для прогнозирования экономической ситуации и выработки рекомендаций;
- использовать информационные технологии для выполнения финансовых расчетов

**владеть:**

- методами финансовых вычислений;
- навыками проведения финансово-экономических расчетов;
- навыками построения финансово-экономических моделей и их анализа;
- навыками работы со специальными инструментами табличного процессора, позволяющими выполнять финансовые расчеты.

## 5 ОБЪЕМ ДИСЦИПЛИНЫ И ВИДЫ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРОЦЕССА

Общая трудоемкость дисциплины «Основы финансовых вычислений» составляет 108 часов или 3 зачетные единицы (з.е). Дисциплина изучается на 3 курсе в 5 семестре.

Вид учебной работы	Объем, акад. ч.	в том числе в форме практической подготовки, акад. ч.
<b>Общая трудоемкость дисциплины</b>	<b>108</b>	<b>12</b>
<b>Контактная работа обучающегося с педагогическими работниками (всего)</b>	<b>14</b>	
<b>Контактная работа - аудиторные занятия:</b>	14	12
В том числе:		
Лекции	6	4
Практические занятия	8	8
<b>Контактная самостоятельная работа</b> (групповые консультации и индивидуальная работа обучающихся с педагогическим работником)	-	
<b>Контактная работа - промежуточная аттестация</b>		
<b>Самостоятельная работа (всего):</b>	<b>90</b>	-
в том числе:		
Проработка лекционного материала	30	-
Выполнение и защита контрольной работы	60	-
Подготовка к промежуточной аттестации (зачету)	4	-

<b>Форма(ы) контроля:</b>	<b>Зачет с оценкой</b>	
Подготовка к зачету	4	-

## 6 СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

### 6.1 Разделы дисциплины и виды занятий

№	Раздел дисциплины	Академ. часов								
		Всего	в т.ч. в форме практ. подг.	Лекции	в т.ч. в форме практ. подг.	Прак. занятия	в т.ч. в форме практ. подг.	Лаб. работы	в т.ч. в форме практ. подг.	Сам. работа
1	Раздел 1. Теория процентов	24	4	2	2	2	2	-	-	20
2	Раздел 2. Финансовые потоки	24	3	2	1	2	2	-	-	20
3	Раздел 3. Доходность и риск финансовой операции	11	1	-	-	1	1	-	-	10
4	Раздел 4. Портфельный анализ	24	3	2	1	2	2	-	-	20
5	Раздел 5. Оценка стоимости облигаций	11	1	-	-	1	1	-	-	10
	<b>ИТОГО</b>		<b>12</b>	<b>6</b>	<b>4</b>	<b>8</b>	<b>8</b>			<b>90</b>
	Подготовка к зачету	4								
	Контактная самостоятельная работа (консультации)	-								
	Контактная работа - промежуточная аттестация	0-								
	<b>ИТОГО</b>	<b>108</b>								

### 6.2 Содержание разделов дисциплины

№ раздела	Наименование раздела дисциплины	Содержание раздела
1	2	3
1	Теория процентов	Простые проценты. Сложные проценты. Кратное начисление процентов. Непрерывное начисление процентов. Сравнение наращенного по простой и сложной ставкам процента. Дисконтирование и удержание процентов. Сравнение дисконтирования по сложной и простой учетной ставкам. Эффективная учетная ставка. Мультиплицирующие и дисконтирующие множители. Влияние инфляции на ставку процента. Формула Фишера. Темп инфляции за несколько периодов. Эффективная процентная ставка. Кратное начисление процентов. n-ый период начисления. Учет инфляции. Учет налогов. Эквивалентность различных процентных ставок: простых и сложных процентов, простых и непрерывных процентов, сложных и непрерывных процентов. Внутренняя норма доходности. Внутренняя норма доходности типичных инвестиционных потоков. Внутренняя норма доходности финансовых потоков с чередованием положительных и отрицательных платежей. Операции с валютой. Депозиты с конверсией валюты и без конверсии.
2	Финансовые потоки	Понятие финансового потока. Приведенная и наращенная величины финансового потока. Средний срок финансового потока. Непрерывные потоки платежей. Регулярные потоки платежей. Обыкновенные ренты. Ренты постнумерандо и пренумерандо. Коэффициенты приведения и наращенного рента. Коэффициенты приведения и наращенного рента за несколько соседних периодов. Связь между приведенной величиной и наращенной суммой аннуитета. Связь между коэффициентами приведения и наращенного рента пренумерандо и постнумерандо.

		Расчет параметров ренты. Вечные, кратные, срочные ренты. Связь между приведенной и наращенной рентой. Непрерывные ренты. Непрерывная рента с непрерывным начислением процентов. Связь между приведенной и наращенной величинами произвольных рент. Сравнение финансовых потоков и рент. Общий принцип сравнения финансовых потоков и рент. Сравнение годовых и срочных рент. Конверсия рент. Замена одной ренты другой. Изменение параметров ренты. Замена обычной ренты срочной. Замена немедленной ренты отсроченной. Консолидация рент. Выкуп ренты. Рассрочка платежа.
3	Доходность и риск финансовой операции	Доходность финансовой операции. Доходность за несколько периодов. Синергетический эффект. Риск финансовой операции. Количественная оценка риска финансовой операции. Коррелированность финансовых операций. Другие меры риска. Стоимость под риском (Value at risk, VaR). Виды финансовых рисков. Методы уменьшения риска финансовых операций (диверсификация, хеджирование, опционы, страхование). Финансовые операции в условиях неопределенности. Матрицы последствий и рисков. Принятие решений в условиях полной неопределенности. Правила Вальда, Сэвиджа, Гурвица. Принятие решений в условиях частичной неопределенности. Правило максимизации среднего ожидаемого дохода. Правило минимизации среднего ожидаемого риска. Оптимальная (по Парето) финансовая операция. Правило Лапласа равновозможности.
4	Портфельный анализ	Доходность ценной бумаги и портфеля. Портфель из двух бумаг. Случай полной корреляции. Случай полной антикорреляции. Независимые бумаги. Три независимые бумаги. Безрисковая бумага. Портфель заданной эффективности. Портфель заданного риска. Портфели из n-бумаг. Портфели Марковица. Портфель минимального риска при заданной его эффективности. Минимальной граница и ее свойства. Портфель Марковица минимального риска с эффективностью не меньшей заданной. Портфель минимального риска. Портфель максимальной эффективности из всех портфелей риска, не более заданного. Портфели Тобина. Портфель Тобина минимального риска из всех портфелей заданной эффективности, касательный портфель. Портфель максимальной эффективности из всех портфелей риска не более заданного. Оптимальные неотрицательные портфели. Теорема Куна–Таккера. Доходность неотрицательного портфеля. Неотрицательный портфель из двух бумаг. Примеры неотрицательных портфелей из трех независимых бумаг. Портфель максимального риска с неотрицательными компонентами. Портфель максимальной эффективности с неотрицательными компонентами. Портфель минимального риска с неотрицательными компонентами. Диверсификация портфеля.
5	Оценка стоимости облигаций	Основные понятия. Текущая стоимость облигации. Текущая доходность и доходность к погашению. Зависимость доходности к погашению облигации от параметров. Дополнительные характеристики облигации. Средний срок поступления дохода. Дюрация облигации и ее свойства. Выпуклость облигации. Портфель облигаций. Доходность портфеля облигаций. Средний срок поступления дохода портфеля облигаций. Иммунизация портфеля облигаций. Дюрация портфеля облигаций. Выпуклость портфеля облигаций.

## 7 СООТВЕТСТВИЕ СОДЕРЖАНИЯ ТРЕБОВАНИЯМ К РЕЗУЛЬТАТАМ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

№	В результате освоения дисциплины студент должен:	Раздел 1	Раздел 2	Раздел 3	Раздел 4	Раздел 5
	<b>Знать:</b>					
1	- понятийный аппарат и методы финансовых вычислений;	+				
2	- типовые методики проведения финансово-экономических расчетов;	+	+	+	+	+
3	- основные термины и понятия, связанные с построением и анализом экономических моделей;	+	+			
4	- основные виды экономических моделей, используемые для моделирования финансово-экономических объектов;	+	+	+	+	+
5	- принципы использования информационных технологий при решении аналитических и исследовательских задач;	+	+			
	<b>Уметь:</b>					
1	- выполнять финансовые вычисления и интерпретировать полученные результаты;	+	+	+	+	+
2	- подготовить исходные данные для проведения финансово-экономических расчетов при составлении экономических разделов планов	+		+		
3	-производить спецификацию финансово-экономических	+		+		

	моделей;					
4	- использовать построенные экономические модели финансово-экономических объектов для прогнозирования экономической ситуации и выработки рекомендаций;	+	+	+	+	+
5	- использовать информационные технологии для выполнения финансовых расчетов	+	+	+		
<b>Владеть:</b>						
1	- методами финансовых вычислений;	+	+	+	+	+
2	- навыками проведения финансово-экономических расчетов;	+	+			
3	- навыками построения финансово-экономических моделей и их анализа;	+	+			
4	- навыками работы со специальными инструментами табличного процессора, позволяющими выполнять финансовые расчеты.	+	+			

В результате освоения дисциплины студент должен овладеть следующими компетенциями и индикаторами их достижения:

№	Код и наименование компетенции	Код и наименование индикатора достижения компетенции	Раздел 1	Раздел 2	Раздел 3	Раздел 4	Раздел 5
1	<b>ПК-8</b> Способен выбрать финансовые продукты исходя из финансовых возможностей клиента	<b>ПК-8.2</b> Сравнивает параметры финансовых продуктов, организует и проводит презентации финансовых продуктов и услуг	+	+	+	+	+
		<b>ПК-8.3</b> Рассчитывает стоимость финансовых услуг, оценивает потенциальные финансовые риски	+	+	+	+	+
2	<b>ПК-9</b> Способен организовать оформление сделок по предоставлению финансовых услуг клиентам	<b>ПК-9.4</b> Составляет аналитическую отчетность об оказании финансовых услуг	+	+	+	+	+

## 8 ПРАКТИЧЕСКИЕ И ЛАБОРАТОРНЫЕ ЗАНЯТИЯ

### 8.1 Практические занятия

#### Темы практических занятий по дисциплине

№ п/п	№ раздела дисциплины	Тематика практических занятий (семинаров)	Трудоемкость час.	Формы текущего контроля	Код формируемой компетенции
1	1	Простые и сложные проценты. Дисконтирование и наращение	1	КР, РЗ	ПК-8.2; ПК-8.3; ПК-9.4
2	1	Производные расчеты. Финансовая эквивалентность обязательств	1	КР, РЗ	ПК-8.2; ПК-8.3; ПК-9.4
3	2	Ренты постнумерандо и пренумерандо	1	КР, РЗ	ПК-8.2; ПК-8.3; ПК-9.4
4	2	Сравнение финансовых потоков и рент	1	КР, РЗ	ПК-8.2; ПК-8.3; ПК-9.4
5	3	Доходность и риск финансовой операции в условиях частичной и полной неопределенности	1	КР, РЗ	ПК-8.2; ПК-8.3; ПК-9.4

6	4	Портфели ценных бумаг (из двух, трех бумаг, Марковица, Тобина, оптимальные неотрицательные)	2	КР, РЗ	ПК-8.2; ПК-8.3; ПК-9.4
8	5	Основные и дополнительные параметры облигации	1	КР, РЗ	ПК-8.2; ПК-8.3; ПК-9.4

## 8.2 Лабораторные занятия

Лабораторные работы не предусмотрены.

## 8.3 Курсовая работа

Курсовые работы не предусмотрены.

## 9 САМОСТОЯТЕЛЬНАЯ РАБОТА

Самостоятельная работа проводится с целью освоения знаний и умений по дисциплине и предусматривает:

- ознакомление и проработку рекомендованной литературы, работу с электронно-библиотечными системами, включая переводы публикаций из научных журналов, цитируемых в базах Web of Science, Scopus, РИНЦ;
- посещение отраслевых выставок и семинаров;
- участие в семинарах, конференциях, проводимых в Институте по тематике дисциплины;
- подготовку к выполнению тестов, выполнению и защите лабораторных работ по материалу лекционного курса;
- подготовку к сдаче зачета по дисциплине.

Планирование времени на самостоятельную работу, необходимого на изучение дисциплины, студентам надо осуществлять на весь период изучения, предусматривая при этом регулярное повторение пройденного материала. Материал, законспектированный на лекциях, необходимо регулярно дополнять сведениями из литературных источников, представленных в рабочей программе. При работе с указанными источниками рекомендуется составлять краткий конспект материала, с обязательным фиксированием библиографических данных источника.

## 10 ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ

### 10.1 Текущий контроль успеваемости, обеспечивающий оценивание хода освоения дисциплины

Для оценивания результатов обучения в виде знаний текущий контроль, обеспечивающий оценивание хода освоения дисциплины, организуется в форме защиты контрольной работы (знание понятий, классификаций, принципов финансовых расчетов).

Для оценивания результатов обучения в виде умений и навыков (владений) текущий контроль организуется в формах:

- проверки выполнения контрольной работы;
- защиты контрольной работы;
- проверки решения задач в ходе практических занятий;

### 10.2 Промежуточная аттестация

Промежуточная аттестация обучающихся – оценивание промежуточных результатов обучения по дисциплине. Промежуточная аттестация осуществляется в форме зачета с оценкой.

Контроль результатов обучения по дисциплине проводится в форме письменно-устных ответов на вопросы и решение задачи. Перечень вопросов и типовые задачи доводится до сведения обучающегося накануне контроля. Билет включает в себя 2 теоретических вопроса и 2 задачи. На подготовку к ответу обучающемуся отводится не менее 1 академического часа. Возможен досрочный ответ. Трудоемкость заданий каждого билета примерно одинакова.

По результатам ответов выставляются оценки:

- «отлично»;
- «хорошо»;
- «удовлетворительно»;
- «неудовлетворительно».

### 10.3 Оценивание результатов обучения

**Показатели оценивания сформированности компетенции (части компетенции) по дисциплине**

Сформированность знаний	Сформированность умений	Сформированность навыков и (или) опыта деятельности
полнота, глубина, осознанность	результативность, правильность, прочность, последовательность, рефлексивность	качественность, скорость, автоматизм, редуцированность действий

### 10.3.1 Шкала оценки и критерии уровня сформированности компетенции (части компетенции) по дисциплине при текущем контроле

Показатели текущего контроля	Уровень сформированности компетенции		
	высокий	пороговый	не сформирована
Решение задач на практических занятиях	в полном объеме с высоким качеством	в полном объеме	не выполнены в полном объеме ко времени контроля
Проверка выполнения контрольной работы	Выполнена в полном объеме без ошибок или с незначительными ошибками	Выполнена в полном объеме с существенными ошибками	Не выполнена в полном объеме ко времени контроля
Защита контрольной работы	С оценкой «отлично» или «хорошо»	С оценкой «удовлетворительно»	С оценкой «неудовлетворительно»
Использование основной и дополнительной литературы	использует самостоятельно	по указанию преподавателя	не использует

### 10.3.2. Шкала оценивания уровня сформированности компетенций при промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине

Показатели оценки (дескрипторы)	Уровень сформированности компетенции			
	высокий		пороговый	не сформирована
	оценка «отлично»	оценка «хорошо»	оценка «удовлетворительно»	оценка «неудовлетворительно»
1. Уровень усвоения материала, предусмотренного программой. 2. Уровень выполнения заданий, предусмотренных программой. 3. Уровень изложения (культура речи, аргументированность, уверенность). 4. Уровень использования справочной литературы. 5. Уровень раскрытия причинно-следственных связей. 6. Ответы на вопросы: полнота, аргументированность, убежденность. 7. Ответственное отношение к работе, стремление к достижению высоких результатов, готовность к дискуссии.	Демонстрирует полное понимание проблемы.  Все требования, предъявляемые к заданию выполнены.  Полные ответы на все теоретические вопросы.  Практические задания выполнены в полном объеме.  Получены правильные значения всех расчетных (определяемых) величин.	Демонстрирует понимание проблемы.  Большинство требований, предъявляемых к заданию выполнены.  Ответы по существу на все теоретические вопросы.  Практические задания выполнены.  Допущена неточность в расчете (определении) расчетной величины.	Демонстрирует понимание проблемы. В основном требования, предъявляемые к заданию, выполнены.  Ответы по существу на все теоретические вопросы, но не имеется доказательств, выводов, обоснований.  Намечены схемы решения предложенных практических заданий	Демонстрирует непонимание проблемы.  Задания не выполнены.  Ответы менее чем на половину теоретических вопросов.  Решение практических заданий не предложено.

Шкала используется при оценивании всех компетенций и индикаторов достижения компетенций, предусмотренных данной программой дисциплины.

### 10.4 Оценочные материалы для текущего контроля

Ниже представлены примеры вопросов и заданий для текущего контроля результатов изучения дисциплины. Полный текст всех вопросов и заданий для текущего контроля приведен в приложении 2.

### **Задачи к решению на практических занятиях**

#### **Задачи на тему «Простые и сложные проценты. Дисконтирование и наращение»**

##### *Задача 1*

Определить проценты и сумму накопленного долга, если ссуда равна 100 000 руб., срок долга 1,5 года при ставке простых процентов, равной 15% годовых.

##### *Задача 2*

Ссуда в размере 1 млн. руб. выдана 20 января до 5 октября включительно под 18% годовых. Какую сумму должен заплатить должник в конце срока при начислении простых процентов.

##### *Задача 3*

Пусть в договоре, рассчитанном на год, принята ставка простых процентов на первый квартал в размере 10% годовых, а на каждый последующий на 1% меньше, чем в предыдущий. Определить множитель наращения за весь срок договора.

### **Критерии для оценивания решения задач**

Решение задач оценивается по следующим критериям: правильность выполнения задания, своевременность выполнения задания, аккуратность в оформлении.

Задача считается решенной, если студент выполнил задание правильно и аккуратно, либо в решении задания присутствуют несущественные ошибки, при этом задание выполнено в срок.

Задача требует доработки, если в решении задания присутствуют существенные ошибки, которые объясняются недостаточной подготовкой студента к практическим занятиям.

Задача считается нерешенной, если решено менее 50% объема задания.

### **Задания, включаемые в контрольную работу**

В процессе изучения курса студенты заочной формы обучения должны выполнить одну контрольную работу (КР), направленную на закрепление и углубление теоретических знаний о методиках финансовых расчетах и выработку умения выполнения финансовых расчетов. Контрольная работа может быть выполнена в рукописном или машинописном виде. Контрольная работа, не содержащая ошибок, допускается преподавателем к защите.

Разработано 10 вариантов заданий, подобных показанному в примере. Задания и методические указания по выполнению контрольной работы расположены в системе поддержки учебных курсов НИ РХТУ: <http://moodle.nirhtu.ru/course/view.php?id=261>.

### **Пример индивидуального задания контрольной работы (КР)**

#### **Вариант 1**

*Вопрос 1* Операции со сложной учетной ставкой (наращение и дисконтирование по сложной учетной ставке).

*Вопрос 2* Учет инфляции в экономических расчетах.

*Задача 1* Предприятие получило кредит на 1 год в размере 7 000 000 руб. с условием возврата 8 000 000 руб. Рассчитать простую процентную ставку.

*Задача 2* Найти современную стоимость потока с платежами 40, 50, 45, 70, которые выплачиваются в конце каждого полугодия. Процентная ставка — 12% за полугодие.

*Задача 3* В данный момент акции *A* и *B* имеют курсовые стоимости 50 и 20 руб., а их ожидаемые доходности  $m_A = 12\%$ ,  $m_B = 8\%$ . Инвестор имеет 100 тыс. руб. и хочет приобрести эти акции, вложив в каждый вид половину своего капитала. В конце года он собирается их продать и получить прибыль. Определить:

а) риск каждой акции и портфеля в целом, если ковариационная матрица доходностей (в виде десятичной дроби) будет равна:

$$V_{AB} = \begin{pmatrix} 0.06250 & 0.00375 \\ 0.00375 & 0.02250 \end{pmatrix}$$

б) характеристику VAR, основанную на нормальном распределении и оценивающую максимально возможные потери капитала по уровню значимости 95%.

*Задача 4* Портфель состоит из двух пакетов акций стоимостью 3000 тыс. руб. и 2000 тыс руб. Ожидаемая доходность по первому пакету составляет 12%, а по второму - 16%. Какова ожидаемая доходность портфеля в целом?

*Задача 5* Оценить текущую стоимость облигации номинальной стоимостью 1 млн руб., с купонной ставкой 16% годовых и сроком погашения 5 лет. Ставка дисконта  $z = 10\%$ .

### **Критерии для оценивания выполнения контрольной работы**

Выполнение контрольной работы оценивается по следующим критериям: правильность выполнения задания, аккуратность в оформлении работы, использование источников литературы, своевременная сдача выполненного задания.

Контрольная работа считается выполненной и допускается к защите, если студент выполнил все задания правильно и аккуратно, либо в решении заданий присутствуют несущественные ошибки, при этом студент использовал при выполнении указанные преподавателем источники литературы, задание выполнено и сдано в срок.

Контрольная работа считается выполненной, но направляется на доработку, если в решении некоторых заданий присутствуют существенные ошибки, которые объясняются недостаточной проработкой материалов указанных преподавателем источников литературы, при этом задание выполнено и сдано в срок.

Контрольная работа считается не выполненной, если решено менее 50% заданий, либо в решении всех заданий присутствуют существенные ошибки, которые объясняются недостаточной проработкой материалов указанных преподавателем источников литературы.

#### **Критерии для оценивания защиты контрольной работы**

Оценка «отлично» выставляется, если студент свободно оперирует приобретенными знаниями, умениями, применяет их в ситуациях повышенной сложности.

Оценка «хорошо» выставляется, если студент оперирует приобретенными знаниями, умениями, применяет их в стандартных ситуациях, но допускает незначительные ошибки, неточности, затруднения при аналитических операциях, переносе знаний и умений на новые, нестандартные ситуации.

Оценка «удовлетворительно» выставляется, если студент допускает существенные ошибки, проявляет отсутствие знаний, умений, по отдельным темам (не более 33%), испытывает значительные затруднения при оперировании знаниями и умениями при их переносе на новые ситуации.

Оценка «неудовлетворительно» выставляется, если студент демонстрирует полное отсутствие или явную недостаточность (менее 33%) знаний, умений в соответствии с планируемыми результатами обучения.

### **10.5 Оценочные материалы для итогового контроля освоения дисциплины**

Ниже представлены примеры вопросов и задач, включаемые в билеты. Полный перечень всех вопросов и задач приведен в приложении 2.

#### **Примеры вопросов к зачету**

1. Понятие процентов и процентных ставок, принцип неравноценности денежных средств
2. Практика начисление простых процентов
3. Дисконтирование и учет по простым процентным ставкам
4. Практика начисления сложных процентов
5. Дисконтирование и учет по сложным процентным ставкам
6. Непрерывное наращение и дисконтирование
7. Средние процентные ставки, эквивалентность процентных ставок
8. Кривые доходности
9. Контур финансовой операции
10. Финансовая эквивалентность обязательств и конверсия платежей

#### **Пример задачи для зачета**

##### **Задача 1.1**

Имеются два обязательства. Условия первого: выплатить 250 тыс. руб. через 9 месяца. По условиям второго обязательства необходимо выплатить 750 тыс. руб. через 1,5 год. Можно ли считать обязательства равноценным в случае:

- 1) применения простой процентной ставки в 9,5%;
  - 2) применения сложной процентной ставки в 11,5%;
- Определить критическую ставку для каждого варианта.

##### **Задача 2.1**

Для обеспечения некоторых будущих расходов создается фонд. Средства в фонд поступают в виде ренты постнумерандо в течение 7 лет. Размер разового платежа 500 тыс. рублей. На поступившие взносы начисляются проценты по ставке 9,5% годовых. Определить величину фонда на конец срока в случае:

- 1) постоянной годовой ренты;
- 2) поквартального начисления процентов;
- 3) поквартального начисления процентов и выплаты членов ренты.



## 10.6 Вид билета

Министерство науки и высшего образования РФ  
ФГБОУ ВО «Российский химико-технологический  
университет имени Д.И. Менделеева»  
Новомосковский институт (филиал)  
Кафедра «Экономика, финансы и бухгалтерский учет»

УТВЕРЖДАЮ  
Зав. кафедрой

\_\_\_\_\_  
подпись (Ф.И.О.)

Дисциплина «Основы финансовых вычислений»  
Направление подготовки 43.03.01 «Сервис»  
Направленность «Сервис в сфере финансовой и коммерческой деятельности»

### БИЛЕТ № 1

- 1.
- 2.
- 3.
- 4.

Лектор \_\_\_\_\_ (И.О. Фамилия)

#### 10.6.1 Критерии оценивания и шкала оценок по заданиям билета

Оценка «отлично» выставляется в случае, если студент отвечает на все задания билета, свободно оперирует приобретенными знаниями, умениями, применяет их в ситуациях повышенной сложности.

Оценка «хорошо» выставляется в случае, если студент оперирует приобретенными знаниями, умениями, применяет их в стандартных ситуациях, но допускает незначительные ошибки, неточности, затруднения при аналитических операциях, переносе знаний и умений на новые, нестандартные ситуации.

Оценка «удовлетворительно» выставляется в случае, если студент допускает ошибки, проявляет отсутствие знаний, умений, по отдельным темам (не более 1/3), испытывает значительные затруднения при оперировании знаниями и умениями при их переносе на новые ситуации.

Оценка «неудовлетворительно» выставляется в случае, если студент демонстрирует полное отсутствие или явную недостаточность (менее 1/3) знаний, умений в соответствии с планируемыми результатами обучения.

#### 11 МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ

Организация образовательного процесса регламентируется учебным планом и расписанием учебных занятий. Язык обучения (преподавания) - русский. Для всех видов аудиторных занятий «час» устанавливается продолжительностью 45 минут. Зачетная единица составляет 27 астрономических часов или 36 академических час. Через каждые 45 мин контактной работы делается перерыв продолжительностью 5 мин, а после двух час контактной работы делается перерыв продолжительностью 10 мин.

Сетевая форма реализации программы дисциплины не используется.

Обучающийся имеет право на зачет результатов обучения по дисциплине, если она освоена им при получении среднего профессионального образования и (или) высшего образования, а также дополнительного образования (при наличии) (далее - зачет результатов обучения). Зачтенные результаты обучения учитываются в качестве результатов промежуточной аттестации в установленном в Институте порядке.

#### 11.1 Образовательные технологии

Образовательный процесс при освоении дисциплины основывается на использовании традиционных, инновационных и информационных образовательных технологий. Возможна реализация дисциплины с применением электронного обучения и дистанционных образовательных технологий. Традиционные образовательные технологии представлены лекциями и семинарскими (практическими) занятиями. Инновационные образовательные технологии используются в виде применения активных и интерактивных форм проведения занятий. Информационные образовательные технологии реализуются путем активизации самостоятельной работы студентов в информационной образовательной среде. При проведении учебных занятий обеспечивается развитие у обучающихся навыков командной работы, межличностной коммуникации, принятия решений, лидерских качеств в том числе с учетом региональных особенностей профессиональной деятельности выпускников и потребностей работодателей).

#### 11.2 Лекции

Лекционный курс предполагает систематизированное изложение основных вопросов содержания дисциплины.

На первой лекции лектор обязан предупредить студентов, применительно к какому базовому учебнику (учебникам, учебным пособиям) будет прочитан курс.

Лекционный курс обеспечивает более глубокое понимание учебных вопросов при значительно меньшей затрате времени, чем это требуется среднестатистическому студенту на самостоятельное изучение материала.

### **11.3 Занятия семинарского типа**

Семинарские (практические) занятия представляют собой детализацию лекционного теоретического материала, направлены на отработку навыков, проводятся в целях закрепления курса и охватывают все основные разделы дисциплины.

Основной формой проведения семинаров и практических занятий является обсуждение наиболее проблемных и сложных вопросов по отдельным темам, а также решение задач и разбор примеров и ситуаций при контактной работе. В обязанности преподавателя входят: оказание методической помощи и консультирование студентов по соответствующим темам курса, ответы на вопросы, управление процессом решения задач.

Активность на практических занятиях оценивается по следующим критериям:

- ответы на вопросы, предлагаемые преподавателем;
- участие в дискуссиях;
- выполнение заданий (решение задач);

Доклады и оппонирование докладов проверяют степень владения теоретическим материалом, а также корректность и строгость рассуждений.

Оценивание практических заданий входит в оценку.

### **11.4 Самостоятельная работа студента**

Для успешного усвоения дисциплины необходимо не только посещать аудиторные занятия, но и вести активную самостоятельную работу. При самостоятельной проработке курса обучающиеся должны:

повторить законспектированный на лекционном занятии материал и дополнить его с учетом рекомендованной по данной теме литературы;

изучить рекомендованную основную и дополнительную литературу, составлять тезисы, аннотации и конспекты наиболее важных моментов;

использовать для самопроверки материала оценочные средства.

Индивидуальное задание оценивается по следующим критериям:

- правильность выполнения задания;
- аккуратность в оформлении работы;
- использование специальной литературы;
- своевременная сдача выполненного задания (указывается преподавателем).

### **11.5 Методические рекомендации для преподавателей**

#### **Основные принципы обучения**

1. Цель обучения – развить мышление, выработать мировоззрение; познакомить с идеями и методами науки; научить применять принципы и законы для решения простых и нестандартных экономических задач.

2. Обучение должно органически сочетаться с воспитанием. Нужно развивать в студентах волевые качества и трудолюбие. Ненавязчиво, к месту прививать элементы культуры поведения. В частности, преподаватель должен личным примером воспитывать в студентах пунктуальность и уважение к чужому времени. Недопустимо преподавание односеместровой учебной дисциплины превращать в многосеместровое. Возникшая академическая задолженность должна быть ликвидирована в период следующего семестра до начала зачетной недели.

3. Обучение должно быть не пассивным (сообщим студентам некоторый объем информации, расскажем, как решаются те или иные задачи), а активным. Нужно строить обучение так, чтобы в овладении материалом основную роль играла память логическая, а не формальная. Запоминание должно достигаться через глубокое понимание.

4. Одно из важнейших условий успешного обучения – умение организовать работу студентов.

5. Отношение преподавателя к студентам должно носить характер доброжелательной требовательности. Для стимулирования работы студентов нужно использовать поощрение, одобрение, похвалу, но не порицание (порицание может применяться лишь как исключение). Преподаватель должен быть для студентов доступным.

6. Необходим регулярный контроль работы студентов. Правильно поставленный, он помогает им организовать систематические занятия, а преподавателю достичь высоких результатов в обучении.

7. Важнейшей задачей преподавателей, ведущих занятия по дисциплине, является выработка у студентов осознания необходимости и полезности знания дисциплины как теоретической и практической основы для изучения профильных дисциплин.

8. С целью более эффективного усвоения студентами материала данной дисциплины рекомендуется при проведении лекционных, практических и лабораторных занятий использовать современные технические средства обучения, а именно презентации лекций, наглядные пособия в виде схем приборов, деталей и конструкций приборов, компьютерное тестирование.

9. Для более глубокого изучения предмета и подготовки ряда вопросов (тем) для самостоятельного изучения по разделам дисциплины преподаватель предоставляет студентам необходимую информацию о использовании учебно-методического обеспечения: учебниках, учебных пособиях, сборниках примеров и задач и описание лабораторных работ, наличии Интернет-ресурсов.

При текущем контроле рекомендуется использовать компьютерное или бланковое тестирование, контрольные коллоквиумы или контрольные работы.

Контрольное (итоговое) тестирование включает в себя задания по всем темам раздела рабочей программы дисциплины.

10. Цель лекции – формирование у студентов ориентировочной основы для последующего усвоения материала методом самостоятельной работы. Содержание лекции должно отвечать следующим дидактическим требованиям:

- изложение материала от простого к сложному, от известного к неизвестному;
- логичность, четкость и ясность в изложении материала;
- возможность проблемного изложения, дискуссии, диалога с целью активизации деятельности студентов;
- опора смысловой части лекции на подлинные факты, события, явления, статистические данные;
- тесная связь теоретических положений и выводов с практикой и будущей профессиональной деятельностью студентов.

Преподаватель, читающий лекционные курсы, должен знать существующие в педагогической практике варианты лекций, их дидактические и воспитывающие возможности, а также их место в структуре процесса обучения.

11. При проведении аттестации студентов важно всегда помнить, что систематичность, объективность, аргументированность – главные принципы, на которых основаны контроль и оценка знаний студентов. Знание критериев оценки знаний обязательно для преподавателя и студента.

## **11.6 Методические указания для студентов**

### **По подготовке к лекционным занятиям**

Изучение дисциплины требует систематического и последовательного накопления теоретических знаний, следовательно, пропуски отдельных тем не позволяют глубоко освоить предмет. Студентам необходимо:

- перед каждой лекцией просматривать рабочую программу дисциплины;
- перед следующей лекцией необходимо просмотреть по конспекту материал предыдущей.

При затруднениях в восприятии материала следует обратиться к основным литературным источникам. Если разобраться в материале не удалось, необходимо обратиться к лектору или к преподавателю на практических занятиях.

### **По подготовке к практическим занятиям**

Цель практических занятий – углубление, расширение, детализация знаний, полученных на лекциях в обобщенной форме, содействие выработке умений использовать теоретический материал для решения практических задач в области изучаемой дисциплины и навыков, необходимых для формирования компетенций по дисциплине.

Студентам следует:

- проводить предварительную подготовку к практическому занятию, просматривая конспекты лекций, рекомендованную литературу, Интернет-ресурсы;
- приносить с собой рекомендованную преподавателем к конкретному занятию литературу;
- в начале занятий задать преподавателю вопросы по материалу, вызвавшему затруднения в ходе самостоятельной работы;
- соотносить теоретический материал с современным состоянием дел, так как в содержании предмета могут появиться изменения, дополнения, которые не всегда отражены в учебной литературе;
- доводить каждое задание до окончательного решения, демонстрировать понимание проведенных расчетов (анализов, ситуаций);
- в случае затруднений обращаться к преподавателю;
- в ходе устного опроса не отвлекаться, давать конкретные, четкие ответы по существу вопросов.

Студентам, пропустившим занятия (независимо от причин), или не выполнившим рассматриваемые на занятии задания, рекомендуется не позже чем в двухнедельный срок явиться на консультацию к преподавателю и отчитаться по теме занятия.

### **По организации самостоятельной работы**

Самостоятельная работа студентов включает в себя выполнение различного рода заданий, которые ориентированы на более глубокое усвоение материала изучаемой дисциплины. К выполнению заданий для самостоятельной работы предъявляются следующие требования: задания должны исполняться самостоятельно и представляться в установленный срок, а также соответствовать установленным требованиям по оформлению.

Студентам следует:

- руководствоваться планом контрольных пунктов, определенным рабочей программой дисциплины;

- выполнять все плановые задания, выдаваемые преподавателем для самостоятельного выполнения, и разбирать на семинарах и консультациях неясные вопросы;
- использовать при подготовке нормативные документы ВУЗа (требования к оформлению письменных работ и др.).

При решении задач целесообразно руководствоваться следующими правилами.

1. Прежде всего, нужно хорошо вникнуть в условие задачи, записать кратко ее условие.
2. Если позволяет характер задачи, обязательно сделать рисунок, поясняющий ее сущность.
3. За редкими исключениями, каждая задача должна быть сначала решена в общем виде (т.е. в буквенных обозначениях, а не в числах).
4. Получив числовой ответ, нужно оценить его правдоподобность. Такая оценка может в ряде случаев обнаружить ошибочность полученного результата.

Решение задач принесет наибольшую пользу только в том случае, если обучающийся решает задачи самостоятельно. Решить задачу без помощи, без подсказки часто бывает нелегко и не всегда удается. Но даже не увенчавшиеся успехом попытки найти решение, если они предпринимались достаточно настойчиво, приносят ощутимую пользу, так как развивают мышление и укрепляют волю. Решение задач ни в коем случае не следует откладывать на последний вечер перед занятиями, как, к сожалению, нередко поступают студенты. В этом случае более сложные и притом наиболее содержательные и полезные задачи заведомо не могут быть решены.

### **По работе с литературой**

В рабочей программе дисциплины представлен список основной и дополнительной литературы – это учебники, учебно-методические пособия или указания. Дополнительная литература – учебники, монографии, сборники научных трудов, журнальные и газетные статьи, различные справочники, энциклопедии, Интернет-ресурсы.

Любая форма самостоятельной работы студента (подготовка к семинарскому занятию, докладу и т.п.) начинается с изучения соответствующей литературы как в библиотеке / электронно-библиотечной системе, так и дома. Изучение указанных источников расширяет границы понимания предмета дисциплины.

При работе с литературой выделяются следующие виды записей. Конспект – краткая схематическая запись основного содержания научной работы. Целью является не переписывание произведения, а выявление его логики, системы доказательств, основных выводов. Хороший конспект должен сочетать полноту изложения с краткостью. Цитата – точное воспроизведение текста. Заключается в кавычки. Точно указывается страница источника. Тезисы – концентрированное изложение основных положений прочитанного материала. Аннотация – очень краткое изложение содержания прочитанной работы. Резюме – наиболее общие выводы и положения работы, ее концептуальные итоги.

## **11.7 Особенности организации образовательного процесса для инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья**

Профессорско-преподавательский состав знакомится с психолого-физиологическими особенностями обучающихся инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья, индивидуальными программами реабилитации инвалидов (при наличии). При необходимости осуществляется дополнительная поддержка преподавания психологами, социальными работниками, прошедшими подготовку ассистентами.

Предполагается использовать социально-активные и рефлексивные методы обучения, технологии социокультурной реабилитации с целью оказания помощи в установлении полноценных межличностных отношений с другими студентами, создании комфортного психологического климата в студенческой группе. Подбор и разработка учебных материалов производится с учетом предоставления материала в различных формах: аудиальной, визуальной, с использованием специальных технических средств и информационных систем.

Освоение дисциплины лицами с ОВЗ осуществляется с использованием средств обучения общего и специального назначения (персонального и коллективного использования).

Для студентов с ОВЗ предусматривается доступная форма предоставления заданий оценочных средств, а именно:

- в печатной или электронной форме (для лиц с нарушениями опорно-двигательного аппарата);
  - в печатной форме или электронной форме с увеличенным шрифтом и контрастностью (для лиц с нарушениями слуха, речи, зрения);
- методом чтения ассистентом задания вслух (для лиц с нарушениями зрения).

Студентам с инвалидностью увеличивается время на подготовку ответов на контрольные вопросы. Для таких студентов предусматривается доступная форма предоставления ответов на задания, а именно:

- письменно на бумаге или набором ответов на компьютере (для лиц с нарушениями слуха, речи);
- выбором ответа из возможных вариантов при тестировании с использованием услуг ассистента (для лиц с нарушениями опорно-двигательного аппарата);
- устно (для лиц с нарушениями зрения, опорно-двигательного аппарата).

При необходимости для обучающихся с инвалидностью процедура оценивания результатов обучения может проводиться в несколько этапов.

## **12 УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ**

Информационную поддержку освоения дисциплины осуществляет библиотека Института, которая обеспечивает обучающихся основной учебной, учебно-методической и научной литературой, необходимой для организации образовательного процесса по дисциплине.

Библиотека располагает учебной, учебно-методической и научно-технической литературой в форме печатных и электронных изданий, а также включает официальные, справочно-библиографические, специализированные отечественные и зарубежные периодические и информационные издания. Библиотека обеспечивает доступ к профессиональным базам данных, информационным, справочным и поисковым системам.

Каждый обучающийся обеспечен свободным доступом из любой точки, в которой имеется доступ к сети Интернет и к электронно-библиотечной системе (ЭБС) Института и Университета, которая содержит различные издания по основным изучаемым дисциплинам и сформирована по согласованию с правообладателями учебной и учебно-методической литературы.

Полный перечень электронных информационных ресурсов, используемых в процессе обучения, представлен в основной образовательной программе.

## 12.1 Перечень основной и дополнительной литературы, необходимой для освоения дисциплины

### а) основная литература

Основная литература	Режим доступа	Обеспеченность
О-1. Еремина С.В., Климов А.А., Смирнова Н.Ю. Основы финансовых расчетов. Учебное пособие / С.В. Еремина, А.А. Климов, Н.Ю. Смирнова. М.: Издательский дом Дело РАНХиГС, 2013. – 166 с.	Библиотека НИ РХТУ	Да
О-2. Финансовая математика: учебное пособие /Т.Г. Гурнович [и др.]. – Ростов н/Д: Феникс, 2016. – 254, [1] с. – (Высшее образование).	Библиотека НИ РХТУ	Да

### б) дополнительная литература

Дополнительная литература	Режим доступа	Обеспеченность
Д-1. Мардас, А. Н. Основы финансовых вычислений : учебное пособие для вузов / А. Н. Мардас. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 129 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-07634-9. — Текст : электронный	Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL : <a href="https://urait.ru/bcode/514570">https://urait.ru/bcode/514570</a> (дата обращения: 01.06.2021).*	Да
Д-2. Копнова, Е. Д. Финансовая математика : учебник и практикум для вузов / Е. Д. Копнова. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 413 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-00620-9. — Текст : электронный	Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL : <a href="https://urait.ru/bcode/511234">https://urait.ru/bcode/511234</a> (дата обращения: 01.06.2021).*	Да

\*Договор № 33.03-2.0-3196/2021 на оказание услуг по предоставлению доступа к от 16.03.2021г. Срок действия с 16.03.2021г. по 15.03.2022г.

## 12.2 Информационно-образовательные ресурсы, профессиональные базы данных и информационные справочные системы

При освоении дисциплины студенты должны использовать информационные и информационно-образовательные ресурсы следующих порталов и сайтов:

1 Экономические науки: научно-информационный журнал. Режим доступа: <http://ecsn.ru/> (дата обращения 01.06.2021).

2 Единое окно доступа к образовательным ресурсам: бесплатная электронная библиотека. Режим доступа: <http://window.edu.ru/> (дата обращения:01.06.2021).

3 Информационный портал «EREPORT.RU: мировая экономика». Режим доступа: <http://www.ereport.ru/stat.php> (дата обращения 01.06.2021).

4 Консультант плюс - законодательство РФ: кодексы, законы, указы, постановления Правительства Российской Федерации, нормативные акты. Режим доступа: <http://www.consultant.ru/> (дата обращения 01.06.2021).

5 Федеральный образовательный портал «Экономика, социология, менеджмент». Режим доступа: <http://www.ecsocman.edu.ru/> (дата обращения 01.06.2021).

6 База данных «Экономические исследования» ЦБ России. Режим доступа: [https://www.cbr.ru/ec\\_research/](https://www.cbr.ru/ec_research/)

(дата обращения 01.06.2021).

7 База статистических данных «Финансово-экономические показатели РФ». Режим доступа: <https://www.minfin.ru/ru/statistics/> (дата обращения 01.06.2021).

8 База статистических данных Центрального банка РФ. Режим доступа: <https://www.cbr.ru/statistics/> (дата обращения: 01.06.2021).

9 Федеральная служба государственной статистики: официальный сайт. Режим доступа: <http://www.gks.ru> (дата обращения 01.06.2021).

10 Учебный курс «Основы финансовых вычислений» / Система поддержки учебных курсов НИ РХТУ. Режим доступа: <http://moodle.nirhtu.ru/course/view.php?id=261> (дата обращения 01.06.2021).

11 Библиотека НИ РХТУ им. Д.И. Менделеева / Официальный сайт НИ РХТУ им. Д.И. Менделеева. Режим доступа: <http://www.nirhtu.ru/administration/library/elibrary.html> (дата обращения 01.06.2021).

12 Кафедра «Экономика, финансы и бухгалтерский учет» / Официальный сайт НИ РХТУ им. Д.И. Менделеева. Режим доступа: <http://www.nirhtu.ru/faculties/economics/efibu.html> (дата обращения 01.06.2021).

### 13 МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Учебные аудитории для проведения занятий лекционного типа, занятий семинарского типа, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации, а также помещения для самостоятельной работы обучающихся, оснащенные компьютерной техникой с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспеченные доступом в электронную информационно-образовательную среду Института.

Наименование специальных помещений и помещений для самостоятельной работы	Оснащенность специальных помещений и помещений для самостоятельной работы	Приспособленность помещений для использования инвалидами и лицами с ОВЗ
Лекционная аудитория	Учебная мебель (столы стулья, доска), переносная презентационная техника (ноутбук, проектор, экран - постоянное хранение в ауд. 215).	приспособлено*
Аудитория для проведения занятий семинарского типа	Учебная мебель (столы стулья, доска), переносная презентационная техника (ноутбук, проектор, экран - постоянное хранение в ауд. 215).	приспособлено*
Аудитория для групповых и индивидуальных консультаций обучающихся	Учебная мебель (столы стулья, доска), переносная презентационная техника (ноутбук, проектор, экран - постоянное хранение в ауд. 215).	приспособлено*
Аудитория для текущего контроля и промежуточной аттестации	Учебная мебель (столы стулья, доска), переносная презентационная техника (ноутбук, проектор, экран - постоянное хранение в ауд. 215).	приспособлено*
Аудитория для самостоятельной работы студентов (ауд. 222)	Учебная мебель. Компьютеры в сборке (2 шт.) с возможностью просмотра видеоматериалов и презентаций, доступом к сети «Интернет», электронным образовательным и информационным ресурсам, базе данных электронного каталога НИ РХТУ, системе управления учебными курсами Moodle. Принтер. Многофункциональное устройство (принтер, сканер, копир).	приспособлено*

\* Для инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья есть возможность проводить лекционные занятия и занятия семинарского типа на 1-ых этажах учебных корпусов. Возле входных дверей в учебные корпуса установлен звонок в дежурную сотрудику. Предусмотрены широкие дверные проемы. Имеются специализированные кабинеты для самостоятельной и индивидуальной работы, оснащенные ПК.

#### Технические средства обучения, служащие для предоставления учебной информации большой аудитории

Ноутбук с возможностью просмотра видеоматериалов и презентаций, доступом к сети «Интернет», электронным образовательным и информационным ресурсам, базе данных электронного каталога Института, системе управления учебными курсами Moodle.

Проектор, экран.

#### Программное обеспечение

1 Операционная система MS Windows XP и MS Windows 7 бессрочные права и бессрочная лицензия по подписке Microsoft Imagine Premium, идентификатор подписки: a936248f-3805-4c6a-a64f-8c344976efbd, идентификатор подписчика: ICM-164914.

2 Интернет-браузер Mozilla Firefox. Распространяется под лицензией Mozilla Public License 2.0 (MPL).

3 Текстовый редактор LibreOffice Writer. Распространяется под лицензией LGPLv3.

4 MS Excel из пакета MS Office 365 A1 бесплатная веб-версия Office <https://products.office.com/ru-ru/academic/compare-office-365-education-plans> для учащихся, преподавателей и сотрудников.

5 Редактор презентаций LibreOffice Impress. Распространяется под лицензией LGPLv3.

6 Средство чтения файлов PDF Adobe Acrobat Reader DC является бесплатным и доступно для корпоративного распространения (<https://acrobat.adobe.com/ru/ru/acrobat/pdf-reader/volume-distribution.html>).

7 Архиватор 7zip (распространяется под лицензией GNU LGPL license)

### **Печатные и электронные образовательные и информационные ресурсы**

Информационно-методические материалы: учебные издания по дисциплине.

Электронные образовательные ресурсы: электронные презентации к разделам лекционного курса; учебно-методические разработки в электронном виде; справочные материалы в электронном виде; кафедральная библиотека электронных изданий.

**АННОТАЦИЯ**  
**рабочей программы дисциплины**  
**Б1.О.25 «Основы финансовых вычислений»**

**1 Общая трудоемкость** (з.е./ час): 3/108. Контактная работа 14 часов, из них: лекции – 6, практические занятия 8 часов. Самостоятельная работа студента 90 часов. Форма промежуточного контроля: зачет с оценкой. Дисциплина изучается на 3 курсе в 5 семестре.

**2 Место дисциплины в структуре образовательной программы**

Дисциплина Б1.В.09 «Основы финансовых вычислений» относится к части, формируемой участниками образовательных отношений.

Дисциплина базируется на дисциплине (модулях): «Основы информационных технологий», «Финансы, денежное обращение кредит» и является основой для последующих дисциплин: «Финансовая грамотность», «Инвестиции и инвестиционный процесс».

**3 Цель и задачи освоения учебной дисциплины**

Целью освоения дисциплины «Основы финансовых вычислений» является обеспечение базовой подготовки студентов в области современных методов количественного финансового анализа и методик финансово-экономических расчетов.

Задачи преподавания дисциплины:

- изучение основных понятий в области финансовых расчетов;
- изучение количественных методов оценки доходности и риска финансовых операций;
- освоение математического аппарата, используемого для решения задач финансового инвестирования;
- формирование навыков применения экономико-математического аппарата для решения практических задач на финансовом рынке;
- формирование навыков работы со специальной математической литературой;
- развитие логического мышления.

**4 Содержание дисциплины**

Теория процентов. Финансовые потоки. Доходность и риск финансовой операции. Портфельный анализ. Оценка стоимости облигаций

**5 Планируемые результаты обучения по дисциплине, обеспечивающие достижение планируемых результатов освоения образовательной программы**

В результате освоения дисциплины «Основы финансовых вычислений» обучающийся должен овладеть следующими компетенциями и индикаторами достижения компетенций:

Способен выбрать финансовые продукты исходя из финансовых возможностей клиента (ПК-8):

- сравнивает параметры финансовых продуктов, организует и проводит презентации финансовых продуктов и услуг (ПК-8.2);

- рассчитывает стоимость финансовых услуг, оценивает потенциальные финансовые риски (ПК-8.3).

Способен организовать оформление сделок по предоставлению финансовых услуг клиентам (ПК-9):

- составляет аналитическую отчетность об оказании финансовых услуг (ПК-9.4).

В результате сформированности компетенции студент должен:

знать:

- понятийный аппарат и методы финансовых вычислений;
- типовые методики проведения финансово-экономических расчетов;
- основные термины и понятия, связанные с построением и анализом экономических моделей;
- основные виды экономических моделей, используемые для моделирования финансово-экономических объектов;
- принципы использования информационных технологий при решении аналитических и исследовательских задач;

уметь:

- выполнять финансовые вычисления и интерпретировать полученные результаты;
- подготовить исходные данные для проведения финансово-экономических расчетов при составлении экономических разделов планов;
- производить спецификацию финансово-экономических моделей;
- использовать построенные экономические модели финансово-экономических объектов для прогнозирования экономической ситуации и выработки рекомендаций;
- использовать информационные технологии для выполнения финансовых расчетов



владеть:

- методами финансовых вычислений;
- навыками проведения финансово-экономических расчетов;
- навыками построения финансово-экономических моделей и их анализа;
- навыками работы со специальными инструментами табличного процессора, позволяющими выполнять финансовые расчеты.

#### **6 Виды учебной работы и их объем**

Дисциплина изучается на 3 курсе в 5 семестре.

<b>Вид учебной работы</b>	<b>Объем, акад. ч.</b>	<b>в том числе в форме практической подготовки, акад. ч.</b>
<b>Общая трудоемкость дисциплины</b>	<b>108</b>	<b>12</b>
<b>Контактная работа обучающегося с педагогическими работниками (всего)</b>	<b>14,3</b>	
<b>Контактная работа - аудиторные занятия:</b>	14	12
В том числе:		
Лекции	6	4
Практические занятия	8	8
<b>Контактная самостоятельная работа</b> (групповые консультации и индивидуальная работа обучающихся с педагогическим работником)	-	
<b>Контактная работа - промежуточная аттестация</b>	-	
<b>Самостоятельная работа (всего):</b>	<b>90</b>	-
в том числе:		
Проработка лекционного материала	30	-
Выполнение и защита контрольной работы	60	-
Подготовка к промежуточной аттестации (зачету)	4	-
<b>Форма(ы) контроля:</b>	<b>Зачет с оценкой</b>	
<b>Подготовка к зачету</b>	4	-

**Оценочные материалы для текущего контроля и промежуточной аттестации***1. Текущий контроль результатов изучения дисциплины***Задачи на тему «Простые и сложные проценты. Дисконтирование и наращение»***Задача 1*

Определить проценты и сумму накопленного долга, если ссуда равна 100 000 руб., срок долга 1,5 года при ставке простых процентов, равной 15% годовых.

*Задача 2*

Ссуда в размере 1 млн. руб. выдана 20 января до 5 октября включительно под 18% годовых. Какую сумму должен заплатить должник в конце срока при начислении простых процентов.

*Задача 3*

Пусть в договоре, рассчитанном на год, принята ставка простых процентов на первый квартал в размере 10% годовых, а на каждый последующий на 1% меньше, чем в предыдущий. Определить множитель наращения за весь срок договора.

*Задача 4*

100 млн руб. положено 1-ого января на месячный депозит под 20% годовых. Какова наращенная сумма, если операция повторялась 3 раза.

*Задача 5*

Организацией ООО «СтройСервис» для приобретения станка с ЧПУ стоимостью 1 млн. руб. в банке открыт кредит сроком на 3 года, с процентной ставкой 15% годовых. Определить сумму долга с процентами и ежемесячную сумму платежа.

*Задача 7*

Через 180 дней после подписания договора должник уплатит 310 тыс. руб. Кредит выдан под 16% годовых. Какова первоначальная сумма долга при условии, что временная база равна 365 дням.

*Задача 8*

Тратта (переводной вексель) выдан на сумму 1 млн. руб. с уплатой 17-11-2012. Владелец векселя учел его в банке 23-09-2012 по учетной ставке 20%. Оставшийся до конца срока период равен 55 дням. Определить полученную при учете сумму (без уплаты комиссионных) и размер дисконта.

*Задача 9*

По данным задачи 2 семинара 1 определить наращенную сумму при условии, что проценты начисляются по простой учетной ставке  $d=18\%$ . (Ссуда в размере 1 млн. руб. выдана 20 января до 5 октября включительно.)

*Задача 10*

Платежное обязательство уплатить через 100 дней 2 млн. руб. с процентами, начисляемыми по ставке простых процентов  $i=20\%$  годовых, было учтено за 40 дней до срока погашения по учетной ставке  $d=15\%$ . Требуется определить сумму, получаемую при учете.

*Задача 11*

Какова должна быть продолжительность ссуды в днях для того, чтобы долг, равный 100 тыс. руб. вырос до 120 тыс. руб. при условии, что начисляются простые проценты по ставке 25% годовых (365/365).

*Задача 12*

Определить доходность операции для кредитора, если им предоставлена ссуда в размере 2 млн. руб. на 100 дней и контракт предусматривает сумму погашения долга 2,5 млн. руб. Доходность выразить в виде простой ставки процентов  $i$  и учетной ставки  $d$ . Временную базу принять равной  $K=360$  дней.

*Задача 13*

Стороны договорились о том, что из суммы ссуды, выданной на 210 дней, удерживается дисконт в размере 12%. Необходимо определить цену кредита в идее годовой ставки простых процентов и учетной ставки. Принять  $K=360$  дням.

*Задача 14*

Какой величины достигнет долг, равный 1 млн. руб., через 5 лет при росте по сложной ставке 15,5% годовых?

*Задача 15*

Ссуда была выдана на два года - с 1 мая 2010 г. по 1 мая 2012 г. Размер ссуды 10 млн. руб. Необходимо распределить начисленные проценты (ставка 14%, точные проценты с точным числом дней ссуды 365/365) по календарным годам..

*Задача 16*

Срок ссуды 5 лет, договорная базовая процентная ставка - 12% годовых плюс маржа 0,5% в первые два года и 0,75% в оставшиеся годы. Определить множитель наращенения.

*Задача 17*

Кредит в размере 3 млн. руб. выдан на 3 года и 160 дней ( $n=3 \frac{160}{365} = 3,43836$  года) под 16,5% сложных годовых. Определить сумму долга на конец периода.

*Задача 18*

Найти сроки удвоения для процентной ставки равной 22,5%.

*Задача 19*

Какова сумма долга через 25 месяцев, если его первоначальная величина 500 тыс. руб., проценты сложные, ставка 20% годовых, начисление поквартальное.

*Задача 20*

Кредитная организация начисляет проценты на срочный вклад, исходя из номинальной ставки 10 % годовых. Определить эффективную ставку при ежедневном начислении сложных процентов.

*Задача 21*

Банк в конце года выплачивает по вкладам 10% годовых. Какова реальная доходность вкладов при начислении процентов: а) ежеквартально; б) по полугодиям.

*Задача 22*

Сумма в 5 млн. руб. выплачивается через 5 лет. Необходимо определить ее современную величину при условии, что применяется ставка сложных процентов, равная 12% годовых.

*Задача 23*

Долговое обязательство на сумму 5 млн. руб., срок оплаты которого наступает через 5 лет, продано с дисконтом по сложной учетной ставке 15% годовых. Каков размер полученной за долг суммы и величина дисконта (в тыс. руб.).

*Задача 24*

По данным условия задачи 9 определить сумму, полученную при поквартальном учете по номинальной учетной ставке 15% и эффективную учетную ставку.

*Задача 25*

За какой срок в годах сумма равная 75 млн. руб. достигнет 200 млн. руб. при начислении процентов по сложной ставке 15% раз в году и поквартально?

*Задача 26*

Сберегательный сертификат куплен за 100 тыс. руб., выкупная его сумма 160 тыс. руб., срок 2,5 года. Каков уровень доходности инвестиций в виде годовой ставки сложных процентов?

*Задача 27*

Срок до погашения векселя равен 2 годам. Дисконт при его учете составил 30%. Какой сложной годовой учетной ставке соответствует это дисконт?

*Задача 28*

Сумма, на которую начисляются непрерывные проценты, равна 2 млн руб., сила роста 10%, срок 5 лет. Определить наращенную сумму.

*Задача 29*

Определить современную стоимость платежа по условию задачи №9 при условии, что дисконтирование производится по силе роста 12% и по дискретной сложной учетной ставке такого же размера.

*Задача 30*

По данным условия задачи 9 определить сумму, полученную при поквартальном учете по номинальной учетной ставке 15% и эффективную учетную ставку.

*Задача 31*

За какой срок в годах сумма равная 75 млн. руб. достигнет 200 млн. руб. при начислении процентов по сложной ставке 15% раз в году и поквартально?

*Задача 32*

Сберегательный сертификат куплен за 100 тыс. руб., выкупная его сумма 160 тыс. руб., срок 2,5 года. Каков уровень доходности инвестиций в виде годовой ставки сложных процентов?

*Задача 33*

Срок до погашения векселя равен 2 годам .Дисконт при его учете составил 30%. Какой сложной годовой учетной ставке соответствует это дисконт?

*Задача 34*

Сумма, на которую начисляются непрерывные проценты, равна 2 млн руб., сила роста 10%, срок 5 лет. Определить наращенную сумму.

*Задача 35*

Определить современную стоимость платежа по условию задачи №9 при условии, что дисконтирование производится по силе роста 12% и по дискретной сложной учетной ставке такого же размера.

**Задачи на тему «Производные расчеты. Финансовая эквивалентность обязательств»**

*Задача 1*

Контракт предусматривает переменную по периодам ставку простых процентов: 20,22 и 25%. продолжительность последовательных периодов начисления процентов такова: 2, 3 и 5 месяцев. Какой размер ставки приведет к аналогичному наращению исходной суммы?

*Задача 2*

Для первых двух лет ссуды применяется сложная процентная ставка, равная 15% , для следующих трех лет она составляет 20%. Определить среднюю процентную ставку за весь срок ссуды.

*Задача 3*

Вексель учтен за год до даты его погашения по учетной ставке 15%. Какова доходность учетной операции в виде процентной ставки?

*Задача 4*

Необходимо найти величину учетной ставки, эквивалентной годовой процентной ставке 40% (K=365 дней) при условии, что срок учета равен 255 дням.

*Задача 5*

Какой сложной годовой ставкой можно заменить в контракте простую ставку 18% (K=365 дней), не изменяя финансовых последствий? Срок операции 580 дней.

*Задача 6*

При разработке условий контракта стороны договорились о том, что доходность кредита должна составлять 24% годовых. Каков должен быть размер номинальной ставки при начислении процентов :

- а) ежемесячно;
- б) поквартально?

*Задача 7*

Какая непрерывная ставка заменит поквартальное начисление процентов по номинальной ставке 20%?

*Задача 8*

Имеются два обязательства. Условия первого: выплатить 400 тыс. руб. через 4 месяца. По условиям второго обязательства необходимо выплатить 450 тыс. руб. через 8 месяцев. Можно ли считать обязательства равноценными? Определить критическую ставку.

*Задача 9*

Два платежа 1 и 0,5 млн. руб. со сроками уплаты соответственно 150 и 180 дней объединяются в один со сроком 200 дней. Стороны договорились о применении при конверсии простой ставки , равной20%. Определить консолидированную сумму долга.

*Задача 10*

Платежи в 1 и 2 млн. руб. и со сроками уплаты через 2 и 3 года объединяются в один со срока 2,5 года. При консолидации используется сложная ставка 20%. Определить консолидированную сумму долга.

#### *Задача 12*

Суммы в размере 10, 20 и 15 млн. руб. должны быть выплачены через 50, 80 и 150 дней должны быть выплачены через 50, 80 и 150 дней соответственно. Стороны договорились заменить их одним платежом. Определить современную стоимость заменяемых платежей при условии, что годовая ставка 10%, временная база 365 дней, а также срок консолидированного платежа.

#### *Задача 13*

Платежи в 1 и 2 млн. руб. и со сроками уплаты через 2 и 3 года объединяются в один, при этом сумма консолидированного платежа должна составить 3 млн. руб. при сложной ставке 20%. Определить срок консолидирующего платежа.

#### *Задача 14*

Имеется обязательство уплатить 10 млн. руб. через 4 месяца и 7 млн. руб. через 8 месяцев после некоторой даты. По новому обязательству необходимо выплату произвести равными суммами через 3 и 9 месяцев. Изменение условий осуществляется с использованием простой ставки, равной 10%. Временную базу принять равной 360 дней. Составить уравнение эквивалентности. Определить сумму замещающего платежа.

#### *Задача 16*

Пусть ставка налога на проценты равна 10%. Процентная ставка 30% годовых, срок начисления процентов 3 года. Первоначальная сумма ссуды 1 млн руб.. Определить размер процентов при начислении простых и сложных процентов.

#### *Задача 17*

На сумму 1,5 млн руб. в течение 3-х месяцев начисляются простые проценты по ставке 28% годовых. Ежемесячная инфляция характеризуется темпами 2,5; 2,0; и 1,8%. Определить наращенную сумму с учетом обесценивания.

#### *Задача 18*

Рассчитать реальную годовую ставку для следующих условий: годовой темп инфляции - 20%, брутто-ставка 25% годовых,  $n=0,5$  года.

#### *Задача 19*

Инвестор должен инвестировать некоторую сумму на 4 года. Причем в силу ряда причин у него есть только 2 варианта для этого: разместить эту сумму на депозитах сразу на весь срок или сначала на 3 года, а затем на 1 год. Уровни ставок следуют нормальной кривой доходности: по 3-хлетним депозитам 10%, по 4-хлетним - 10,5% сложных годовых. Размер ставки для депозита на последний год в момент принятия решения неизвестен. Какой вариант размещения средств должен выбрать инвестор?

### **Задачи на тему «Ренты постнумерандо и пренумерандо»**

#### *Задача 1*

График предусматривает следующий порядок выдачи ссуды во времени: 1 июля 2010 г. - 5 млн. руб. 1 января 2011 г. - 15 млн. руб. 1 января 2013 г. - 18 млн. руб. Необходимо определить сумму задолженности на начало 2014 г. при условии, что проценты начисляются по ставке 20%.

#### *Задача 2*

Для обеспечения некоторых будущих расходов создается фонд. Средства в фонд поступают в виде постоянной годовой ренты постнумерандо в течение 5 лет. Размер разового платежа 4 млн. рублей. На поступившие взносы начисляются проценты по ставке 18,5% годовых. Определить величину фонда на конец срока в случае:

- ежегодно начисления процентов;
- поквартального начисления процентов;
- поквартального начисления процентов и выплаты членов ренты;
- непрерывного начисления процентов при силе роста в 18,5%.

#### *Задача 3*

Годовая рента постнумерандо характеризуется параметрами:  $R = 4$  млн. руб.,  $n = 5$ . Определить современную стоимость ренты при условии, что дисконтирование производится по сложной ставке процента, равной 18,5% годовых.

#### *Задача 4*

Какой необходим срок для накопления 100 млн. рублей при условии, что ежемесячно вносится по 1 млн. рублей, а на накопления начисляются проценты по ставке 25% годовых?

#### *Задача 5*

Определить поправочный множитель, необходимый для расчета современной стоимости ренты с

платежами в середине периодов. Условия ренты постнумерандо:  $p=12, m=1, i=10\%$ .

#### *Задача 6*

Найти современную стоимость отложенной ренты по условию задачи 6, если рента выплачивается не сразу, а спустя 1,5 года после момента оценки.

#### *Задача 7*

Требуется выкупить вечную ренту, член которой равен 5 млн. рублей, выплачиваемых в конце каждого полугодия. Определить капитализированную стоимость такой ренты при условии, что для ее определения применяется годовая ставка 25%.

#### *Задача 8*

Сравниваются два варианта строительства некоторого объекта. Первый требует разовых вложений в сумму 6 млн. рублей и капитального ремонта стоимостью 0,8 млн. рублей каждые 5 лет. Для второго затраты на создание равны 7 млн. рублей, на капитальный ремонт - 0,4 млн. рублей каждые 10 лет. Временный горизонт, учитываемый в расчете 50 лет. Определить капитализированную сумму затрат для каждого варианта при условии, что  $i=10\%$ .

#### *Задача 9*

Платежи постнумерандо образуют регулярный во времени поток, первый член которого равен 15 млн. руб. Последующие платежи увеличиваются каждый раз на 2 млн. руб. начисление процентов производится по 20% годовых. Срок выплат – 10 лет. Определить наращенную и современную сумму ренты.

#### *Задача 10*

Ожидается, что сбыт продукции будет увеличиваться в течение двух лет - каждый квартал на 25 млн. руб. Первоначальный объем сбыта за квартал 500 млн. руб. Определить наращенную сумму к концу срока при условии, что денежные средства будут поступать за продукцию постнумерандо.

#### *Задача 11*

Рента характеризуется следующими параметрами:  $R=15$  млн. руб.,  $i=20\%$ ,  $n=10$ . При этом платежи увеличиваются с каждым полугодием на 6%. Определить наращенную сумму и современную стоимость ренты постнумерандо.

#### *Задача 12*

Ожидается, что доходы от эксплуатации месторождения полезных ископаемых составят 1 млрд. рублей в год, продолжительность разработки 10 лет., отгрузка и реализация полезных ископаемых непрерывны и равномерны. Определить капитализированную стоимость доходов при дисконтировании по ставке 10%.

#### *Задача 13*

За какой срок наращенная сумма ренты вырастет в 5 раз по сравнению с годовой суммой взносов, если последние осуществляются непрерывно и равномерно в пределах года. На взносы начисляются проценты, сила роста 8%.

### ***Задачи на тему «Консолидация рент. Сравнение финансовых потоков и рент»***

#### *Задача 1*

Три ренты постнумерандо - немедленные, годовые, - заменяются одной отложенной на три года рентой постнумерандо. Согласно договоренности заменяющая рента имеет срок 10 лет, включая отсрочку. Характеристики заменяемых рент:  $R_q=100, 120, 300$  тыс. рублей, сроки этих рент 6, 11 и 8 лет. Определить сумму современных стоимостей этих рент и размер члена заменяющей ренты, если в расчете принять ставку сложных процентов, равную 20%.

#### *Задача 2*

Консолидируются ренты, предусматривающие годовые платежи в суммах 0,5, 1,5 и 3 тыс. рублей. Сроки этих рент 10, 15 и 12 лет соответственно. Процентная ставка у заменяющей ренты 5% годовых. Определить срок заменяющей ренты, при условии, что выплаты определены в размере 5 тыс. рублей.

#### *Задача 3*

Пусть немедленная рента постнумерандо с параметрами  $R=2$  млн. и сроком 8 лет откладывается на 2 года без изменения срока самой ренты. Процентная ставка, принятая для пролонгирования, - 20%. Определить размера члена отсроченной ренты.

#### *Задача 4*

Рента с условиями  $R=2$  млн. руб.,  $i=8\%$ ,  $n=5$  лет откладывается на 3 года без изменения суммы выплат. Необходимо найти новый срок и сбалансировать результат.

**Задача 5**

Годовая рента постнумерандо, характеризующаяся параметрами  $R_1=2$  млн. руб.,  $i = 20\%$  заменяется на квартальную. При этом эквивалентность замены достигается только за счет корректировки размера выплат. Определить параметры заменяющей ренты.

**Задачи на тему «Доходность и риск финансовой операции в условиях частичной и полной неопределенности»**

**Задача 1**

Доходность за два последовательных периода времени  $t_1$  и  $t_2$  составила соответственно 20 и 30%. Определить доходность операции за период  $t = t_1 + t_2$ .

**Задача 2**

Доходность актива за год  $\mu$  равна 20%. Требуется найти доходность актива за квартал  $\mu_1$  при условии ее постоянства

**Задача 3**

Доходность актива за месяц  $\mu_1$  равна 2%. Найти доходность актива за год  $\mu$  при условии, что месячная доходность в течение года постоянна.

**Задача 4**

Матрица последствий имеет вид  $Q = \begin{pmatrix} 3 & 4 & 5 & 6 \\ 10 & 6 & 7 & 8 \\ 2 & 5 & 9 & 1 \end{pmatrix}$

Составить матрицу рисков.

Определить, какое решение следует принять согласно правилу Вальда, Сэвиджа, Гурвица.

Определить, какое решение следует принять согласно правилу минимизации среднего ожидаемого риска есои вероятность наступления каждого варианта составляет  $\frac{1}{4}$ .

**Задачи на тему «Портфели ценных бумаг (из двух, трех бумаг, Марковица, Тобина, оптимальные неотрицательные)»**

**Задача 1**

Дана ковариационная матрица  $V = \begin{pmatrix} 9 & -8 & 6 \\ -8 & 16 & -11 \\ 6 & -11 & 4 \end{pmatrix}$ .

Найти корреляционную матрицу.

**Задача 2**

Для портфеля из двух бумаг с доходностью и риском соответственно (0,2; 0,5) и (0,4; 0,7) в случае полной антикорреляции найти портфель нулевого риска и его доходность.

**Задача 3**

Портфель состоит из двух независимых бумаг с рисками  $\sigma_1 = 0,1$  и  $\sigma_2 = 0,2$  соответственно. Вычислить риск портфеля.

**Задача 4**

Для портфеля из трех независимых бумаг с доходностью и риском соответственно (0,1; 0,4), (0,2; 0,6) и (0,4; 0,8) найти портфель минимального риска, его риск и доходность.

**Задача 5**

Дан портфель из трех бумаг с доходностями  $\mu_1 = 10\%$ ;  $\mu_2 = 20\%$ ;  $\mu_3 = 30\%$  и ковариационной матрицей

$$V = \begin{pmatrix} 1 & -1 & 0 \\ -1 & 9 & -2 \\ 0 & -2 & 4 \end{pmatrix}$$

найти портфель минимального риска с доходностью  $\mu = 25\%$  и его риск. Требуется написать уравнение минимальной границы.

**Задача 6**

Портфель состоит из трех бумаг: безрисковой с эффективностью (ожидаемой доходностью) 5 % и двух рисковых с эффективностью соответственно 10 и 15 % и ковариационной матрицей  $\begin{pmatrix} 9 & 5 \\ 5 & 36 \end{pmatrix}$ . Найти портфели

Тобина ожидаемой доходности 10, 11, 12 % и минимального риска и их риски.

*Задача 7*

Для условия задачи 5 найти касательный портфель, его ожидаемую доходность и риск.

**Задачи на тему «Основные и дополнительные параметры облигации»**

*Задача 1*

Найти текущую стоимость облигации номинальной стоимостью 1000 д.ед., сроком погашения 5 лет и ежегодными выплатами по купонной ставке 15% при годовой процентной ставке 20%.

*Задача 2*

Курс облигации равен 105. купонный доход 15%. Требуется найти текущую доходность облигации.

*Задача 3*

Определить доходность к погашению облигации со сроком обращения 8 лет, номинальной стоимостью 3000 д.ед. и купонной ставкой 8%, если:

- 1) она продается за 3000 д.ед.;
- 2) ее рыночная цена увеличится на 10%;
- 3) ее рыночная цена уменьшится на 5%.

*Задача 4*

Требуется найти изменение дисконта облигации со сроком обращения 7 лет с номинальной стоимостью 5000 д.ед., купонной ставкой 8% и доходностью к погашению 10% при продаже ее в настоящий момент и через год.

*Задача 5*

Найти дюрацию потока платежей в 100, 200, 300 и 400 д.ед. с периодом 1, 2, 3 и 4 года соответственно при процентной ставке 12%.

*Задача 6*

Найти дюрацию облигации, продаваемой по номинальной стоимости со сроком погашения 10 лет и купонной ставкой 8% (с ежегодной выплатой).

*Задача 7*

Облигация со сроком погашения 15 лет и купонной ставкой 10% (с ежегодной выплатой) имеет доходность к погашению 8%. Найти ее дюрацию.

*Задача 8*

Дюрация облигации равна 10. Известно, что ее доходность к погашению увеличилась с 12 до 13,5%. Определить, на сколько процентов изменилась цена облигации.

*Задача 9*

Построить портфель из трех- и пятигодичной облигаций, иммунизирующей четырехгодичную облигацию номинальной стоимостью 3000 д.ед. для процентной ставки 15%.

**Индивидуальные задания к контрольной работе на тему (КР)**

**Вариант 1**

*Вопрос 1* Операции со сложной учетной ставкой (наращение и дисконтирование по сложной учетной ставке).

*Вопрос 2* Учет инфляции в экономических расчетах.

*Задача 1* Предприятие получило кредит на 1 год в размере 7 000 000 руб. с условием возврата 8 000 000 руб. Рассчитать простую процентную ставку.

*Задача 2* Найти современную стоимость потока с платежами 40, 50, 45, 70, которые выплачиваются в конце каждого полугодия. Процентная ставка — 12% за полугодие.

*Задача 3* В данный момент акции *A* и *B* имеют курсовые стоимости 50 и 20 руб., а их ожидаемые доходности  $m_A = 12\%$ ,  $m_B = 8\%$ . Инвестор имеет 100 тыс. руб. и хочет приобрести эти акции, вложив в каждый вид половину своего капитала. В конце года он собирается их продать и получить прибыль. Определить:

а) риск каждой акции и портфеля в целом, если ковариационная матрица доходностей (в виде десятичной дроби) будет равна:

$$V_{AB} = \begin{pmatrix} 0.06250 & 0.00375 \\ 0.00375 & 0.02250 \end{pmatrix}$$

б) характеристику VAR, основанную на нормальном распределении и оценивающую максимально возможные потери капитала по уровню значимости 95%.

*Задача 4* Портфель состоит из двух пакетов акций стоимостью 3000 тыс. руб. и 2000 тыс руб. Ожидаемая доходность по первому пакету составляет 12%, а по второму - 16%. Какова ожидаемая доходность портфеля в целом?

*Задача 5* Оценить текущую стоимость облигации номинальной стоимостью 1 млн руб., с купонной ставкой 16% годовых и сроком погашения 5 лет. Ставка дисконта  $r = 10\%$ .



## Вариант 2

Вопрос 1 Математическое дисконтирование по сложным процентам.

Вопрос 2 Потоки платежей, их классификация и основные параметры.

Задача 1 Какую сумму нужно положить в банк, выплачивающий 4 % годовых по простой процентной ставке, чтобы получить 50 000 руб.: а) через 4 месяца; б) через 1 год; в) через 2 года 9 месяцев.

Задача 2 Суммы в размере 10, 20 и 15 млн руб. должны быть выплачены через 50, 80 и 150 дней соответственно. Стороны согласились заменить их при использовании простой ставки одним платежом в размере 50 млн руб. Процентная ставка — 10%. Определить:

а) срок консолидированного платежа;

б) как изменится этот срок, если размер объединяющего платежа задан в сумме 45 млн. руб.?

Задача 3 «Вечная» облигация, приносящая 4,5% фиксированного годового дохода, куплена по курсу 90%. Какова эффективность вложения (сложная ставка годового процента), если купонные выплаты по облигации производятся поквартально?

Задача 4 В начале года инвестор владел четырьмя видами ценных бумаг в следующих количествах и со следующими текущими и ожидаемыми к концу года ценами:

Ценная бумага	Количество акций	Текущая цена, долл.	Ожидаемая цена к концу года, долл.
A	100	50	50
B	200	35	40
C	50	25	50
D	100	100	110

Какова ожидаемая доходность этого портфеля за год?

Задача 5 Оценить текущую стоимость облигации с нулевым купоном номинальной стоимостью 1 млн руб. и сроком погашения через 3 года. Ставка дисконта 12%.

## Вариант 3

Вопрос 1 Операции с простой учетной ставкой (наращение и дисконтирование по простой учетной ставке).

Вопрос 2 Нарращение и приведение финансовых рент.

Задача 1 Организации предоставлен кредит в размере 100 000 000 руб. под 17 % годовых с 1 января по 1 июля текущего года. Определить подлежащую возврату сумму, применяя разные способы начисления процентов (точные и обыкновенные).

Задача 2 Ожидается, что прирост доходов составит 5% в год. Какова современная стоимость и наращенная сумма доходов за 3 года, если прогнозируемая сумма 1-го года — 100, а процентная ставка - 7%? Решить задачу для следующих вариантов описания потока доходов:

а) рента постнумерандо;

б) доходы рассредоточены в пределах года.

Для уменьшения погрешности модели «а» доходы за год отнести к середине каждого периода.

Задача 3 Инвестор приобрел за 2300 руб. привилегированную акцию номинальной стоимостью 2000 руб. с фиксированным размером дивиденда 15% годовых. Через 5 лет (в течение которых дивиденды регулярно выплачивались) акция была им продана за 2100 руб. Определить конечную (среднегодовую) доходность по данной акции.

Задача 4 При вложении капитала в мероприятие A в 20 случаях из 200 была получена прибыль в 25 тыс. руб., в 80 случаях — 30 тыс. руб., в 100 случаях — 40 тыс. руб. При вложении капитала в мероприятие B в 144 случаях из 240 была получена прибыль 30 тыс. руб., в 72 случаях — 35 тыс. руб., в 24 случаях — 45 тыс. руб. Выбрать вариант вложения капитала:

а) по критерию средней прибыли;

б) по критерию колеблемости прибыли;

в) по критерию относительной колеблемости прибыли

Задача 5 Оценить текущую стоимость бессрочной облигации, если по ней ежегодно выплачивается доход в размере 100 000 руб. Ставку дисконта принять равной 10%.

## Вариант 4

Вопрос 1 Математическое дисконтирование по простым процентам.

Вопрос 2 Формы ссуд и амортизация долга.

Задача 1 Для финансирования оборотного капитала предприятие взяло кредит в банке в размере 100 000 000 руб. сроком на 2 года с ежегодным погашением процентов. Ставка процента за пользование заемными средствами 15 % годовых. Определить сумму погашения кредита и сумму начисленных процентов.

Задача 2 Предполагается, что платежи каждый год будут уменьшаться

на 50 тыс. руб. Первая выплата равна 500 тыс. руб. Платежи и начисления процентов производятся один раз в конце года на протяжении 8 лет, ставка — 6% в год. Необходимо найти современную величину и наращенную сумму данной ренты.

Задача 3 АО в 2010 г. выпустило обыкновенные акции в количестве 100 тыс. штук номинальной стоимостью 100 руб. каждая. Инвестор «X» приобрел в 2012 г. пакет акций, состоящий из 100 штук, по цене 150 руб. за акцию. Рыночная стоимость одной акции в настоящее время - 300 руб. Определить:

а) текущую доходность пакета акций инвестора X (без учета налогов), если ежегодный дивиденд по акциям выплачивается в размере 60 руб. на одну акцию;

б) какова текущая доходность точно такого же пакета акций для его потенциального покупателя Y?

Задача 4 Выбрать наименее рискованное направление инвестиций из двух возможных вариантов:

а) собственные средства инвестора — 5 млн руб., максимально возможная сумма убытков — 3,5 млн руб.;

б) собственные средства инвестора — 30 млн руб., максимально возможная сумма убытков — 12 млн руб.

Задача 5 Определить ориентировочную рыночную стоимость облигации номиналом 100 000 руб. при условии, что срок погашения облигации через 3 года, купонная ставка 10% годовых, ставка банковского процента 4%.

### Вариант 5

Вопрос 1 Сущность и методы дисконтирования.

Вопрос 2 Погашение долга равными суммами (равномернопогашаемые ссуды).

Задача 1 Молодая семья получила в банке ипотечный кредит на приобретение квартиры в размере 600 000 руб., сроком на 5 лет под простую процентную ставку 15 % годовых. Определить сумму основного долга и процентов по кредиту.

Задача 2 Доходы в размере 100 тыс. руб. в год поступают непрерывно и равномерно в течение 3 лет. Ожидается, что инфляция в будущем составит 5% в год и величина доходов будет определяться с поправкой на инфляцию. Какова современная стоимость корректируемого на инфляцию потока поступлений, если годовая ставка составляет 7%? Решить задачу для двух вариантов описания динамического ряда платежей:

- а) дискретная рента;
- б) непрерывный поток платежей.

Задача 3 Облигации с купоном 9,5% продается по курсу 98%. Чему равна ее текущая доходность?

Задача 4 Инвестор желает приобрести 10-летние бескупонные облигации сроком на 1 год с погашением по номиналу. Согласно структуре процентных ставок, годовая доходность к погашению ожидается на уровне 7%, а ее волатильность (СКО) - 15%. Опираясь на нормальный закон распределения доходности, получить следующие оценки:

а) найти интервал, внутри которого сосредоточены 98% возможных отклонений итоговой за год доходности  $z$  от ее среднего значения (98%-й доверительный интервал);

б) при том же уровне значимости (98%) определить диапазон возможных годовых приростов  $A$  (выигрышей или потерь) начальных вложений в размере 1 млн руб.;

в) как изменится доверительный с тем же уровнем значимости интервал по доходности и приростам капитала для диапазона дальновидности инвестора, равного 30 дням;

г) оцените величину максимально возможных потерь (VAR) при условии, что инвестор пренебрегает вероятностями неблагоприятных исходов ниже 0,01.

Задача 5 Трехгодичная купонная облигация номиналом 100 долл. и с купонной ставкой 6% имеет текущую стоимость 92,6 долл. Ставки налогов на прирост капитала и процентный доход одинаковы и равны 30%. Требуется:

- а) определить полную годовую доходность этой облигации;
- б) найти реальное значение этой доходности, если ожидается инфляция с годовым темпом 4%;
- в) рассчитать внутреннюю доходность;
- г) определить ее реальное значение при инфляции с тем же темпом 4%.

### Вариант 6

Вопрос 1 Нарастание по сложным процентам при дробном количестве периодов начисления.

Вопрос 2 Равные процентные выплаты (срочная ссуда).

Задача 1 Коммерческий банк привлекает средства населения под простые проценты 10 % годовых. Клиент внес 20 000 руб. на депозит с 10 мая по 15 октября. Определить величину коэффициента наращивания и наращенную сумму:

- а) при начислении точных процентов с точным числом дней в году;
- б) при начислении точных процентов с банковским числом рабочих дней. Год не високосный.

Задача 2 Владелец малого предприятия предусматривает создание в течение 3 лет фонда развития в размере 150 тыс. руб. Он рассматривает две возможности создания этого фонда с помощью банковского депозита с начислением по сложной ставке в 20% годовых:

- а) ежегодными, равными платежами;
- б) разовым вложением на 3 года.

Найти размеры помещаемых в банк сумм по каждому варианту.

Задача 3 Одновременно эмитированы облигации государственного займа для юридических лиц и депозитные сертификаты крупного, устойчиво работающего коммерческого банка. Условия выпуска облигаций следующие: период — 3 года, номинал - 1000 руб., дисконт при эмиссии — 15%, годового доход — 10%. Условия выпуска депозитных сертификатов: период обращения — 3 года, номинал — 1000 руб., начисления производятся по простой ставке с годовым доходом 22%. По государственным облигациям доход налогом не облагается, по депозитным сертификатам доход облагается налогом по ставке 15%. Что выгоднее для инвестора: облигация или депозитный сертификат?

Задача 4 Инвестор выбирает между двумя акциями  $A$  и  $B$ . Каждая из них по-своему откликается на возможные рыночные ситуации, достигая с известными вероятностями определенных значений доходности:

Акция	Вероятность	Доходность	Вероятность	Доходность
A	0,5	20%	0,5	10%
B	0,99	15,1%	0,01	5,1%

Какую акцию выберет не склонный к риску инвестор?

Задача 5 Текущая ставка составляет 12%. Владелец бессрочной облигации полагает, что в недалеком будущем ставка процента вырастет и стабилизируется на уровне 13%. Что для него выгоднее: продать эту облигацию или сохранить ее?

### Вариант 7

Вопрос 1 Начисление сложных процентов несколько раз в году.

Вопрос 2 Равные срочные выплаты (аннуитетная ссуда).

Задача 1 Клиент поместил в банк 120 000 руб. 1 февраля. Процентная ставка банка с 1 февраля по 18 февраля – 8 % годовых; с 19 февраля по 7 марта – 9 % годовых; с 8 марта по 23 марта – 10 % годовых; с 24 марта по 19 апреля, когда был изъят вклад – 11 % годовых. Определить доход клиента и эффективную процентную ставку, используя методику расчета обыкновенных процентов с приближенных числом дней.

Задача 2 Инвестор ежегодно вносит в банк на пополняемый счет 30 тыс. руб. Банк платит 10% годовых по ставке сложного процента. Какова будет сумма вклада через 5 лет, если инвестор вносит очередной вклад:

- а) в конце года;
- б) в начале года;
- в) в середине года?

Задача 3 Текущий курс акций составляет 30 долл. Инвестор соглашается купить опцион за 200 долл. на покупку 100

акций по 35 долл. через два месяца. Допустим, что к назначенному сроку курс акций поднимется до 50 долл. Какова годовая стоимость опциона

**Задача 4** Инвестор вложил 60% своего капитала в акцию А, а оставшуюся часть — в акцию Б. Риски этих акций составляют соответственно 10 и 20%. Чему равен риск портфеля, если:

- доходности этих бумаг находятся в полной прямой корреляции;
- доходности некоррелированы;
- имеет место положительная статистическая связь с коэффициентом корреляции 0,5.

**Задача 5**

Облигация выкупается через 10 лет по номиналу 1000 руб., доходность — 12%, ставка процента, принятая при оценке, равна 10%. Найти размер премии.

### **Вариант 8**

**Вопрос 1** Сущность и формула наращивания сложных процентов. Соотношение роста по простым и сложным годовым процентам.

**Вопрос 2** Ссуды, погашаемые в рассрочку.

**Задача 1** Производственное объединение «Русь» 1 сентября имеет на расчетном счете обслуживающего банка средние остатки денежных средств в размере 612 000 руб. На вклады «до востребования» банк начисляет проценты – 3 % годовых. Определить сумму начисленных процентов на 16 декабря этого же года, применяя различные способы начисления процентов (точные и обыкновенные).

**Задача 2** Требуется выкупить вечную ренту с платежами 5 тыс. руб. в конце каждого полугодия. Получатель ренты начисляет проценты раз в году по ставке 25%. Чему равна сумма выкупа (стоимость ренты)?

**Задача 3** Казначейские векселя достоинством в 100 долл. имеют периоды погашения 90 и 180 дней. Эти векселя продаются по цене 98,25 долл. и 96 долл. Оценить с точки зрения доходности сравнительную выгодность двух вариантов: покупка и погашение 90-дневных векселей или покупка 180-дневных бумаг и их продажа через те же 90 дней (предполагается, что кривая доходности сохраняется неизменной).

**Задача 4** Сформировать портфель Тобина максимальной эффективности и риска, не более заданного, из трех видов ценных бумаг: безрисковых с эффективностью 2 и некоррелированных рисковом ожидаемой эффективностью 4 и 10 и рисками 2 и 4. Каковы соотношения доли бумаг в рисковом части оптимального портфеля?

**Задача 5**

Облигация с полугодовыми купонными выплатами приобретает за три месяца до погашения по курсу 105,23%. Купонная ставка составляет 20% годовых. Определить доходность облигации в виде годовой ставки:

- простых процентов;
- сложных процентов.

### **Вариант 9**

**Вопрос 1** Начисление процентов в смежных календарных периодах и при переменных ставках.

**Вопрос 2** Формирование погасительного фонда.

**Задача 1** Коммерческая фирма получила в банке ссуду на 1,5 года на следующих условиях: за первое полугодие начисляется 17 % годовых, за второе и третье полугодие – 15 % годовых. Определить размер ссуды, полученной в банке, если сумма погашения ссуды составит 300 000 руб.

**Задача 2** Платежи, поступающие в конце каждого квартала на протяжении 2 лет, образуют регулярный по времени поток, первый член которого равен 500 тыс. руб.; последующие платежи увеличиваются каждый раз на 25 тыс. руб. Начисление процентов производится раз в год по ставке 6%. Найти наращенную и современную стоимость ренты.

**Задача 3** Инвестор купил в начале года 100 акций компании А по цене 100 руб. каждая. В течение года он получил 30 руб. дивидендов на каждую акцию. Найти текущий, капитальный и полный доход и соответствующие годовые доходности, если к концу года цена за акцию выросла до 150 руб.

**Задача 4** Случайная доходность ценной бумаги имеет нормальное распределение с ожидаемым значением  $E(R) = 14\%$  и риском 15%. Облигации государственного займа дают безрисковую доходность 5%. Найти вероятность того, что вложение в эту бумагу будет выгоднее, чем покупка облигаций.

**Задача 5**

Эмитент выпускает облигации двух типов со сроком обращения 1 год и одинаковым номиналом. Облигации первого типа предусматривают ежеквартальную выплату купонов; по второму типу - два раза в год. Облигации приобретаются по номиналу (с учетом возможности реинвестирования купонных выплат при ставке квартальной доходности 10%). Определить:

- отношение (в процентах) купона облигации первого типа к купону облигации второго типа (налогообложение не учитывать);
- чему равна годовая доходность по обеим облигациям.

### **Вариант 10**

**Вопрос 1** Сущность и формула простых процентов. Способы учета базы измерения времени.

**Вопрос 2** Погашение ипотечной ссуды

**Задача 1** Банк принимает валютные вклады на депозит под 12 % годовых при ежемесячном начислении процентов и их погашением в конце срока. Рассчитать доход клиента при вкладе 2 500 долл. на 6 месяцев.

**Задача 2** Консолидируйте три ренты пренумерандо с параметрами  $R_1=1000, n_1 = 3, R_2=1500, n_2 = 3, R_3=1000, n_3 = 3, i=10\%$  4-летней рентой пренумерандо при  $i=15\%$ .

**Задача 3** Пять лет назад компания «Система» разместила облигации со сроком погашения 20 лет, купонной ставкой 17% и премией за досрочное погашение в размере 10%. Сегодня объявлено о досрочном погашении облигаций. Размещение облигаций осуществлено по номиналу 1000 долл. Рассчитать реализованную доходность облигаций для инвестора, купившего ее в ходе первичной эмиссии и вынужденного досрочно погасить ее.

**Задача 4** Полная рыночная стоимость обыкновенных акций (собственный капитал) компании оценивается в 6 млн долл.; общая стоимость заемного капитала составляет 4 млн долл. Финансовые аналитики получили оценку «бета» вклада акций компании на уровне 1,5. Кроме того, известно, что ожидаемая премия за риск рыночного портфеля равна 9%. Данная компания привлекает заемный капитал под безрисковую ставку в 8%. Определить:

- а) ожидаемую доходность акций этой компании;
- б)  $p$  вклада ее активов;
- в) стоимость капитала компании;
- г) ставку дисконтирования для получения оценок эффективности проектов, предназначенных для расширения действующего производства;
- д) ставку дисконтирования для оценки эффективности нового, задуманного компанией инвестиционного проекта с коэффициентом  $p = 1,2$ .

*Задача 5* «Вечная» облигация, приносящая 4,5% фиксированного годового дохода, куплена по курсу 90%. Какова эффективность вложения (сложная ставка годового процента), если купонные выплаты по облигации производятся поквартально?

## 2. Оценивание окончательных результатов изучения дисциплины

### Вопросы к зачету

1. Понятие процентов и процентных ставок, принцип неравноценности денежных средств
2. Практика начисления простых процентов
3. Дисконтирование и учет по простым процентным ставкам
4. Практика начисления сложных процентов
5. Дисконтирование и учет по сложным процентным ставкам
6. Непрерывное наращение и дисконтирование
7. Средние процентные ставки, эквивалентность процентных ставок
8. Кривые доходности
9. Контур финансовой операции
10. Финансовая эквивалентность обязательств и конверсия платежей
11. Учет налогов и инфляции при начислении процентов
12. Конверсия валюты
13. Виды потоков платежей и их основные параметры
14. Рента постнумерандо, определение ее основных параметров
15. Понятие и расчет параметров рента: пренумерандо, с выплатами в середине периодов, отложена, вечная, с периодом платежей, превышающим год, с постоянным абсолютным приростом платежей
16. Непрерывные потоки платежей: понятие, расчет основных параметров
17. Конверсия рента, изменение параметров рента
18. Доходность финансовой операции
19. Риск финансовой операции
20. Сущность и классификация финансовых рисков предприятий
21. Методы управления финансовыми рисками: избежание риска, лимитирования концентрации риска, хеджирование, диверсификация, распределения рисков, страхования и самострахования
22. Value-at-Risk: методика расчета рыночного риска
23. Финансовые операции в условиях полной неопределенности
24. Финансовые операции в условиях частичной неопределенности
25. Доходность ценной бумаги и портфеля ценных бумаг
26. Портфель из двух ценных бумаг: случай полной корреляции, случай полной антикорреляции
27. Портфель из двух ценных бумаг: независимые бумаги, безрисковые бумаги
28. Портфель из двух ценных бумаг: портфель заданной эффективности, портфель заданного риска
29. Портфель минимального риска при заданной эффективности
30. Минимальная граница и ее свойства
31. Портфели Марковица: минимально риска с эффективностью не меньше заданной, минимального риска, максимальной эффективности из всех портфелей риска не более заданного
32. Портфели Тобина: минимального риска из всех портфелей заданной эффективности, максимальной эффективности из всех портфелей риска не более заданного
33. Оптимальные неотрицательные портфели: теорема Куна-Таккера, доходность портфеля
34. Неотрицательный портфель из двух и трех независимых бумаг
35. Оптимальные неотрицательные портфели: портфель максимального риска с неотрицательными компонентами, портфель максимальной эффективности с неотрицательными компонентами, портфель минимального риска с неотрицательными компонентами.
36. Диверсификация портфеля ценных бумаг
37. Облигации: основные понятия, виды, рейтинг
38. Доходность облигации
39. Дополнительные характеристики облигации: средний срок поступления доходов, дюрация, выпуклость
40. Портфель облигаций, его иммунизация

### Задачи для зачета

#### Задача 1.1

Имеются два обязательства. Условия первого: выплатить 250 тыс. руб. через 9 месяца. По условиям второго обязательства необходимо выплатить 750 тыс. руб. через 1,5 год. Можно ли считать обязательства равноценным в случае:

- 3) применения простой процентной ставки в 9,5%;
  - 4) применения сложной процентной ставки в 11,5%;
- Определить критическую ставку для каждого варианта.

#### Задача 1.2

Имеется обязательство уплатить 230 тыс. руб. через 1 год и 3 месяца и 760 тыс. руб. через 3 года и 9 месяцев после некоторой даты. По новому обязательству необходимо выплату произвести равными суммами через 2 и 3 года. Изменение

условий осуществляется с использованием простой ставки, равной 12,5%. Временную базу принять равной 360 дням. Составить уравнение эквивалентности. Определить сумму замещающего платежа.

### Задача 1.3

Пусть ставка налога на проценты равна 3%. Процентная ставка составляет 14,5% годовых, срок начисления процентов 5 лет. Первоначальная сумма ссуды составляет 100 000 рублей. Определить сумму начисленного налога при начислении за весь срок и за каждый период начисления при:

- 1) начислении простых процентов;
- 2) начислении сложных процентов.

### Задача 1.4

На сумму 500 тыс. руб. в течение 5-и месяцев начисляются проценты по ставке 9,5% годовых. Ежемесячная инфляция характеризуется темпами 0,5; 1,4; 0,95; 0,2 и 0,8%. Определить наращенную сумму с учетом обесценивания при:

- 1) начислении простых процентов;
- 2) начислении сложных процентов.

### Задача 1.5

При разработке условий контракта стороны договорились о том, что доходность кредита должна составлять 18,5% годовых. Каков должен быть размер номинальной ставки при начислении процентов :

- 1) ежемесячно;
- 2) поквартально?

### Задача 1.6

Ссуда была выдана на три года - с 1 ноября 2010 г. по 1 ноября 2013 г. Размер ссуды составил 1,5 млн. руб. Ставка сложных процентов составляет 13,5% годовых. Необходимо распределить начисленные проценты по календарным годам при использовании способа расчета:

- 1) британского;
- 2) германского;
- 3) французского.

### Задача 1.7

Кредит в размере 500 тыс. руб. выдан на 5 лет и 4 месяца. Определить сумму долга на конец периода при использовании общего и смешанного метода начисления процентов при годовой процентной ставке в 19,7% в случае начисления:

- 1) простых процентов;
- 2) сложных процентов.

### Задача 1.8

На депозит была помещена сумма в 120 000 рублей после конвертации в евро под сложные проценты (8,5%) сроком на три года. Курс продажи евро на начало срока депозита составил 34 рубля, курс покупки евро в конце операции составил 44 рубля 35 коп. Ставка для рублевого депозита составляет 12,5%. Сравнить эффективность данной операции с эффективностью непосредственного помещения вклада на рублевый депозит.

### Задача 1.9

Определить доходность операции для кредитора, если им предоставлена ссуда в размере 750 тыс. руб. на полгода и контракт предусматривает сумму погашения долга в 1 млн. руб. Доходность выразить в виде простой ставки процентов и учетной ставки. Рассмотреть варианты при использовании временной базы, равной 360 и 365 дням.

### Задача 2.1

Для обеспечения некоторых будущих расходов создается фонд. Средства в фонд поступают в виде ренты постнумерандо в течение 7 лет. Размер разового платежа 500 тыс. рублей. На поступившие взносы начисляются проценты по ставке 9,5% годовых. Определить величину фонда на конец срока в случае:

- 4) постоянной годовой ренты;
- 5) поквартального начисления процентов;
- 6) поквартального начисления процентов и выплаты членов ренты.

### Задача 2.2

Найти срок ренты по следующим заданным параметрам:  $A=3000$  руб.,  $i = 11\%$ ,  $R = 250$  руб. для случая:

- 1) ренты постнумерандо;
- 2) ренты пренумерандо;
- 3) ренты с выплатами в середине периодов.

### Задача 2.3

Сравниваются два варианта строительства нового объекта. Первый требует разовых вложений в сумме 3 млн. рублей и капитального ремонта стоимостью 500 тыс. рублей каждые 3 года. Для второго затраты на создание составляют 5 млн. рублей, на капитальный ремонт - 100 тыс. рублей каждые 6 лет. Временный горизонт, учитываемый в расчете, составляет 25 лет. Определить капитализированную сумму затрат для каждого варианта при условии, что  $i=8,5\%$ .

### Задача 2.4

Консолидируются ренты, предусматривающие годовые платежи в суммах 300, 800 и 500 тыс. рублей. Сроки этих рент 8, 12 и 10 лет соответственно. Процентная ставка у заменяющей ренты 8,5% годовых. Определить срок заменяющей ренты, при

условии, что выплаты определены в размере 1600 тыс. рублей.

#### Задача 2.5

Немедленная рента постнумерандо с параметрами  $R=0,5$  млн. и сроком 10 лет откладывается на 2 года. Процентная ставка, принятая для пролонгирования, составляет 14,5%. Определить размера члена отсроченной ренты в случае:

- 1) постоянства срока ренты;
- 2) увеличения срока ренты на 2 года.

#### Задача 2.6

Годовая рента постнумерандо, характеризующаяся параметрами  $R_1=300$  тыс. руб.,  $i=12,5\%$  заменяется на квартальную. Определить параметры заменяющей ренты, при условии, что:

- 1) эквивалентность замены достигается только за счет корректировки размера выплат;
- 2)  $n_2=5$  лет,  $n_1=4$  года.

#### Задача 2.7

Рента с параметрами  $R=250\ 000$  руб.,  $i=12,5\%$ ,  $n=7$  лет откладывается на 4 года без изменения суммы выплат. Необходимо найти новый срок и сбалансировать результат.

#### Задача 2.8

Заменить единовременный платеж в момент времени  $t=5$  р-срочной рентой постнумерандо с параметрами  $R_1=400$  тыс. руб.,  $i=13\%$ ,  $n_1=8$  года,  $p=12$ .

#### Задача 2.9

Пять рент пренумерандо (немедленные, годовые) заменяются одной отложенной на четыре года рентой постнумерандо. Согласно договоренности заменяющая рента имеет срок 15 лет, включая отсрочку. Характеристики заменяемых рент:  $R_q=150, 570, 320$  тыс. рублей, сроки этих рент 5, 12 и 7 лет. Определить сумму современных стоимостей этих рент и размер члена заменяющей ренты, если в расчете принять ставку сложных процентов, равную 11,5%.

#### Задача 2.10

Платежи пренумерандо образуют регулярный во времени поток, первый член которого равен 150 тыс. руб. Последующие платежи увеличиваются каждый раз на 5 тыс. руб. Начисление процентов производится по ставке 11,5% годовых. Срок выплат составляет 25 лет. Определить наращенную и современную сумму ренты.

#### Задача 3.1

Доходность актива за январь составила 5%. Найти доходность актива за год при условии:

- 1) постоянства месячной доходности актива в течение года;
- 2) увеличения ежемесячной доходности актива на 10% в каждом следующем месяце по сравнению с предыдущим.

#### Задача 3.2

Матрица последствий имеет вид 
$$Q = \begin{pmatrix} 1 & 8 & 3 & 10 \\ 5 & 9 & 6 & 4 \\ 9 & 4 & 9 & 8 \\ 7 & 6 & 1 & 2 \\ 3 & 1 & 0 & 5 \end{pmatrix}$$

Составить матрицу рисков. Определить, какое решение следует принять согласно правилу Вальда.

#### Задача 3.3

Матрица последствий имеет вид 
$$Q = \begin{pmatrix} 1 & 8 & 3 & 10 \\ 6 & 9 & 6 & 4 \\ 9 & 2 & 9 & 8 \\ 7 & 6 & 9 & 2 \\ 3 & 1 & 0 & 9 \end{pmatrix}$$

Составить матрицу рисков. Определить, какое решение следует принять согласно правилу Сэвиджа.

#### Задача 3.4

Матрица последствий имеет вид 
$$Q = \begin{pmatrix} 5 & 9 & 1 & 4 \\ 6 & 1 & 6 & 4 \\ 8 & 2 & 7 & 8 \\ 4 & 8 & 9 & 2 \\ 3 & 1 & 0 & 9 \end{pmatrix}$$

Составить матрицу рисков. Определить, какое решение следует принять согласно правилу Гурвица. Рассмотреть случаи при  $\lambda$  равном 0,3 и 0,7.

#### Задача 3.5

Матрица последствий имеет вид 
$$Q = \begin{pmatrix} 1 & 8 & 3 & 10 \\ 5 & 9 & 6 & 4 \\ 9 & 4 & 9 & 8 \\ 7 & 6 & 1 & 2 \\ 3 & 1 & 0 & 5 \end{pmatrix}$$

Вероятности принятия соответствующего решения равны  $4/15, 4/15, 1/5, 4/15$ .

Определить, какое решение следует принять согласно:

- 1) правилу максимизации среднего ожидаемого дохода;
- 2) правилу минимизации среднего ожидаемого риска.

Составить множество Парето.

#### Задача 4.1

Найти изменение цены облигации со сроком погашения 7 лет, доходностью 8%, купонной ставкой 7% при уменьшении доходности до 5%.

#### Задача 4.2

Найти текущую стоимость облигации номинальной стоимостью 250 д.ед., сроком погашения 7 лет и ежегодными выплатами по купонной ставке 7% при годовой процентной ставке 11%.

#### Задача 4.3

Определить доходность к погашению облигации со сроком обращения 25 лет, номинальной стоимостью 1500 руб. и купонной ставкой 5,5%, если:

- 4) она продается за 1000 руб.;
- 5) ее рыночная цена уменьшится на 7,5%;
- 6) ее рыночная цена на увеличится 2,5%.

#### Задача 4.4

Требуется найти изменение дисконта облигации со сроком обращения 10 лет номинальной стоимостью 3000 руб., купонной ставкой 10% и доходностью к погашению 12% при продаже ее в настоящий момент и 5 лет.

#### Задача 4.5

Найти дюрацию потока платежей в 250, 800, 300 и 500 долл. с периодом 5, 9, 2 и 6 лет соответственно при процентной ставке 14,5%.

#### Задача 4.6

Найти дюрацию облигации, продаваемой по номинальной стоимости со сроком погашения 15 лет и купонной ставкой 10% с ежегодной выплатой.

#### Задача 4.7

Облигация со сроком погашения 25 лет и купонной ставкой 7,5% с ежегодной выплатой имеет доходность к погашению 10,5%. Найти ее дюрацию.

#### Задача 4.8

Построить портфель из пяти- и семигодичной облигаций, иммунизирующей шестигодичную облигацию номинальной стоимостью 5000 руб. для процентной ставки 11,5%.

#### Задача 5.1

Данные о распределении доходностей двух бумаг А и В приведены в таблице. Найти ковариацию и коэффициент корреляции этих бумаг.

А	-8	-1/2	7	29/2	22
В	28	19	10	1	-8
Р	0,2	0,1	0,3	0,05	0,35

#### Задача 5.2

Портфель состоит из трех бумаг: безрисковой с ожидаемой доходностью 4% и двух рисковых с эффективностью соответственно 8 и 12% и ковариационной матрицей  $\begin{pmatrix} 3 & -4 \\ -4 & 6 \end{pmatrix}$ . Найти портфели Тобина ожидаемой доходности 7, 8, 10 и 11% и минимального риска и их риски.

#### Задача 5.3

Найти касательный портфель, его ожидаемую доходность и риск, если портфель состоит из трех бумаг: безрисковой с эффективностью (ожидаемой доходностью) 7% и двух рисковых с эффективностью соответственно 12 и 20% и ковариационной матрицей  $\begin{pmatrix} 4 & -2 \\ -2 & 25 \end{pmatrix}$

#### Задача 5.4

Дан портфель из трех бумаг с доходностями 5, 10 и 15% и ковариационной матрицей  $\begin{pmatrix} 4 & 1 & 0 \\ 1 & 16 & -3 \\ 0 & -3 & 25 \end{pmatrix}$ . Найти портфель минимального риска с доходностью 12% и его риск. Составить уравнение минимальной границы.

#### Задача 5.5

Портфель состоит из двух бумаг А и В. Ожидаемые доходности равны 0,2 и 0,4, а риски 0,3 и 0,5 соответственно. Коэффициент корреляции равен 0,2. Найти портфель минимального риска, его риск и доходность.

**Задача 5.6**

Для портфеля из двух бумаг с доходностью и риском соответственно  $(0,3; 0,6)$  и  $(0,5; 0,9)$  в случае полной антикорреляции найти портфель нулевого риска и его доходность.

**Задача 5.7**

Найти портфель минимального риска из трех независимых бумаг, дисперсии которых равны 9, 16 и 25.

**Задача 5.8**

Портфель состоит из двух бумаг А и В. Ожидаемые доходности равны 0,6 и 0,4, а риски 0,1 и 0,5 соответственно. Коэффициент корреляции равен -0,3. Найти портфель минимального риска, его риск и доходность.



МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ  
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Новомосковский институт (филиал)  
федерального государственного бюджетного образовательного учреждения высшего  
образования «Российский химико-технологический университет имени Д.И. Менделеева»



УТВЕРЖДАЮ  
Директор Новомосковского института  
РХТУ им. Д.И. Менделеева  
Первухин В.Л.  
« 30 » 08 2021 г.

Рабочая программа дисциплины

Социально-экономическая статистика

Направление подготовки 43.03.01 «Сервис»

Направленность (профиль) подготовки «Сервис в сфере финансовой и коммерческой деятельности»

Квалификация выпускника Бакалавр

Форма обучения заочная

г. Новомосковск – 2021г.

**Разработчик:**

Доцент кафедры «Экономика, финансы и бухгалтерский учет»  
Новомосковского института РХТУ им. Д.И. Менделеева.  
к.э.н., доцент



(Седова И.Н.)

**Эксперт:**

Заместитель Вице-президента-Управляющего  
Филиалом ГПБ АО «Среднерусский»



(Тюрина И.С.)

Рабочая программа рассмотрена и одобрена на заседании кафедры «Экономика, финансы и бухгалтерский учет»

Протокол № 10 от 25.06.2021 г.

И.о. зав. кафедрой: к.э.н., доцент



(Саяпина Е.Д.)

Рабочая программа согласована с деканом «Заочного и очно-заочного обучения»

Декан факультета: к.т.н., доцент



(Стекольников А.Ю.)

«18» июля 2021 г.

Рабочая программа согласована с руководителем учебно-методического управления  
Новомосковского института РХТУ им. Д.И. Менделеева

Руководитель, д.х.н., профессор



(Кизим Н.Ф.)

«18» июля 2021 г.

Аннотация рабочей программы приведена в приложении 1.

## **1 ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

### **Нормативные документы, используемые при разработке рабочей программы дисциплины**

Нормативную правовую базу разработки рабочей программы дисциплины составляют:

- Федеральный закон от 29.12.2012 № 273-ФЗ «Об образовании в Российской Федерации»;
- Федеральный государственный образовательный стандарт высшего образования – бакалавриат по направлению подготовки 43.03.01 Сервис», утвержденный приказом Министерства науки и высшего образования Российской Федерации от 08.06.2017 г. № 514;
- Профессиональный стандарт «Специалист по организации постпродажного обслуживания и сервиса», утвержденный приказом Министерства труда и социальной защиты Российской Федерации от 31.10.2014 г. № 864н;
- Профессиональный стандарт «Специалист по финансовому консультированию», утвержденный приказом Министерства труда и социальной защиты Российской Федерации от 19.03.2015 г. № 167н;
- Приказ Минобрнауки России от 06.04.2021 N 245 «Об утверждении Порядка организации и осуществления образовательной деятельности по образовательным программам высшего образования - программам бакалавриата, программам специалитета, программам магистратуры»;
- Приказ Министерства образования и науки РФ от 23.08.2017 № 816 «Об утверждении Порядка применения организациями, осуществляющими образовательную деятельность, электронного обучения, дистанционных образовательных технологий при реализации образовательных программ»;
- Приказ Министерства науки и высшего образования Российской Федерации, Министерства просвещения Российской Федерации от 05.08.2020 № 885/390 «О практической подготовке обучающихся»;
- Локальные нормативные акты Новомосковского института (филиала) РХТУ им. Д.И. Менделеева.

Рабочая программа дисциплины (далее – Программа, РПД) составлена в соответствии с требованиями Федерального государственного образовательного стандарта высшего образования (уровень бакалавриата) по направлению подготовки 43.03.01 Сервис, утвержденного приказом Министерства науки и высшего образования Российской Федерации от 08.06.2017 г. № 514, рекомендациями Учебно-методической комиссии НИ РХТУ им. Д.И. Менделеева и накопленным опытом преподавания дисциплины кафедрой «Экономика, финансы и бухгалтерский учет» НИ РХТУ им. Д.И. Менделеева (далее – Институт).

Контроль успеваемости студентов ведется по принятой в Институте системе.

Рабочая программа дисциплины может быть реализована с применением электронного обучения и дистанционных образовательных технологий полностью или частично.

## **2 ЦЕЛЬ И ЗАДАЧИ ОСВОЕНИЯ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ**

Целью освоения дисциплины является обеспечение базовой подготовки студентов в области обучения современного бакалавра методологическим основам и практическому овладению приемами экономико-статистического анализа.

Задачи преподавания дисциплины:

- приобретение знаний у студентов применению на практике статистических методов наблюдения и анализа финансовых показателей, оценки деятельности и тенденций развития финансовых институтов;
- приобретение знаний и владения комплексом современных методов сбора, обработки, обобщения и анализа статистической информации для изучения тенденций и закономерностей развития экономических явлений и процессов;
  - приобретение знаний об экономических отношениях, законах и закономерностях, проявляющихся в поведении отдельных экономических субъектов;
  - приобретение знаний у студентов теоретических и методологических основ микроэкономического анализа;
  - приобретение знаний у студентов о зависимости используемых систем показателей от особенностей и уровня развития страны, обязательств перед международными статистическими органами. Сравнить системы показателей, используемые в России и за рубежом;
  - формирование и развитие умений анализировать финансовую информацию на основе использования финансовой математики и актуальных расчетов;
  - приобретение и формирование навыков использования методов расчета и анализа специальных показателей, необходимых для анализа деятельности и принятия решений в таких организациях, как биржа, страховая компания, банк.

## **3 МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ООП**

Дисциплина Б1.В.10 «Социально-экономическая статистика» относится к части, формируемой участниками образовательных отношений. Является обязательной для освоения в 4 семестре, на 2 курсе.

Дисциплина базируется на дисциплинах (модулях): Теория экономического анализа, Экономико-математические методы и модели в сервисе, Основы финансовых вычислений.

#### 4 ТРЕБОВАНИЯ К РЕЗУЛЬТАТАМ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

1. Изучение дисциплины направлено на приобретение следующих компетенций и индикаторов их достижения:

##### Универсальные компетенции (УК) и индикаторы их достижения:

Наименование категории (группы) универсальных компетенций	Код и наименование универсальной компетенции (УК)	Код и наименование индикатора достижения универсальной компетенции
Системное и критическое мышление	<b>УК-1</b> Способен осуществлять поиск, критический анализ и синтез информации, применять системный подход для решения поставленных задач	<b>УК-1.1</b> Анализирует задачу, выделяя её базовые составляющие. Определяет, интерпретирует и ранжирует информацию, требуемую для решения поставленной задачи; <b>УК-1.2</b> Осуществляет поиск информации для решения поставленной задачи по различным типам запросов; <b>УК-1.3</b> При обработке информации отличает факты от мнений, интерпретаций, оценок, формирует собственные мнения и суждения, аргументирует свои выводы и точку зрения; <b>УК-1.4</b> Рассматривает и предлагает возможные варианты решения поставленной задачи, оценивая их достоинства и недостатки;
Разработка и реализация проектов	<b>УК-2</b> Способен определять круг задач в рамках поставленной цели и выбирать оптимальные способы их решения, исходя из действующих правовых норм, имеющихся ресурсов и ограничений	<b>УК-2.1</b> Определяет круг задач в рамках поставленной цели, определяет связи между ними и ожидаемые результаты их решения; <b>УК-2.2</b> В рамках поставленных задач определяет имеющиеся ресурсы и ограничения, действующие правовые нормы; <b>УК-2.5</b> Представляет результаты проекта, предлагает возможности их использования и/или совершенствования;
Самоорганизация и саморазвитие (в том числе здоровьесбережение)	<b>УК-6</b> Способен управлять своим временем, выстраивать и реализовывать траекторию саморазвития на основе принципов образования в течение всей жизни	<b>УК-6.1</b> Использует инструменты и методы управления временем при выполнении конкретных задач, проектов, при достижении поставленных целей;

##### Профессиональные компетенции (ПК) и индикаторы их достижения

Тип задач профессиональной деятельности	Код и наименование профессиональной компетенции выпускника	Индикаторы достижения компетенции
аналитический	<b>ПК-4</b> Способен проводить анализ требований потребителей и рыночного спроса на продукцию и услуги организации	<b>ПК-4.1</b> Организует сбор, обобщение, систематизацию и анализ требований потребителей;
		<b>ПК-4.2</b> Планирует проведение маркетинговых исследований по изучению спроса на продукцию и услуги организации;
		<b>ПК-4.3</b> Осуществляет анализ информации о рыночном спросе на продукцию и услуги организации, перспективах развития рынков сбыта;

расчетно-экономический	<b>ПК-7</b> Способен организовать и провести исследование финансовых рынков	<b>ПК -7.1</b> Проводит мониторинг информационных источников финансовой информации;
		<b>ПК -7.2</b> Организует сбор, обработку и анализ информации о финансовых рынках;
		<b>ПК -7.3</b> Изучает предложение финансовых продуктов и услуг.

**В результате изучения дисциплины студент бакалавриата должен:**

**Знать:**

- источники статистической информации;
- методы статистического исследования;
- методологические основы построения, расчета и анализа современной системы показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов, отражающих состояние и развитие экономических и социальных явлений и процессов на микро- и макроуровне;
- знать статистические основы построения, расчета и анализа современной системы статистических показателей;
- методы сбора, группировки данных из различных источников и носителей информации;
- актуальные методы сбора, обработки, анализа и интерпретации статистических данных с использованием современного программного обеспечения в условиях цифровой экономики;
- знать технологию распределительного реестра данных и блокчейна для обработки статистических данных.

**Уметь:**

- осуществить сбор, обработку и анализ данных, необходимых для решения поставленных экономических задач с применением специальных компьютерных программ;
- анализировать социально-значимые проблемы и процессы, происходящие в обществе, и прогнозировать возможное их развитие в будущем.
- осуществлять поиск необходимых данных по полученному заданию, используя отечественные и зарубежные источники информации;
- осуществлять поиск необходимых данных по полученному заданию, используя отечественные и зарубежные источники информации;
- представлять результаты анализа статистической информации в устной и письменной формах с привлечением различных средств презентации;
- приобретать новые знания, используя современные образовательные и информационные технологии;
- определять методы сбора информации, способы и вид ее представления, применяя современное программное обеспечение;
- визуализировать финансово-экономическую информацию, проверять достоверность, полноту, актуальность и непротиворечивость данных, и презентовать решения в информационной среде про помощи Microsoft PowerPoint, содержательно интерпретируя полученные результаты анализа;

**Владеть:**

- культурой мышления, способностью к обобщению, анализу, восприятию информации, постановке цели и выбору путей ее достижения;
- основными методами, способами и средствами получения и хранения, переработки информации;
- умением анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и использовать полученные сведения для принятия управленческих решений;
- умением анализировать и интерпретировать данные отечественной и зарубежной статистики о состоянии и развитии социально-экономических явлений и процессов.
- навыками анализа данных в программе Statistica, Microsoft Excel;
- методами осуществления поиска данных в справочно-поисковых и информационных системах ([www.minfin.ru](http://www.minfin.ru), <http://www.gks.ru>, [www.cbr.ru](http://www.cbr.ru) и т.д.);
- навыками применения компьютерных поисковых систем и социальных сетей для получения, анализа и интерпретации экономических данных, использования достоверной и актуальной социально-экономической информации в рамках решения профессиональных задач;
- возможностью и целесообразностью внедрения нейротехнологий в конкретном случае.

## 5 ОБЪЕМ ДИСЦИПЛИНЫ И ВИДЫ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРОЦЕССА

Общая трудоемкость дисциплины составляет 144 часа или 4 зачетные единицы (з.е). Дисциплина изучается на 2 курсе в 4 семестре.

Вид учебной работы	Объем, акад. ч.	в том числе в форме практической подготовки, акад. ч.
<b>Общая трудоемкость дисциплины</b>	<b>144</b>	<b>10</b>
<b>Контактная работа - аудиторные занятия:</b>	16,6	
<b>В том числе:</b>		
<b>Лекции</b>	8	4
<b>Практические занятия</b>	8	6
<b>Контактная самостоятельная работа</b> (групповые консультации и индивидуальная работа обучающихся с педагогическим работником)	3,4	
<b>Контактная работа - промежуточная аттестация</b>	0,6	-
<b>Самостоятельная работа (всего):</b>	<b>124</b>	-
в том числе:		
<b>Курсовая работа</b>	34	-
Проработка лекционного материала	30	-
Подготовка к практическим занятиям	30	-
Подготовка к тестированию и контрольным работам	30	-
<b>Форма(ы) контроля:</b>	<b>Зачет с оценкой, курсовая работа</b>	

## 6 СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

### 6.1 Разделы дисциплины и виды занятий

№ п/п	Раздел дисциплины	Академ. часов								
		Всего	в т.ч. в форме практ. подг.	Лекции	в т.ч. в форме практ. подг.	Практ. занятия	в т.ч. в форме практ. подг.	Лаб. работы	в т.ч. в форме практ. подг.	Сам. работа
1	<b>Раздел 1. Основы социально-экономической статистики</b>	3	2	1	-	1	1	--	--	1
1.1	Предмет, метод и основы социально-экономической статистики	1	-	0,5	-	-	-	-	-	0,5
1.2	Современная организация статистики финансов: предмет, метод, задачи и система показателей	2	1	0,5	-	1	1	-	-	0,5
2	<b>Раздел 2. Статистика населения и рынка труда</b>	7	12	-	-	1	-	-	-	6
2.1	Статистика населения	3	4	-	-	1	-	-	-	2
2.2	Статистика рынка труда	2	4	-	-	-	-	-	-	2
2.3	Статистика национального богатства	2	4	-	-	-	-	-	-	2
	<b>Раздел 3. Статистика финансов</b>	<b>109,4</b>	<b>46</b>	<b>7</b>	<b>4</b>	<b>6</b>	<b>5</b>	-	-	<b>116,4</b>
3.1	Статистика государственных финансов	10	6	0,5	-	4	3	-	-	4
3.2	Методология построения и анализа системы национальных счетов: общая характеристика, основные понятия	19	6	4	-	6	3	-	-	26
3.3	Статистика финансов предприятий (организаций)	16	4	0,5	-	4	3	-	-	24
3.4	Статистика денежного обращения	10	6	0,5	1	4	3	-	-	14

3.5	Статистика цен и инфляции	10	6	0,5	1	2	3	-	-	14
3.6	Статистика банковской деятельности	15	6	-	1	2	3	-	-	14
3.7	Статистика процентных ставок	15	6	1	1	2	2	-	-	14
3.8	Статистика страхования	14,4	6	-	-	2	2	-	-	10,4
	<b>ИТОГО</b>	<b>143,4</b>	<b>10</b>	<b>8</b>	<b>4</b>	<b>8</b>	<b>6</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>123.4</b>
	<b>Подготовка к зачету</b>									
	<b>Контактная самостоятельная работа (консультации)</b>									
	<b>Контактная работа - промежуточная аттестация</b>	<b>0,6</b>								
	<b>ИТОГО</b>	<b>144</b>								

## 6.2 Содержание дисциплины

№ п/п	Наименование раздела дисциплины	Содержание раздела
1	2	3
1	<b>Предмет, метод и основы социально-экономической статистики.</b>	Социально-экономическая статистика как общественная наука и отрасль практической деятельности. Объект и предмет изучения социально-экономической статистики, связь ее с другими общественными науками. Методы, применяемые в социально-экономической статистике. Система показателей социально-экономической статистики.
2	<b>Современная организация статистики финансов: предмет, метод, задачи и система показателей</b>	Особенности методологии статистики финансов (использование платформы Moodle). Социально-экономическая статистика в условиях формирования цифровой экономики. Основные разделы системы показателей социально-экономической статистики. Задачи и направления дальнейшего совершенствования системы показателей финансовой статистики. Тенденции цифровизации в статистическом анализе. Организация государственных статистических работ по сбору и анализу информации о финансовых процессах в России. Основные разделы системы показателей статистики финансов. Цифровизация статистической деятельности. Методологические и организационно-технологические подходы к работе с большими данными. Концепция использования больших данных в государственной статистике. Информирование учащихся о возможности и доступности информации в формате открытых связанных данных (LinkedOpenData).
3	<b>Статистика населения</b>	Статистическое изучение численности населения. Перепись населения как важнейший источник статистической информации о численности и составе населения. Оценка численности населения, показатели средней численности населения, методы их исчисления. Показатели динамики численности населения. Изучение состава населения по полу, национальности, семейному состоянию, уровню образования, территории и другим признакам. Распределение населения по возрастным группам. Построение возрастно-половой пирамиды населения страны. Показатели демографической нагрузки населения. Показатели размещения населения по территории. Показатели численности городского и сельского населения.
4.	<b>Статистика рынка труда</b>	Понятие экономически активного населения. Показатели численности и состава экономически активного населения. Понятие занятости и безработицы населения. Показатели уровня и динамики занятых и безработных. Определение средней продолжительности безработицы. Понятие экономически неактивного населения. Состав экономически неактивного населения. Понятие трудовых ресурсов. Методы расчета трудовых ресурсов. Баланс трудовых ресурсов и его значение в современных условиях для раскрытия источников формирования, характеристики реальных связей и пропорций в распределении рабочей силы по видам деятельности и экономическим районам. Схема и система показателей баланса трудовых ресурсов, основные направления его анализа. Методы исчисления перспективной численности трудовых ресурсов. Статистическое изучение распределения занятых по отраслям экономики, сферам деятельности, формам собственности, формам хозяйствования, по территории страны. Классификация экономически активного населения по статусу в занятости. Персонал основной и неосновной деятельности предприятий и организаций. Категории персонала основной деятельности в промышленности, сельском

		<p>хозяйстве и других отраслях экономики. Показатели численности работников, занятых в отраслях экономики. Списочная численность, явочная численность. Методы исчисления средней списочной, средней явочной численности и среднего числа фактически работавших лиц. Показатели использования численности работников «а» предприятиях. Статистика движения рабочей силы. Баланс рабочей силы. Абсолютные и относительные показатели оборота рабочей силы по приему и увольнению. Статистическое изучение текучести и постоянства кадров.</p> <p>Состав фондов рабочего времени. Балансы рабочего времени. Показатели, характеризующие использование фондов рабочего времени. Средняя фактическая и установленная продолжительность рабочего периода и рабочего дня и показатели их использования. Анализ факторов, влияющих на общее количество отработанного времени. Показатели статистики использования рабочих мест. Коэффициенты сменности, использования сменного режима, непрерывности и интегральный показатель использования рабочих мест и смен. Изучение потерь рабочего времени. Понятие о производительности труда и значение ее статистического изучения.</p> <p>Прямой и обратный показатели уровня производительности труда. Показатели средней часовой, средней дневной и средней месячной выработки продукции, взаимосвязь между ними. Натуральные, трудовые и стоимостные показатели уровня производительности труда.</p> <p>Анализ динамики производительности труда с помощью показателей выработки и трудоемкости продукции, Натуральный, трудовой и стоимостный методы измерения динамики производительности труда. Анализ зависимости между показателями производительности труда и использования рабочего времени. Статистическое изучение влияния изменения затрат и эффективности труда на изменение объема продукции. Статистические методы изучения влияния различных факторов на изменение производительности труда. Особенности статистики производительности труда в отраслях экономики. Понятие оплаты труда. Формы и системы оплаты труда.</p> <p>Фонд заработной платы и его состав. Выплаты социального характера. Состав затрат предприятий и организаций на рабочую силу. Показатели среднего уровня оплаты труда: средняя часовая, средняя дневная и средняя месячная (годовая) заработная плата. Взаимосвязь показателей среднего уровня оплаты труда. Статистические методы анализа дифференциации работающих по найму по уровню оплаты труда. Изучение динамики среднего уровня оплаты труда. Статистические методы сопоставления динамики производительности труда и оплаты труда.</p>
5.	<p align="center"><b>Статистика национального богатства</b></p>	<p>Понятие национального богатства, значение и задачи его статистического изучения. Состав национального богатства. Национальное имущество и природные ресурсы. Классификация и группировки, используемые при изучении национального имущества. Натуральная и стоимостная формы учета национального имущества и природных ресурсов. Методы количественной оценки элементов национального богатства в текущих и сопоставимых ценах. Изучение динамики объема национального богатства. Понятие основных фондов (основных средств, основного капитала). Важнейшие группировки, применяемые при изучении состава основных фондов. Типовая классификация основных фондов по их видам.</p> <p>Натуральная и стоимостная формы учета основных фондов. Виды оценки основных фондов (первоначальная, восстановительная, остаточная стоимость). Характеристика наличия основных фондов на дату и в среднегодовом исчислении. Балансы основных фондов по полной и остаточной стоимости. Показатели состояния, движения и использования основных фондов. Статистическое изучение динамики фондоотдачи и фондоёмкости. Определение прироста продукции за счет улучшения использования основных фондов. Показатели вооруженности труда основных фондов. Значение статистического изучения оборудования как активной части производственных основных фондов. Важнейшие группировки, применяемые при изучении состава оборудования. Показатели мощности и объема работы энергетического и производственного оборудования. Статистическое изучение использования оборудования по численности, времени, мощности и объему работы. Коэффициент сменности работы оборудования. Особенности исчисления показателей использования оборудования в различных отраслях экономики.</p> <p>Понятие материальных оборотных средств (оборотных фондов, оборотного капитала). Статистическое изучение объема и состава Материальных оборотных средств, статистические методы анализа их использования. Показатели обеспеченности производства материальными запасами. Показатели оборачиваемости материальных оборотных средств. Понятие инвестиций и инвестиционной деятельности. Состав инвестиций и важнейшие группировки, используемые при их изучении. Финансовые инвестиции и их формы. Инвестиции в</p>



		нефинансовые активы, их состав по видам вложений. Инвестиции в основной капитал как важнейший источник его воспроизводства. Технологическая структура инвестиций в основной капитал. Показатели динамики объема и структуры финансовых инвестиций и инвестиций в нефинансовые активы.
6.	<b>Методология построения и анализа системы национальных счетов: общая характеристика, основные понятия</b>	Предмет, цели и задачи изучения системы национальных счетов. Методология построения и анализа системы макроэкономических статистических показателей. Общая характеристика системы национальных счетов. Основные понятия и принципы построения системы национальных счетов. Основные группировки и классификации в системе национальных счетов. Понятия и показатели результатов экономической деятельности. Содержание и схемы, методология исчисления и анализа основных сводных счетов: счета производства, счета первичного распределения доходов, счета вторичного распределения доходов, счета использования доходов, счета операций с капиталом, финансового счета, счета других изменений в активах, баланса активов и пассивов, счета товаров и услуг. Методология построения и анализа секторальных и отраслевых счетов, квартальных национальных счетов системы национальных счетов. Методология исчисления и комплексного анализа показателей системы национальных счетов в сопоставимых ценах. Межотраслевой баланс.
7.	<b>Статистика государственных финансов</b>	Понятие государственных финансов. Задачи статистического изучения консолидированного, федерального и территориального бюджетов, а также внебюджетных фондов. Основные определения статистики государственных финансов. Статьи единой классификации доходов и расходов бюджетов всех уровней. Функциональный, экономический и ведомственный принципы группировки бюджетов различных расходов. Международная бюджетная классификация. Направления статистического анализа исполнения государственного бюджета и факторов, влияющих на выполнение отдельных статей государственного бюджета. Взаимосвязь доходов и расходов территориальных бюджетов и проблемы ее статистического изучения. Использование методов статистического анализа для составления бюджетов и прогнозирования их выполнения. Связь показателей государственного бюджета с показателями системы национальных счетов. Источники статистической информации.
8.	<b>Статистика финансов предприятий (организаций)</b>	Предмет статистики финансов предприятий (организаций) и ее задачи. Система показателей, отражающих финансовое положение предприятий (организаций): прибыль балансовая, прибыль от реализации продукции, рентабельность предприятия (организации), рентабельность продукции, суммарная задолженность по обязательствам, дебиторская, кредиторская, просроченная задолженности. Показатели финансовой устойчивости предприятия. Оборачиваемость оборотных средств. Статистические методы измерения влияния отдельных факторов на данные показатели. Формы государственной статистической отчетности о финансовом положении предприятия (организации): содержание, сроки, периодичность предоставления ( <a href="https://rosstat.gov.ru">https://rosstat.gov.ru</a> , <a href="http://nalog.gov.ru">nalog.gov.ru</a> , сайт ФНС). Цифровая трансформация в деятельности компаний (интернет-магазины и доставка роботами, бесконтактные и цифровые платежи, удаленная работа, дистанционное обучение, телемедицина, онлайн-развлечения, логистика 4.0, 3D-печать, робототехника и дроны, 5G-связь). Использование цифровых технологий экономическими субъектами.
9.	<b>Статистика денежного обращения</b>	Понятие, виды денежного обращения и задачи его статистического изучения. Статистика денежной массы. Национальное определение денежной массы. Денежные агрегаты. Денежная база. Международные стандарты показателей денежной массы. Аналитические группировки в международной статистике денежной массы: счетов денежных властей, счетов кредитных организаций, денежный обзор. Денежный мультипликатор. Анализ структуры и динамики денежной массы. Оценка скорости обращения денег: показатели количества оборотов, совершаемых за год денежной массой и продолжительности одного оборота денежной массы. Определение количества денег, необходимого для обращения. Факторы, влияющие на объем денег в обращении. Моделирование и прогнозирование объема денежной массы. Расчет объема денежной эмиссии. Прогноз кассовых оборотов. Баланс денежных доходов и расходов населения.

		<p>Взаимосвязь показателей объема денежной массы в обращении с показателями прогноза кассовых оборотов и баланса денежных доходов и расходов населения. Показатели купюрного строения. Система показателей безналичного платежного оборота. Показатели эффективности расчетов в зависимости от их видов. Показатели скорости документооборота. Структура просроченной задолженности по расчетным документам.</p>
10.	<b>Статистика цен и инфляции</b>	<p>Понятие цен и тарифов, их взаимосвязь с финансовыми отношениями. Задачи статистического изучения цен и тарифов. Организация статистического наблюдения за ценами и тарифами. Виды и типы наблюдаемых цен. Цены производителей и потребителей. Выборочная сеть. Статистика уровня и структуры цен. Методология исчисления средних цен. Способы изучения динамики цен. Индексы цен: способы исчисления и проблемы использования. Сущность и виды инфляции. Задачи статистического изучения инфляционных процессов. Статистические методы оценки уровня инфляции. Статистический анализ взаимосвязи инфляции с другими экономическими явлениями. Связь с денежным агрегатом М2. Анализ динамики инфляции. Прогнозирование инфляции. Достоверность прогноза. Специфика учета временного лага. Учет уровня инфляции в финансово-экономических расчетах. Источники статистической информации. Организация статистического наблюдения за ценами и тарифами (с использованием сайта <a href="https://rosstat.gov.ru">https://rosstat.gov.ru</a>). Информирование учащихся о возможности и доступности информации в формате открытых связанных данных (LinkedOpenData).</p>
11.	<b>Статистика банковской деятельности</b>	<p>Понятие банковской системы и банковской деятельности и задачи статистики. Статистика основных показателей и инструментов денежно-кредитной политики Центрального банка: ставка рефинансирования, нормативы отчислений кредитных организаций в обязательные резервы Банка России, показатели по депозитным операциям, операциям с ценными бумагами Банка России, официальные курсы валют, котировки драгоценных металлов, денежная эмиссия. Баланс Банка России: структура и направления анализа. Статистика сети кредитных организаций. Основные группировки: по величине зарегистрированного уставного фонда, по величине активов, по формам собственности, по ассортименту оказываемых услуг. Показатели количества филиалов, числа банков с отозванной лицензией и т. д. Статистика привлеченных средств. Виды вкладных операций; структура привлеченных ресурсов. Задачи статистического изучения депозитов. Основные группировки депозитов (по видам, размеру). Динамика депозитов. Статистика депозитных ценных бумаг. Задачи статистического изучения вкладов населения. Группировки вкладов (по видам, размеру, составу вкладчиков). Средний, медианный, модальный размеры вкладов. Система показателей движения вклада. Индексный метод изучения динамики суммы вкладов и среднего размера вкладов за счет различных факторов. Статистический анализ эластичности вкладов в зависимости от доходов и сбережений населения, а также цен. Влияние объема вкладов населения на состояние денежного обращения и кредитные ресурсы государства. Статистика безналичных расчетов. Источники статистической информации. Статистика размещенных средств. Понятие, виды операций по размещению денег и задачи статистики. Статистика кредитных вложений. Основные группировки, применяемые для статистического анализа структуры и динамики ссуд. Основные показатели статистики краткосрочных кредитов: характеристика просроченной задолженности, средний срок кредита, среднее число оборотов всех ссуд за период, средний остаток задолженности по всем ссудам. Индексный метод статистического анализа оборачиваемости кредита. Модель связи оборачиваемости краткосрочного кредита и совокупной оборачиваемости оборотных средств. Оценка взаимосвязи объема кредита со скоростью обращения средств предприятия, объемов производства продукции и запасами материальных ценностей. Статистика долгосрочного кредитования. Структура и динамика инвестиционного портфеля. Показатели эффективности использования кредита. Баланс коммерческого банка и направления его статистического анализа. Источники статистической информации.</p> <p>Преимущества блокчейна для банковской системы. Недостатки и ограничения блокчейна для банков. . Перспективы блокчейна. Банковские токены как тренд.</p>
12.	<b>Статистика процентных ставок</b>	<p>Сущность, виды процентных ставок и задачи их статистического изучения. Анализ среднего уровня и показателей вариации процентных ставок. Проблема оценки уровня процента в условиях инфляции. Статистический анализ факторов, влияющих на уровень процентной ставки. Оценка влияния ставок процента на доходность ценных бумаг. Статистическая оценка движения процентных ставок: тренд, циклические колебания, сезонная составляющая. Проверка колебаний процентных ставок на случайность. Статистическое моделирование и прогнозирование уровня процентных ставок. Статистическая методология расчета</p>

		средних рыночных процентных ставок. Источники статистической информации о процентных ставках.
13.	<b>Статистика страхования</b>	Понятие, основные определения страхования и задачи страховой статистики. Страховые риски и статистическая закономерность. Значение статистических методов в проведении страховых расчетов. Статистика сети страховых компаний. Применяемые основные группировки. Классификация страхования. Личное страхование. Понятие Страхового поля и страхователя. Таблицы смертности и показатель средней продолжительности жизни населения как основа при расчетах по личному страхованию. Расчет тарифных ставок в личном страховании. Коммутационные числа, оценка распределения страховых случаев с помощью статистических критериев. Имущественное страхование. Обязательное и добровольное имущественное страхование. Обобщающие статистические показатели имущественного страхования. Расчет страхового фонда. Тарифные ставки брутто, нетто. Средние и относительные показатели имущественного страхования. Показатели убыточности страховой суммы. Статистические методы оценки эффективности страхования. Модели страховых операций. Источники статистической информации о страховании.

### 7 СООТВЕТСТВИЕ СОДЕРЖАНИЯ ТРЕБОВАНИЯМ К РЕЗУЛЬТАТАМ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

№	В результате освоения дисциплины студент должен:	Раздел 1	Раздел 2	Раздел 3
	<b>Знать:</b>			
1	– источники статистической информации;	+	+	+
2	– методы статистического исследования;		+	
3	– методологические основы построения, расчета и анализа современной системы показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов, отражающих состояние и развитие экономических и социальных явлений и процессов на микро- и макроуровне;	+		+
4	– знать статистические основы построения, расчета и анализа современной системы статистических показателей;	+	+	+
5	– методы сбора, группировки данных из различных источников и носителей информации;		+	+
	<b>Уметь:</b>			
1	– осуществить сбор, обработку и анализ данных, необходимых для решения поставленных экономических задач;	+	+	+
2	– анализировать социально-значимые проблемы и процессы, происходящие в обществе, и прогнозировать возможное их развитие в будущем.		+	+
3	– осуществлять поиск необходимых данных по полученному заданию, используя отечественные и зарубежные источники информации;		+	+
4	– представлять результаты анализа статистической информации в устной и письменной формах с привлечением различных средств презентации;		+	+
	<b>Владеть:</b>			
1	– культурой мышления, способностью к обобщению, анализу, восприятию информации, постановке цели и выбору путей ее достижения;	+		
2	– основными методами, способами и средствами получения и хранения, переработки информации;		+	+
3	– умением анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и использовать полученные сведения для принятия управленческих решений;		+	+
4	– умением анализировать и интерпретировать данные отечественной и зарубежной статистики о состоянии и развитии социально-экономических явлений и процессов.	+		

**В результате освоения дисциплины студент должен овладеть следующими компетенциями и индикаторами их достижения:**

№	Код и наименование компетенции	Код и наименование индикатора достижения компетенции	Раздел 1	Раздел 2	Раздел 3
1	<b>УК-1</b> Способен осуществлять поиск, критический анализ и синтез информации, применять системный подход для решения поставленных задач	<b>УК-1.1</b> Анализирует задачу, выделяя её базовые составляющие. Определяет, интерпретирует и ранжирует информацию, требуемую для решения поставленной задачи; <b>УК-1.2</b> Осуществляет поиск информации для решения поставленной задачи по различным типам запросов; <b>УК-1.3</b> При обработке информации отличает факты от мнений, интерпретаций, оценок, формирует собственные мнения и суждения, аргументирует свои выводы и точку зрения; <b>УК-1.4</b> Рассматривает и предлагает возможные варианты решения поставленной задачи, оценивая их достоинства и недостатки.	+	+	+
2	<b>УК-2</b> Способен определять круг задач в рамках поставленной цели и выбирать оптимальные способы их решения, исходя из действующих правовых норм, имеющихся ресурсов и ограничений	<b>УК-2.1</b> Определяет круг задач в рамках поставленной цели, определяет связи между ними и ожидаемые результаты их решения; <b>УК-2.2</b> В рамках поставленных задач определяет имеющиеся ресурсы и ограничения, действующие правовые нормы; <b>УК-2.5</b> Представляет результаты проекта, предлагает возможности их использования и/или совершенствования.	+	+	+
3	<b>УК-6</b> Способен управлять своим временем, выстраивать и реализовывать траекторию саморазвития на основе принципов образования в течение всей жизни	<b>УК-6.1</b> Использует инструменты и методы управления временем при выполнении конкретных задач, проектов, при достижении поставленных целей	+	+	+
4	<b>ПК-4</b> Способен проводить анализ требований потребителей и рыночного спроса на продукцию и услуги организации	<b>ПК-4.1</b> Организует сбор, обобщение, систематизацию и анализ требований потребителей; <b>ПК-4.2</b> Планирует проведение маркетинговых исследований по изучению спроса на продукцию и услуги организации; <b>ПК-4.3</b> Осуществляет анализ информации о рыночном спросе на продукцию и услуги организации, перспективах развития рынков сбыта;		+	+
	<b>ПК-7</b> Способен организовать и провести исследование финансовых рынков	<b>ПК -7.1</b> Проводит мониторинг информационных источников финансовой информации; <b>ПК -7.2</b> Организует сбор, обработку и анализ информации о финансовых рынках; <b>ПК -7.3</b> Изучает предложение финансовых продуктов и услуг.		+	+

## 8 ПРАКТИЧЕСКИЕ И ЛАБОРАТОРНЫЕ ЗАНЯТИЯ

## 8.1 Практические занятия

Темы практических занятий по дисциплине

№ п/п	№ раздела (подраздела) дисциплины	Темы практических занятий	Часы	№ п/п	№ раздела дисциплины
1	1.1	Групповые дискуссии по современной организации статистики финансов: предмет, метод, задачи и система показателей	1	УО	УК-1.1; УК-1.2; УК-1.3; УК-1.4; УК-2.1; УК-2.2; УК-2.5; УК-6.1; ПК-4.1; ПК-4.2; ПК-4.3; ПК-7.1; ПК-7.2; ПК-7.3
2	2.1	Статистическое изучение численности населения	0,5	УО	УК-1.1; УК-1.2; УК-1.3; УК-1.4; УК-2.1; УК-2.2; УК-2.5; УК-6.1; ПК-4.1; ПК-4.2; ПК-4.3; ПК-7.1; ПК-7.2; ПК-7.3
	2.2	Понятие трудовых ресурсов. Методы расчета трудовых ресурсов. Статистическое изучение распределения занятых по отраслям экономики, сферам деятельности, формам собственности, формам хозяйствования, по территории страны. Анализ показателей рынка труда. На сайте Росстата <a href="http://www.rosstat.gov.ru">http://www.rosstat.gov.ru</a> пройти по разделам: Статистика/Официальная статистика/Рынок труда, занятость, заработная плата, и проанализировать основные показатели труда РФ: численность рабочей силы, ее состав, численность безработных, затраты на рабочую силу и заработная плата. Составить графики в Coogle-таблицах или Excel.	0,5	УО Т1	УК-1.1; УК-1.2; УК-1.3; УК-1.4; УК-2.1; УК-2.2; УК-2.5; УК-6.1; ПК-4.1; ПК-4.2; ПК-4.3; ПК-7.1; ПК-7.2; ПК-7.3
	3.1	Понятие государственных финансов. Задачи статистического изучения консолидированного, федерального и территориального бюджетов, а также внебюджетных фондов. Основные определения статистики государственных финансов. Решение ситуационных задач на основе статистического анализа показателей государственного бюджета. Исследование динамики доходов и расходов и степени использования государственного бюджета.	1	УО Т2	УК-1.1; УК-1.2; УК-1.3; УК-1.4; УК-2.1; УК-2.2; УК-2.5; УК-6.1; ПК-4.1; ПК-4.2; ПК-4.3; ПК-7.1; ПК-7.2; ПК-7.3
3	3.2	Предмет, цели и задачи изучения системы национальных счетов. Методология построения и анализа системы макроэкономических статистических показателей. Разбор конкретных ситуаций по использованию различных методов оценки ВВП. Приобрести навык расчётов валового продукта для экономики и её отдельных отраслей, валового национального располагаемого дохода для отдельных отраслей и умение их	1	УО Т3	УК-1.1; УК-1.2; УК-1.3; УК-1.4; УК-2.1; УК-2.2; УК-2.5; УК-6.1; ПК-4.1; ПК-4.2; ПК-4.3; ПК-7.1; ПК-7.2; ПК-7.3
	3.3	Понятие, виды денежного обращения и задачи его статистического изучения. Решение ситуационных задач по расчету показателей скорости обращения денежной массы	1	УО Т4	УК-1.1; УК-1.2; УК-1.3; УК-1.4; УК-2.1; УК-2.2; УК-2.5; УК-6.1; ПК-4.1; ПК-4.2; ПК-4.3; ПК-7.1; ПК-7.2; ПК-7.3

3.4	Анализ эффективности деятельности предприятий, производящих продукцию и оказывающих услуги. Работа в малых группах при решении задач. Решение ситуационных задач по составлению калькуляции себестоимости продукции и сметы затрат на производство. Разбор конкретных ситуаций по распределению косвенных затрат на	1		УК-1.1; УК-1.2; УК-1.3; УК-1.4; УК-2.1; УК-2.2; УК-2.5; УК-6.1; ПК-4.1; ПК-4.2; ПК-4.3; ПК-7.1; ПК-7.2; ПК-7.3
3.5	Понятие цен и тарифов, их взаимосвязь с финансовыми отношениями. Задачи статистического изучения цен и тарифов. Деловая игра (работа в командах) «Конкуренция» - моделирование ситуаций в определении системы показателей эффективности деятельности предприятия (для	1	УО Т5	УК-1.1; УК-1.2; УК-1.3; УК-1.4; УК-2.1; УК-2.2; УК-2.5; УК-6.1; ПК-4.1; ПК-4.2; ПК-4.3; ПК-7.1; ПК-7.2; ПК-7.3
3.6	Понятие банковской системы и банковской деятельности и задачи статистики.	1	УО Т6	УК-1.1; УК-1.2; УК-1.3; УК-1.4; УК-2.1; УК-2.2; УК-2.5; УК-6.1; ПК-4.1; ПК-4.2; ПК-4.3; ПК-7.1; ПК-7.2; ПК-7.3

## 8.2 Лабораторные занятия

Лабораторные работы не предусмотрены.

## 8.3 Курсовая работа

Студенты выполняют курсовую работу по темам представленным ниже.

За определенный период времени проанализировать следующие изменения показателей представленные в таблице с помощью сайта <https://rosstat.gov.ru>.

[www.minfin.ru](http://www.minfin.ru) и др. Результаты исследований представить с использованием диаграмм, графиков и пр. в Microsoft Excel, Microsoft PowerPoint

В курсовой работе в основной текст готовой работы должны быть включены следующие элементы, соответствующие последовательным этапам статистического исследования:

1 Цель исследования и ее актуальность, основные задачи исследования и период исследования.

2 Описание предмета и объекта исследования.

3 Описание используемой в статистической практике системы показателей с пояснением подхода к конкретизации признаков для статистического применения, а также методов экономико-статистического анализа с обоснованием их применимости к исследуемой базе данных.

4 Обоснование и описание применяющихся в статистической практике группировок.

5 Основные показатели в форме обобщенных таблиц, пригодных для визуального анализа, а также описание методологии их построения и использования в статистической практике.

Каждая таблица должна иметь номер, название и подробные заголовки позволяющие однозначно определить наименование приведенных в таблице показателей.

6 Необходимый графический материал в виде рисунков (графиков различного вида) и результаты визуального анализа. Каждый рисунок должен иметь номер, название и подробные заголовки осей, позволяющие однозначно определить наименование используемых при построении графика показателей.

7 Интерпретация собранной по теме курсовой работы статистической информации на основе нормативных теоретических знаний, полученных студентом в результате всего предшествующего обучения.

8 Обобщающее заключение по теме в целом с выделением основных полученных выводов.

9 Возможные перспективы дальнейшего исследования.

10 Список литературы.

Темы курсовой работы:

1. Статистический анализ производительности труда
2. Государственное регулирование российского рынка труда.
3. Анализ численности состава и динамики занятых в экономике и безработных.
4. Статистическое изучение трудовых ресурсов и их использование
5. Современный индексный анализ социально-экономических показателей.
6. Тенденции рождаемости в России как фактор формирования трудовых ресурсов.
7. Старение населения и перспективы пенсионной реформы.
8. Статистические методы изучения естественного движения населения в России.

9. Младенческая смертность в России как индикатор социально-экономического развития.
10. Брачный рынок в России и тенденции изменения образа жизни.
11. Тенденции смертности и ее влияние на величину трудового потенциала общества.
12. Влияние современных тенденций рождаемости на занятость населения.
13. Демографическая политика и ее влияние на рынок труда.
14. Динамика возрастного состава населения и трудовой потенциал общества.
15. Критерии эффективности демографической политики.
16. Демографические процессы и демографические инвестиции.
17. Размещение населения и трудовых ресурсов: возможность оптимизации.
18. Гендерная статистика: политика, экономика, социально-демографическая сфера.
19. Предложение и спрос на рынке труда: факторы и тенденции.
20. Регулирование рынка труда и работа службы занятости.
21. Статистическое исследование движения рабочей силы по отраслям.
22. Трудовая миграция и проблемы использования иностранной рабочей силы.
23. Проблемы регулирования трудовой миграции в России.
24. Государственное регулирование трудовой миграции (опыт зарубежных стран).
25. Основные направления комплексного макроэкономического анализа СНГ.
26. Проблемы статистического учета ненаблюдаемой экономики.
27. Тенденции структуры валового внутреннего продукта в сравнительной характеристике экономики ведущих стран мира.
28. Концепция национального богатства.
29. Распределение доходов в экономике и СНГ.
30. Статистическое исследование динамики потребительских цен.
31. Статистическое изучение системы здравоохранения России.
32. Статистическое изучение социального и медицинского страхования в России.
33. Статистический анализ рынка жилья и жилищных услуг.
34. Статистика социального обеспечения и социального страхования.
35. Статистический анализ системы негосударственного пенсионного обеспечения.
36. Статистический анализ развития социальной сферы.
37. Возможности статистической оценки параметров теневой экономики.

## **9 САМОСТОЯТЕЛЬНАЯ РАБОТА**

Самостоятельная работа проводится с целью освоения знаний и умений по дисциплине и предусматривает:

- ознакомление и проработку рекомендованной литературы, работу с электронно-библиотечными системами, включая переводы публикаций из научных журналов, цитируемых в базах Web of Science, Scopus, Chemical Abstracts, РИНЦ;

посещение отраслевых выставок и семинаров;

участие в семинарах, конференциях, проводимых в Институте по тематике дисциплины;

подготовку к выполнению тестов и контрольных работ по материалу лекционного курса;

подготовку к защите курсовой работы и сдаче экзамена по дисциплине.

Планирование времени на самостоятельную работу, необходимого на изучение дисциплины, студентам надо осуществлять на весь период изучения, предусматривая при этом регулярное повторение пройденного материала. Материал, законспектированный на лекциях, необходимо регулярно дополнять сведениями из литературных источников, представленных в рабочей программе. При работе с указанными источниками рекомендуется составлять краткий конспект материала, с обязательным фиксированием библиографических данных источника.

## **10 ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ**

Оценочные материалы представлены в Приложении 2.

## **11 МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ**

Организация образовательного процесса регламентируется учебным планом и расписанием учебных занятий. Язык обучения (преподавания) - русский. Для всех видов аудиторных занятий «час» устанавливается продолжительностью 45 минут. Зачетная единица составляет 27 астрономических часов или 36 академических час. Через каждые 45 мин контактной работы делается перерыв продолжительностью 5 мин, а после двух час контактной работы делается перерыв продолжительностью 10 мин.

Сетевая форма реализации программы дисциплины не используется.

Обучающийся имеет право на зачет результатов обучения по дисциплине, если она освоена им при получении среднего профессионального образования и (или) высшего образования, а также дополнительного образования (при наличии) (далее - зачет результатов обучения). Зачтенные результаты

обучения учитываются в качестве результатов промежуточной аттестации в установленном в Институте порядке.

### **11.1 Образовательные технологии**

Образовательный процесс при освоении дисциплины основывается на использовании традиционных, инновационных и информационных образовательных технологий. Возможна реализация ОПОП с применением электронного обучения и дистанционных образовательных технологий. Традиционные образовательные технологии представлены лекциями и семинарскими (практическими) занятиями. Инновационные образовательные технологии используются в виде применения активных и интерактивных форм проведения занятий. Информационные образовательные технологии реализуются путем активизации самостоятельной работы студентов в информационной образовательной среде. При проведении учебных занятий обеспечивается развитие у обучающихся навыков командной работы, межличностной коммуникации, принятия решений, лидерских качеств в том числе с учетом региональных особенностей профессиональной деятельности выпускников и потребностей работодателей).

### **11.2 Лекции**

Лекционный курс предполагает систематизированное изложение основных вопросов содержания дисциплины.

На первой лекции лектор обязан предупредить студентов, применительно к какому базовому учебнику (учебникам, учебным пособиям) будет прочитан курс.

Лекционный курс обеспечивает более глубокое понимание учебных вопросов при значительно меньшей затрате времени, чем это требуется среднестатистическому студенту на самостоятельное изучение материала.

### **11.3 Занятия семинарского типа**

Семинарские (практические) занятия представляют собой детализацию лекционного теоретического материала, направлены на отработку навыков, проводятся в целях закрепления курса и охватывают все основные разделы дисциплины.

Основной формой проведения семинаров и практических занятий является обсуждение наиболее проблемных и сложных вопросов по отдельным темам, а также решение задач и разбор примеров и ситуаций при контактной работе. В обязанности преподавателя входят: оказание методической помощи и консультирование студентов по соответствующим темам курса, ответы на вопросы, управление процессом решения задач.

Активность на практических занятиях оценивается по следующим критериям:

- ответы на вопросы, предлагаемые преподавателем;
- участие в дискуссиях;
- выполнение заданий (решение задач);

Доклады и оппонирование докладов проверяют степень владения теоретическим материалом, а также корректность и строгость рассуждений.

Оценивание практических заданий входит в оценку.

### **11.4 Самостоятельная работа студента**

Для успешного усвоения дисциплины необходимо не только посещать аудиторные занятия, но и вести активную самостоятельную работу. При самостоятельной проработке курса обучающиеся должны:

повторить законспектированный на лекционном занятии материал и дополнить его с учетом рекомендованной по данной теме литературы;

изучить рекомендованную основную и дополнительную литературу, составлять тезисы, аннотации и конспекты наиболее важных моментов;

использовать для самопроверки материала оценочные средства.

Индивидуальное задание оценивается по следующим критериям:

- правильность выполнения задания;
- аккуратность в оформлении работы;
- использование специальной литературы;
- своевременная сдача выполненного задания (указывается преподавателем).

### **11.5 Методические рекомендации для преподавателей**

#### **Основные принципы обучения**

1. Цель обучения – развить мышление, выработать мировоззрение; познакомить с идеями и методами науки; научить применять принципы и законы для решения простых и нестандартных экономических задач.

2. Обучение должно органически сочетаться с воспитанием. Нужно развивать в студентах волевые качества и трудолюбие. Ненавязчиво, к месту прививать элементы культуры поведения. В частности, преподаватель должен личным примером воспитывать в студентах пунктуальность и уважение к чужому времени. Недопустимо преподавание односеместровой учебной дисциплины превращать в



многосеместровое. Возникшая академическая задолженность должна быть ликвидирована в период следующего семестра до начала зачетной недели.

3. Обучение должно быть не пассивным (сообщим студентам некоторый объем информации, расскажем, как решаются те или иные задачи), а активным. Нужно строить обучение так, чтобы в овладении материалом основную роль играла память логическая, а не формальная. Запоминание должно достигаться через глубокое понимание.

4. Одно из важнейших условий успешного обучения – умение организовать работу студентов.

5. Отношение преподавателя к студентам должно носить характер доброжелательной требовательности. Для стимулирования работы студентов нужно использовать поощрение, одобрение, похвалу, но не порицание (порицание может применяться лишь как исключение). Преподаватель должен быть для студентов доступным.

6. Необходим регулярный контроль работы студентов. Правильно поставленный, он помогает им организовать систематические занятия, а преподавателю достичь высоких результатов в обучении.

7. Важнейшей задачей преподавателей, ведущих занятия по дисциплине, является выработка у студентов осознания необходимости и полезности знания дисциплины как теоретической и практической основы для изучения профильных дисциплин.

8. С целью более эффективного усвоения студентами материала данной дисциплины рекомендуется при проведении лекционных, практических и лабораторных занятий использовать современные технические средства обучения, а именно презентации лекций, наглядные пособия в виде схем приборов, деталей и конструкций приборов, компьютерное тестирование.

9. Для более глубокого изучения предмета и подготовки ряда вопросов (тем) для самостоятельного изучения по разделам дисциплины преподаватель предоставляет студентам необходимую информацию о использовании учебно-методического обеспечения: учебниках, учебных пособиях, сборниках примеров и задач и описание лабораторных работ, наличии Интернет-ресурсов.

При текущем контроле рекомендуется использовать компьютерное или бланковое тестирование, контрольные коллоквиумы или контрольные работы.

Контрольное (итоговое) тестирование включает в себя задания по всем темам раздела рабочей программы дисциплины.

10. Цель лекции – формирование у студентов ориентировочной основы для последующего усвоения материала методом самостоятельной работы. Содержание лекции должно отвечать следующим дидактическим требованиям:

- изложение материала от простого к сложному, от известного к неизвестному;
- логичность, четкость и ясность в изложении материала;
- возможность проблемного изложения, дискуссии, диалога с целью активизации деятельности студентов;
- опора смысловой части лекции на подлинные факты, события, явления, статистические данные;
- тесная связь теоретических положений и выводов с практикой и будущей профессиональной деятельностью студентов.

Преподаватель, читающий лекционные курсы, должен знать существующие в педагогической практике варианты лекций, их дидактические и воспитывающие возможности, а также их место в структуре процесса обучения.

11. При проведении аттестации студентов важно всегда помнить, что систематичность, объективность, аргументированность – главные принципы, на которых основаны контроль и оценка знаний студентов. Знание критериев оценки знаний обязательно для преподавателя и студента.

### **11.6 Методические указания для студентов**

#### **По подготовке к лекционным занятиям**

Изучение дисциплины требует систематического и последовательного накопления теоретических знаний, следовательно, пропуски отдельных тем не позволяют глубоко освоить предмет. Студентам необходимо:

- перед каждой лекцией просматривать рабочую программу дисциплины;
- перед следующей лекцией необходимо просмотреть по конспекту материал предыдущей.

При затруднениях в восприятии материала следует обратиться к основным литературным источникам. Если разобраться в материале не удалось, необходимо обратиться к лектору или к преподавателю на практических занятиях.

#### **По подготовке к практическим занятиям**

Цель практических занятий – углубление, расширение, детализация знаний, полученных на лекциях в обобщенной форме, содействие выработке умений использовать теоретический материал для решения практических задач в области изучаемой дисциплины и навыков, необходимых для формирования компетенций по дисциплине.

Студентам следует:

- проводить предварительную подготовку к практическому занятию, просматривая конспекты лекций, рекомендованную литературу, Интернет-ресурсы;
- приносить с собой рекомендованную преподавателем к конкретному занятию литературу;

- в начале занятий задать преподавателю вопросы по материалу, вызвавшему затруднения в ходе самостоятельной работы;

- соотносить теоретический материал с современным состоянием дел, так как в содержании предмета могут появиться изменения, дополнения, которые не всегда отражены в учебной литературе;

- доводить каждое задание до окончательного решения, демонстрировать понимание проведенных расчетов (анализов, ситуаций);

- в случае затруднений обращаться к преподавателю;

- в ходе устного опроса не отвлекаться, давать конкретные, четкие ответы по существу вопросов.

Студентам, пропустившим занятия (независимо от причин), или не выполнившим рассматриваемые на занятии задания, рекомендуется не позже чем в двухнедельный срок явиться на консультацию к преподавателю и отчитаться по теме занятия.

### **По организации самостоятельной работы**

Самостоятельная работа студентов включает в себя выполнение различного рода заданий, которые ориентированы на более глубокое усвоение материала изучаемой дисциплины. К выполнению заданий для самостоятельной работы предъявляются следующие требования: задания должны исполняться самостоятельно и представляться в установленный срок, а также соответствовать установленным требованиям по оформлению.

Студентам следует:

- руководствоваться планом контрольных пунктов, определенным рабочей программой дисциплины;

- выполнять все плановые задания, выдаваемые преподавателем для самостоятельного выполнения, и разбирать на семинарах и консультациях неясные вопросы;

- использовать при подготовке нормативные документы ВУЗа (требования к оформлению письменных работ и др.).

При решении задач целесообразно руководствоваться следующими правилами.

1. Прежде всего, нужно хорошо вникнуть в условие задачи, записать кратко ее условие.

2. Если позволяет характер задачи, обязательно сделать рисунок, поясняющий ее сущность.

3. За редкими исключениями, каждая задача должна быть сначала решена в общем виде (т.е. в буквенных обозначениях, а не в числах).

4. Получив числовой ответ, нужно оценить его правдоподобность. Такая оценка может в ряде случаев обнаружить ошибочность полученного результата.

Решение задач принесет наибольшую пользу только в том случае, если обучающийся решает задачи самостоятельно. Решить задачу без помощи, без подсказки часто бывает нелегко и не всегда удается. Но даже не увенчавшиеся успехом попытки найти решение, если они предпринимались достаточно настойчиво, приносят ощутимую пользу, так как развивают мышление и укрепляют волю. Решение задач ни в коем случае не следует откладывать на последний вечер перед занятиями, как, к сожалению, нередко поступают студенты. В этом случае более сложные и притом наиболее содержательные и полезные задачи заведомо не могут быть решены.

*Курсовая работа* – вид самостоятельной письменной работы, направленный на творческое освоение общепрофессиональных и профильных профессиональных дисциплин и выработку соответствующих профессиональных компетенций. Объем курсовой работы может достигать 30–50 с.; время, отводимое на ее написание – от 1–2 месяцев до семестра. В зависимости от объема времени, отводимого на выполнение задания, курсовая работа может иметь различную творческую направленность. При написании курсовой работы студент должен полностью раскрыть выбранную тему, соблюсти логику изложения материала, показать умение делать обобщения и выводы. Курсовая работа должна состоять из введения, основной части, заключения и списка использованной литературы. При оценке уровня выполнения курсовой работы, в соответствии с поставленными целями для данного вида учебной деятельности, могут контролироваться следующие умения, навыки и компетенции: умение работать с объектами изучения, критическими источниками, справочной и энциклопедической литературой; умение собирать и систематизировать практический материал; умение самостоятельно осмысливать проблему на основе существующих методик; умение логично и грамотно излагать собственные умозаключения и выводы; умение соблюдать форму научного исследования; умение пользоваться глобальными информационными ресурсами; владение современными средствами телекоммуникаций; способность и готовность к использованию основных прикладных программных средств; способность создать содержательную презентацию выполненной работы. При защите представленной курсовой работы целесообразно проводить оценивание знаниевой компоненты дисциплин, использованных при выполнении задания.

### **По работе с литературой**

В рабочей программе дисциплины представлен список основной и дополнительной литературы – это учебники, учебно-методические пособия или указания. Дополнительная литература – учебники, монографии, сборники научных трудов, журнальные и газетные статьи, различные справочники, энциклопедии, Интернет-ресурсы.

Любая форма самостоятельной работы студента (подготовка к семинарскому занятию, докладу и т.п.) начинается с изучения соответствующей литературы как в библиотеке / электронно-библиотечной системе, так и дома. Изучение указанных источников расширяет границы понимания предмета дисциплины.

При работе с литературой выделяются следующие виды записей. Конспект – краткая схематическая запись основного содержания научной работы. Целью является не переписывание произведения, а выявление его логики, системы доказательств, основных выводов. Хороший конспект должен сочетать полноту изложения с краткостью. Цитата – точное воспроизведение текста. Заключается в кавычки. Точно указывается страница источника. Тезисы – концентрированное изложение основных положений прочитанного материала. Аннотация – очень краткое изложение содержания прочитанной работы. Резюме – наиболее общие выводы и положения работы, ее концептуальные итоги.

### **Учебно-методическое обеспечение для самостоятельной работы студентов по дисциплине**

#### **Тема 1. Статистика населения.**

Литература: О-1, 2; Д-1. (из п. 8.1)

##### *Вопросы для самопроверки:*

1. Что изучает статистика населения?
2. Перечислите основные источники информации о населении.
3. Назовите основные группировки населения.
4. Перечислите основные показатели естественного и механического движения населения.
5. Какие основные методы используются для прогнозирования численности?
6. Сформулируйте задачи статистики населения.

##### *Задания для самостоятельной работы:*

- 1 Самостоятельное изучение основной и дополнительной литературы.
- 2 Конспектирование основных моментов или запись тезисов по прочитанному материалу.

#### **Тема 2. Статистика рынка труда.**

Литература: О-1, Д-1. (из п. 8.1)

##### *Вопросы для самопроверки:*

1. Кто входит в состав трудовых ресурсов?
2. Что изучает статистика трудовых ресурсов и занятости?
3. Какие основные категории населения выделяются при анализе ситуации на рынке труда?
4. . Перечислите основные показатели, характеризующие использование трудовых ресурсов.
5. С какой целью составляется баланс трудовых ресурсов?
6. Назовите основные показатели бедности.
7. Какая часть населения относится к экономически активному?
8. Кто относится к безработным?
9. Назовите обобщающие показатели, характеризующие уровень жизни.
10. Какие показатели используются для характеристики ресурсов рабочего времени?
11. Какие индексы используются для измерения динамики производительности труда?
12. Что такое фонд оплаты труда, и каковы его составные элементы?
13. Как измеряется уровень производительности труда?

##### *Задания для самостоятельной работы:*

- 1 Самостоятельное изучение основной и дополнительной литературы.
- 2 Конспектирование основных моментов или запись тезисов по прочитанному материалу.

#### **Тема 3. Статистика национального богатства.**

Литература: О-1, Д-1. (из п. 8.1)

##### *Вопросы для самопроверки:*

1. Что понимается под национальным богатством?
2. Что заложено в основу расчета национального богатства?
3. Перечислите основные классификации экономических активов, учитываемых в национальном богатстве.
4. В чем различие между произведенными и произведенными активами?
5. Что включают в себя основные средства?
6. Какие показатели используются для характеристики состояния основных средств?
7. Какие показатели используются для характеристики движения основных средств?
8. Назовите основные виды оценки основных средств.
9. С какой целью составляются балансы активов и пассивов основных средств?
10. Каковы основные элементы национального богатства?

11. Какие виды оценки основных фондов используются в статистической практике?

*Задания для самостоятельной работы:*

- 1 Самостоятельное изучение основной и дополнительной литературы.
- 2 Конспектирование основных моментов или запись тезисов по прочитанному материалу.

#### **Тема 4. Современная организация статистики финансов: предмет, метод, задачи и система показателей**

Литература: О-1, 2; Д-1. (из п. 8.1)

*Вопросы для самопроверки:*

1. Что является предметом статистики?
2. Каковы теоретические основы статистики?
3. Какие существуют понятия и категории статистической науки?
4. Каковы принципы организации современной статистики в РФ?
5. Какова структура органов государственной статистики в РФ?
6. Какими методами пользуется статистика при изучении общественных явлений?
7. Назовите сайты, где можно найти статистическую информацию.
8. Перечислите вкладки на сайте <https://rosstat> ?
9. Назовите дополнительные ресурсы сайта <https://rosstat>.
10. Какие показатели представлены в разделе «Витрина статистических данных» на сайте <https://rosstat>?

*Задания для самостоятельной работы:*

- 1 Самостоятельное изучение основной и дополнительной литературы.
- 2 Конспектирование основных моментов или запись тезисов по прочитанному материалу.

#### **Тема 5. Методология построения и анализа системы национальных счетов: общая характеристика, основные понятия**

Литература: О-1, 2; Д-1. (из п. 8.1)

*Вопросы для самопроверки:*

1. Что представляет собой система национальных счетов?
2. Каковы основные принципы построения СНС?
3. Какова классификация основных счетов СНС?
4. Каковы содержание и назначение каждого счета СНС?
5. Назовите балансирующие позиции счетов и общие принципы их расчета.
5. Какие счета составляют группу счетов распределения доходов?
6. В чем назначение счетов «остального мира»?
7. Какие показатели характеризуют процесс создания, распределения, перераспределения и использования доходов?
8. Какой счет позволяет оценить валовую прибыль экономики?
10. Каковы основные счета в СНС?
11. В чем состоит взаимосвязь показателей СНС?

*Задания для самостоятельной работы:*

- 1 Самостоятельное изучение основной и дополнительной литературы.
- 2 Конспектирование основных моментов или запись тезисов по прочитанному материалу.

#### **Тема 6. Статистика государственных финансов**

Литература: О-1, 2; Д-1. (из п. 8.1)

*Вопросы для самопроверки:*

1. Что такое институциональная единица?
2. Назовите разновидности институциональных единиц?
3. С какой целью осуществляются секторная и отраслевая классификации?
4. Определите цель, основные функции и задачи каждого сектора экономики.
5. Какие секторы позволяют описать внутреннюю экономику страны?
6. Какие институциональные единицы включаются в сектор финансовых учреждений?
7. В чем отличия показателей результатов экономической производственной деятельности, исчисленных на «чистой» и на «валовой» основе?
8. Каковы понятие, состав и методика расчета национального дохода и его отличия от ВВП?

9. Приведите методы расчета ВВП на разных стадиях воспроизводственного цикла и раскройте их роль в анализе результатов функционирования экономики.
10. Какие цены используются при построении межотраслевых балансов?

*Задания для самостоятельной работы:*

- 1 Самостоятельное изучение основной и дополнительной литературы.
- 2 Конспектирование основных моментов или запись тезисов по прочитанному материалу.

### **Тема 7. Статистика финансов предприятий (организаций)**

Литература: О-1, 2; Д-1. (из п. 8.1)

*Вопросы для самопроверки:*

1. Что понимают под эффективностью функционирования экономики?
2. Задачи статистики финансовых результатов.
3. Показатели статистики финансового состояния хозяйственной деятельности.
4. Показатели статистики доходов, прибыли и рентабельности.
5. Что понимается под экономической эффективностью?
6. Перечислите основные показатели, характеризующие финансовые результаты деятельности предприятий?
7. Назовите сайты, где можно найти статистическую информацию.
8. Перечислите вкладки на сайте <https://rosstat> ?
9. Назовите дополнительные ресурсы сайта <https://rosstat>.
10. Какие показатели представлены в разделе «Витрина статистических данных» на сайте <https://rosstat>?

*Задания для самостоятельной работы:*

- 1 Самостоятельное изучение основной и дополнительной литературы.
- 2 Конспектирование основных моментов или запись тезисов по прочитанному материалу.

### **Тема 8. Статистика денежного обращения**

Литература: О-1, 2; Д-1. (из п. 8.1)

*Вопросы для самопроверки:*

1. Информационное обеспечение статистики денежного обращения.
2. Система показателей статистики денежного обращения.
3. Какие показатели характеризуют скорость обращение денежной массы?
4. В чем суть закона денежного обращения?
5. Назовите показатели статистики денежных вкладов.
6. Что понимается под купюрным строением денежной массы?

*Задания для самостоятельной работы:*

- 1 Самостоятельное изучение основной и дополнительной литературы.
- 2 Конспектирование основных моментов или запись тезисов по прочитанному материалу.

### **Тема 9. Статистика цен и инфляции**

Литература: О-1, 2; Д-1. (из п. 8.1)

*Вопросы для самопроверки:*

1. Что такое инфляция?
2. Виды инфляции.
3. Какие показатели оценивают уровень инфляции?
4. Какие виды индексов цен вы знаете? Назовите достоинства и недостатки системы индексов средних цен.
5. В чем сущность и назначение индекса потребительских цен? Как он исчисляется?
6. Как определяется покупательная способность рубля и ее изменение?
7. Сформулируйте основные причины, вызывающие инфляцию.
8. Назовите основной показатель динамики инфляции?
9. Проанализировать и сравнить показатели инфляции за определенный период на сайте <https://rosstat> и сайте [minfin.gov.ru](http://minfin.gov.ru)
10. Какие показатели оценивают уровень инфляции . Проведите сравнительный анализ показателей различных источников с различных сайтов ?
11. Какие виды индексов цен вы знаете? Назовите достоинства и недостатки системы индексов средних цен.
12. В чем сущность и назначение индекса потребительских цен? Как он исчисляется?
13. Как определяется покупательная способность рубля и ее изменение?
14. Сформулируйте основные причины, вызывающие инфляцию.
15. Назовите основной показатель динамики инфляции?

*Задания для самостоятельной работы:*

- 1 Самостоятельное изучение основной и дополнительной литературы.
- 2 Конспектирование основных моментов или запись тезисов по прочитанному материалу.

### **Тема 10. Статистика банковской деятельности**

Литература: О-1, 2; Д-1. (из п. 8.1)

*Вопросы для самопроверки:*

1. Чем занимается банковская статистика?
2. Кто является субъектами банковской статистики?
3. Какова взаимосвязь банковской статистики с общей статистикой?
4. Каково построение системы сбора статистической информации по банковской системе в России?
5. В каких областях банковского дела применяются результаты статистических исследований банковской деятельности?
6. Бухгалтерский баланс как источник исходных показателей банковской статистики?
7. Какие основные методы банковской статистики вы знаете?

*Задания для самостоятельной работы:*

- 1 Самостоятельное изучение основной и дополнительной литературы.
- 2 Конспектирование основных моментов или запись тезисов по прочитанному материалу.

### **Тема 11. Статистика процентных ставок**

Литература: О-1, 2; Д-1. (из п. 8.1)

*Вопросы для самопроверки:*

1. Как изменяется стоимость денег во времени?
2. Что такое проценты?
3. Что такое процентная ставка?
4. Что такое наращённая сумма?
5. Напишите формулы для наращённых сумм при наращении по простой ставке наращения.
6. Опишите три метода расчёта срока ссуды при начислении по простым процентам.
7. Что такое реинвестирование?
8. Что такое дисконтирование?
9. В чём разница между дисконтированием и дисконтом?
10. Как определить ставку наращения сложных процентов?
11. Как определить ставку дисконтирования сложных процентов?
12. Как определить доходность операции с учетом инфляции?

*Задания для самостоятельной работы:*

- 1 Самостоятельное изучение основной и дополнительной литературы.
- 2 Конспектирование основных моментов или запись тезисов по прочитанному материалу.

### **Тема 12. Статистика страхования**

Литература: О-1, 2; Д-1. (из п. 8.1)

*Вопросы для самопроверки:*

1. Перечислите основные статистические показатели страхового рынка.
2. Статистические показатели финансовых результатов деятельности страховых компаний.
3. Каков порядок расчета единовременных тарифных ставок на дожитие, на случай смерти как основных показателей статистики личного страхования?
4. Каковы показатели, характеризующие деятельность страховых организаций?
5. Какой вид средней величины используется при определении средней суммы застрахованного объекта?
6. Почему применяют индексный метод в статистике страхового рынка?
7. Как произвести расчет нетто-ставки и брутто-ставки страховых тарифов?

*Задания для самостоятельной работы:*

- 1 Самостоятельное изучение основной и дополнительной литературы.
- 2 Конспектирование основных моментов или запись тезисов по прочитанному материалу.

#### **Самостоятельная работа студентов**

<b>Тема 4. Современная организация статистики финансов: предмет, метод, задачи и система показателей</b>	Участники делятся на команды. Используя многофункциональную интерактивную онлайн доску Google Jamboard отвечают на вопросы (в виде блок схем, Smart – Art диаграмм, таблиц и пр.):  1. Хронология российской статистики.
--	--

	<p>2.Перспективы развития статистики в цифровой среде.</p> <p>3. Тенденции цифровизации в статистическом анализе</p> <p>Фронтальное обсуждение вопросов.</p> <p>Каждая команда представляет свой ответ и участники других команд задают им наводящие вопросы.</p>
<p><b>Тема 7.Статистика финансов предприятий (организаций)</b></p>	<p><b>Ситуационное задание.</b></p> <p>Выберите какую-либо российскую компанию. На основе анализа информации доступной на сайте компании и других открытых источниках, дать развернутое представление об использовании big data в деятельности данной компании (<a href="https://rosstat.gov.ru">https://rosstat.gov.ru</a>, <a href="http://nalog.gov.ru">nalog.gov.ru</a>, сайт ФНС и пр.).</p> <p>Сделайте вывод об уровне и характере применения больших данных и о тех преимуществах, которые они дают. Одновременно проанализируйте финансовые результаты компании (рентабельность. Ликвидность и пр.) и сделайте вывод, как развитие технологии big data отражаются в потенциале компании.</p>
<p><b>Тема 9 Статистика цен и инфляции</b></p>	<p>Используя сайт <a href="https://rosstat">https://rosstat</a> в разделе оперативные показатели, ИПЦ, «Ветрина статистических данных» выполнить следующее задание: построить график за определенный период; по определенным видам показателей; рассчитать индексы потребительских цен, по периодам, видам. Результаты представить в Microsoft Excel; (экспортировать отчет в Microsoft Excel ).</p>

### **11.7 Особенности организации образовательного процесса для инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья**

Профессорско-преподавательский состав знакомится с психолого-физиологическими особенностями обучающихся инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья, индивидуальными программами реабилитации инвалидов (при наличии). При необходимости осуществляется дополнительная поддержка преподавания психологами, социальными работниками, прошедшими подготовку ассистентами.

Предполагается использовать социально-активные и рефлексивные методы обучения, технологии социокультурной реабилитации с целью оказания помощи в установлении полноценных межличностных отношений с другими студентами, создании комфортного психологического климата в студенческой группе. Подбор и разработка учебных материалов производится с учетом предоставления материала в различных формах: аудиальной, визуальной, с использованием специальных технических средств и информационных систем.

Освоение дисциплины лицами с ОВЗ осуществляется с использованием средств обучения общего и специального назначения (персонального и коллективного использования).

Для студентов с ОВЗ предусматривается доступная форма предоставления заданий оценочных средств, а именно:

- в печатной или электронной форме (для лиц с нарушениями опорно-двигательного аппарата);
- в печатной форме или электронной форме с увеличенным шрифтом и контрастностью (для лиц с нарушениями слуха, речи, зрения);

методом чтения ассистентом задания вслух (для лиц с нарушениями зрения).

Студентам с инвалидностью увеличивается время на подготовку ответов на контрольные вопросы. Для таких студентов предусматривается доступная форма предоставления ответов на задания, а именно:

- письменно на бумаге или набором ответов на компьютере (для лиц с нарушениями слуха, речи);
- выбором ответа из возможных вариантов при тестировании с использованием услуг ассистента (для лиц с нарушениями опорно-двигательного аппарата);
- устно (для лиц с нарушениями зрения, опорно-двигательного аппарата).

При необходимости для обучающихся с инвалидностью процедура оценивания результатов обучения может проводиться в несколько этапов.

### **12 УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ**

Информационную поддержку освоения дисциплины осуществляет библиотека Института, которая обеспечивает обучающихся основной учебной, учебно-методической и научной литературой, необходимой для организации образовательного процесса по дисциплине. Общий объем многоотраслевого фонда на 01.03.2021 г составляет более 405 000 экз.

Библиотека располагает учебной, учебно-методической и научно-технической литературой в форме печатных и электронных изданий, а также включает официальные, справочно-библиографические,

специализированные отечественные и зарубежные периодические и информационные издания. Библиотека обеспечивает доступ к профессиональным базам данных, информационным, справочным и поисковым системам.

Каждый обучающийся обеспечен свободным доступом из любой точки, в которой имеется доступ к сети Интернет и к электронно-библиотечной системе (ЭБС) Института и Университета, которая содержит различные издания по основным изучаемым дисциплинам и сформирована по согласованию с правообладателями учебной и учебно-методической литературы.

Полный перечень электронных информационных ресурсов, используемых в процессе обучения, представлен в основной образовательной программе.

## 12.1 Перечень основной и дополнительной литературы, необходимой для освоения дисциплины

### а) основная литература

Основная литература	Режим доступа	Обеспеченность
О-1. Мелкумов Я.С. Социально-экономическая статистика. Учебное пособие. Издание второе, переработанное и дополненное. - М.: Инфра-М, 2016. – 186	Библиотека НИ РХТУ	Да
О-2. Григорьев-Голубев, В.В. Теория вероятностей и математическая статистика. Руководство по решению задач: учебник / В. В. Григорьев-Голубев, Н. В. Васильева, Е. А. Кротов. – СПб.: БХВ-Петербург, 2014. – 256 с.: ил. – (Учебная литература для вузов)	Библиотека НИ РХТУ	Да

### б) дополнительная литература

Дополнительная литература	Режим доступа	Обеспеченность
Д-1. Батракова Л.Г. Теория статистики: учебное пособие / Л.Г. Батракова. – М.: КНОРУС, 2013. – 528 с. Д-2 Н.А. Кравченко, В.Д. Маркова, Н.П. Вызовы цифровой трансформации и бизнес высоких технологий / Н.А. Кравченко, В.Д. Маркова, Н.П. Балдина и др. / под ред. д.э.н. Н.А. Кравченко, д.э.н. В.Д. Марковой. – Новосибирск: ИЭОПП СО РАН, 2019. – 352 с.	Библиотека НИ РХТУ Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <a href="https://urait.ru/viewer/ekonomik-a-i-organizaciya-predpriyatiya-492868#page/1">https://urait.ru/viewer/ekonomik-a-i-organizaciya-predpriyatiya-492868#page/1</a> (дата обращения: 01.06.2022).*	Да

\*Договор № 33.03-Л-3.1-4377/2022 на оказание услуг по предоставлению доступа к образовательной платформе «Юрайт» ИКЗ 22 1770707263777070100100040015814244 от 16.03.2022г., срок действия с 16.03.2022 по 15.03.2023г.

## 12.2 Информационно-образовательные ресурсы, профессиональные базы данных и информационные справочные системы

При освоении дисциплины студенты должны использовать информационные и информационно-образовательные ресурсы следующих порталов и сайтов:

1 Экономические науки: научно-информационный журнал. Режим доступа: <http://ecsn.ru/> (дата обращения 01.09.2021).

2 Единое окно доступа к образовательным ресурсам: бесплатная электронная библиотека. Режим доступа: <http://window.edu.ru/> (дата обращения: 01.09.2022).

3 Информационный портал «EREPORT.RU: мировая экономика». Режим доступа: <http://www.ereport.ru/stat.php> (дата обращения 01.09.2022).

4 Библиотека НИ РХТУ им. Д.И. Менделеева / Официальный сайт НИ РХТУ им. Д.И. Менделеева. Режим доступа: <http://www.nirhtu.ru/administration/library/elibrary.html> (дата обращения 01.09.2022).

5 Кафедра «Экономика, финансы и бухгалтерский учет» / Официальный сайт НИ РХТУ им. Д.И. Менделеева. Режим доступа: <http://www.nirhtu.ru/faculties/economics/efibu.html> (дата обращения 01.09.2022).

6.Федеральная служба государственной статистики: официальный сайт. Режим доступа: <http://www.gks.ru>

7. [www.budget.ru](http://www.budget.ru) – Финансовое казначейство РФ

8. [www.cbr.ru](http://www.cbr.ru) (Центральный Банк Российской Федерации)

9. [www.sea.gov.ru](http://www.sea.gov.ru) (Центр экономической конъюнктуры при правительстве РФ)

10. [www.minfin.ru](http://www.minfin.ru) – Министерство финансов РФ

11. [www.akm.ru](http://www.akm.ru) (Агентство АК&М)

12. Образовательная платформа <http://www.urait.ru>



### 13 МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Учебные аудитории для проведения занятий лекционного типа, занятий семинарского типа, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации, а также помещения для самостоятельной работы обучающихся, оснащенные компьютерной техникой с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспеченные доступом в электронную информационно-образовательную среду Института.

Наименование специальных помещений и помещений для самостоятельной работы	Оснащенность специальных помещений и помещений для самостоятельной работы	Приспособленность помещений для использования инвалидами и лицами с ОВЗ
Лекционная аудитория (ауд.153)	Учебная мебель (столы стулья, доска), переносная презентационная техника (ноутбук, проектор, экран - постоянное хранение в ауд. 215).	приспособлено*
Аудитория для проведения занятий семинарского типа (ауд. 153)	Учебная мебель (столы стулья, доска), переносная презентационная техника (ноутбук, проектор, экран - постоянное хранение в ауд. 215).	приспособлено*
Аудитория для групповых и индивидуальных консультаций обучающихся (ауд.153)	Учебная мебель (столы стулья, доска), переносная презентационная техника (ноутбук, проектор, экран - постоянное хранение в ауд. 215).	приспособлено*
Аудитория для текущего контроля и промежуточной аттестации (ауд.153)	Учебная мебель (столы стулья, доска), переносная презентационная техника (ноутбук, проектор, экран - постоянное хранение в ауд. 215).	приспособлено*
Аудитория для самостоятельной работы студентов (ауд. 222)	Учебная мебель. Компьютеры в сборке (2 шт.) с возможностью просмотра видеоматериалов и презентаций, доступом к сети «Интернет», электронным образовательным и информационным ресурсам, базе данных электронного каталога НИ РХТУ, системе управления учебными курсами Moodle. Принтер. Многофункциональное устройство (принтер, сканер, копир).	приспособлено*

\* Для инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья есть возможность проводить лекционные занятия и занятия семинарского типа на 1-ых этажах учебных корпусов. Возле входных дверей в учебные корпуса установлен звонок в дежурную сотруднику. Предусмотрены широкие дверные проемы. Имеются специализированные кабинеты для самостоятельной и индивидуальной работы, оснащенные ПК.

#### Технические средства обучения, служащие для предоставления учебной информации большой аудитории

Ноутбук с возможностью просмотра видеоматериалов и презентаций, доступом к сети «Интернет», электронным образовательным и информационным ресурсам, базе данных электронного каталога Института, системе управления учебными курсами Moodle.

Проектор, экран.

#### Программное обеспечение

1 Операционная система MS Windows XP и MS Windows 7 бессрочные права и бессрочная лицензия по подписке Microsoft Imagine Premium, идентификатор подписки: a936248f-3805-4сба-a64f-8с344976ef6d, идентификатор подписчика: ICM-164914.

2 Интернет-браузер Mozilla Firefox. Распространяется под лицензией Mozilla Public License 2.0 (MPL).

3 Текстовый редактор LibreOffice Writer. Распространяется под лицензией LGPLv3.

4 MS Excel из пакета MS Office 365 A1 бесплатная веб-версия Office <https://products.office.com/ru-ru/academic/compare-office-365-education-plans> для учащихся, преподавателей и сотрудников.

5 Редактор презентаций LibreOffice Impress. Распространяется под лицензией LGPLv3.

6 Средство чтения файлов PDF Adobe Acrobat Reader DC является бесплатным и доступно для корпоративного распространения (<https://acrobat.adobe.com/ru/ru/acrobat/pdf-reader/volume-distribution.html>).

7 Архиватор 7zip (распространяется под лицензией GNU LGPL license)

#### Печатные и электронные образовательные и информационные ресурсы

Информационно-методические материалы: учебные издания по дисциплине.

Электронные образовательные ресурсы: электронные презентации к разделам лекционного курса; учебно-методические разработки в электронном виде; справочные материалы в электронном виде; кафедральная библиотека электронных изданий.

**АННОТАЦИЯ**  
**рабочей программы дисциплины**  
**Б1.В.10 «Социально-экономическая статистика»**

**1 Общая трудоемкость** (з.е./ час): 4 / 144. Контактная работа 52 час., из них: лекционные 34, практические занятия 34. Самостоятельная работа студента 75,4 час. Форма промежуточного контроля: зачет с оценкой, курсовая работа. Дисциплина изучается на 2 курсе в 4 семестре.

**2 Место дисциплины в структуре образовательной программы**

Дисциплина реализуется в рамках части, формируемой участниками образовательных отношений ОПОП.

Для освоения дисциплины необходимы знания, умения и компетенции, полученные студентами в ходе освоения следующих дисциплин: «Микроэкономика», «Макроэкономика», «Методы оптимальных решений».

Дисциплина Б1.В.10 «Социально-экономическая статистика» относится к части, формируемой участниками образовательных отношений ОПОП.

Дисциплина базируется на дисциплинах (модулях): Теория экономического анализа, Экономико-математические методы и модели в сервисе, Основы финансовых вычислений.

**3 Цель и задачи изучения дисциплины**

Целью освоения дисциплины является обеспечение базовой подготовки студентов в области обучения современного бакалавра методологическим основам и практическому овладению приемами экономико-статистического анализа.

Задачи преподавания дисциплины:

- приобретение знаний у студентов применению на практике статистических методов наблюдения и анализа финансовых показателей, оценки деятельности и тенденций развития финансовых институтов;
- приобретение знаний и владения комплексом современных методов сбора, обработки, обобщения и анализа статистической информации для изучения тенденций и закономерностей развития экономических явлений и процессов;
- приобретение знаний об экономических отношениях, законах и закономерностях, проявляющихся в поведении отдельных экономических субъектов;
- приобретение знаний у студентов теоретических и методологических основ микроэкономического анализа;
- приобретение знаний у студентов о зависимости используемых систем показателей от особенностей и уровня развития страны, обязательств перед международными статистическими органами. Сравнить системы показателей, используемые в России и за рубежом;
- формирование и развитие умений анализировать финансовую информацию на основе использования финансовой математики и актуальных расчетов;
- приобретение и формирование навыков использования методов расчета и анализа специальных показателей, необходимых для анализа деятельности и принятия решений в таких организациях, как биржа, страховая компания, банк.

**4 Содержание дисциплины**

Статистика населения. Статистика рынка труда. Статистика национального богатства. Современная организация статистики финансов: предмет, метод, задачи и система показателей. Методология построения и анализа системы национальных счетов: общая характеристика, основные понятия. Статистика государственных финансов. Статистика финансов предприятий (организаций). Статистика денежного обращения. Статистика цен и инфляции. Статистика банковской деятельности. Статистика процентных ставок. Статистика страхования.

**5. Планируемые результаты обучения по дисциплине, обеспечивающие достижение планируемых результатов освоения образовательной программы**

В результате освоения ОПОП бакалавриата обучающийся должен овладеть следующими компетенциями и индикаторами достижения компетенций:

**Универсальные компетенции (УК) и индикаторы их достижения:**

Наименование категории (группы) универсальных компетенций	Код и наименование универсальной компетенции (УК)	Код и наименование индикатора достижения универсальной компетенции
---	---	--

Системное и критическое мышление	<b>УК-1</b> Способен осуществлять поиск, критический анализ и синтез информации, применять системный подход для решения поставленных задач	<b>УК-1.1</b> Анализирует задачу, выделяя её базовые составляющие. Определяет, интерпретирует и ранжирует информацию, требуемую для решения поставленной задачи; <b>УК-1.2</b> Осуществляет поиск информации для решения поставленной задачи по различным типам запросов; <b>УК-1.3</b> При обработке информации отличает факты от мнений, интерпретаций, оценок, формирует собственные мнения и суждения, аргументирует свои выводы и точку зрения; <b>УК-1.4</b> Рассматривает и предлагает возможные варианты решения поставленной задачи, оценивая их достоинства и недостатки;
Разработка и реализация проектов	<b>УК-2</b> Способен определять круг задач в рамках поставленной цели и выбирать оптимальные способы их решения, исходя из действующих правовых норм, имеющихся ресурсов и ограничений	<b>УК-2.1</b> Определяет круг задач в рамках поставленной цели, определяет связи между ними и ожидаемые результаты их решения; <b>УК-2.2</b> В рамках поставленных задач определяет имеющиеся ресурсы и ограничения, действующие правовые нормы; <b>УК-2.5</b> Представляет результаты проекта, предлагает возможности их использования и/или совершенствования;
Самоорганизация и саморазвитие (в том числе здоровьесбережение)	<b>УК-6</b> Способен управлять своим временем, выстраивать и реализовывать траекторию саморазвития на основе принципов образования в течение всей жизни	<b>УК-6.1</b> Использует инструменты и методы управления временем при выполнении конкретных задач, проектов, при достижении поставленных целей;

#### Профессиональные компетенции (ПК) и индикаторы их достижения

Тип задач профессиональной деятельности	Код и наименование профессиональной компетенции выпускника	Индикаторы достижения компетенции
	<b>ПК-4</b> Способен проводить анализ требований потребителей и рыночного спроса на продукцию и услуги организации	<b>ПК-4.1</b> Организует сбор, обобщение, систематизацию и анализ требований потребителей;
		<b>ПК-4.2</b> Планирует проведение маркетинговых исследований по изучению спроса на продукцию и услуги организации;
		<b>ПК-4.3</b> Осуществляет анализ информации о рыночном спросе на продукцию и услуги организации, перспективах развития рынков сбыта;
	<b>ПК-7</b> Способен организовать и провести исследование финансовых рынков	<b>ПК -7.1</b> Проводит мониторинг информационных источников финансовой информации;
		<b>ПК -7.2</b> Организует сбор, обработку и анализ информации о финансовых рынках;
		<b>ПК -7.3</b> Изучает предложение финансовых продуктов и услуг.

В результате сформированности компетенции обучающийся должен:

**Знать:**

- источники статистической информации;
- методы статистического исследования;
- методологические основы построения, расчета и анализа современной системы показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов, отражающих состояние и развитие экономических и социальных явлений и процессов на микро- и макроуровне;
- знать статистические основы построения, расчета и анализа современной системы статистических показателей;
- методы сбора, группировки данных из различных источников и носителей информации;

**Уметь:**

- осуществить сбор, обработку и анализ данных, необходимых для решения поставленных экономических задач;
- анализировать социально-значимые проблемы и процессы, происходящие в обществе, и прогнозировать возможное их развитие в будущем.
- осуществлять поиск необходимых данных по полученному заданию, используя отечественные и зарубежные источники информации;
- осуществлять поиск необходимых данных по полученному заданию, используя отечественные и зарубежные источники информации;
- представлять результаты анализа статистической информации в устной и письменной формах с привлечением различных средств презентации;

**Владеть:**

- культурой мышления, способностью к обобщению, анализу, восприятию информации, постановке цели и выбору путей ее достижения;
- основными методами, способами и средствами получения и хранения, переработки информации;
- умением анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и использовать полученные сведения для принятия управленческих решений;
- умением анализировать и интерпретировать данные отечественной и зарубежной статистики о состоянии и развитии социально-экономических явлений и процессов.

**6. Виды учебной работы и их объем**

Общая трудоемкость дисциплины составляет 144 часа или 4 зачетные единицы (з.е). Дисциплина изучается на 2 курсе в 4 семестре.

Вид учебной работы	Объем, акад. ч.	в том числе в форме практической подготовки, акад. ч.
<b>Общая трудоемкость дисциплины</b>	<b>144</b>	<b>60</b>
<b>Контактная работа - аудиторные занятия:</b>	68,6	
<b>В том числе:</b>		
<b>Лекции</b>	34	30
<b>Практические занятия</b>	34	30
<b>Контактная самостоятельная работа</b> (групповые консультации и индивидуальная работа обучающихся с педагогическим работником)	-	
<b>Контактная работа - промежуточная аттестация</b>	0,6	-
<b>Самостоятельная работа (всего):</b>	<b>75,4</b>	-
<b>в том числе:</b>		
<b>Курсовая работа</b>	36	-
Проработка лекционного материала	18	-
Подготовка к практическим занятиям	16	-
Подготовка к тестированию и контрольным работам	5,4	-
<b>Форма(ы) контроля:</b>	<b>Зачет с оценкой, курсовая работа</b>	

**Оценочные материалы для текущего контроля и промежуточной аттестации***1. Текущий контроль знаний студентов**А) Тестирование***Содержание тестовых материалов****Тест 1 по темам «Статистика населения», «Статистика рынка труда», «Статистика национального богатства»**

В информационном банке содержится 50 тестовых заданий, из которых формируются печатные бланки, содержащие 5 вопросов (заданий), формируя уникальный вариант для каждого студента. Критерии оценивания компьютерного тестирования приведены в разделе 4.2.

**Вариант 1****1. Индекс развития человеческого потенциала является составным индексов, включающим 3 показателя:**

- А) ожидаемую продолжительность жизни при рождении, достигнутый уровень здравоохранения, реальный объем ВВП в расчете на душу населения
- Б) ожидаемую продолжительность жизни при рождении, достигнутый уровень образования, реальный объем ВВП в расчете на душу населения**
- В) коэффициент естественного прироста, коэффициент Джини, индекс потребительских цен
- Г) ожидаемую продолжительность жизни при рождении, достигнутый уровень образования, объем ВВП в расчете на душу населения

**2. Экономически активное население включает...**

- А) занятое население и безработных**
- Б) занятое население, безработных и лиц, обучающихся с отрывом от производства
- В) лиц, ищущих работу
- Г) население, имеющее доход в любой форме

**3. В статистике выделяют четыре уровня жизни населения:...**

- А) богатство
- Б) достаток**
- В) обеспеченность
- Г) бедность**
- Д) нормальный уровень**
- Е) нищета**
- Ж) средний уровень

**4. Потерявший работу из-за спада в экономике, попадает в категорию безработных, охваченных следующей формой безработицы:**

- А) фрикционной
- Б) циклической**
- В) структурной
- Г) скрытой

**5. Обесценение объекта вследствие изобретения и внедрения в производство новой, более современной техники называется \_\_\_\_\_.**

- А) моральным износом**
- Б) материальным износом
- В) физическим износом
- Г) ускоренным износом

**Вариант 2**

**1.** Имеются следующие данные о численности населения населенного пункта за год (чел.): численность населения на начало года: 241400, число родившихся: 3380, число умерших: 2680, прибыло на постоянное

жительство: 1800, убыло в другие населенные пункты: 600. Численность населения на конец года =

- \_\_\_\_\_ .
- А) 243300
  - Б) 242350
  - В) 242500
  - Г) 243200

**2. Согласно концепции «обычной активности» лицо считается конечно активной, если она была экономически активной (занятой или безработной) 26 и более недель в течение обследуемого года.**

- А) Да
- Б) Нет

**3. При каком типе воспроизводства населения в первую очередь возникает необходимость выделения средств на демографическое накопление (фонд будущих накоплений):**

- А) при суженном воспроизводстве
- Б) при простом воспроизводстве
- В) при расширенном воспроизводстве.

**4. Фрикционная безработица появляется, когда:**

- А) высока реальная заработная плата;
- Б) необходимо время на поиск работы;
- В) совокупный спрос падает;
- Г) безработные оказываются недостаточно квалифицированными.

**5. Реальную стоимость основного капитала (основных фондов) в момент переоценки называют**

- \_\_\_\_\_ .
- А) остаточной стоимостью
  - Б) первоначальной стоимостью
  - В) полной первоначальной стоимостью
  - Г) восстановительной стоимостью

### Вариант 3

**1. С точки зрения экономической активности студенты дневного отделения вуза относятся к категориям \_\_\_\_\_**

- А) экономически активное население
- Б) занятое население
- В) безработное население
- Б) экономически неактивное население

**2. Занятость характеризует численность неработающих лиц.**

- А) Да
- Б) Нет

**3. Частота разводов достигает максимума в возрастном интервале:**

- А) 20-30 лет
- Б) 30-40 лет
- В) 40-50 лет
- Г) 50-60 лет

**4. Среди перечисленных ниже утверждений определите правильное:**

- А) в экономике с полной занятостью рост спроса не влияет на уровень цен;
- Б) основная форма выражения открытой инфляции - товарный дефицит;
- В) рыночный механизм способен справиться с любой инфляцией без вмешательства государства;
- Г) полной занятости соответствует 100%-ная занятость населения;
- Д) фактический уровень безработицы не может быть естественного уровня;

- Е) все утверждения правильны;  
**Ж) все утверждения неправильны.**

5. В составе национального богатства нефинансовые активы делятся на произведенные и \_\_\_\_\_.

- А) непроизведенные**  
Б) нематериальные  
В) прочие  
Г) материальные

#### Вариант 4

1. Уровень безработицы определяется как отношение численности безработных к \_\_\_\_\_

- А) численности экономически неактивного населения  
Б) численности занятых  
**В) численности экономически активного населения**  
Г) средней численности населения

2. Постоянное население города составило на критический момент переписи 120 тыс. человек. При этом известно, что 800 человек проживало в городе временно, а 1200 человек, из числа постоянно проживающих жителей, временно отсутствовало. Наличное население города на критический момент переписи \_\_\_\_\_ человек.

- А) 119600**  
Б) 120600  
В) 124600  
Г) 125500

3. Уровни жизни населения, определяемые социальной статистикой, ...

- А) нищета  
**Б) нормальный**  
В) нормативный  
Г) приемлемый

4. Полная занятость связана с:

- А) полным отсутствием безработных;  
Б) гиперинфляцией;  
**В) понятием потенциального ВВП и естественной нормой безработицы;**  
Г) циклической безработицей.

5. В составе национального богатства к финансовым активам относятся:

- А) монетарное золото**  
Б) авторские права  
В) земля  
Г) ювелирные изделия

#### Вариант 5

1. Перспективную численность населения региона с разбивкой по отдельным возрастным группам можно оценить, используя...

- А) специальные коэффициенты рождаемости  
**Б) коэффициенты передвижки**  
В) коэффициенты естественного прироста  
Г) коэффициенты замещения

2. Численность населения области на 1 января составляла 4836 тыс. чел., на 1 апреля – 4800 тыс. чел., на 1 июля – 4905 тыс. чел., на 1 октября – 4805 тыс. чел., на 1 января следующего года – 4890 тыс. чел. Средняя численность за период равна \_\_\_\_\_ тыс. человек.



- А) 4843
- Б) 4836
- В) 4859
- Г) 4860

3. Основным источником миграции в РФ в настоящее время является:

- А) город
- Б) деревня**
- В) ближнее зарубежье
- Г) дальнее зарубежье
- Д) трудоизбыточные регионы внутри страны**

4. Если фактический ВВП равен потенциальному, то:

- А) циклическая безработица отсутствует;
- Б) уровень безработицы равен естественному;
- В) в экономике имеет место фрикционная безработица;
- Г) в экономике имеет место структурная безработица;
- Д) все вышеперечисленное верно.**

5. Использование материальных оборотных средств характеризуется ...

- А) коэффициентом закрепления оборотных средств**
- Б) фондоемкостью
- В) фондоотдачей
- Г) производительностью труда

#### Вариант 6

1. Если среднегодовая численность населения 2300 тыс. человек, численность безработных - 60 тыс. человек, численность занятых - 1450 тыс. человек, то численность экономически активного населения составит \_\_\_\_\_ тыс. человек

- А) 1510**
- Б) 790
- В) 2240
- Г) 1390

2. Списочное число работников — это сумма лиц, с «появились на работу и не с» появились по разным причинам.

- А) Да**
- Б) Нет

3. Критический момент переписи – это...

- А) время, в течение которого проводится перепись
- Б) момент, когда проводится опрос жителей помещения
- В) момент, по состоянию на который собирается информация о населении**
- Г) время, в течение которого обрабатываются данные переписи

4. В статистике уровня жизни населения условия труда как составляющая уровня жизни населения включают ...

- А) обеспеченность жильем**
- Б) использование свободного времени**
- В) санитарно-гигиенические условия**
- Г) производственно-технические условия

5. Имеются следующие данные по промышленному объединению: основные производственные фонды на начало года (млн. руб.) - 45; основные производственные фонды на конец года (млн. руб.) - 55; реализовано продукции (млн. руб.) - 3000. Определите показатель фондоотдачи

- А) 60**

- Б) 4,17
- В) 50
- Г) 25

### Вариант 7

1. Маятниковая миграция представляет собой...

- А) периодическое перемещение населения из одного пункта в другой и обратно, связанное с работой или учебой**
- Б) перемещение населения по территории страны к местам отдыха и обратно
- В) перемещение населения по территории страны с изменением постоянного места жительства
- Г) перемещение населения в поисках работы

2. Равномерность распределения рабочей силы в рамках рабочего дня и использования рабочих мест изучается с помощью следующих показателей: коэффициенты текучести рабочих мест; коэффициент перемещения сменного режима; коэффициент непрерывности; интегральный коэффициент использования рабочих мест.

- А) Да**
- Б) Нет

1. Индекс трудоемкости, равный 1,25 означает, что в отчетном периоде по сравнению с базисным ...

- А) затраты труда увеличились на 25 %**
- Б) затраты труда увеличились на 125 %
- В) производительность труда уменьшилась на 25 %
- Г) производительность труда увеличилась на 25 %

4. Среди приведенных ниже утверждений определите правильное:

- А) увеличение выплат по безработице способствует снижению ее уровня;
- Б) при умеренном уровне безработицы рост совокупных расходов вызывает снижение объема национального производства;
- В) при ежегодном 5 %-ном росте цен удвоение их уровня происходит каждые десять лет;
- Г) непредвиденная инфляция может привести к перераспределению дохода между должником и кредитором в пользу должника**
- Д) инфляция приводит к снижению реальных доходов у всех слоев населения страны.

5. В качестве знаменателя у коэффициента выбытия основных фондов выступает...

- А) стоимость основных фондов на начало периода**
- Б) стоимость основных фондов на конец периода
- В) среднегодовая стоимость основных фондов
- Г) остаточная стоимость основных фондов

### Вариант 8

1. Момент, по состоянию на который собирается информация о населении, называют

- А) критическим моментом переписи**
- Б) учетным моментом переписи
- В) стартовой точкой отсчета
- Г) референтным моментом переписи

2. В регионе численность населения на конец года составила 3500 тыс. чел. При этом численность трудоспособного населения была 2570 тыс. чел. Занятое в экономике 210 тыс. чел. Признано безработными 150 тыс. чел. Коэффициент безработицы на конец года составил...%

- А) 7,0
- Б) 5,8
- В) 6,6**
- Г) 4,3

3. Депопуляция населения ведет к:

- А) деформации половозрастной структуре
- Б) утрате генофонда
- В) улучшению генофонда
- Г) обострению социальной и экономической ситуации в стране
- Д) **улучшению социально-экономического климата в стране.**

4. Кривая Филлипса характеризует:

- А) неравенство в распределении доходов между различными категориями населения страны;
- Б) связь между размером налоговой ставки и объемом налоговых поступлений в госбюджет;
- В) **связь между уровнем безработицы и уровнем цен в стране;**
- Г) связь между нормой процента и объемом денежной массы в обращении;
- Д) связь между уровнем безработицы и объемом ВВП.

5. Фондоотдача, равная 1,20 руб. означает, что на один рубль ...

- А) **основных фондов приходится 1,20 руб. валовой продукции**
- Б) основных фондов приходится 20 коп. валовой продукции
- В) валовой продукции затрачено 1,20 руб. основных фондов
- Г) валовой продукции затрачено 20 коп. основных фондов

#### Вариант 9

1. К экономически активному населению в РФ относят \_\_\_\_\_.

- А) занятых
- Б) мужчин в возрасте от 15 до 59 лет
- В) женщин в возрасте от 15 до 54 лет
- Г) **занятых и безработных**

2. В статистике уровня жизни населения показатели доходов населения включают доходы ...

- А) реальные
- Б) натуральные
- В) **номинальные**
- Г) индивидуальные

3. Реальные доходы населения – это...

- А) общая сумма денежных и натуральных доходов по всем источникам их поступления с учетом стоимости бесплатных и льготных услуг, оказываемых населению
- Б) все денежные выплаты, включая оплату труда, пенсии, пособия
- В) **номинальные располагаемые доходы, скорректированные на индекс потребительских цен (ИПЦ)**
- Г) номинальные доходы за вычетом налогов и образовательных платежей

4. Кривая Филлипса характеризует:

- А) неравенство в распределении доходов между различными категориями населения страны;
- Б) связь между размером налоговой ставки и объемом налоговых поступлений в госбюджет;
- В) **связь между уровнем безработицы и уровнем цен в стране;**
- Г) связь между нормой процента и объемом денежной массы в обращении;
- Д) связь между уровнем безработицы и объемом ВВП.

5. Если коэффициент закрепления оборотного капитала равен 0,4 рубля, то средняя продолжительность одного оборота за квартал равна...

- А) **продолжительность квартала в днях умножить на коэффициент закрепления**
- Б) продолжительность квартала в днях разделить на коэффициент закрепления
- В) коэффициент закрепления разделить на продолжительность квартала в днях
- Г) коэффициент закрепления прибавить к продолжительности квартала в днях

#### Вариант 10

**1. Изменение численности населения за счет рождаемости и смертности характеризуют показатели**

**А) естественного движения населения**

Б) дифференциация населения

В) механического движения населения

Г) миграционного движения населения

**2. В статистике уровня жизни населения показатели доходов населения включают доходы ...**

А) реальные

Б) натуральные

**В) номинальные**

Г) индивидуальные

**3. Критерий соотнесения страны к странам с высоким уровнем развития с использованием ИРЧП**

...

А) больше 0,6

Б) больше 0,7

В) больше 0,3

**Г) больше 0,8**

**4. Если коэффициент закрепления оборотного капитала равен 0,4 рубля, то средняя продолжительность одного оборота за квартал равна...**

**А) продолжительность квартала в днях умножить на коэффициент закрепления**

Б) продолжительность квартала в днях разделить на коэффициент закрепления

В) коэффициент закрепления разделить на продолжительность квартала в днях

Г) коэффициент закрепления прибавить к продолжительности квартала в днях

**5) Сальдо миграции показывает...**

А) сумму числа прибывших в стану и числа выбывших из нее лиц

Б) отношение числа прибывших в стану лиц к выбывшим из нее лицам

**В) разность числа прибывших в стану лиц и выбывших из нее лиц**

Г) разность прибывших и умерших лиц

### Вариант 11

**1. Экономически активное население включает ...**

**А) занятое население и безработных**

Б) только занятое население и лиц, обучающихся с отрывом от производства

В) только лиц, ищущих работу

Г) только население, имеющее доход в любой форме

**2. Перепись населения служит для:**

А) административного учета населения

Б) воинского учета населения

В) оценки доходов населения

**Г) характеристики в определенный момент времени каждого жителя страны**

**3. Всеобщие переписи населения проводятся не реже:**

А) раз в 5 лет

**Б) раз в 10 лет**

В) раз в 20 лет

Г) раз в 50 лет.

**4. Стоимость основного капитала предприятия на начало года - 5000 тыс.руб., поступило в течение года 1000 тыс.руб., вышло в течение года 500 тыс.руб. Определите среднегодовую стоимость основного капитала.**

**А) 5250**

Б) 5500

- В) 2750
- Г) 6500

5. В статистике уровня жизни населения к обобщающим показателям уровня жизни населения относят ...

- А) индекс развития человеческого потенциала**
- Б) индекс потребительских цен
- В) индекс нищеты населения
- Г) уровень экономической активности населения

#### Вариант 12

1. К основным характеристикам состава населения относят ...

- А) количество детей**
- Б) семейное положение**
- В) квалификация
- Г) образование
- Д) принадлежность к отрасли экономики

2. Регистрация населения отличается от переписи тем, что:

- А) не отслеживает текущие изменения социально-экономических признаков**
- Б) не проводит административный учет населения
- В) учитывает домохозяйства
- Г) определяет отношение членов домохозяйства к главе семьи
- Д) использует данные обхода жилых помещений

3. Имеются следующие данные о численности населения населенного пункта за год (чел.): число родившихся - 3380, число умерших - 2680. Коэффициент жизненности Покровского = \_\_\_\_\_ (с точностью до 0,1).

- А) до 0,1)
- Б) 1,5
- В) 1,3**
- Г) 1,6
- Д) 1,7

4. В отчетном периоде стоимость реализованной продукции составила 12600 тысяч рублей при продолжительности одного оборота 40 дней. В базисном году продолжительность оборота составляла 59 дней. Определите величину высвобожденных оборотных средств в результате ускорения оборачиваемости.

- А) 665**
- Б) 23940
- В) 1400
- Г) 2065

5. В статистике уровня жизни населения индекс достигнутого уровня образования включает индексы ...

- А) грамотности населения**
- Б) охвата молодежи обучением**
- В) средней продолжительности обучения
- Г) обеспеченности учебными заведениями

#### Вариант 13

1. Если численность работников в отчетном периоде по сравнению с базисным уменьшилась на 1,5 %, а объем произведенной продукции снизился на 7 %, то производительность труда

- А) увеличилась на 5,9 %
- Б) уменьшилась на 5,6 %**
- В) увеличилась на 91,5 %
- Г) уменьшилась на 8,4 %

2. Первичные доходы, скорректированные на сальдо текущих трансфертов, образуют \_\_\_\_\_.

**А) скорректированный располагаемый доход**

Б) располагаемые доходы

В) национальный доход

Г) сбережения

**3. При прогнозировании естественного движения населения следует прежде всего опираться на прогноз:**

А) миграции

**Б) рождаемости**

**В) смертности**

Г) экономической активности

4. Обесценение объекта вследствие изобретения и внедрения в производство новой, более современной техники называется \_\_\_\_\_.

**А) моральным износом**

Б) материальным износом

В) физическим износом

Г) ускоренным износом

5. Коэффициент Лоренца изменяется в интервале ...

А) от 0 до 0,5

**Б) от 0 до 1**

В) от -1 до 1

Б) от -1 до 0

#### Вариант 14

**1. Индекс трудоемкости, равный 1,25 означает, что в отчетном периоде по сравнению с базисным ...**

**А) затраты труда увеличились на 25 %**

Б) затраты труда увеличились на 125 %

В) производительность труда уменьшилась на 25 %

Г) производительность труда увеличилась на 25 %

2. Среди основных показателей уровня жизни населения в условиях рыночной экономики коэффициент концентрации доходов Джини относится к разделу \_\_\_\_\_.

**А) "социальная дифференциация населения"**

Б) "денежные сбережения населения"

В) "потребление и расходы населения"

Г) "доходы населения"

**3. Рабочее время — универсальный измеритель количества трудовых затрат на производство.**

А) Да

**Б) Нет**

4. Реальную стоимость основного капитала (основных фондов) в момент переоценки называют \_\_\_\_\_.

**А) остаточной стоимостью**

Б) первоначальной стоимостью

В) полной первоначальной стоимостью

Г) восстановительной стоимостью

5) При наличии данных о численности населения на начало года каждого месяца в течение года для расчета среднегодовой численности населения используют среднюю....

- А) арифметическую взвешенную
- Б) гармоническую простую
- В) хронологическую**
- Г) арифметическую

#### Вариант 15

#### 1. Критерий соотношения страны к странам с высоким уровнем развития с использованием ИРЧП

...

- А) больше 0,6
- Б) больше 0,7
- В) больше 0,3
- Г) больше 0,8**

2. Сумма стоимостной оценки потребительской корзины и обязательных платежей и сборов представляет собой \_\_\_\_\_.

- А) бюджет прожиточного минимума**
- Б) рациональный потребительский бюджет
- В) средний размер доходов
- Г) минимальный потребительский бюджет

3. Преимущества выборочного наблюдения по сравнению со сплошным наблюдением...

- А) более низкие материальные затраты**
- Б) возможность провести исследования по более широкой программе**
- В) снижение трудовых затрат за счет уменьшения объема обработки первичной информации**
- Г) возможность периодического проведения обследований

4. Семейный состав населения это:

- А) распределение членов одного домохозяйства по демографическим и социально-экономическим признакам
- Б) семейная структура населения**
- В) пропорция полов в населении или в его группах.

5. В составе национального богатства нефинансовые активы делятся на произведенные и \_\_\_\_\_.

- А) непроектируемые**
- Б) нематериальные
- В) прочие
- Г) материальные

#### Вариант 16

1. Исследование взаимосвязей варьирующих признаков в пределах однородной совокупности называется ..... группировкой.

- А) структурной
- Б) типологической
- В) множественной
- Г) аналитической**

2. Укажите основные признаки расширенного воспроизводства населения

- А) высокая доля детей**
- Б) низкая доля стариков
- В) большое количество лиц послерабочего возраста
- Г) низкая продолжительность жизни

3. **Всеобщие переписи населения проводятся не реже:**
- А) раз в 5 лет
  - Б) раз в 10 лет**
  - В) раз в 20 лет
  - Г) раз в 50 лет.
4. В составе национального богатства к финансовым активам относятся:
- А) монетарное золото**
  - Б) авторские права
  - В) земля
  - Г) ювелирные изделия
5. Среди основных показателей уровня жизни населения в условиях рыночной экономики валовой национальный продукт на душу населения относится к разделу \_\_\_\_\_.
- А) обобщающие показатели**
  - Б) потребление и расходы населения
  - В) уровень и границы бедности
  - Г) социальная дифференциация населения

### Вариант 17

1. **Моментным рядом динамики является ряд**
- А) среднегодовой численности населения страны за последние десять лет
  - Б) численность населения страны на 1 января каждого года**
  - В) урожайности зерновых культур за каждый год
  - Г) затрат средств на охрану труда за 2000-2007гг.
2. Какой основной индикатор состояния экономики часто используется в качестве обобщающего показателя уровня жизни населения?
- А) валовой внутренний продукт**
  - Б) расходы населения
  - В) располагаемые доходы
  - Г) ожидаемая продолжительность жизни при рождении
3. Постоянное население города составило на критический момент переписи 120 тыс. человек. При этом известно, что 800 человек проживало в городе временно, а 1200 человек, из числа постоянно проживающих жителей, временно отсутствовало. Наличное население города на критический момент переписи = \_\_\_\_\_ чел.
- А) 119600**
  - Б) 120600
  - В) 124600
  - Г) 125500
4. Использование материальных оборотных средств характеризуется ...
- А) коэффициентом закрепления оборотных средств**
  - Б) фондоемкостью
  - В) фондоотдачей
  - Г) производительностью труда
5. Индекс реальных доходов населения рассчитывается как отношение индекса номинальных доходов к индексу \_\_\_\_\_.
- А) потребительских цен**
  - Б) покупательной способности денег
  - В) совокупных доходов



Г) цен отраслей

### Вариант 18

1. Средняя площадь, приходящаяся на одного жителя, в выборке составила 19 кв.м, а средняя ошибка выборки - 0,23 кв. м. Коэффициент доверия  $t=2$  (при вероятности 0,954).. Средняя площадь (с точностью до 0,01 кв. м) в расчете на одного жителя в генеральной совокупности находится в пределах \_\_\_\_ кв.м

**А) 18,54 - 19,46**

Б) 20,24 – 38,95

В) 15,34 – 17,46

Г) нет правильного ответа

2. Постоянное население – это:

А) лица, никогда не выезжавшие из данного населенного пункта;

Б) лица, имеющие постоянную прописку;

**В) лица, обычно проживающие на данной территории, независимо от их местонахождения на момент учета**

Г) нет правильного ответа

3. К экономически активному населению в РФ относят \_\_\_\_\_.

А) занятых

Б) мужчин в возрасте от 15 до 59 лет

В) женщин в возрасте от 15 до 54 лет

**Г) занятых и безработных**

4. Специалистами Программы развития ООН в качестве агрегатного показателя уровня жизни предлагается индекс \_\_\_\_\_.

**А) развития человеческого потенциала**

Б) достигнутого уровня образования

В) потребительских цен

Г) ожидаемой продолжительности жизни при рождении

5. Возможные единицы наблюдения в статистике населения

А) мужчины

Б) население в трудоспособном возрасте

**В) домохозяйство**

**Г) человек**

### Вариант 19

1. Результатам выборочного обследования жилищных условий населения доля людей, не обеспеченных жильем в соответствии с социальными нормами, составила 10%, а средняя ошибка выборки - 0,1%.С вероятностью 0,954 ( коэффициент доверия  $t=2$ ) доля людей, не обеспеченных жильем, в генеральной совокупности находится в пределах ### %

А) 8,5 - 19,4

**Б) 9,8 – 10,2**

В) 15,3 – 17,4

Г) нет правильного ответа

2. Минимальные наборы продуктов и непродовольственных товаров в натуральной форме - это...

**А) потребительская корзина**

Б) прожиточный минимум

В) продовольственная корзина

Г) стоимость минимального набора продуктов

3. Имеются следующие данные по промышленному объединению: основные производственные фонды на начало года (млн. руб.) - 45; основные производственные фонды на конец года (млн. руб.) - 55; реализовано продукции (млн. руб.) - 3000. Определите показатель фондоотдачи

- А) 60**
- Б) 4,17
- В) 50
- Г) 25

4. Уровень жизни, характеризуемый минимально допустимым по биологическим критериям набором благ и услуг, потребление которых позволяет поддержать жизнеспособность населения, называется...

- А) бедность**
- Б) достаток
- В) нищета
- Г) нормальный уровень

5. На основании баланса доходов и расходов определяют...

- А) валовой доход домохозяйства**
- Б) совокупные, номинальные и реальные доходы населения
- В) средний расход населения на одного человека
- Г) средний доход населения на одного человека

#### **Вариант 20**

1. Преимущества выборочного наблюдения по сравнению со сплошным наблюдением...

- А) более низкие материальные затраты**
- Б) возможность провести исследования по более широкой программе**
- В) снижение трудовых затрат за счет уменьшения объема обработки первичной информации**
- Г) возможность периодического проведения обследований

2. Демографический взрыв происходит при:

- А) улучшения благосостояния
- Б) снижении смертности
- В) улучшении экономической ситуации
- Г) увеличении рождаемости**

3. В качестве знаменателя у коэффициента выбытия основных фондов выступает...

- А) стоимость основных фондов на начало периода**
- Б) стоимость основных фондов на конец периода
- В) среднегодовая стоимость основных фондов
- Г) остаточная стоимость основных фондов

4. Основным индикатором состояния экономики, часто используемым в качестве обобщающего показателя уровня жизни населения, является...

- А) валовой внутренний продукт**
- Б) располагаемые доходы
- В) ожидаемая продолжительность жизни при рождении
- Г) расходы населения

5. При расчете индекса реального (скорректированного) ВВП на душу населения (при расчете ИРЧП), его минимальное значение равно, дол. США ...

- А) 100**
- Б) 1000
- В) 500
- Г) 1200

#### **Вариант 21**

1. Имеются следующие данные о численности населения населенного пункта за год (чел.): численность населения на начало года: 241400, число родившихся: 3380, число умерших: 2680, прибыло на постоянное жительство: 1800, убыло в другие населенные пункты: 600. Численность населения на конец года =

- А) 243300
- Б) 242350
- В) 242500
- Г) 243200

2. Тип воспроизводства населения определяется:

- А) уровнем экономического развития страны
- Б) особенностями менталитета населения
- В) расовым составом
- Г) уровнем культуры населения
- Д) различиями в половом составе.

3. Фондоотдача, равная 1,20 руб. означает, что на один рубль ...

- А) основных фондов приходится 1,20 руб. валовой продукции
- Б) основных фондов приходится 20 коп. валовой продукции
- В) валовой продукции затрачено 1,20 руб. основных фондов
- Г) валовой продукции затрачено 20 коп. основных фондов

4. При определении частного индекса ожидаемой продолжительности жизни (в методике расчета ИРЧП), его максимальное значение принимают равным \_\_\_\_\_ лет.

- А) 85
- Б) 70
- В) 60
- Г) 75

5. Коэффициент демографической нагрузки получают сопоставлением численности населения...

- А) моложе трудоспособного возраста с населением старше трудоспособного возраста
- Б) старше трудоспособного возраста с населением трудоспособного возраста
- В) за пределами трудоспособного возраста с населением трудоспособного возраста
- Г) в трудоспособном возрасте с численностью всего населения

## Вариант 22

1. Имеются следующие данные о численности населения населенного пункта за год (чел.): численность населения на начало года - 241400, число родившихся - 3380, число умерших - 2680, прибыло на постоянное жительство - 1800, убыло в другие населенные пункты - 600. Средняя годовая численность населения = \_\_\_\_\_ чел.

- А) 243300
- Б) 242350
- В) 242500
- Г) 243200

2. Средняя продолжительность жизни определяется:

- А) числом рождений
- Б) уровнем смертности
- В) половым составом
- Г) числом лет, которое в среднем предстоит прожить данному поколению

3. Если коэффициент закрепления оборотного капитала равен 0,4 рубля, то средняя продолжительность одного оборота за квартал равна...

- А) продолжительность квартала в днях умножить на коэффициент закрепления
  - Б) продолжительность квартала в днях разделить на коэффициент закрепления
  - В) коэффициент закрепления разделить на продолжительность квартала в днях
  - Г) коэффициент закрепления прибавить к продолжительности квартала в днях
4. Первичные доходы, скорректированные на сальдо текущих трансфертов и сальдо социальных трансфертов, образуют \_\_\_\_\_.
- А) скорректированный располагаемый доход
  - Б) сбережения
  - В) располагаемые доходы
  - Г) национальный доход
5. Критерий соотнесения страны к странам с высоким уровнем развития с использованием ИРЧП больше ...
- А) 0,8
  - Б) 0,3
  - В) 0,6
  - Г) 0,7

### Вариант 23

1. Имеются следующие данные о численности населения населенного пункта за год (чел.): численность населения на начало года - 241400, численность населения на конец года – 243300, число родившихся - 3380. Общий коэффициент рождаемости = \_\_\_\_\_ промилле (с точностью до 1промилле).
- А) 14
  - Б) 11
  - В) 8
  - Г) 5
2. Соотношение мужского и женского населения определяется:
- А) типом развития страны
  - Б) господствующей религией
  - В) физиологическими способностями
  - Г) военными действиями
  - Д) менталитетом
3. Стоимость основного капитала предприятия на начало года - 5000 тыс.руб., поступило в течение года 1000 тыс.руб., вышло в течение года 500 тыс.руб. Определите среднегодовую стоимость основного капитала.
- А) 5250
  - Б) 5500
  - В) 2750
  - Г) 6500
4. Фактическое конечное потребление домашних хозяйств отличается от показателя расходов на конечное потребление домашних хозяйств на величину...
- А) социальных трансфертов
  - Б) потребления продуктов в натуральной форме
  - В) расходов на содержание жилья
  - Г) налогов за вычетом субсидий
5. Коэффициент эластичности потребления хлеба от дохода составляет 0,6. Это означает, что ...
- А) увеличение среднедушевого дохода на 10% приведет к росту потребления хлеба на 6%
  - Б) прирост доходов на 1% сопровождается уменьшением потребления хлеба на 0,4%
  - В) потребление хлеба увеличивалось медленнее роста доходов
  - Г) потребление хлеба уменьшилось в текущем периоде на 6% по сравнению с ростом доходов

## Вариант 24

1. Имеются следующие данные о численности населения населенного пункта за год (чел.): численность населения на начало года - 241400, численность населения на конец года - 243300, число умерших - 2680. Общий коэффициент смертности = \_\_\_ промилле (с точностью до 1 промилле).

- А) 14
- Б) 11**
- В) 8
- Г) 5

2. Половозрастные пирамиды позволяют:

- А) получить объективную картину структуры населения**
- Б) прогнозировать рождаемость
- В) прогнозировать смертность
- Г) прогнозировать миграцию
- Д) прогнозировать брачность.

3. В отчетном периоде стоимость реализованной продукции составила 12600 тысяч рублей при продолжительности одного оборота 40 дней. В базисном году продолжительность оборота составляла 59 дней. Определите величину высвобожденных оборотных средств в результате ускорения оборачиваемости.

- А) 665**
- Б) 23940
- В) 1400
- Г) 2065

4. При расчете уровня образования как компонента индекса развития человеческого потенциала - грамотность взрослого населения и доля учащихся, поступивших в учебные заведения берутся в...

- А) соотношениях 2/3 и 1/3**
- Б) равных долях
- В) соотношении 4/5 и 1/5
- Г) соотношении 3/4 и 1/4

5. Значение коэффициента Джини, равное 1,2 означает...

- А) ошибку в расчетах**
- Б) превышение доходов 10% наиболее обеспеченного населения в 1,2 раза по сравнению с 10% наименее обеспеченного населения
- В) абсолютное неравенство в распределении доходов
- Г) неравномерность в распределении доходов

## Вариант 25

1. Имеются следующие данные о численности населения населенного пункта за год (чел.): численность населения на начало года - 241400, численность населения на конец года - 243300, прибыло на постоянное жительство - 1800, убыло в другие населенные пункты - 600. Коэффициент механического прироста населения = \_\_\_ промилле (с точностью до 1 промилле)

- А) 14
- Б) 11
- В) 8
- Г) 5**

2. Воспроизводство населения характеризуется такими показателями как:

- А) рождаемость**
- Б) миграция
- В) смертность
- Г) количество семей
- Д) естественный прирост населения.

3. Обесценение объекта вследствие изобретения и внедрения в производство новой, более современной техники называется \_\_\_\_\_.
- А) моральным износом
  - Б) материальным износом
  - В) физическим износом
  - Г) ускоренным износом
4. Модальным доходом называют уровень дохода...
- А) наиболее часто встречающийся среди населения
  - Б) полученный как среднее значение из доходов наиболее и наименее обеспеченных слоев населения
  - В) ниже и выше значения которого имеет 50% населения
  - Г) наименее часто встречающийся среди населения
5. Пороговое значение доходов, при котором должна оказываться социальная помощь населению...
- А) прожиточный минимум
  - Б) минимальный размер оплаты труда
  - В) минимальный социальный стандарт
  - Г) потребительская корзина

### Вариант 26

1. Имеются следующие данные о численности населения населенного пункта за год (чел.): численность населения на начало года – 24140, на конец года – 243300, число родившихся – 3380, число умерших - 680, прибыло на постоянное жительство – 1800, убыло в другие населенные пункты - 600. Коэффициент общего прироста численности населения = \_\_\_\_\_ промилле (с точностью до 1 промилле)
- А) 14
  - Б) 11
  - В) 8
  - Г) 5
2. В статистике уровня жизни населения условия труда как составляющая уровня жизни населения включают ...
- А) обеспеченность жильем
  - Б) использование свободного времени
  - В) санитарно-гигиенические условия
  - Г) производственно-технические условия
3. Реальную стоимость основного капитала (основных фондов) в момент переоценки называют \_\_\_\_\_.
- А) остаточной стоимостью
  - Б) первоначальной стоимостью
  - В) полной первоначальной стоимостью
  - Г) восстановительной стоимостью
4. При расчёте индекса развития человеческого потенциала (ИРЧП) не используется показатель...
- А) "средняя продолжительность предстоящей жизни"
  - Б) "типичная продолжительность жизни"
  - В) "индекс грамотности взрослого населения"
  - Г) "доля учащихся начальных, средних и высших учебных заведений"
5. Уровни жизни населения, определяемые социальной статистикой, ...
- А) нищета
  - Б) нормальный
  - В) нормативный
  - Г) приемлемый

### Вариант 27

1. Имеются следующие данные о численности населения населенного пункта за год (чел.): число родившихся - 3380, число умерших - 2680. Коэффициент жизненности Покровского = \_\_\_\_\_ (с точностью до 0,1).
- А) до 0,1)
  - Б) 1,5
  - В) 1,3**
  - Г) 1,6
  - Д) 1,7
2. Реальную стоимость основного капитала (основных фондов) в момент переоценки называют \_\_\_\_\_.
- А) остаточной стоимостью**
  - Б) первоначальной стоимостью
  - В) полной первоначальной стоимостью
  - Г) восстановительной стоимостью
3. В статистике уровня жизни населения показатели доходов населения включают доходы ...
- А) реальные
  - Б) натуральные
  - В) номинальные**
  - Г) индивидуальные
4. В статистике уровня жизни населения к обобщающим показателям уровня жизни населения относят ...
- А) индекс развития человеческого потенциала**
  - Б) индекс потребительских цен
  - В) индекс нищеты населения
  - Г) уровень экономической активности населения
5. В статистике уровня жизни населения индекс достигнутого уровня образования включает индексы ...
- А) грамотности населения**
  - Б) охвата молодежи обучением**
  - В) средней продолжительности обучения
  - Г) обеспеченности учебными заведениями

### Вариант 28

1. Имеются следующие данные о численности населения населенного пункта за год (чел.): средняя годовая численность населения - 242350, число родившихся - 3380, доля женщин в возрасте 15-49 лет в общей численности населения города - 28 %. Специальный коэффициент рождаемости = \_\_\_\_\_ промилле (с точностью до 0,1 промилле)
- А) 28,7
  - Б) 50,6
  - В) 49,8**
  - Г) 50,8
2. В составе национального богатства нефинансовые активы делятся на произведенные и \_\_\_\_\_.
- А) непроеденные**
  - Б) нематериальные
  - В) прочие
  - Г) материальные
3. Первичные доходы, скорректированные на сальдо текущих трансфертов, образуют \_\_\_\_\_.

**А) скорректированный располагаемый доход**

Б) располагаемые доходы

В) национальный доход

Г) сбережения

4. Среди основных показателей уровня жизни населения в условиях рыночной экономики коэффициент концентрации доходов Джини относится к разделу \_\_\_\_\_.

**А) "социальная дифференциация населения"**

Б) "денежные сбережения населения"

В) "потребление и расходы населения"

Г) "доходы населения"

5. Сумма стоимостной оценки потребительской корзины и обязательных платежей и сборов представляет собой \_\_\_\_\_.

**А) бюджет прожиточного минимума**

Б) рациональный потребительский бюджет

В) средний размер доходов

Г) минимальный потребительский бюджет

### Вариант 29

1. Постоянное население – это:

А) лица, никогда не выезжавшие из данного населенного пункта;

Б) лица, имеющие постоянную прописку;

**В) лица, обычно проживающие на данной территории, независимо от их местонахождения на момент учета**

Г) нет правильного ответа

2. Величина трудовых ресурсов зависит от:

**А) границ рабочего возраста страны**

Б) полового состава населения

**В) численности населения**

Г) общей численности детей и подростков.

3. Средняя площадь, приходящаяся на одного жителя, в выборке составила 19 кв.м, а средняя ошибка выборки - 0,23 кв. м. Коэффициент доверия  $t=2$  (при вероятности 0,954). Средняя площадь (с точностью до 0,01 кв. м) в расчете на одного жителя в генеральной совокупности находится в пределах \_\_\_\_ кв.м

**А) 18,54 - 19,46**

Б) 20,24 – 38,95

В) 15,34 – 17,46

Г) нет правильного ответа

4. В составе национального богатства к финансовым активам относятся:

**А) монетарное золото**

Б) авторские права

В) земля

Г) ювелирные изделия

5. Среди основных показателей уровня жизни населения в условиях рыночной экономики валовой национальный продукт на душу населения относится к разделу \_\_\_\_\_.

**А) обобщающие показатели**

Б) потребление и расходы населения

В) уровень и границы бедности

Г) социальная дифференциация населения

### Вариант 30



1. Какой основной индикатор состояния экономики часто используется в качестве обобщающего показателя уровня жизни населения?
- А) валовой внутренний продукт**  
Б) расходы населения  
В) располагаемые доходы  
Г) ожидаемая продолжительность жизни при рождении
2. Различия в трудовых структурах мужского и женского населения складываются под влиянием:
- А) более высокого уровня смертности мужчин в сравнении с женским**  
Б) разницы в уровне образования  
**В) различия в величине рабочего и послерабочего возрастов и женщин**  
Г) участия в воспитании детей.
3. Имеются следующие данные о численности населения населенного пункта за год (чел.): численность населения на начало года - 241400, численность населения на конец года – 243300, прибыло на постоянное жительство - 1800, убыло в другие населенные пункты- 600. Коэффициент механического прироста населения = \_\_\_ промилле (с точностью до 1 промилле)
- А) 14  
Б) 11  
В) 8  
**Г) 5**
4. Использование материальных оборотных средств характеризуется ...
- А) коэффициентом закрепления оборотных средств**  
Б) фондоемкостью  
В) фондоотдачей  
Г) производительностью труда
5. Выберите правильное определение маятниковой миграции:
- А) периодическое перемещение населения из одного населенного пункта в другой и обратно, связанное с работой или учебой;**  
Б) перемещение населения по территории страны к местам отдыха и обратно;  
В) перемещение населения по территории страны с изменением постоянного места жительства;

### Вариант 31

1. Экономически активное население включает...
- А) занятое население и безработных**  
Б) занятое население, безработных и лиц, обучающихся с отрывом от производства  
В) лиц, ищущих работу  
Г) население, имеющее доход в любой форме
2. При прогнозировании занятости населения используют методы:
- А) экстраполяции**  
Б) смешанного анализа  
В) кагорт  
Г) демографических пирамид  
Д) моделирование смертности
3. Имеются следующие данные о численности населения населенного пункта за год (чел.): число родившихся - 3380, число умерших - 2680. Коэффициент жизненности Покровского = \_\_\_\_\_ (с точностью до 0,1).
- А) до 0,1)  
**Б) 1,5**

**В) 1,3**

Г) 1,6

Д) 1,7

4. Имеются следующие данные по промышленному объединению: основные производственные фонды на начало года (млн. руб.) - 45; основные производственные фонды на конец года (млн. руб.) - 55; реализовано продукции (млн. руб.) - 3000. Определите показатель фондоотдачи

**А) 60**

Б) 4,17

В) 50

Г) 25

5. Индекс реальных доходов населения рассчитывается как отношение индекса номинальных доходов к индексу \_\_\_\_\_.

**А) потребительских цен**

Б) покупательной способности денег

В) совокупных доходов

Г) цен отраслей

### Вариант 32

1. Постоянное население города составило на критический момент переписи 120 тыс. человек. При этом известно, что 800 человек проживало в городе временно, а 1200 человек, из числа постоянно проживающих жителей, временно отсутствовало. Наличное население города на критический момент переписи = \_\_\_\_\_ чел.

**А) 119600**

Б) 120600

В) 124600

Г) 125500

2. **К демографическим факторам занятости населения относятся:**

А) размещение производственных сил

**Б) естественное и миграционное движение населения**

В) отраслевая структура экономики

**Г) возрастно-половая структура населения.**

3. В качестве знаменателя у коэффициента выбытия основных фондов выступает...

**А) стоимость основных фондов на начало периода**

Б) стоимость основных фондов на конец периода

В) среднегодовая стоимость основных фондов

Г) остаточная стоимость основных фондов

4. Специалистами Программы развития ООН в качестве агрегатного показателя уровня жизни предлагается индекс \_\_\_\_\_.

**А) развития человеческого потенциала**

Б) достигнутого уровня образования

В) потребительских цен

Г) ожидаемой продолжительности жизни при рождении

5. Минимальные наборы продуктов и непродовольственных товаров в натуральной форме - это...

**А) потребительская корзина**

Б) прожиточный минимум

В) продовольственная корзина

Г) стоимость минимального набора продуктов

### Вариант 33

1. Численность населения области на 1 января составляла 4836 тыс. чел, на 1 апреля - 4800 тыс. чел, на 1 июля - 4905 тыс. чел., на 1 октября - 4805 тыс. чел, на 1 января следующего года - 4890 тыс. чел. Средняя численность за период равна \_\_\_\_\_ тыс. чел.

**А) 4843**

Б) 4836

В) 4859

Г) 4869

2. **Возрастно-половая пирамида занятого населения это:**

**А) графическое изображение распределения занятого населения по полу и возрасту**

Б) графическое изображение динамики численности занятого населения

В) графическое изображение динамики коэффициента занятости населения.

3. . Фондоотдача, равная 1,20 руб. означает, что на один рубль ...

**А) основных фондов приходится 1,20 руб. валовой продукции**

Б) основных фондов приходится 20 коп. валовой продукции

В) валовой продукции затрачено 1,20 руб. основных фондов

Г) валовой продукции затрачено 20 коп. основных фондов

4. Уровень жизни, характеризуемый минимально допустимым по биологическим критериям набором благ и услуг, потребление которых позволяет поддержать жизнеспособность населения, называется...

**А) бедность**

Б) достаток

В) нищета

Г) нормальный уровень

5. На основании баланса доходов и расходов определяют...

**А) валовой доход домохозяйства**

Б) совокупные, номинальные и реальные доходы населения

В) средний расход населения на одного человека

Г) средний доход населения на одного человека

### Вариант 34

1. В стране среднегодовая численность населения в возрасте 15-72 года равнялась 110,4 млн. человек, численность занятых в экономике - 64664 тыс. человек, численность безработных - 6303 тыс. человек.

Уровень экономической активности населения = ... %,

А) 59,4

Б) 6

В) 56

**Г) 64,3**

2. **Среднюю продолжительность жизни населения в трудоспособном возрасте рассчитывают на основе данных:**

А) таблицы занятости

**Б) таблицы смертности**

В) пирамид занятости

3. Если коэффициент закрепления оборотного капитала равен 0,4 рубля, то средняя продолжительность одного оборота за квартал равна...

**А) продолжительность квартала в днях умножить на коэффициент закрепления**

- Б) продолжительность квартала в днях разделить на коэффициент закрепления
- В) коэффициент закрепления разделить на продолжительность квартала в днях
- Г) коэффициент закрепления прибавить к продолжительности квартала в днях

4. Основным индикатором состояния экономики, часто используемым в качестве обобщающего показателя уровня жизни населения, является...

- А) валовой внутренний продукт**
- Б) располагаемые доходы
- В) ожидаемая продолжительность жизни при рождении
- Г) расходы населения

5. При расчете индекса реального (скорректированного) ВВП на душу населения (при расчете ИРЧП), его минимальное значение равно, дол. США ...

- А) 100**
- Б) 1000
- В) 500
- Г) 1200

### Вариант 35

1. Критический момент переписи - это...

- А) время, в течение которого проводится перепись
- Б) момент, когда проводится опрос жителей помещения
- В) момент, по состоянию на который собирается информация о населении**
- Г) время, в течение которого обрабатываются данные переписи

2. Понятие «трудовые ресурсы» и «экономически активное население» тождественны:

- А) да
- Б) нет**

3. Какие факторы влияют на рождаемость:

- А) экологические факторы
- Б) религиозные и национальные факторы**
- В) стремление к образованию
- Г) рост городов**
- Д) генетика
- Е) состояние здравоохранения
- Ж) уровень благосостояния и культуры**
- З) образ жизни.

4. Стоимость основного капитала предприятия на начало года - 5000 тыс.руб., поступило в течение года 1000 тыс.руб., выбыло в течение года 500 тыс.руб. Определите среднегодовую стоимость основного капитала.

- А) 5250**
- Б) 5500
- В) 2750
- Г) 6500

5. При определении частного индекса ожидаемой продолжительности жизни (в методике расчета ИРЧП), его максимальное значение принимают равным \_\_\_\_\_ лет.

- А) 85**
- Б) 70
- В) 60
- Г) 75

### Вариант 36

1. Атрибутивные признаки группировок:

- А) Национальность**
- Б) посевная площадь
- В) прибыль предприятия
- Г) пол человека

2. Рынок труда и занятости РФ в первую очередь определяет:

- А) уровень экономического развития регионов
- Б) уровень экономического развития страны в целом**
- В) национальные различия регионов**
- Г) производственный опыт и трудовые навыки населения регионов
- Д) развитие традиционных отраслей хозяйства

3. Постоянное население города составило на критический момент переписи 120 тыс. человек. При этом известно, что 800 человек проживало в городе временно, а 1200 человек, из числа постоянно проживающих жителей, временно отсутствовало. Наличное население города на критический момент переписи = \_\_\_\_\_ чел.

- А) 119600**
- Б) 120600
- В) 124600
- Г) 125500

4. В отчетном периоде стоимость реализованной продукции составила 12600 тысяч рублей при продолжительности одного оборота 40 дней. В базисном году продолжительность оборота составляла 59 дней. Определите величину высвобожденных оборотных средств в результате ускорения оборачиваемости.

- А) 665**
- Б) 23940
- В) 1400
- Г) 2065

5. Первичные доходы, скорректированные на сальдо текущих трансфертов и сальдо социальных трансфертов, образуют \_\_\_\_\_.

- А) скорректированный располагаемый доход**
- Б) сбережения
- В) располагаемые доходы
- Г) национальный доход

### Вариант 37

1. Постоянное население – это:

- А) лица, обычно проживающие на данной территории, независимо от их местонахождения на момент учета**
- Б) лица, имеющие постоянную прописку
- В) лица, никогда не выезжавшие из данного населенного пункта
- Г) нет правильного ответа

2. Структурная безработица это:

- А) безработица, связанная с спадом экономики и объективным сокращением занятости
- Б) безработица, связанная с сезонным характером отдельных отраслей экономики
- В) безработица, связанная с несовпадением спроса и предложения рабочей силы, вследствие несоответствия характеристик безработных и рабочих мест.**

**3. Всеобщие переписи населения проводятся не реже:**

- А) раз в 5 лет
- Б) раз в 10 лет**
- В) раз в 20 лет
- Г) раз в 50 лет.

4. Обесценение объекта вследствие изобретения и внедрения в производство новой, более современной техники называется \_\_\_\_\_.

- А) моральным износом**
- Б) материальным износом
- В) физическим износом
- Г) ускоренным износом

5. Критерий соотнесения страны к странам с высоким уровнем развития с использованием ИРЧП больше ...

- А) 0,8**
- Б) 0,3
- В) 0,6
- Г) 0,7

**Вариант 38**

1. Остаток оборотных средств составил (млн. руб.): на 1 апреля - 300, на 1 мая - 320, на 1 июня - 310, на 1 июля - 290. Выберите вид средней для расчета среднего остатка за второй квартал...

- А) средняя гармоническая
- Б) средняя арифметическая
- В) средняя хронологическая**
- Г) средняя геометрическая

2. Основные причины миграции, это:

- А) поиск мест с высоким уровнем жизни**
- Б) высокая смертность
- В) воссоединение семей
- Г) высокая рождаемость
- Д) экономические проблемы**
- Е) религиозная нетерпимость
- Ж) неравенство положения мужчин и женщин.

3. К экономически активному населению в РФ относят \_\_\_\_\_.

- А) занятых
- Б) мужчин в возрасте от 15 до 59 лет
- В) женщин в возрасте от 15 до 54 лет
- Г) занятых и безработных**

4. Реальную стоимость основного капитала (основных фондов) в момент переоценки называют \_\_\_\_\_.

- А) остаточной стоимостью**
- Б) первоначальной стоимостью
- В) полной первоначальной стоимостью
- Г) восстановительной стоимостью

5. Фактическое конечное потребление домашних хозяйств отличается от показателя расходов на конечное потребление домашних хозяйств на величину...

- А) социальных трансфертов**
- Б) потребления продуктов в натуральной форме
- В) расходов на содержание жилья

Г) налогов за вычетом субсидий

### Вариант 39

1. По результатам выборочного обследования жилищных условий населения доля людей, не обеспеченных жильем в соответствии с социальными нормами, составила 10%, а средняя ошибка выборки — 0,1%. С вероятностью 0,954 (коэффициент доверия  $t=2$ ) доля людей, не обеспеченных жильем, в генеральной совокупности находится в пределах ... %

А) 18,5 — 19,4

Б) 15,3 — 17,4

В) 9,8 — 10,2

Г) нет правильного ответа

2. Миграции населения влияют на:

А) половозрастную структуру населения

Б) структуру экономического активного населения

В) рождаемость

Г) экономическую структуру территории

Д) смертность

Е) уровень квалификации населения страны.

3. Укажите основные признаки расширенного воспроизводства населения

А) высокая доля детей

Б) низкая доля стариков

В) большое количество лиц послерабочего возраста

Г) низкая продолжительность жизни

4. В составе национального богатства нефинансовые активы делятся на произведенные и

А) **непроизведенные**

Б) нематериальные

В) прочие

Г) материальные

5. Коэффициент эластичности потребления хлеба от дохода составляет 0,6. Это означает, что ...

А) **увеличение среднедушевого дохода на 10% приведет к росту потребления хлеба на 6%**

Б) прирост доходов на 1% сопровождается уменьшением потребления хлеба на 0,4%

В) потребление хлеба увеличивалось медленнее роста доходов

Г) потребление хлеба уменьшилось в текущем периоде на 6% по сравнению с ростом доходов

### Вариант 40

1. Дискретные признаки группировок:

А) заработная плата работающих

Б) **число членов семей**

В) величина вкладов населения в учреждениях сберегательного банка

Г) численность населения стран

2. Миграционные процессы:

А) **меняются во времени**

Б) стабильны во времени

В) спонтанны

Г) системны

Д) подчиняются самоорганизации

Е) хаотичны

3. Если среднегодовая численность населения 2300 тыс. человек, численность безработных - 60 тыс. человек, численность занятых - 1450 тыс. человек, то численность экономически активного населения составит \_\_\_\_\_ тыс. человек

А) 1510

Б) 790

В) 2240

Г) 1390

4. В составе национального богатства к финансовым активам относятся:

А) **монетарное золото**

Б) авторские права

В) земля

Г) ювелирные изделия

5. При расчете уровня образования как компонента индекса развития человеческого потенциала - грамотность взрослого населения и доля учащихся, поступивших в учебные заведения берутся в...

А) **соотношениях 2/3 и 1/3**

Б) равных долях

В) соотношении 4/5 и 1/5

Г) соотношении 3/4 и 1/4

#### Вариант 41

1. Основанием группировки может быть признак ...

А) результирующий

Б) количественный

В) качественный

Г) **как качественный, так и количественный**

2. Какие факторы увеличивают миграцию:

А) рост экономики в регионе

Б) **военные действия**

В) экологическое неблагополучие

Г) **дефицит мужского населения**

Д) **межэтническая напряженность**

Е) рост благосостояния

3. Имеются следующие данные о численности населения населенного пункта за год (чел.): численность населения на начало года - 24140, на конец года - 243300, число родившихся - 3380, число умерших - 680, прибыло на постоянное жительство - 1800, убыло в другие населенные пункты - 600. Коэффициент общего прироста численности населения = \_\_\_\_\_ промилле (с точностью до 1 промилле)

А) 14

Б) 11

В) **8**

Г) 5

4. Использование материальных оборотных средств характеризуется ...

А) **коэффициентом закрепления оборотных средств**

Б) фондоемкостью

В) фондоотдачей

Г) производительностью труда

5. Значение коэффициента Джини, равное 1,2 означает...

А) **ошибку в расчетах**



- Б) превышение доходов 10% наиболее обеспеченного населения в 1,2 раза по сравнению с 10% наименее обеспеченного населения
- В) абсолютное неравенство в распределении доходов
- Г) неравномерность в распределении доходов

#### Вариант 42

1) Общие коэффициенты естественного движения населения рассчитываются как отношение общей численности демографических событий к

- А) среднегодовой численности населения**
- Б) среднегодовой численности женщин
- В) численности населения на конец года
- Численности женщин фертильного возраста на конец года

2. Какие факторы уменьшают миграцию:

- А) рост экономики в регионе**
- Б) военные действия
- В) экологическое неблагополучие
- Г) дефицит мужского населения
- Д) религиозные гонения
- Е) рост благосостояния.**

3. Имеются следующие данные о численности населения населенного пункта за год (чел.): число родившихся - 3380, число умерших - 2680. Коэффициент жизненности Покровского = \_\_\_\_\_ (с точностью до 0,1).

- А) до 0,1)
- Б) 1,5
- В) 1,3**
- Г) 1,6
- Д) 1,7

4. Имеются следующие данные по промышленному объединению: основные производственные фонды на начало года (млн. руб.) - 45; основные производственные фонды на конец года (млн. руб.) - 55; реализовано продукции (млн. руб.) - 3000. Определите показатель фондоотдачи

- А) 60**
- Б) 4,17
- В) 50
- Г) 25

5. Модальным доходом называют уровень дохода...

- А) наиболее часто встречающийся среди населения**
- Б) полученный как среднее значение из доходов наиболее и наименее обеспеченных слоев населения
- В) ниже и выше значения которого имеет 50% населения
- Г) наименее часто встречающийся среди населения

#### Вариант 43

1. В состав экономически активного населения не входят....

- А) военнослужащие
- Б) подростки до 16 лет
- В) студенты дневных отделений вузов**
- Г) служители религиозных организаций

2. Интеллектуальная эмиграция ухудшает:

- А) генофонд**
- Б) снижает уровень экономического развития**
- В) снижает качественный уровень образования**

Г) благоприятствует появлению новых рабочих смен

Д) **изменяет национальный состав населения.**

3. Имеются следующие данные о численности населения населенного пункта за год (чел.): численность населения на начало года - 241400, численность населения на конец года – 243300, число родившихся - 3380. Общий коэффициент рождаемости = \_\_\_\_\_ промилле (с точностью до 1промилле).

А) **14**

Б) 11

В) 8

Г) 5

4. В качестве знаменателя у коэффициента выбытия основных фондов выступает...

А) **стоимость основных фондов на начало периода**

Б) стоимость основных фондов на конец периода

В) среднегодовая стоимость основных фондов

Г) остаточная стоимость основных фондов

5. Пороговое значение доходов, при котором должна оказываться социальная помощь населению...

А) **прожиточный минимум**

Б) минимальный размер оплаты труда

В) минимальный социальный стандарт

Г) потребительская корзина

#### Вариант 44

1. При расчёте индекса развития человеческого потенциала (ИРЧП) не используется показатель...

А) **"средняя продолжительность предстоящей жизни"**

Б) "типичная продолжительность жизни"

В) "индекс грамотности взрослого населения"

Г) "доля учащихся начальных, средних и высших учебных заведений"

2. **Главный признак миграции – это:**

А) деформирование половозрастной структуры

Б) **перемена места жительства**

В) **любые перемещения людей.**

3. Численность населения области на 1 января составляла 4836 тыс. чел, на 1 апреля - 4800 тыс. чел, на 1 июля - 4905 тыс. чел., на 1 октября - 4805 тыс. чел, на 1 января следующего года - 4890 тыс. чел. Средняя численность за период равна \_\_\_\_\_ тыс. чел.

А) **4843**

Б) 4836

В) 4859

Г) 4869

4. **Какие факторы влияют на смертность:**

А) **экологические факторы**

Б) религиозные и национальные факторы

В) стремление к образованию

Г) рост городов

Д) **генетика**

Е) **состояние здравоохранения**

Ж) уровень благосостояния и культуры

З) **образ жизни**

5. Фондоотдача, равная 1,20 руб. означает, что на один рубль ...

**А) основных фондов приходится 1,20 руб. валовой продукции**

Б) основных фондов приходится 20 коп. валовой продукции

В) валовой продукции затрачено 1,20 руб. основных фондов

Г) валовой продукции затрачено 20 коп. основных фондов

#### **Вариант 45**

1. Естественное движение трудовых ресурсов — это вступление населения в пенсионный возраст и выбытия из него, а механический — это территориальные перемещения этой категории населения.

А) Да

**Б) Нет**

**2. В каком основном направлении происходила миграция в нашей стране в XX веке:**

А) на запад

Б) на юг

В) на восток

Г) на север

Д) за пределы страны

3. Постоянное населения города составило на критический момент переписи 120 тыс. человек. При этом известно, что 800 человек проживало в городе временно, а 1200 человек, из числа постоянно проживающих жителей, временно отсутствовало. Наличное население города на критический момент переписи = \_\_\_\_\_ чел.

**А) 119600**

Б) 120600

В) 124600

Г) 125500

4. Если коэффициент закрепления оборотного капитала равен 0,4 рубля, то средняя продолжительность одного оборота за квартал равна...

**А) продолжительность квартала в днях умножить на коэффициент закрепления**

Б) продолжительность квартала в днях разделить на коэффициент закрепления

В) коэффициент закрепления разделить на продолжительность квартала в днях

Г) коэффициент закрепления прибавить к продолжительности квартала в днях

5. Уровни жизни населения, определяемые социальной статистикой, ...

А) нищета

**Б) нормальный**

В) нормативный

Г) приемлемый

#### **Вариант 46**

1. В регионе численность населения на конец года составила 3500 тыс. чел. При этом численность трудоспособного населения была 2570 тыс. чел. Занятое в экономике 210 тыс. чел. Признано безработными 150 тыс. чел. Коэффициент безработицы на конец года составил...%

А) 7,0

Б) 5,8

**В) 6,6**

Г) 4,3

**2. Обострение демографической ситуации проявляется в:**

**А) появление диспропорций в половозрастном составе населения.**

**Б) росте смертности**

В) росте рождаемости

Г) росте заболеваемости

3. Если коэффициент закрепления оборотного капитала равен 0,4 рубля, то средняя продолжительность одного оборота за квартал равна...
- А) продолжительность квартала в днях умножить на коэффициент закрепления
  - Б) продолжительность квартала в днях разделить на коэффициент закрепления
  - В) коэффициент закрепления разделить на продолжительность квартала в днях
  - Г) коэффициент закрепления прибавить к продолжительности квартала в днях
4. При определении коэффициента младенческой смертности используются данные о численности умерших детей в возрасте до...
- А) 2 лет
  - Б) 1,5 лет
  - В) 1 года
  - Г) 0,5 года
5. Изменение численности населения за счет рождаемости и смертности характеризуют показатели...
- А) дифференциации населения
  - Б) механического движения населения
  - В) естественного движения населения
  - Г) миграционного движения населения

#### Вариант 47

1. Механическое движение трудовых ресурсов характеризуют с помощью абсолютных и относительных трудовых ресурсов и коэффициент миграции.
- А) Да
  - Б) Нет
2. Оптимум населения это:
- А) оптимальный тип воспроизводства
  - Б) дисбаланс между процессами эмиграции и иммиграции
  - В) отклонение действительных уровней демографических процессов от наиболее желательных
  - Г) оптимальные пропорции демографических структур
  - Д) наиболее высокое благосостояние семьи или отдельного человека.
3. Имеются следующие данные о численности населения населенного пункта за год (чел.): средняя годовая численность населения – 242350, число родившихся - 3380, доля женщин в возрасте 15-49 лет в общей численности населения города - 28 %. Специальный коэффициент рождаемости = \_\_\_\_\_ промилле (с точностью до 0,1 промилле)
- А) 28,7
  - Б) 50,6
  - В) 49,8
  - Г) 50,8
4. Стоимость основного капитала предприятия на начало года - 5000 тыс.руб., поступило в течение года 1000 тыс.руб., выбыло в течение года 500 тыс.руб. Определите среднегодовую стоимость основного капитала.
- А) 5250
  - Б) 5500
  - В) 2750
  - Г) 6500
5. При расчете индекса человеческого потенциала не используется показатель...
- А) реальный объем ВВП на душу населения
  - Б) сбережения населения
  - В) ожидаемая продолжительность жизни при рождении

Г) достигнутый уровень образования

#### Вариант 48

1. Общую характеристику движения трудовых ресурсов дает коэффициент общего прироста трудовых ресурсов, который равен разнице коэффициентов естественного и механического приростов.

А) Да

**Б) Нет**

2. Индикатором оценки состояния демографической безопасности является:

А) отношение числа умерших к родившимся

Б) изменение политического строя

В) ухудшение экономической ситуации

Г) высокая ожидаемая продолжительность жизни

**Д) среднее число рождений у одной женщины.**

3. По результатам выборочного обследования жилищных условий населения доля людей, не обеспеченных жильем в соответствии с социальными нормами, составила 10%, а средняя ошибка выборки — 0,1%. С вероятностью 0,954 ( коэффициент доверия  $t=2$ ) доля людей, не обеспеченных жильем, в генеральной совокупности находится в пределах ... %

А) 18,5 — 19,4

Б) 15,3 – 17,4

**В) 9,8 – 10,2**

Г) нет правильного ответа

4. В отчетном периоде стоимость реализованной продукции составила 12600 тысяч рублей при продолжительности одного оборота 40 дней. В базисном году продолжительность оборота составляла 59 дней. Определите величину высвобожденных оборотных средств в результате ускорения оборачиваемости.

А) **665**

Б) 23940

В) 1400

Г) 2065

5. Коэффициент Лоренца изменяется в интервале ...

А) от 0 до 0,5

**Б) от 0 до 1**

В) от -1 до 1

Б) от -1 до 0

#### Вариант 49

1. «Поставщиками» рабочей силы являются лица пенсионного возраста, для обеспечения личных потребностей предлагают свой труд на рынке по цене, определяемой в соответствии с рыночной конъюнктуры и отражается в заработной плате.

А) Да

**Б) Нет**

2. Отметьте, что относится к положительным последствиям «постарения населения»:

А) сокращение расходов на обеспечение, воспитание и образование детей

Б) увеличение расходов на содержание стариков

В) снижение социальной и территориальной активности населения

Г) **увеличения возможности для занятости женщин**

Д) **уменьшение накопления и снижения роста национального дохода**

3. Численность населения области на 1 января составляла 4836 тыс. чел, на 1 апреля - 4800 тыс. чел, на 1 июля - 4905 тыс. чел., на 1 октября - 4805 тыс. чел, на 1 января следующего года - 4890 тыс. чел. Средняя численность за период равна \_\_\_\_\_ тыс. чел.

**А) 4843**

Б) 4836

В) 4859

Г) 4869

4. Обесценение объекта вследствие изобретения и внедрения в производство новой, более современной техники называется \_\_\_\_\_.

**А) моральным износом**

Б) материальным износом

В) физическим износом

Г) ускоренным износом

5. Среди основных показателей уровня жизни населения в условиях рыночной экономики индекс стоимости жизни относится к разделу...

А) уровень и границы бедности

Б) социальная дифференциация населения

В) потребление и расходы населения

**Г) обобщающие показатели**

#### Вариант 50

1. Основным компонентом экономического анализа рынка труда выступает экономически активное население.

**А) Да**

Б) Нет

**2. Отметьте, что относится к отрицательным последствиям «постарения населения»:**

А) сокращение расходов на обеспечение, воспитание и образование детей

**Б) увеличение расходов на содержание стариков**

**В) снижение социальной и территориальной активности населения**

Г) увеличения возможности для занятости женщин

**Д) уменьшение накопления и снижения роста национального дохода**

3. В РФ в 2001 г.: среднегодовая численность населения в возрасте 15-72 года равнялась 110,4 млн. человек, численность занятых в экономике - 64664 тыс. человек, численность безработных - 6303 тыс. человек. Уровень экономической активности населения = ... %,

А) 59,4

Б) 6

В) 56

**Г) 64,3**

4. Реальную стоимость основного капитала (основных фондов) в момент переоценки называют \_\_\_\_\_.

**А) остаточной стоимостью**

Б) первоначальной стоимостью

В) полной первоначальной стоимостью

Г) восстановительной стоимостью

5. Уровень занятости определяется отношением численности занятых к...

А) численность занятых

Б) средней численностью населения

В) численности экономически неактивного населения

## Г) численности экономически активного населения

### Тест 2 по теме Современная организация статистики финансов: предмет, метод, задачи и система показателей

В информационном банке содержится 50 тестовых заданий, из которых формируются печатные бланки, содержащие 6 вопросов (заданий), формируя уникальный вариант для каждого студента. Критерии оценивания компьютерного тестирования приведены в разделе 4.2.

#### Вариант 1

1. Доход по операциям с использованием разных видов ставок (при прочих равных условиях) оказывается равным, если обычная ставка процентов ... дисконтной.  
А) равна  
**Б) больше**  
В) меньше
2. Фактические резервы банка равны 30 млн дол., общая сумма текущих вкладов – 100 млн дол., норма обязательных резервов – 5%. Избыточные резервы банка составляют:  
**А) 25 млн дол.**  
Б) 30 млн дол.  
В) 20 млн дол.  
Г) 10 млн дол.  
Д) 3 млн дол.
3. Современная стоимость при начислении сложных декурсивных процентов определяется по формуле:  
А)  $i = (1+j/m)^m - 1$   
Б)  $d = i / (1 + in)$   
**В)  $PV = FV / (1+i)^n$**   
Г)  $i = (1-j/m)^m + 1$
4. Скорость обращения денег определяется:  
**А) удельным весом денежных знаков различного достоинства в общей массе обращающихся денег**  
**Б) отношением совокупного объема денежной массы к объему ВВП в текущих ценах**  
В) отношением объема ВВП в текущих ценах к совокупному объему денежной массы
4. Финансовые отношения в сфере финансов экономических субъектов можно сгруппировать по:  
**А) методам хозяйствования**  
Б) организационно-правовым формам  
В) отраслевому признаку  
Г) временному признаку
5. Сводный финансовый баланс государства включает средства ...  
**А) всех бюджетов, внебюджетных фондов и финансовые ресурсы предприятий**  
Б) предприятий  
В) внебюджетных фондов  
Г) бюджетов

#### Вариант 2

1. Формула доходности позволяет определить доходность в виде ставки ...  
**А) годового простого процента**  
Б) простого процента за срок операции  
В) годового сложного процента  
Г) сложного процента за срок операции
2. Избыточные резервы банка равны 5 млн дол., общая сумма текущих вкладов — 130 млн дол., норма обязательных резервов — 10%. Фактические резервы банка составляют:  
А) 5 млн дол.  
**Б) 8 млн дол.**  
В) 11 млн дол.  
Г) 20 млн дол.  
Д) 23 млн дол.

3. Нарощенная сумма к концу n-го периода при начислении сложных декурсивных процентов определяется по формуле:

- А)  $i = (1+j/m)^m - 1$
- Б)  $d = i/1+in$
- В)  $PV = FV/(1+i)^n$
- Г)  **$FV = PV(1+i)^n$**

4. Звенья финансовой системы в сфере финансов экономических субъектов (при группировке финансовых отношений по методам хозяйствования) - финансы ...

- А) **государственных предприятий**
- Б) **общественных организаций**
- В) **коммерческих организаций**
- Г) **некоммерческих организаций**
- Д) акционерных обществ

5. Стремление к хранению сбережений в ликвидной форме ... по мере роста доходов.

- А) **возрастает**
- Б) снижается
- В) не меняется
- Г) сначала возрастает, потом снижается

6. Балансирующая статья в сводном счете производства:

- А) валовая прибыль и смешанные доходы
- Б) валовой располагаемый доход
- В) валовое сбережение
- Г) **валовой внутренний продукт**

### Вариант 3

1. Если фактические резервы банка составляют 72 млн дол., а избыточные равны 4% от депозитов, то при норме обязательных резервов 20% величина обязательных резервов составит:

- а) 57,6 млн дол.
- б) **60 млн дол.**
- в) 69,12 млн дол.
- г) 70 млн дол.
- д) 55 млн дол.

2. Вычисление эквивалентной учетной ставки на основе ставки процентов определяется по формуле:

- А)  $i = (1+j/m)^m - 1$
- Б)  **$d = i/1+in$**
- В)  $PV = FV/(1+i)^n$
- Г)  $i = (1-j/m)^m + 1$

3. Авансовые (рекурсивные) проценты взимаются в ...

- А) конце операции (процентного периода) относительно исходной суммы денег
- Б) **начале операции (процентного периода) относительно суммы денег, включающей начисленные проценты**

4. Группировка финансов в сфере государственных и муниципальных финансов осуществляется по ...

- А) **функциональному назначению**
- Б) времени функционирования
- В) формам собственности
- Г) уровням управления

5. Ревизия как метод финансового контроля - это ...

- А) **взаимосвязанный комплекс проверок финансово-хозяйственной деятельности организации**
- Б) изучение годовой финансовой отчетности
- В) обследование отдельных сторон деятельности предприятия
- Г) наблюдение за финансовым состоянием предприятий

6. Сводный финансовый баланс государства включает средства ...

- А) **всех бюджетов, внебюджетных фондов и финансовые ресурсы предприятий**
- Б) предприятий
- В) внебюджетных фондов



Г) бюджетов

#### Вариант 4

1. Процентный платеж при начислении простых процентов за апрель оказывается наименьшим, если начисляют ...  
А) обыкновенные проценты с точным сроком операции  
Б) точные проценты с точным сроком операции  
В) обыкновенные проценты с приближенным сроком операции
2. Вычисление эквивалентной учетной ставки на основе ставки процентов определяется по формуле:  
А)  $i = (1 + j/m)^m - 1$   
**Б)  $d = i/1 + in$**   
В)  $PV = FV/(1 + i)^n$   
Г)  $i = (1 - j/m)^m + 1$
3. Если норма обязательных резервов составляет 4%, а величина обязательных резервов банка равна 16 млн дол., то величина депозитов равна:  
А) 250 млн дол.  
Б) 200 млн дол.  
В) 160 млн дол.  
**Г) 400 млн дол.**  
Д) 125 млн дол.
4. Финансовые ресурсы экономических субъектов включают:  
**А) прибыль**  
**Б) оборотные средства**  
**В) амортизационные отчисления**  
Г) налог на прибыль  
Д) единый социальный налог
5. Объектом финансового планирования является ...  
**А) фонды денежных средств**  
Б) любые денежные средства  
В) только денежные средства предприятий  
Г) материальные ресурсы
6. Рыночный выпуск в СНС включает:  
**А) товары и услуги, реализуемые по экономически значимым ценам**  
**Б) товары и услуги, обмениваемые по бартеру на другие товары и услуги**  
В) товары и услуги, производимые институциональными единицами для конечного потребления или валового накопления основного капитала  
**Г) товары и услуги, предоставленные работодателями своим работникам в счет оплаты труда**

#### Вариант 5

1. Норма обязательных резервов составляет 6%, и банк, не имеющий избыточных резервов, получает от нового клиента депозит 100 тыс. дол. Теперь у банка имеются избыточные резервы, равные:  
а) 106 тыс. дол.  
в) 100 тыс. дол.  
**г) 94 тыс. дол.**  
д) 96 тыс. дол.
2. Обычные (декурсивные) проценты взимаются в ...  
А) начале операции (процентного периода) относительно суммы денег, включающей начисленные проценты  
Б) конце операции (процентного периода) относительно исходной суммы денег
3. Отрадите формулу расчета суммы денег путем начисления простого процента  
А)  $PV(1 + n * i)$   
Б)  $PV(i + n * i)$   
В)  $PV(n + n * i)$   
Г)  $PV(1 + n * i)^n$

3. Количественное влияние финансов на общественное производство характеризуется:
- А) объемом изымаемых у экономических субъектов финансовых ресурсов
  - Б) методами исчисления налогов
  - В) объемами финансовых ресурсов, направляемых на инвестиции в реальный сектор экономики**
  - Г) финансовыми льготами экономическим субъектам
  - Д) методами предоставления средств
4. Доходы федерального бюджета РФ характеризуется преобладанием ... источников.
- А) налоговых**
  - Б) неналоговых
  - В) собственных
  - Г) кредитных
5. Выпуск - это стоимость ...
- А) всех услуг, произведенных на территории данной страны
  - Б) товаров и услуг, реализованных резидентами национальной экономики
  - В) готовых товаров и услуг, реализованных резидентами национальной экономики
  - Г) рыночных и нерыночных товаров и услуг, произведенных резидентами национальной экономики**

### Вариант 6

1. Финансово-экономические расчеты (высшие финансовые вычисления, финансовая математика) рассматривают изменение стоимости денежных средств, произошедшее в первую очередь в результате ...
- А) инфляции**
  - Б) девальвации
  - В) инвестирования
  - Г) деноминации
2. Если норма обязательных резервов составляет 70%, а величина обязательных резервов банка равна 280 млн дол., то максимальная величина кредитов, которую может выдать этот банк, равна:
- А) 0
  - Б) 300 млн дол.
  - В) 200 млн дол.
  - Г) 150 млн дол.
  - Д) 120 млн дол.**
2. Определите доходность операции:
- А)  $\frac{(FV - PV) * Y}{PV * t}$
  - Б)  $\frac{(FV - PV) * Y}{FV * t}$
  - В)  $\frac{(FV - PV) * Y}{PV}$
3. Качественное воздействие финансов на общественное производство характеризуется:
- А) использованием налоговых льгот
  - Б) использованием поощрительных фондов
  - В) объемами мобилизуемых и распределяемых финансовых ресурсов
  - Г) пропорциями средств, используемых на накопление и потребление**
  - Д) методами формирования бюджетов разного уровня
4. Доходы бюджетов согласно бюджетной классификации классифицируются ...
- А) в соответствии с источниками их формирования**
  - Б) в соответствии с органами власти их взимающими
  - В) по целевым статьям расходов бюджета
  - Г) в соответствии с экономическим содержанием
5. Промежуточное потребление в СНС учитывается в ценах ...
- А) основных
  - Б) факторных
  - В) рыночных (конечного покупателя)**

### Вариант 7

1. Номинальная ставка процентов определяет ...
- А) полный относительный доход инвестора с учетом внутригодовой капитализации
  - Б) ставку процентов за конкретный период начисления процентов

**В) годовую базовую ставку по договору, исходя из которой определяется ставка за конкретный период и эффективная доходность**

2. Если обязательные резервы банка составляют 50 млн дол., а депозиты – 250 млн дол., то норма обязательных резервов равна:

- А) 8%
- Б) 5%**
- В) 12,5%
- Г) 20%
- Д) 25%

3. Точные проценты рассчитываются по формуле:

А)  $PV * \frac{t}{365 * i}$     Б)  $PV * \frac{t}{365} * i$     В)  $PV * \frac{365}{t} * i$     Г)  $\frac{t}{365} * i$

4. Факторы, влияющие на величину амортизационных отчислений предприятия:

- А) **изменение метода начисления амортизации**
- Б) рост стоимости основных фондов**
- В) изменение ставки налога на прибыль
- Г) уменьшение срока использования основных фондов**
- Д) снижение материалоемкости выпускаемой продукции

5. Большую долю доходов федерального бюджета РФ обеспечивают ...

- А) НДС, акцизы, таможенные пошлины**
- Б) налог на доходы физических лиц
- В) федеральные лицензионные и регистрационные сборы
- Г) социальные платежи

6. Денежные средства, предоставляемые бюджетом другому бюджету бюджетной системы Российской Федерации, юридическому лицу, иностранному государству на возвратной и возмездной основах, – это ...

- А) межбюджетные трансферты
- Б) бюджетные обязательства
- В) бюджетные ассигнования
- Г) бюджетный кредит**

### Вариант 8

1. Нарращение по правилу простого процента происходит по сравнению с наращением по правилу сложного процента ... .

- А) быстрее
- Б) медленнее
- В) быстрее в рамках одного года, затем медленнее
- Г) одинаково

2. Совокупность финансовых ресурсов, находящихся в распоряжении центральных и региональных органов - это ...

- А) государственный бюджет**
- Б) кредитные фонды
- В) фонды предприятий
- Г) местный бюджет

3. Фактические резервы банка равны 60 млн дол., общая сумма текущих вкладов – 200 млн дол., норма обязательных резервов – 10%. Избыточные резервы банка составляют:

- А) 40 млн дол.**
- Б) 30 млн дол.
- В) 20 млн дол.
- Г) 10 млн дол.

4. Внебюджетные фонды субъектов РФ могут быть сформированы за счет...

- А) региональных налогов и сборов**
- Б) административных штрафов
- В) добровольных взносов юридических и физических лиц
- Г) за счет средств федеральных внебюджетных фондов

5. Вычисление эффективной учетной ставки на основе ставки процентов определяется по формуле:

- А)  $i = (1 + j/m)^m - 1$
- Б)  $d = i / (1 + i)$
- В)  $PV = FV / (1 + i)^n$
- Г)  $i = (1 - j/m)^m + 1$

6. Финансируемые и контролируемые государством некоммерческие организации (НКО), предоставляющие услуги здравоохранения, относятся к сектору ...

- А) "Нефинансовые предприятия"
- Б) "Домашние хозяйства"
- В) **"Государственные учреждения"**
- Г) "Некоммерческие организации, обслуживающие домашние хозяйства"

### Вариант 9

1. Финансовые планы экономических субъектов:

- А) **смета доходов и расходов бюджетного учреждения**
- Б) бизнес-план предприятия
- В) **баланс доходов и расходов промышленного предприятия**
- Г) бюджет г. Москвы
- Д) федеральный бюджет

2. Казначейское исполнение бюджета это организация и контроль за исполнением бюджета

- А) **органами казначейства**
- Б) Центральным банком
- В) налоговыми органами
- Г) коммерческими банками

3. Расчет среднегодового темпа роста уровня среднедушевого денежного дохода проводится в форме средней ... , если известно, что в 2004 г. по сравнению с 2000 г. он увеличился на 14,5%.

- А) арифметической простой
- Б) арифметической взвешенной
- В) гармонической простой
- Г) **геометрической**

4. Если обязательные резервы банка составляют 6 млн дол., а депозиты – 150 млн дол., то норма обязательных резервов равна:

- А) 144%
- Б) **4%;**
- В) 154;
- Г) 30%.

5. Индекс цен Пааше рассчитывается по формуле:

А)  $\sqrt{\frac{\sum p_1 q_1 * \sum p_1 q_0}{\sum p_0 q_1 \sum p_0 q_0}}$ ; Б)  $\frac{\sum p_1 q_1}{\sum p_0 q_1}$  В)  $\frac{\sum p_1 q_0}{\sum p_0 q_0}$ ; Г)  $\frac{\sum p_1 (q_0 + q_1)}{\sum p_0 (q_0 + q_1)}$

6. Цель составления счета распределения первичных доходов - показать, ...

- А) **какие первичные доходы, созданные в процессе производства, должны быть выплачены резидентами**
- Б) какие первичные доходы, созданные в процессе производства, получены резидентами
- В) как первичные доходы, созданные в процессе производства, используются резидентами
- Г) как сумма первичных доходов присваивается собственниками средств производства

### Вариант 10

1. Контроль, осуществляемый исполнительными органами власти субъекта РФ, относится к:

- А) **общегосударственному**
- Б) внутриведомственному
- В) внутрихозяйственному
- Г) общественному
- Д) аудиторскому

2. Совокупность налогов, действующих на территории страны - это ...

- А) **налоговая система**
- Б) налоговый оклад
- В) источник налога
- Г) классификация налогов

3. Избыточные резервы банка равны 5 млн дол., общая сумма текущих вкладов — 250 млн дол., норма обязательных резервов — 10%. Фактические резервы банка составляют:

- А) 5 млн дол.
- Б) 10 млн дол.
- В) 11 млн дол.
- Г) 20 млн дол.
- Д) **30 млн дол.**

4. Точные проценты рассчитываются по формуле:

- А)  $PV * \frac{t}{365 * i}$ ;    Б)  $PV * \frac{t}{365} * i$ ;    В)  $PV * \frac{365}{t} * i$ ;    Г)  $\frac{t}{365} * i$ .

5. Отношение базисного индекса отчетного периода к базисному индексу предшествующего периода дает цепной индекс отчетного периода, если это индексы ...

- А) **стоимости**
- Б) **индивидуальные**
- В) **цен с постоянными весами**
- Г) физического объема с переменными весами
- Д) **физического объема с постоянными весами**

6. ВВП в рыночных ценах при определении распределительным методом исчисляется как сумма...

- А) расходов всех секторов на конечное потребление, валовое накопление и чистого экспорта
- Б) **первичных доходов, созданных в процессе производства**
- В) валовой добавленной стоимости всех отраслей экономики
- Г) валовой добавленной стоимости всех отраслей экономики и чистых налогов на продукты и импорт

### Вариант 11

1. Своевременное зачисление налоговых платежей предприятий и организаций на бюджетные счета контролируют:

- А) **государственные налоговые инспекции**
- Б) органы Федерального казначейства РФ
- В) **отделения Пенсионного фонда РФ**
- Г) отделения Пенсионного фонда РФ
- Д) контрольно-ревизионные управления министерств и ведомств

2. Контроль за исполнением бюджета со стороны законодательных органов осуществляет ...

- А) **счетная палата РФ**
- Б) федеральная служба финансово-бюджетного надзора
- В) Минфин РФ
- Г) служба федерального казначейства

3. ВВП в рыночных ценах при определении производственным методом исчисляется как сумма...

- А) валовой добавленной стоимости всех отраслей экономики
- Б) **валовой добавленной стоимости всех отраслей экономики в основных ценах и чистых налогов на продукты и импорт**
- В) первичных доходов, созданных в процессе производства
- Г) расходов всех секторов на конечное потребление, валовое накопление и чистого экспорта

4. Если норма обязательных резервов составляет 5%, а величина обязательных резервов банка равна 30 млн дол., то величина депозитов равна:

- а) 25 млн дол.
- б) 53 млн дол.
- в) **600 млн дол.**
- г) 150 млн дол.
- д) 25 млн дол.

5. Сальдирующая (балансирующая) статья баланса активов и пассивов - это ...

- А) **чистая стоимость собственного капитала**

- Б) сальдо финансовых активов и обязательств резидентов
- В) сальдо финансовых активов и обязательств перед резидентами
- Г) статистическое расхождение

6. Курс дисконтной облигации определяется по формуле:

А)  $\frac{\left(\frac{1}{i}-1\right)*365}{t}$ ;    Б)  $\frac{\left(\frac{1}{365}-1\right)*365}{t}$ ;    В)  $\frac{\left(\frac{1}{i}-1\right)*365}{365}$ ;    Г)  $\frac{\left(\frac{1}{i}-1\right)*t}{t}$ .

### Вариант 12

1. Факторы, влияющие на организацию финансов экономических субъектов:

- А) **форма собственности**
- Б) природно-климатические условия хозяйствования
- В) **организационно-правовая форма экономического субъекта**
- Г) **отраслевые особенности**
- Д) состав основных средств

2. Сумма объема всех долговых обязательств местного бюджета и объема его расходов не должна превышать ...

- А) **объем доходов без учета финансовой помощи бюджетов других уровней**
- Б) ВВП
- В) НДС
- Г) объем кредитов ЦБ

3. Норма обязательных резервов составляет 5%, и банк, не имеющий избыточных резервов, получает от нового клиента депозит 500 тыс. дол. Теперь у банка имеются избыточные резервы, равные:

- А) 505 тыс. дол.
- Б) 250 тыс. дол.
- В) **475 тыс. дол.**
- Г) 495 тыс. дол.
- Д) 510 тыс. дол.

4. Процентный платеж при начислении простых процентов за апрель оказывается наименьшим, если начисляют ...

- А) обыкновенные проценты с точным сроком операции
- Б) **точные проценты с точным сроком операции**
- В) обыкновенные проценты с приближенным сроком операции

5. Эквивалентная ставка процентов определяется по формуле:

А)  $\frac{d}{1-\frac{t}{Y}}$ ;    Б)  $\frac{d}{1-\frac{t}{Y}*d}$ ;    В)  $\frac{1}{1-\frac{t}{Y}*d}$ ;    Г)  $\frac{d}{1-i*d}$

6. Отношение выданных кредитной организацией кредитов сроком погашения свыше года к капиталу кредитной организации и долговым обязательствам на срок свыше года - это

- А) **норматив текущей ликвидности**
- Б) норматив долгосрочной ликвидности
- В) **максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков**

### Вариант 13

1. Организационно-правовая форма экономического субъекта влияет на:

- А) **состав источников формирования уставного капитала**
- Б) **объем финансовой ответственности по хозяйственному договору**
- В) **порядок распределения прибыли**
- Г) порядок уплаты налога на прибыль
- Д) **порядок использования имущества организации при ее ликвидации**

2. Бюджетное финансирование осуществляется за счет ...

- А) **средств бюджетов всех уровней**
- Б) всех финансовых ресурсов, финансовой системы
- В) ассигнований из социальных внебюджетных фондов
- Г) средств государственных предприятий

3. Если норма обязательных резервов составляет 10%, а величина обязательных резервов банка равна 100 млн дол., то максимальная величина кредитов, которую может выдать этот банк, равна:
- А) 110 млн дол.  
 Б) 90 млн дол.  
 В) 1100 млн дол.  
 Г) **900 млн дол.**
4. Расчет текущей стоимости, путем начисления сложных процентов, осуществляется по формуле:
- А)  $\frac{FV}{(1+i)^n}$ ;    Б)  $\frac{FV}{(i+i)^n}$ ;    В)  $\frac{PV}{(1+i)^n}$ ;    Г)  $\frac{FV}{(1+i)}$ ;
5. **Отношение выданных кредитной организацией кредитов сроком погашения свыше года к капиталу кредитной организации и долговым обязательствам на срок выше года - это**
- А) **норматив текущей ликвидности**  
 Б) норматив долгосрочной ликвидности  
 В) **максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков**
6. **Ссуды относятся к средним по размерам по следующим критериям**
- А) **менее 1 % собственных средств банка**  
 Б) от 1-5% собственных средств банка  
 В) **более 5% собственных средств банка**  
 Г) от 5-10% собственных средств банка

#### Вариант 14

1. Для финансовых отношений, возникающих между экономическими субъектами и бюджетной системой страны, характерны:
- А) **строгая регламентация**  
 Б) в основном (кроме некоторых некоммерческих организаций) двустороннее движение финансовых ресурсов  
 В) обязательная смена форм собственности  
 Г) **возвратность средств, предоставленных на кредитной основе**
2. Степень бюджетной самостоятельности субъектов РФ делит их на ...
- А) **доноров и реципиентов**  
 Б) развивающиеся и кризисные регионы  
 В) столичные и провинциальные регионы  
 Г) стабильные и депрессивные регионы
3. Если обязательные резервы банка составляют 60 млн дол., а депозиты –1200 млн дол., то норма обязательных резервов равна:
- а) 8%  
 б) 50%  
 в) **5%**  
 г) 30%  
 д) 3%
4. В современной практике кредитования в России применяются в основном ... процентные ставки:
- А) **фиксированные**  
 Б) плавающие  
 В) колеблющиеся  
 Г) изменяющиеся
5. Расчет текущей стоимости, путем начисления простых процентов, осуществляется по формуле:
- А)  $\frac{FV}{(1+i)^n}$ ;    Б)  $\frac{FV}{(i+i)^n}$ ;    В)  $\frac{PV}{(1+i)^n}$ ;    Г)  $\frac{FV}{(1+i)}$
6. **Какая организация устанавливает правила выдачи и погашения кредитов:**
- А) отдельный коммерческий банк  
 Б) **Центральный банк РФ**

- В) Министерство финансов РФ
- Г) Правительство РФ

### Вариант 15

1. Финансовыми ресурсами экономического субъекта, функционирующего на коммерческих началах выступают:
  - А) **прибыль**
  - Б) налог на прибыль
  - В) единый социальный налог
  - Г) **амортизационные отчисления**
  - Д) устойчивые пассивы
2. Фактические резервы банка равны 30 млн дол., общая сумма текущих вкладов – 300 млн дол., норма обязательных резервов – 10%. Избыточные резервы банка составляют:
  - А) **0 млн дол.**
  - Б) 30 млн дол.
  - В) 20 млн дол.
  - Г) 10 млн дол.
  - Д) 3 млн дол.
3. Точные проценты рассчитываются по формуле:
  - А)  $PV * \frac{t}{365 * i}$ ;
  - Б)  $PV * \frac{t}{365} * i$ ;
  - В)  $PV * \frac{365}{t} * i$ ;
  - Г)  $\frac{t}{365} * i$
4. Капитальный государственный долг - это ...
  - А) **сумма выпущенных и непогашенных обязательств государства**
  - Б) номинальная стоимость всех долговых обязательств клиентов банков
  - В) расходы по выплате текущих процентных доходов всем кредиторам
  - Г) сумма обязательств перед физическими лицами
5. Финансово-экономические расчеты (высшие финансовые вычисления, финансовая математика) рассматривают изменение стоимости денежных средств, произошедшее в первую очередь в результате ...
  - А) инфляции
  - Б) девальвации
  - В) **инвестирования**
  - Г) деноминации
6. Достаточность капитала и ликвидность определяют следующие показатели:
  - А) отношение общей суммы межбанковских кредитов (депозитов) в отечественной и иностранной валюте к ВВП
  - Б) **отношение капитала банков к величине активов, взвешенных по уровню риска**
  - В) **отношение основного капитала к активам, взвешенным по уровню риска**
  - Г) отношение прибыли к уставному капиталу

### Вариант 16

1. Внутренние источники финансирования капитальных вложений у экономических субъектов, функционирующих на коммерческих началах:
  - А) выпуск ценных бумаг и их реализация на внутреннем финансовом рынке
  - Б) иностранные инвестиции
  - В) **реинвестируемая прибыль**
  - Г) **амортизационные отчисления**
  - Д) бюджетные ссуды
2. Избыточные резервы банка равны 5 млн дол., общая сумма текущих вкладов — 200 млн дол., норма обязательных резервов — 20%. Фактические резервы банка составляют:
  - А) 50 млн дол.
  - Б) 100 млн дол.
  - В) **45 млн дол.**
  - Г) 40 млн дол.
  - Д) 20 млн дол.
3. Темп роста реальных активов банковской системы



А)  $\frac{A_1 + A_0}{2I_{inf}}$ ; Б)  $\frac{A_0}{A_1 \cdot I_{inf}}$ ; В)  $\frac{A_1}{A_0} \cdot I_{inf}$ ; Г)  $\frac{A_1}{A_0 \cdot I_{inf}}$ ; Д)  $\frac{A_1 - A_0}{I_{inf}}$

4. Текущий государственный долг - это ...

- А) **расходы по выплате процентных платежей кредиторам государства**  
 Б) сумма обязательств перед юридическими лицами  
 В) номинальная стоимость всех долговых обязательств государства  
 Г) сумма обязательств перед физическими лицами

5. Выделите основные инструменты денежно-кредитной политики

- А) процентные ставки по операциям ЦБ РФ  
 Б) нормативы обязательных резервов  
 В) **сохранение золото- валютных резервов государства**  
 Г) валютные интервенции

6. В соответствии с российским банковским законодательством коммерческие банки имеют право:

- А) проводить денежно-кредитную политику  
 Б) конкурировать с Центральным банком РФ  
 В) поддерживать стабильность банковской системы  
 Г) **открывать и вести счета физических и юридических лиц**

### Вариант 17

1. Внешние источники финансирования капитальных вложений экономических субъектов, функционирующих на коммерческих началах:

- А) амортизационные отчисления  
 Б) **средства бюджета**  
 В) **иностранные инвестиции**  
 Г) прибыль от основной деятельности

2. Если норма обязательных резервов составляет 12,5%, а величина обязательных резервов банка равна 80 млн дол., то величина депозитов равна:

- А) 250 млн дол.  
 Б) 125 млн дол.  
 В) **640 млн дол.**  
 Г) 240 млн дол.  
 Д) 125 млн дол.

3. Расчет текущей стоимости, путем начисления простых процентов, осуществляется по формуле:

А)  $\frac{FV}{(1+i)^n}$ ; Б)  $\frac{FV}{(i+i)^n}$ ; В)  $\frac{PV}{(1+i)^n}$ ; Г)  $\frac{FV}{(1+i)}$

4. Коммерческий банк – это:

- А) структурное подразделение Министерства экономики  
 Б) хранилище золотовалютных резервов  
 В) **посредник в расчетах и кредитовании**  
 Г) финансовый агент правительства

5. К налоговым доходам бюджетов относятся ...

- А) доходы от использования имущества, находящегося в государственной или муниципальной собственности  
 Б) **пени и штрафы за несвоевременную уплату федеральных налогов и сборов**  
 В) средства самообложения граждан  
 Г) межбюджетные трансферты

6. Федеративному государству соответствует ...

- А) **трехуровневая бюджетная система**  
 Б) двухуровневая бюджетная система  
 В) двухзвенная финансовая система  
 Г) трехзвенная финансовая система

## Вариант 18

1. Если обязательные резервы банка составляют 50 млн дол., а депозиты – 1200 млн дол., то норма обязательных резервов равна:

- А) 6 %
- Б) 1150 %
- В) 12 %**
- Г) 1250%
- Д) 22 %

2. Денежные поступления, используемые на формирование финансовых ресурсов муниципального медицинского учреждения:

- А) доходы от платных услуг**
- Б) поступления по добровольному медицинскому страхованию
- В) поступления средств местных бюджетов**
- Г) банковский кредит
- Д) поступления по обязательному медицинскому страхованию**

3. Максимальный срок обращения муниципальных облигаций ...

- А) 10 лет**
- Б) 1 год
- В) 5 лет
- Г) 30 лет

4. Темп роста реальных активов банковской системы

- А)  $\frac{A_1 + A_0}{2I_{inf}}$ ;      Б)  $\frac{A_0}{A_1 \cdot I_{inf}}$ ;      В)  $\frac{A_1}{A_0} \cdot I_{inf}$ ;      Г)  $\frac{A_1}{A_0 \cdot I_{inf}}$ ;      Д)  $\frac{A_1 - A_0}{I_{inf}}$

где:  $A_1, A_0$  - абсолютная величина банковских активов в отчетном и базисном периодах;  
 $I_{inf}$  - индекс инфляции.

5. Что такое дисконтирование:

- А) процесс нахождения величины на заданный момент времени по ее известному или предполагаемому значению в будущем
- Б) процесс нахождения величины на будущей момент времени по ее известному номинальному значению**
- В) процесс определения процентной ставки на основе сложных процентов**

6. Финансовые инструменты поддержки отечественного производителя - это ...

- А) система льгот, государственный кредит**
- Б) финансовый контроль
- В) кредитная политика коммерческих банков
- Г) финансовая тактика

## Вариант 19

1. Факторы, влияющие на финансовую устойчивость кредитной организации:

- А) оплаченный уставный капитал банка**
- Б) резервный капитал и другие резервы банка**
- В) перестрахование банковских рисков в страховых компаниях**
- Г) ликвидность кредитной организации

2. Фонды, ресурсы которых предоставляются на основе платности, срочности и возвратности - это ... фонды.

- А) кредитные**
- Б) социальные
- В) финансовые
- Г) бюджетные

3. Расчет текущей стоимости, путем начисления простых процентов, осуществляется по формуле:

- А)  $\frac{FV}{(1+i)^n}$ ;      Б)  $\frac{FV}{(i+i)^n}$ ;      В)  $\frac{PV}{(1+i)^n}$ ;      Г)  $\frac{FV}{(1+i)}$

4. Норма обязательных резервов составляет 5%, и банк, не имеющий избыточных резервов, получает от нового клиента депозит 400 тыс. дол. Теперь у банка имеются избыточные резервы, равные:

- А) 220 тыс. дол.
- Б) 380 тыс. дол.**
- В) 200 тыс. дол.
- Г) 405 тыс. дол.
- Д) 395 тыс. дол.

5. Преимущества выборочного наблюдения по сравнению со сплошным наблюдением:

- А) более низкие материальные затраты**
- Б) возможность провести исследования по более широкой программе**
- В) снижение трудовых затрат за счет уменьшения объема обработки первичной информации**
- Г) возможность периодического проведения обследований

6. Финансовые инструменты поддержки отечественного производителя - это ...

- А) налоговые льготы**
- Б) социальное страхование
- В) социальная политика
- Г) трансферты

### Вариант 20

1. Статьи доходов кредитной организации, имеющей генеральную лицензию на проведение банковских и приравненных к ним операций

- А) плата за брокерские услуги на страховом рынке
- Б) плата за брокерские услуги на рынке ценных бумаг
- В) поступление процентов в соответствии с кредитным договором**
- Г) доходы от сдачи имущества в аренду**
- Д) платежи за инкассаторские услуги**

2. Займы, которые предоставляются на срок от 3-до 5-лет называются ...

- А) среднесрочные**
- Б) краткосрочные
- В) долгосрочные
- Г) гарантированные

3. Норма обязательных резервов составляет 5%, и банк, не имеющий избыточных резервов, получает от нового клиента депозит 400 тыс. дол. Теперь у банка имеются избыточные резервы, равные:

- А) 220 тыс. дол.
- Б) 380 тыс. дол.**
- В) 200 тыс. дол.
- Г) 405 тыс. дол.
- Д) 395 тыс. дол.

4. Максимальный срок обращения государственных облигаций ...

- А) 30 лет**
- Б) 5 лет
- В) 1 год
- Г) 10 лет

5. Средний срок хранения вклада рубля

- А)  $\frac{O_B D_K}{B_B}$ ;
- Б)  $\frac{O_B}{B_B D_K}$ ;
- В)  $\frac{B_B D_K}{O_B}$ ;
- Г)  $\frac{B_B}{O_B D_K}$ ;

6. Денежные средства и те активы, которые могут быть превращены в деньги в течении 1 года - это:

- А) текущие активы**
- Б) основные средства
- В) средства в кассе
- Г) пассивы

### Вариант 21

1. Статьи доходов страховой компании, имеющей лицензию на проведение страхования имущества и перестрахование:

- А) плата за брокерские услуги на страховом рынке**
- Б) плата за брокерские услуги на рынке ценных бумаг

В) плата за брокерские услуги на рынке ценных бумаг

Г) **доходы от сдачи имущества в аренду**

Д) платежи за инкассаторские услуги

2. Фактические резервы банка равны 60 млн дол., общая сумма текущих вкладов – 200 млн дол., норма обязательных резервов – 10%. Избыточные резервы банка составляют:

А) **40 млн дол.**

Б) 30 млн дол.

В) 20 млн дол.

Г) 10 млн дол.

Д) 3 млн дол.

3. Доход государства - это ...

А) **налоги**

Б) займы

В) субвенции

Г) дотации

4. Курс дисконтной облигации определяется по формуле

А)  $\frac{\left(\frac{1}{i}-1\right)*365}{t}$ ;    Б)  $\frac{\left(\frac{1}{365}-1\right)*365}{t}$ ;    В)  $\frac{\left(\frac{1}{i}-1\right)*365}{365}$ ;    Г)  $\frac{\left(\frac{1}{i}-1\right)*t}{t}$

5. Статья раздела "Ресурсы" счета образования доходов:

А) налоги на производство и импорт

Б) субсидии на производство и импорт

В) оплата труда наемных работников

Г) **валовой внутренний продукт (валовая добавленная стоимость)**

6. Объект финансового контроля ...

А) **финансовая отчетность предприятия**

Б) фонды денежных средств предприятия

В) денежные средства домашних хозяйств

Г) плановые показатели

## Вариант 22

1. Вид дохода, выделяемый при первичном распределении выручки субъектов хозяйствования без образования юридического лица:

А) фонд оплаты труда

Б) **валовой доход**

В) прибыль

2. Нормативы расходования прибыли, находящейся в распоряжении предприятия ...

А) **не устанавливают**

Б) устанавливает государство

В) устанавливают с учетом времени регистрации предприятия и специфики производства

Г) устанавливают в зависимости от размера прибыли

3. Если обязательные резервы банка составляют 6 млн дол., а депозиты – 150 млн дол., то норма обязательных резервов равна:

А) 144%

Б) **4%;**

В) 154;

Г) 30%.

4. Расчет текущей стоимости, путем начисления сложных процентов, осуществляется по формуле

А  $\frac{FV}{(1+i)^n}$ ;    Б)  $\frac{FV}{(i+i)^n}$ ;    В)  $\frac{PV}{(1+i)^n}$ ;    Г)  $\frac{FV}{(1+i)}$

5. Институциональные единицы, основной функцией которых является производство товаров для продажи по ценам, позволяющим получать прибыль, относятся к сектору ...

- А) **"Нефинансовые предприятия"**
- Б) "Государственные учреждения"
- В) "Финансовые учреждения"
- Г) "Домашние хозяйства"
- Д) "Некоммерческие предприятия, обслуживающие домашние хозяйства"

6. Статус резервной валюта приобретает, если ...

- А) **используется для формирования золотовалютных резервов**
- Б) становится конвертируемой
- В) используется во внутристрановых расчетах
- Г) на нее можно приобретать золото

### Вариант 23

1. Избыточные резервы банка равны 5 млн дол., общая сумма текущих вкладов — 250 млн дол., норма обязательных резервов — 10%. Фактические резервы банка составляют:

- А) 5 млн дол.
- Б) 10 млн дол.
- В) 11 млн дол.
- Г) 20 млн дол.
- Д) **30 млн дол.**

2. Уровни управления в сфере государственных и муниципальных финансов:

- А) общегосударственный
- Б) **региональный (субфедеральный)**
- В) **федеральный**
- Г) территориальный
- Д) **местный**

3. Вычисление эквивалентной учетной ставки на основе ставки процентов определяется по формуле:

- А)  $i = (1 + j/m)^m - 1$
- Б)  **$d = i / (1 + i)$**
- В)  $PV = FV / (1 + i)^n$
- Г)  $i = (1 - j/m)^m + 1$

4. Рентабельность основных производительных фондов определяется отношением ...

- А) **прибыли к средней стоимости основных фондов**
- Б) средней стоимости активов к выручке от реализации продукции
- В) дохода от реализации продукции к объему производства
- Г) выручки от реализации продукции к средней стоимости оборудования

5. Какой метод снижения рисков кредитного портфеля наиболее эффективен

- А) диверсификация кредитного портфеля
- Б) **страхование**
- В) **оценка кредитоспособности заемщика**

6. Нарощенная будущая стоимость денег –

- А) **Сумма денег, увеличенная за счет присоединения процентов;**
- Б) Процесс увеличения капитала за счет присоединения процентов;
- В) Процедура вычисления суммы денег с начисленными процентами;
- Г) Движение наличных денег в процесс обращения товаров, оказания услуг и осуществления различных платежей.

### Вариант 24

1. Состав государственных финансов России по функциональному назначению:

- А) **федеральный бюджет**
- Б) местные финансы
- В) **государственные внебюджетные фонды**
- Г) финансы государственных унитарных предприятий
- Д) бюджеты субъектов РФ

2. Устойчивость финансового состояния организации определяется ...
- А) соотношением собственных и заемных средств в капитале предприятия  
 Б) величиной незавершенного производства  
 В) величиной внеоборотных и оборотных активов  
 Г) общей величиной запасов и затрат предприятия
3. Определите доходность операции
- А)  $\frac{(FV - PV) * Y}{PV * t}$ ;    Б)  $\frac{(FV - PV) * Y}{FV * t}$ ;    В)  $\frac{(FV - PV) * Y}{PV}$ ;    Г)  $\frac{(FV - PV)}{PV * t}$
4. Стоимость экономических активов, находящихся в собственности институциональных единиц, и их финансовых обязательств на определенный момент времени отражается в ...
- А) финансовом счете  
 Б) балансе активов и пассивов  
 В) счете производства
5. Норма обязательных резервов составляет 5%, и банк, не имеющий избыточных резервов, получает от нового клиента депозит 400 тыс. дол. Теперь у банка имеются избыточные резервы, равные:
- А) 220 тыс. дол.  
 Б) **380 тыс. дол.**  
 В) 200 тыс. дол.  
 Г) 405 тыс. дол.
6. Обособленными звеньями сферы государственных финансов являются:
- А) государственный бюджет, государственный кредит, Фонд социального страхования РФ, финансы организаций;  
 Б) финансы казенных предприятий, финансы общественных объединений, финансы Банка России, внебюджетные фонды;  
 В) финансы страховых компаний, Пенсионный фонд РФ, государственный кредит, финансы банковской системы России;  
 Г) государственные внебюджетные фонды, государственный бюджет, государственный кредит.

#### Вариант 25

1. Собственные доходы местных бюджетов:
- А) местные налоги и сборы  
 Б) поступления от местных займов  
 В) доли федеральных налогов, закрепленные за местным бюджетом на временной основе  
 Г) дотации из регионального бюджета  
 Д) субвенции из регионального бюджета
2. Если норма обязательных резервов составляет 5%, а величина обязательных резервов банка равна 30 млн дол., то величина депозитов равна:
- а) 25 млн дол.  
 б) 53 млн дол.  
 в) **600 млн дол.**  
 г) 150 млн дол.  
 д) 125 млн дол.
3. Современная стоимость при начислении сложных процентов определяется по формуле:
- А)  $i = (1 + j/m)^m - 1$   
 Б)  $d = i / (1 + in)$   
 В)  $PV = FV / (1 + i)^n$   
 Г)  $i = (1 - j/m)^m + 1$
4. Контроль за исполнением бюджета со стороны исполнительной власти осуществляют ...
- А) федеральная служба финансово-бюджетного надзора  
 Б) политические партии  
 В) Совет Федерации  
 Г) Госдума
5. Валовой внутренний продукт + сальдо первичных доходов, полученных от "Остального

- А) валовой национальный доход
- Б) чистый национальный располагаемый доход
- В) валовой национальный располагаемый доход
- Г) валовое сбережение

6. Что не включают в себя абсолютные показатели банковской системы?

- А) количество банков, зарегистрированных в регионе
- Б) объем кредитных вложений банков, зарегистрированных в регионе
- В) абсолютная величина банковских активов
- Г) преобладание в ресурсах банков привлечённых и заёмных средств, влекущее за собой повышенную ответственность перед кредиторами и вкладчиками

### Вариант 26

1. Критерий, в соответствии с которым государственный долг Российской Федерации подразделяется на внутренний и внешний:

- А) специфика кредита
- Б) специфика заемщика
- В) валюта, в которой оформлены долговые обязательства
- Г) вид долгового обязательства

2. Норма обязательных резервов составляет 5%, и банк, не имеющий избыточных резервов, получает от нового клиента депозит 500 тыс. дол. Теперь у банка имеются избыточные резервы, равные:

- А) 505 тыс. дол.
- Б) 250 тыс. дол.
- В) 475 тыс. дол.
- Г) 495 тыс. дол.
- Д) 510 тыс. дол.

3. Нарощенная сумма к концу n-го периода при начислении сложных декурсивных процентов определяется по формуле:

- А)  $i = (1+j/m)^m - 1$
- Б)  $d = i/1+in$
- В)  $PV = FV/(1+i)^n$
- Г)  $FV = PV(1+i)^n$

4. Контроль за исполнением бюджета субъекта РФ осуществляют ...

- А) финансовые органы субъекта РФ
- Б) Счетная палата РФ
- В) общественные организации
- Г) служба федерального казначейства

5. Балансирующая статья в сводном счете производства:

- А) валовая прибыль и смешанные доходы
- Б) валовой располагаемый доход
- В) валовое сбережение
- Г) валовой внутренний продукт

6. В каких условиях определенная сумма денег сохранит свою стоимость в течение длительного периода:

- А) в условиях рыночной экономики
- Б) в условиях отсутствия инфляции
- В) в условиях стабильного курса доллара
- Г) в условиях эффективной деятельности

### Вариант 27

1. Если норма обязательных резервов составляет 10%, а величина обязательных резервов банка равна 100 млн дол., то максимальная величина кредитов, которую может выдать этот банк, равна:

- А) 0
- Б) 110 млн дол.
- В) 90 млн дол.
- Г) 1100 млн дол.
- Д) 900 млн дол.

2. Доходы внебюджетных фондов:

**А) специальные целевые налоги и сборы, установленные для данного фонда**

Б) амортизационные отчисления предприятий, учреждений, организаций

**В) добровольные взносы физических и юридических лиц**

Г) бюджетные ассигнования

Д) оборотные средства предприятий, учреждений, организаций

3. Нарощенная сумма к концу n-го периода при начислении сложных декурсивных процентов определяется по формуле:

А)  $i = (1+j/m)^m - 1$

Б)  $d = i / (1+i)^n$

В)  $PV = FV / (1+i)^n$

**Г)  $FV = PV(1+i)^n$**

**4. Структура активов кредитной организации включает:**

А) денежные средства, драгоценные металлы и камни

**Б) средства клиентов**

**В) фонды и прибыль банков**

**Г) кредиты, депозиты и иные привлеченные средства, полученные кредитной организацией от ЦБ РФ**

Д) использование полученной прибыли

5. СДР - это ...

**А) международная счетная денежная единица**

Б) национальная валюта

В) региональная валюта

Г) инструмент межбюджетного регулирования

**6. Что такое финансовые рычаги?**

**А) Денежные отношения между экономическими субъектами**

Б) Налоговые и процентные ставки, доходность и курс ценных бумаг и т.п.

**В) Нормы, нормативы, тарифы и т.п.**

#### Вариант 28

1. Наиболее ликвидный актив - это ...

**А) наличные деньги**

Б) депозитный сертификат

В) акция

Г) сберкнижка на предъявителя

2. Контроль за исполнение местного бюджета осуществляют ...

**А) органы местного самоуправления**

Б) Минфин РФ

В) Счетная палата субъекта РФ

Г) счетная палата РФ

3. Если обязательные резервы банка составляют 60 млн дол., а депозиты –1200 млн дол., то норма обязательных резервов равна:

а) 8%

б) 50%

**в) 5%**

г) 30%

д) 3%

4. Эквивалентная ставка процентов определяется по формуле:

А)  $\frac{d}{1 - \frac{t}{Y}}$ ;

Б)  $\frac{d}{1 - \frac{t}{Y} * d}$ ;

В)  $\frac{1}{1 - \frac{t}{Y} * d}$ ;

Г)  $\frac{d}{1 - i * d}$

**5. Структура банковской статистики состоит из:**

**А) статистики капиталовложений**

Б) статистики процентных ставок

В) статистики денежного обращения

Г) статистики инфляции



6. Отличие государственного кредита от банковского кредита, состоит в ...
- А) **создание дополнительных финансовых средств государства**
  - Б) финансирование производства на возвратной основе
  - В) платности и возвратности
  - Г) погашении процентов за счет будущих доходов

### Вариант 29

1. Наименее ликвидный актив - это ...
- А) **недвижимость**
  - Б) наличные деньги
  - В) золото
  - Г) ценные бумаги
2. Фактические резервы банка равны 30 млн дол., общая сумма текущих вкладов – 300 млн дол., норма обязательных резервов – 10%. Избыточные резервы банка составляют:
- А) **0 млн дол.**
  - Б) 30 млн дол.
  - В) 20 млн дол.
  - Г) 10 млн дол.
  - Д) 3 млн дол.
3. Расчет текущей стоимости, путем начисления сложных процентов, осуществляется по формуле
- А)  $\frac{FV}{(1+i)^n}$  ;
  - Б)  $\frac{FV}{(i+i)^n}$  ;
  - В)  $\frac{PV}{(1+i)^n}$  ;
  - Г)  $\frac{FV}{(1+i)}$
4. Динамику пассивов кредитной организации характеризуют темпы роста следующих индикаторов:
- А) номинальной и рыночной стоимости ценных бумаг, приобретенных банками
  - Б) ссудной задолженности
  - В) **средств клиентов**
  - Б) **фондов и прибыли банков**
  - Д) **кредитов, депозитов и иных привлеченных средств, полученных кредитной организацией от ЦБ РФ**
5. В состав муниципальных финансовых ресурсов включаются:
- А) средства федерального бюджета
  - Б) средства государственных внебюджетных фондов
  - В) **средства муниципальных бюджетов**
  - Д) средства региональных бюджетов субъектов Российской Федерации
6. Размер налога на единицу обложения - это ...
- А) **налоговая ставка**
  - Б) объект управления
  - В) субъект контроля
  - Г) источник прибыли

### Вариант 30

1. Покупательная способность денег ... в период инфляции.
- А) **уменьшается**
  - Б) увеличивается
  - В) не меняется
  - Г) зависит от бюджетного устройства
2. Избыточные резервы банка равны 5 млн дол., общая сумма текущих вкладов — 200 млн дол., норма обязательных резервов — 20%. Фактические резервы банка составляют:
- А) 50 млн дол.
  - Б) 100 млн дол.
  - В) **45 млн дол.**
  - Г) 40 млн дол.
  - Д) 20 млн дол.
3. Расчет текущей стоимости, путем начисления сложных процентов, осуществляется по формуле:

А)  $\frac{FV}{(1+i)^n}$ ;      Б)  $\frac{FV}{(i+i)^n}$ ;      В)  $\frac{PV}{(1+i)^n}$ ;      Г)  $\frac{FV}{(1+i)}$

4. Объект финансового контроля ...

- А) **финансовая отчетность предприятия**
- Б) фонды денежных средств предприятия
- В) денежные средства домашних хозяйств
- Г) плановые показатели

5. Финансируемые и контролируемые государством некоммерческие организации (НКО), предоставляющие услуги здравоохранения, относятся к сектору ...

- А) "Нефинансовые предприятия"
- Б) 1) "Домашние хозяйства"
- В) **"Государственные учреждения"**
- Г) "Финансовые учреждения"

6. Соотношение между двумя валютами, определенное исходя из их котировок по отношению к третьей валюте внутреннее финансирование, называется ...

- А) **кросс-курсом**
- Б) прямым курсом
- В) обратным курсом
- Г) спот-курсом

### Вариант 31

1. Основное различие между акцией и облигацией состоит в том, что облигация ...

- А) **это долговое обязательство эмитента**
- Б) не связана для инвестора с риском
- В) это более доходная ценная бумага
- Г) может быть продана несколько раз

2. Если обязательные резервы банка составляют 50 млн дол., а депозиты – 1200 млн дол., то норма обязательных резервов равна:

- А) **6 %**
- Б) 1150 %
- В) **12 %**
- Г) 1250%
- Д) 22 %

3. Расчет текущей стоимости, путем начисления простых процентов, осуществляется по формуле:

А)  $\frac{FV}{(1+i)^n}$ ;      Б)  $\frac{FV}{(i+i)^n}$ ;      В)  $\frac{PV}{(1+i)^n}$ ;      Г)  $\frac{FV}{(1+i)}$

4. Сбалансированным называется бюджет ...

- А) **которые доходы равны расходам**
- Б) дефицитный
- В) профицитный
- Г) которые отсутствуют неналоговые доходы

5. Цель составления счета распределения первичных доходов - показать, ...

- А) **какие первичные доходы, созданные в процессе производства, должны быть выплачены резидентами**
- Б) какие первичные доходы, созданные в процессе производства, получены резидентами
- В) как первичные доходы, созданные в процессе производства, используются резидентами
- Г) как сумма первичных доходов присваивается собственниками средств производства

6. К безналичной форме денежного обращения относятся:

- А) выплаты страховых возмещений по договорам страхования
- Б) платежи населения за коммунальные услуги
- В) **перечисление денежных средств по счетам кредитных учреждений**
- Г) зачет взаимных требований

### Вариант 32

1. Ликвидность компании показывает, в какой степени ...  
**А) предприятие способно оплатить краткосрочные обязательства за счет ликвидных активов**  
Б) собственный капитал превышает заемные средства  
В) соотносятся дебиторская и кредиторская задолженность  
Г) сумма долгосрочных пассивов превышает текущие обязательства
2. Норма обязательных резервов составляет 5%, и банк, не имеющий избыточных резервов, получает от нового клиента депозит 400 тыс. дол. Теперь у банка имеются избыточные резервы, равные:  
А) 220 тыс. дол.  
**Б) 380 тыс. дол.**  
В) 200 тыс. дол.  
Г) 405 тыс. дол.
3. Определите формулу начисления сложного процента  
А)  $PV(1+n)^n$   
**Б)  $PV(1+i)^n$**   
В)  $PV(i+n)^n$   
Г)  $PV(i)^n$
4. Субвенции - это бюджетные средства ...  
**А) предоставляемые бюджету на безвозмездной, безвозвратной основе на осуществление определенных целевых расходов**  
Б) иным бюджетам в качестве финансовой помощи  
В) предоставляемые иным бюджетам для покрытия текущих расходов  
Г) передаваемые на возвратной основе
5. Национальная банковская система — это совокупность:  
А) международных кредитных институтов  
**Б) кредитных институтов внутри страны и взаимосвязей между ними**  
В) эмиссионных банков и лизинговых компаний  
Г) форм и методов организации денежного обращения в стране
6. Долги сроком оплаты до 1 года - это ...  
**А) текущие пассивы**  
Б) текущие активы  
В) собственный капитал  
Г) общая задолженность

### Вариант 33

1. Экономической основой реализации перераспределительной функции государства является...  
**А) созданный ВВП**  
Б) чистый дисконтированный доход  
В) созданные нематериальные активы  
Г) совокупный амортизационный фонд общества
2. Избыточные резервы банка равны 5 млн дол., общая сумма текущих вкладов — 200 млн дол., норма обязательных резервов — 20%. Фактические резервы банка составляют:  
А) 50 млн дол.  
Б) 100 млн дол.  
**В) 45 млн дол.**  
Г) 40 млн дол.
3. Нарощенная сумма к концу n-го периода при начислении сложных декурсивных процентов определяется по формуле:  
А)  $i = (1+j/m)^m - 1$   
Б)  $d = i/1 + in$   
В)  $PV = FV/(1+i)^n$   
**Г)  $FV = PV(1+i)^n$**
4. Одна и та же ставка налога, независимо от размера дохода, взимается при ...  
**А) пропорциональных налогов**

- Б) регрессивных налогах
- В) прогрессивных налогах
- Г) адекватном налогообложении

5. Какой из перечисленных коэффициентов не связан с кредитованием:

- А) коэффициент покрытия
- Б) коэффициент задолженности
- В) коэффициент иммобилизации**
- Г) коэффициент рентабельности

6. Денежные средства и те активы, которые могут быть превращены в деньги в течении 1 года - это:

- А) текущие активы**
- Б) основные средства
- В) средства в кассе
- Г) пассивы

#### Вариант 34

1. Вторичные доходы в экономике - это доходы ...

- А) участников нематериальной сферы**
- Б) участников реального сектора экономики
- В) иностранных государств
- Г) коммерческих банков

2. Если обязательные резервы банка составляют 6 млн дол., а депозиты – 150 млн дол., то норма обязательных резервов равна:

- А) 144%
- Б) 4%;**
- В) 154;
- Г) 30%.

3. Определите формулу начисления сложного процента

- А)  $PV(1+n)^n$
- Б)  $PV(1+i)^n$**
- В)  $PV(i+n)^n$
- Г)  $PV(i)^n$

4. Степень бюджетной самостоятельности субъектов РФ делит их на ...

- А) доноров и реципиентов**
- Б) развивающиеся и кризисные регионы
- В) столичные и провинциальные регионы
- Г) стабильные и депрессивные регионы

5. Муниципальные финансы состоят из ...

- А) местного бюджета, муниципальных займов**
- Б) финансовых ресурсов хозяйствующих субъектов территории
- В) бюджетов домохозяйств
- Г) резервных фондов территорий

6. Рентабельность коммерческого банка определяется:

- А) отношением прибыли к уставному капиталу банка
- Б) отношением капитала банков к величине активов, взвешенных по уровню риска**
- В) отношением капитала к величине активов**
- Г) отношением прибыли к доходам банка

#### Вариант 35

1. Избыточные резервы банка равны 5 млн дол., общая сумма текущих вкладов —250 млн дол., норма обязательных резервов — 10%. Фактические резервы банка составляют:

- А) 5 млн дол.
- Б) 10 млн дол.
- В) 11 млн дол.
- Г) 20 млн дол.

Д) **30 млн дол.**

2. Резервный фонд предприятия формируется за счет ...

- А) **чистой прибыли**
- Б) прибыли от реализации имущества
- В) прибыли от внереализационных доходов
- Г) реализации оборотных средств

3. Индекс цен Пааше рассчитывается по формуле:

А)  $\sqrt{\frac{\sum p_1 q_1}{\sum p_0 q_1} * \frac{\sum p_1 q_0}{\sum p_0 q_0}}$ ; Б)  $\frac{\sum p_1 q_1}{\sum p_0 q_1}$  В)  $\frac{\sum p_1 q_0}{\sum p_0 q_0}$ ; Г)  $\frac{\sum p_1 (q_0 + q_1)}{\sum p_0 (q_0 + q_1)}$

4. Классификация кредитов в зависимости от уровня кредитного риска включает кредиты ...

- А) **безнадежные**
- Б) **сомнительные**
- В) **безрисковые**
- Г) банковские
- Д) краткосрочные

5. Сальдирующая (балансирующая) статья баланса активов и пассивов - это ...

- А) **чистая стоимость собственного капитала**
- Б) сальдо финансовых активов и обязательств резидентов
- В) сальдо финансовых активов и обязательств перед резидентами
- Г) статистическое расхождение

6. В составе государственного долга РФ с 1991 по 2001 год преобладал...

- А) **внешний долг**
- Б) внутренний долг
- В) долг перед МВФ
- Г) долг перед коммерческими банками

### Вариант 36

1. Собственные финансовые ресурсы предприятий ...

- А) **средства от выпуска акций**
- Б) банковские кредиты
- В) материальные запасы
- Г) заработная плата

2. Источниками покрытия дефицита государственного бюджета являются ...

- А) **внутренние и внешние займы**
- Б) налоговые поступления в ходе исполнения бюджета
- В) неналоговые доходы бюджета
- Г) кредиты Банка России

3. Вычисление эффективной учетной ставки на основе ставки процентов определяется по формуле:

- А)  **$i = (1 + j/m)^m - 1$**
- Б)  $d = i / (1 + i)$
- В)  $PV = FV / (1 + i)^n$
- Г)  $i = (1 - j/m)^m + 1$

4. Норма обязательных резервов составляет 20%, и банк, не имеющий избыточных резервов, получает от нового клиента депозит 100 тыс. дол. Теперь у банка имеются избыточные резервы, равные:

- А) 20 тыс. дол.;
- Б) **80 тыс. дол.**
- В) 100 тыс. дол.
- Г) 400 тыс. дол.

5. Финансово-экономические расчеты (высшие финансовые вычисления, финансовая математика) рассматривают изменение стоимости денежных средств, произошедшее в первую очередь в результате ... .

- А) инфляции
- Б) девальвации
- В) **инвестирования**

Г) деноминации

6. Фонды, ресурсы которых предоставляются на основе платности, срочности и возвратности - это ... фонды.

- А) кредитные
- Б) социальные
- В) финансовые
- Г) бюджетные

### Вариант 37

1. Источником финансовых ресурсов предприятия является ...

- А) прибыль
- Б) дебиторская задолженность
- В) фонд оплаты труда
- Г) незавершенное производство

2. Консолидированный бюджет субъекта РФ - это ...

- А) бюджет субъекта РФ и бюджеты муниципальных образований региона
- Б) бюджет, рассчитанный по единым государственным стандартам
- В) сумму бюджетов всех уровней бюджетной системы
- Г) децентрализованных денежных фондов на территории региона

3. Капитальные трансферты отражаются в счете ... .

- А) использования располагаемого дохода
- Б) использования скорректированного располагаемого дохода
- В) операций с капиталом
- Г) вторичного распределения дохода

4. Если обязательные резервы банка составляют 25 млн дол., а депозиты – 200 млн дол., то норма обязательных резервов равна:

- А) 8%
- Б) 10%
- В) 12,5%
- Г) 20%
- Д) 25%

5. Современная стоимость при начислении сложных декурсивных процентов определяется по формуле:

- А)  $i = (1+j/m)^m - 1$
- Б)  $d = i/1 + in$
- В)  $PV = FV/(1+i)^n$
- Г)  $i = (1-j/m)^m + 1$

6. Номинальная ставка процентов определяет ... .

- А) полный относительный доход инвестора с учетом внутригодовой капитализации
- Б) ставку процентов за конкретный период начисления процентов
- В) годовую базовую ставку по договору, исходя из которой определяется ставка за конкретный период и эффективная доходность

### Вариант 38

1. Финансовые ресурсы - это ...

- А) совокупность денежных фондов
- Б) фонд заработной платы
- В) реальный ВВП
- Г) основные средства

2. Источники финансирования дефицитов бюджетов РФ классифицируются на ...

- А) внутренние и внешние
- Б) капитальные и текущие
- В) государственные и частные
- Г) краткосрочные и долгосрочные

3. Расчет текущей стоимости, путем начисления простых процентов, осуществляется по формуле

А)  $\frac{FV}{(1+i)^n}$ ;    Б)  $\frac{FV}{(i+i)^n}$ ;    В)  $\frac{PV}{(1+i)^n}$ ;    Г)  $\frac{FV}{(1+i)}$ ;

4. Статьи счета вторичного распределения доходов сектора экономики:

- А) налоги на производство и импорт
- Б) сальдо валовых первичных доходов**
- В) полученные и переданные текущие трансферты**
- Г) выпуск товаров и услуг

5. Если норма обязательных резервов составляет 20%, а величина обязательных резервов банка равна 30 млн дол., то максимальная величина кредитов, которую может выдать этот банк, равна:

- А) 0
- Б) 300 млн дол.
- В) 200 млн дол.
- Г) 150 млн дол.
- Д) 120 млн дол.**

6. Нарощенная будущая стоимость денег –

- А) Сумма денег, увеличенная за счет присоединения процентов;**
- Б) Процесс увеличения капитала за счет присоединения процентов;
- В) Процедура вычисления суммы денег с начисленными процентами;
- Г) Движение наличных денег в процесс обращения товаров, оказания услуг и осуществления различных платежей.

### Вариант 39

1. Часть финансовой системы, находящаяся в распоряжении государства - это ...

- А) государственные финансы**
- Б) децентрализованные финансы
- В) финансы населения
- Г) финансы коммерческих предприятий

2. Если норма обязательных резервов составляет 12,5%, а величина обязательных резервов банка равна 20 млн дол., то величина депозитов равна:

- А) 250 млн дол.
- Б) 200 млн дол.
- В) 160 млн дол.**
- Г) 147,5 млн дол.
- д) 125 млн дол.

3. Что такое процентная ставка:

- А) абсолютная величина дохода от предоставления денег в долг
- Б) относительная величина дохода от предоставления денег в долг**
- В) результат деятельности банка**
- Г) зависит от платежеспособности клиента**

4. Нарощенная сумма к концу n-го периода при начислении сложных декурсивных процентов определяется по формуле:

- А)  $i = (1+j/m)^m - 1$
- Б)  $d = i/1+in$
- В)  $PV = FV/(1+i)^n$
- Г)  $FV = PV(1+i)^n$**

5. Объект финансового контроля ...

- А) финансово-хозяйственная деятельность организации**
- Б) бартерные сделки
- В) организация производства
- Г) материально - техническая база производства

6. Статус резервной валюта приобретает, если ...

- А) используется для формирования золотовалютных резервов**
- Б) становится конвертируемой
- В) используется во внутристрановых расчетах

Г) на нее можно приобретать золото

#### Вариант 40

1. Децентрализованные финансы включают ...

- А) **финансы предприятий и организаций**
- Б) бюджетную систему
- В) государственный кредит
- Г) государственные внебюджетные фонды

2. Если фактические резервы банка составляют 72 млн дол., а избыточные равны 4% от депозитов, то при норме обязательных резервов 20% величина обязательных резервов составит:

- А) 57,6 млн дол.
- Б) **60 млн дол.**
- В) 69,12 млн дол.
- Г) 70 млн дол.

3. Современная стоимость при начислении сложных декурсивных процентов определяется по формуле:

- А)  $i = (1+j/m)^m - 1$
- Б)  $d = i/1 + in$
- В)  **$PV = FV/(1+i)^n$**
- Г)  $i = (1-j/m)^m + 1$

4. Достаточность капитала и ликвидность определяют следующие показатели:

- А) отношение общей суммы межбанковских кредитов (депозитов) в отечественной и иностранной валюте к ВВП
- Б) **отношение капитала банков к величине активов, взвешенных по уровню риска**
- В) **отношение основного капитала к активам, взвешенным по уровню риска**

5. Процентный платеж при начислении простых процентов за апрель оказывается наименьшим, если начисляют ...

- А) обыкновенные проценты с точным сроком операции
- Б) **точные проценты с точным сроком операции**
- В) обыкновенные проценты с приближенным сроком операции

6. Сводный финансовый баланс государства включает средства ...

- А) **всех бюджетов, внебюджетных фондов и финансовые ресурсы предприятий**
- Б) предприятий
- В) внебюджетных фондов

#### Вариант 41

1. Централизованные финансы включают ...

- А) **бюджетную систему**
- Б) негосударственные пенсионные фонды
- В) коммерческий кредит
- Г) финансы хозяйствующих субъектов

2. Доход, по отношению к которому применяется налоговая ставка ...

- А) **налогооблагаемая база**
- Б) объект управления
- В) субсидия
- Г) ставка процента

3. Хозяйственная единица, которая ведет полный набор бухгалтерских счетов, может самостоятельно принимать решения и распоряжаться своими материальными и финансовыми ресурсами - это ...

- А) единица однородного производства
- Б) заведение
- В) **институциональная единица**

4. Избыточные резервы банка равны 5 млн дол., общая сумма текущих вкладов — 130 млн дол., норма обязательных резервов — 20%. Фактические резервы банка составляют:

- А) 5 млн дол.
- Б) 10 млн дол.
- В) **11 млн дол.**



- Г) 20 млн дол.
- Д) 23 млн дол.

5. Отрадите формулу расчета суммы денег путем начисления простого процента

- А)  $PV(1 + n * i)$
- Б)  $PV(i + n * i)$
- В)  $PV(n + n * i)$
- Г)  $PV(1 + n * i)^n$

6. Рентабельность коммерческого банка определяется:

- А) отношением прибыли к уставному капиталу банка
- Б) отношением капитала банков к величине активов, взвешенных по уровню риска
- В) отношением капитала к величине активов
- Г) отношением прибыли к доходам банка

#### Вариант 42

1. Централизованные финансы находятся в собственности ...

- А) государства
- Б) предприятий
- В) Центрального Банка
- Г) населения

2. Фактические резервы банка равны 30 млн дол., общая сумма текущих вкладов – 100 млн дол., норма обязательных резервов – 10%. Избыточные резервы банка составляют:

- А) 70 млн дол.
- Б) 30 млн дол.
- В) 20 млн дол.
- Г) 10 млн дол.
- Д) 3 млн дол.

3. Номинальная ставка процентов определяет ...

- А) полный относительный доход инвестора с учетом внутригодовой капитализации
- Б) ставку процентов за конкретный период начисления процентов
- В) годовую базовую ставку по договору, исходя из которой определяется ставка за конкретный период и эффективная доходность

4. Определите доходность операции:

- А)  $\frac{(FV - PV) * Y}{PV * t}$ ;    Б)  $\frac{(FV - PV) * Y}{FV * t}$ ;    В)  $\frac{(FV - PV) * Y}{PV}$ ;    Г)  $\frac{(FV - PV)}{PV * t}$

5. К безналичной форме денежного обращения относятся:

- А) выплаты страховых возмещений по договорам страхования
- Б) платежи населения за коммунальные услуги
- В) перечисление денежных средств по счетам кредитных учреждений
- Г) зачет взаимных требований

6. Государственный долг подразделяется по субъектам отношений на ...

- А) внутренний и внешний
- Б) краткосрочный и долгосрочный
- В) текущий и просроченный
- Г) капитальный и плановый

#### Вариант 43

1. Источником первичных денежных доходов государства являются ...

- А) финансы предприятий
- Б) финансы страхования
- В) государственный кредит
- Г) коммерческие банки

2. Если обязательные резервы банка составляют 60 млн дол., а депозиты –1200 млн дол., то норма обязательных резервов равна:
- 8%
  - 50%
  - 5%**
  - 30%
  - 3%
3. Контроль за исполнением бюджета осуществляет ...
- Федеральная служба финансово-бюджетного надзора, служба федерального казначейства**
  - общественные организации
  - независимые аудиторы
  - бухгалтерии предприятий
4. Изменения стоимости активов в результате стихийных бедствий и военных действий отражаются в счете ... .
- операций с капиталом
  - финансовом
  - других изменений в активах**
  - товаров и услуг
5. Нарастание по правилу простого процента происходит по сравнению с наращением по правилу сложного процента ... .
- быстрее
  - медленнее
  - быстрее в рамках одного года, затем медленнее**
  - одинаково
6. Точные проценты рассчитываются по формуле
- $PV * \frac{t}{365 * i}$ ;
  - $PV * \frac{t}{365} * i$ ;
  - $PV * \frac{365}{t} * i$ ;
  - $\frac{t}{365} * i$

#### Вариант 44

1. Первичное распределение национального дохода происходит в ...
- финансах предприятий**
  - внебюджетных фондах
  - государственном бюджете
  - системе Центрального банка
2. Норма обязательных резервов составляет 5%, и банк, не имеющий избыточных резервов, получает от нового клиента депозит 500 тыс. дол. Теперь у банка имеются избыточные резервы, равные:
- 505 тыс. дол.
  - 250 тыс. дол.
  - 475 тыс. дол.**
  - 495 тыс. дол.
  - 510 тыс. дол.
3. Вычисление эффективной учетной ставки на основе ставки процентов определяется по формуле:
- $i = (1 + j/m)^m - 1$**
  - $d = i / (1 + i)$
  - $PV = FV / (1 + i)^n$
  - $i = (1 - j/m)^m + 1$
4. Номинальная ставка процентов определяет ... .
- полный относительный доход инвестора с учетом внутригодовой капитализации
  - ставку процентов за конкретный период начисления процентов
  - годовую базовую ставку по договору, исходя из которой определяется ставка за конкретный период и эффективная доходность**
5. Брутто-ставка состоит из ...
- нетто-ставки и нагрузки**
  - основной и дополнительной частей

- В) расходов на ведение дела и добавленной стоимости
- В) страхового тарифа и страхового платежа

6. Доход, за счет которого уплачивается налог - это ...

- А) объект обложения**
- Б) единица веса
- В) источник прибыли
- Г) ставка процента

#### Вариант 45

1. Вторичное распределение (перераспределение) происходит в ...

- А) внебюджетных фондах**
- Б) финансах предприятий
- В) фондовых биржах
- Г) системе Центрального банка

2. Финансово-экономические расчеты (высшие финансовые вычисления, финансовая математика) рассматривают изменение стоимости денежных средств, произошедшее в первую очередь в результате ... .

- А инфляции**
- Б) девальвации
- В) инвестирования**
- Г) деноминации

3. Если обязательные резервы банка составляют 50 млн дол., а депозиты – 1200 млн дол., то норма обязательных резервов равна:

- А) **6 %**
- Б) 1150 %
- В) 12 %**
- Г) 1250%
- Д) 22 %

4. Лицо (юридическое или физическое), которое является плательщиком налога - это ...

- А) субъект налогообложения**
- Б) предмет финансов
- В) источник прибыли
- Г) налоговый агент

5. Институциональные единицы, оказывающие нерыночные услуги индивидуального и коллективного характера и финансируемые из государственного бюджета, относятся к сектору ... .

- А) "Некоммерческие организации, обслуживающие "домашние хозяйства"
- Б) "Государственные учреждения"**
- В) Нефинансовые предприятия"
- Г) домашние хозяйства и финансовые учреждения

6. Точные проценты рассчитываются по формуле:

- А)  $PV * \frac{t}{365 * i}$ ;      Б)  $PV * \frac{t}{365} * i$ ;      В)  $PV * \frac{365}{t} * i$ ;      Г)  $\frac{t}{365} * i$

#### Вариант 46

1. Звенья государственных финансов - это ...

- А) бюджетная система**
- Б) финансы домашних хозяйств
- В) финансы предприятий
- Г) коммерческое страхование

2. Если норма обязательных резервов составляет 20%, а величина обязательных резервов банка равна 30 млн дол., то максимальная величина кредитов, которую может выдать этот банк, равна:

- А) 0
- Б) 300 млн дол.
- В) 200 млн дол.
- Г) 150 млн дол.

Д) 120 млн дол.

3. Курс дисконтной облигации определяется по формуле:

А)  $\frac{\left(\frac{1}{i}-1\right)*365}{t}$ ;    Б)  $\frac{\left(\frac{1}{365}-1\right)*365}{t}$ ;    В)  $\frac{\left(\frac{1}{i}-1\right)*365}{365}$ ;    Г)  $\frac{\left(\frac{1}{i}-1\right)*t}{t}$

4. Обычные (декурсивные) проценты взимаются в ... .

А) начале операции (процентного периода) относительно суммы денег, включающей начисленные проценты

**Б) конце операции (процентного периода) относительно исходной суммы денег**

5. Денежные средства и те активы, которые могут быть превращены в деньги в течении 1 года - это:

**А) текущие активы**

Б) основные средства

В) средства в кассе

6. Нарощенная будущая стоимость денег –

**А) Сумма денег, увеличенная за счет присоединения процентов;**

Б) Процесс увеличения капитала за счет присоединения процентов;

В) Процедура вычисления суммы денег с начисленными процентами;

Г) Движение наличных денег в процесс обращения товаров, оказания услуг и осуществления различных платежей.

#### Вариант 47

1. Сфера финансовой системы страны - ...

**А) государственные и муниципальные финансы**

Б) негосударственные внебюджетные фонды

В) финансы страховых организаций

Г) финансы индивидуальных предпринимателей

2. Процентный платеж при начислении простых процентов за апрель оказывается наименьшим, если начисляют ... .

А) обыкновенные проценты с точным сроком операции

**Б) точные проценты с точным сроком операции**

В) обыкновенные проценты с приближенным сроком операции

3. Если норма обязательных резервов составляет 5%, а величина обязательных резервов банка равна 30 млн дол., то величина депозитов равна:

А) 25 млн дол.

Б) 53 млн дол.

**В) 600 млн дол.**

Г) 150 млн дол.

Д) 125 млн дол.

4. Определите формулу начисления сложного процента

А)  $PV(1+n)^n$ ;

**Б)  $PV(1+i)^n$ ;**

В)  $PV(i+n)^n$ ;

Г)  $PV(i)^n$ ;

5. Финансовый план некоммерческих организаций называется ...

**А) сметой расходов**

Б) балансом

В) классификацией доходов

Г) упорядочением платежей

6. Деятельность любого коммерческого банка определяется тремя взаимосвязанными факторами

А) прибыльность

- Б) ликвидность
- В) платежеспособность
- Г) **кредитоспособность**
- Д) обеспеченность

#### Вариант 48

1. Состав муниципальных финансовых ресурсов включает - ...

- А) **средства муниципальных бюджетов**
- Б) средства федерального бюджета
- В) средства государственных внебюджетных фондов
- Г) средства региональных бюджетов субъектов Российской Федерации

2. Фактические резервы банка равны 30 млн дол., общая сумма текущих вкладов – 300 млн дол., норма обязательных резервов – 10%. Избыточные резервы банка составляют:

- А) **0 млн дол.**
- Б) 30 млн дол.
- В) 20 млн дол.
- Г) 10 млн дол.
- Д) 3 млн дол.

3. Определите доходность операции:

- А)  $\frac{(FV - PV) * Y}{PV * t}$ ; Б)  $\frac{(FV - PV) * Y}{FV * t}$ ; В)  $\frac{(FV - PV) * Y}{PV}$ ; Г)  $\frac{(FV - PV)}{PV * t}$

4. Доход по операциям с использованием разных видов ставок (при прочих равных условиях) оказывается равным, если обычная ставка процентов ... дисконтной.

- А) равна
- Б) **больше**
- В) меньше

5. Большую долю доходов федерального бюджета РФ обеспечивают ...

- А) **НДС, акцизы, таможенные пошлины**
- Б) налог на доходы физических лиц
- В) федеральные лицензионные и регистрационные сборы
- Г) социальные платежи

6. Номинальная ставка процентов определяет ...

- А) полный относительный доход инвестора с учетом внутригодовой капитализации
- Б) ставку процентов за конкретный период начисления процентов
- В) **годовую базовую ставку по договору, исходя из которой определяется ставка за конкретный период и эффективная доходность**

#### Вариант 49

1. Авансовые (рекурсивные) проценты взимаются в ...

- А) конце операции (процентного периода) относительно исходной суммы денег
- Б) **начале операции (процентного периода) относительно суммы денег, включающей начисленные проценты**

2. Избыточные резервы банка равны 5 млн дол., общая сумма текущих вкладов — 200 млн дол., норма обязательных резервов — 20%. Фактические резервы банка составляют:

- А) 50 млн дол.
- Б) 100 млн дол.
- В) **45 млн дол.**
- Г) 40 млн дол.
- Д) 20 млн дол.

3. Точные проценты рассчитываются по формуле

- А)  $PV * \frac{t}{365 * i}$ ; Б)  $PV * \frac{t}{365} * i$ ; В)  $PV * \frac{365}{t} * i$ ; Г)  $\frac{t}{365} * i$

4. Рентабельность основных производственных фондов определяется отношением ...

- А) **прибыли к средней стоимости основных фондов**

- Б) средней стоимости активов к выручке от реализации продукции
- В) дохода от реализации продукции к объему производства
- Г) выручки от реализации продукции к средней стоимости оборудования

5. Объект финансового контроля ...

- А) финансовая отчетность предприятия**
- Б) фонды денежных средств предприятия
- В) денежные средства домашних хозяйств
- Г) плановые показатели

6. Устойчивость финансового состояния организации определяется ...

- А) соотношением собственных и заемных средств в капитале предприятия**
- Б) величиной незавершенного производства
- В) величиной внеоборотных и оборотных активов
- Г) общей величиной запасов и затрат предприятия

### Вариант 50

1. Если обязательные резервы банка составляют 60 млн дол., а депозиты –1200 млн дол., то норма обязательных резервов равна:

- а) 8%
- б) 50%
- в) 5%**
- г) 30%
- д) 3%

2. Признак, позволяющий выделить финансовые ресурсы в составе денежных средств:

- А) направление использования денежных средств**
- Б) форма собственности
- В) система бухучета
- Г) методы хозяйствования

3. Размер налога на единицу обложения - это ...

- А) налоговая ставка**
- Б) объект управления
- В) субъект контроля
- Г) источник прибыли

4. Формула доходности позволяет определить доходность в виде ставки ...

- А) годового простого процента**
- Б) простого процента за срок операции
- В) годового сложного процента
- Г) сложного процента за срок операции

5. СДР - это ...

- А) международная счетная денежная единица**
- Б) национальная валюта
- В) региональная валюта
- Г) инструмент межбюджетного регулирования

6. Вычисление эффективной учетной ставки на основе ставки процентов определяется по формуле:

- А)  $i = (1 + j/m)^m - 1$**
- Б)  $d = i/1 + in$
- В)  $PV = FV/(1+i)^n$
- Г)  $i = (1 - j/m)^m + 1$

### Тест 3 по темам «Методология построения и анализа системы национальных счетов: общая характеристика, основные понятия», «Статистика государственных финансов»

В информационном банке содержится 50 тестовых заданий, из которых формируются печатные бланки, содержащие 5 вопросов (заданий), формируя уникальный вариант для каждого студента. Критерии оценивания компьютерного тестирования приведены в разделе 4.2.

### Вариант 1

1. ВВП в рыночных ценах при определении производственным методом исчисляется как сумма...

- А) валовой добавленной стоимости всех отраслей экономики**

- Б) валовой добавленной стоимости всех отраслей экономики в основных ценах и чистых налогов на продукты и импорт**  
В) первичных доходов, созданных в процессе производства  
Г) расходов всех секторов на конечное потребление, валовое накопление и чистого экспорта
2. Хозяйственная единица, которая ведет полный набор бухгалтерских счетов, может самостоятельно принимать решения и распоряжаться своими материальными и финансовыми ресурсами - это ... .  
А) единица однородного производства  
Б) заведение  
**В) институциональная единица**
3. Валовой внутренний продукт + сальдо первичных доходов, полученных от "Остального мира" и переданных ему = ... .  
**А) валовой национальный доход**  
Б) чистый национальный располагаемый доход  
В) валовой национальный располагаемый доход  
Г) конечное потребление домашних хозяйств
4. Доходная часть бюджета РФ включает...  
**А) внутреннее финансирование**  
**Б) внешнее финансирование**  
В) безвозмездные перечисления  
Г) доходы целевых бюджетных фондов  
Д) налоговые и неналоговые доходы
5. В статистике финансов для характеристики разности доходов и расходов бюджета в зависимости от знака этой разности используют следующие термины ...  
**А) профицит**  
Б) дефицит  
В) кредит  
Г) дебет

### Вариант 2

1. Балансирующая статья в сводном счете производства:  
А) валовая прибыль и смешанные доходы  
Б) валовой располагаемый доход  
В) валовое сбережение  
**Г) валовой внутренний продукт**
2. ВВП в рыночных ценах при определении распределительным методом исчисляется как сумма...  
А) расходов всех секторов на конечное потребление, валовое накопление и чистого экспорта  
**Б) первичных доходов, созданных в процессе производства**  
В) валовой добавленной стоимости всех отраслей экономики  
Г) валовой добавленной стоимости всех отраслей экономики и чистых налогов на продукты и импорт
3. Статья счета производства:  
**А) выпуск товаров и услуг**  
Б) оплата труда наемных работников  
В) текущие трансферты  
Г) капитальные трансферты
4. Экономическая классификация расходной части государственного бюджета включает...  
**А) образование и наука**  
Б) здравоохранение  
В) приобретение товаров для создания запасов  
Г) выплату процентов

5. Соответствие суммарного объема доходов расходам и поступлениям из источников финансирования их дефицита означает соблюдение принципа \_\_\_\_\_.

**А) сбалансированности**

Б) полноты

В) реальности

Г) достоверности

### Вариант 3

1. Расходы на конечное потребление отражают в счетах ... .

**А) использования располагаемого дохода**

Б) распределения первичных доходов

**В) товаров и услуг**

Г) использования скорректированного располагаемого дохода

2. Статья раздела "Ресурсы" счета образования доходов:

А) налоги на производство и импорт

Б) субсидии на производство и импорт

В) валовая прибыль

**Г) валовой внутренний продукт (валовая добавленная стоимость)**

3. Институциональные единицы, основной функцией которых является производство товаров для продажи по ценам, позволяющим получать прибыль, относятся к сектору ... .

**А) "Нефинансовые предприятия"**

Б) "Государственные учреждения"

В) "Финансовые учреждения"

Г) "Домашние хозяйства"

4. Денежные средства, выделяемые из одного бюджета другому на покрытие текущих расходов при недостаточности собственных денежных средств, называются \_\_\_\_\_.

**А) дотацией**

Б) государственным кредитом

В) субвенцией

Г) государственным займом

5. Заработная плата рабочих и служащих государственных учреждений относится к \_\_\_\_\_ платежам.

**А) невозвратным, возмездным**

Б) возвратным, текущим

В) невозвратным, безвозмездным

Г) возвратным, капитальным

### Вариант 4

1. Стоимость произведенных товаров и услуг - стоимость потребленных в процессе производства товаров (кроме основного капитала) и услуг, приобретенных производителями = ... ..

А) выпуск товаров и услуг

**Б) валовая добавленная стоимость**

В) чистая добавленная стоимость

Г) промежуточное потребление

2. Рыночный выпуск в СНС включает:

**А) товары и услуги, реализуемые по экономически значимым ценам**

**Б) товары и услуги, обмениваемые по бартеру на другие товары и услуги**

В) товары и услуги, производимые институциональными единицами для конечного потребления или валового накопления основного капитала

**Г) товары и услуги, предоставленные работодателями своим работникам в счет оплаты труда**



3. Капитальные трансферты отражаются в счете ... .
- А) использования располагаемого дохода
  - Б) использования скорректированного располагаемого дохода
  - В) операций с капиталом**
  - Г) вторичного распределения дохода
4. Средства, выделяемые из одного бюджета другому на конкретные целевые расходы и возвращаемые обратно, поскольку не были использованы в установленный срок, называются \_\_\_\_\_.
- А) субвенцией**
  - Б) дотацией
  - В) государственным кредитом
  - Г) государственным займом
5. Экономическая группировка доходов и расходов бюджета по однородным признакам называется...
- А) бюджетной классификацией**
  - Б) классификацией по видам деятельности
  - В) бюджетной росписью
  - Г) предметной классификацией

#### Вариант 5

1. Статьи счета вторичного распределения доходов сектора экономики:
- А) налоги на производство и импорт
  - Б) сальдо валовых первичных доходов**
  - В) полученные и переданные текущие трансферты**
  - Г) выпуск товаров и услуг
2. Промежуточное потребление в СНС учитывается в ценах ...
- А) основных
  - Б) факторных
  - В) рыночных (конечного покупателя)**
3. Разность между валовым выпуском в основных ценах и промежуточным потреблением равна валовой добавленной стоимости (ВДС), причем ВДС представляет собой показатель в ценах ...
- А) производителя
  - Б) факторных
  - В) основных**
  - Г) рыночных (конечного покупателя)
4. Нерегулярный, единовременный и добровольный характер имеют..
- А) официальные трансферты**
  - Б) капитальные доходы
  - В) текущие неналоговые поступления
  - Г) налоговые поступления
5. К внешним формам финансирования госбюджета относят...
- А) кредиты международных финансовых организаций**
  - Б) изменение остатков средств на счетах бюджета
  - В) изменение запасов золота - валютных резервов
  - Г) выпуск и размещение ГКО

#### Вариант 6

1. Валовой внутренний продукт + сальдо первичных доходов, полученных от "Остального мира" и переданных ему = ... .

- А) валовой национальный доход**
- Б) чистый национальный располагаемый доход
- В) валовой национальный располагаемый доход
- Г) конечное потребление домашних хозяйств

2. Выпуск - это стоимость ...

- А) всех услуг, произведенных на территории данной страны**
- Б) товаров и услуг, реализованных резидентами национальной экономики
- В) готовых товаров и услуг, реализованных резидентами национальной экономики
- Г) рыночных и нерыночных товаров и услуг, произведенных резидентами национальной экономики

3. Изменения стоимости активов в результате стихийных бедствий и военных действий отражаются в счете ... .

- А) операций с капиталом
- Б) финансовом
- В) других изменений в активах**
- Г) товаров и услуг

4. Продажа государственных запасов и материалов относится к \_\_\_\_\_ поступлениям

- А) невозвратным, возмездным**
- Б) невозвратным, безвозмездным
- В) возвратным, текущим
- Г) возвратным, капитальным

5. В структуре налоговых доходов федерального бюджета РФ наибольший удельный вес составляет \_\_\_\_\_ налог.

- А) НДС**
- Б) налог на прибыль
- В) акцизы
- Г) налог на доходы физических лиц

#### Вариант 7

1. ВВП в рыночных ценах при определении методом конечного использования исчисляется как сумма ...

- А) валовой добавленной стоимости всех отраслей экономики
- Б) первичных доходов, созданных в процессе производства
- В) расходов всех секторов на конечное потребление, валовое накопление и чистого экспорта**
- Г) валовой добавленной стоимости всех отраслей экономики и чистых налогов на продукты и импорт

4. Институциональные единицы, оказывающие нерыночные услуги индивидуального и коллективного характера и финансируемые из государственного бюджета, относятся к сектору ... .

- А) "Некоммерческие организации, обслуживающие "домашние хозяйства"
- Б) "Государственные учреждения"**
- В) Нефинансовые предприятия"
- Г) домашние хозяйства и финансовые учреждения

2. Сальдирующая (балансирующая) статья баланса активов и пассивов - это ...

- А) чистая стоимость собственного капитала**
- Б) сальдо финансовых активов и обязательств резидентов
- В) сальдо финансовых активов и обязательств перед резидентами
- Г) статистическое расхождение

4. Методологический документ, отражающий порядок составления и использования бюджетов - это...

А) бюджетная классификация

Б) бюджетная роспись

В) проект бюджета

Г) бюджетный план

5. Современная бюджетная классификация РФ не включает в себя классификацию...

А) видов экономической деятельности

Б) доходов бюджета

В) экономическую по расходам бюджета

Г) функциональную по расходам бюджета

### Вариант 8

1. Цель составления счета распределения первичных доходов - показать, ...

А) **какие первичные доходы, созданные в процессе производства, должны быть выплачены резидентами**

Б) какие первичные доходы, созданные в процессе производства, получены резидентами

В) как первичные доходы, созданные в процессе производства, используются резидентами

Г) как сумма первичных доходов присваивается собственниками средств производства

2. ВВП в рыночных ценах при определении производственным методом исчисляется как сумма...

А) валовой добавленной стоимости всех отраслей экономики

Б) **валовой добавленной стоимости всех отраслей экономики в основных ценах и чистых налогов на продукты и импорт**

В) первичных доходов, созданных в процессе производства

Г) расходов всех секторов на конечное потребление, валовое накопление и чистого экспорта

3. Статья раздела "Ресурсы" в счете образования доходов:

А) **валовой внутренний продукт в рыночных ценах**

Б) выпуск товаров и услуг в основных ценах

В) налоги на продукты

Г) валовая прибыль экономики и смешанные доходы

4. Индекс стоимости продукции или товарооборота исчисляется по формуле:

А) 
$$\frac{\sum p_1 \times q_1}{\sum p_0 \times q_0};$$

Б) 
$$\frac{\sum p_1 \times q_1}{\sum p_0 \times q_1}$$

В) 
$$\frac{\sum q_1 \times p_0}{\sum q_0 \times p_0}$$

Объектом статистического наблюдения в налоговой сфере являются:

А) налоговые органы;

Б) **совокупность деятельности налоговых органов;**

В) налогоплательщики (юридические и физические лица).

### Вариант 9

1. ВВП в рыночных ценах при определении методом конечного использования исчисляется как сумма ...

А) валовой добавленной стоимости всех отраслей экономики

Б) первичных доходов, созданных в процессе производства

- В) расходов всех секторов на конечное потребление, валовое накопление и чистого экспорта**  
Г) валовой добавленной стоимости всех отраслей экономики и чистых налогов на продукты и импорт

2. Статьи счета вторичного распределения доходов сектора экономики:

- А) налоги на производство и импорт  
**Б) сальдо валовых первичных доходов**  
**В) полученные и переданные текущие трансферты**  
Г) выпуск товаров и услуг

3. Статьи раздела "Использование" в счете образования доходов:

- А) выпуск товаров и услуг  
Б) промежуточное потребление  
**В) оплата труда наемных работников**  
**Г) валовая прибыль и смешанные доходы**

4. Влияние отдельных факторов на изменение доходной части федерального бюджета можно определить с помощью:

- А) показателей рядов динамики;  
Б) показателей структуры;  
**В) индексного метода;**  
Г) показателей координации.

5. Консолидированный бюджет Российской Федерации – это:

- А) бюджетная система Российской Федерации;  
Б) федеральный бюджет Российской Федерации;  
**В) федеральный бюджет и консолидированные бюджеты субъектов Российской Федерации;**  
Г) бюджет муниципального образования.

### Вариант 10

1. Хозяйственная единица, которая ведет полный набор бухгалтерских счетов, может самостоятельно принимать решения и распоряжаться своими материальными и финансовыми ресурсами - это ... .

- А) единица однородного производства  
Б) заведение  
**В) институциональная единица**

2. Расходы на конечное потребление отражают в счетах ... .

- А) использования располагаемого дохода**  
Б) распределения первичных доходов  
**В) товаров и услуг**  
Г) использования скорректированного располагаемого дохода

3. Изменения стоимости активов в результате стихийных бедствий и военных действий отражаются в счете:

- А) операций с капиталом  
Б) финансовом  
**В) других изменений в активах**  
Г) товаров и услуг

4. По какой из перечисленных формул рассчитывается индекс потребительских цен:

$$J_p = \frac{\sum P_1 \times q_1}{\sum \frac{P_1 \times q_1}{i_p}}$$

- А)

$$J_p = \frac{\sum i_p \times p_i^0 \times q_i^0}{\sum p_i^0 \times q_i^0}$$

Б)

$$J_p = \sqrt{\frac{\sum p_1 \times q_1}{\sum p_0 \times q_1} \times \frac{\sum p_1 \times q_0}{\sum p_0 \times q_0}}$$

В)

5. Доходы от внешнеэкономической деятельности относятся к:

- А) налоговым доходам
- Б) неналоговым доходам;**
- В) безвозмездным перечислениям.

### Вариант 11

1. Институциональные единицы, оказывающие нерыночные услуги индивидуального и коллективного характера и финансируемые из государственного бюджета, относятся к сектору ... .

- А) "Некоммерческие организации, обслуживающие "домашние хозяйства"
- Б) "Государственные учреждения"**
- В) Нефинансовые предприятия"
- Г) домашние хозяйства и финансовые учреждения

2. Недостающий элемент в формуле: ВВП в основных ценах = ВДС в основных ценах + ...

- А) НДС и чистые налоги на импорт
- Б) все чистые налоги на продукты и импорт**
- В) все налоги на производство и импорт
- Г) субсидии на производство и импорт
- Д) субсидии на продукты

3. Институциональные единицы, основной функцией которых является производство товаров для продажи по ценам, позволяющим получать прибыль, относятся к сектору ... .

- А) "Нефинансовые предприятия"**
- Б) "Государственные учреждения"
- В) Финансовые учреждения"
- Г) "Домашние хозяйства"

4. Положительная величина сальдо операций физических лиц с наличной валютой означает:

- А) на эту сумму население перевело в рубли свои денежные средства в долларах;**
- Б) население испытывает недостаток денежных средств в рублях на величину данного сальдо в пересчете по курсу покупки доллара банками;
- В) на эту сумму население перевело в доллары свои денежные средства в рублях.

5. Долгосрочные финансовые вложения относятся к:

- А) наиболее ликвидным активам;
- Б) быстро реализуемым активам;
- В) медленно реализуемым активам;
- Г) трудно реализуемым активам.**

### Вариант 12

1. Стоимость произведенных товаров и услуг - стоимость потребленных в процессе производства товаров (кроме основного капитала) и услуг, приобретенных производителями = ... .

- А) выпуск товаров и услуг
  - Б) валовая добавленная стоимость**
  - В) чистая добавленная стоимость
  - Г) промежуточное потребление
2. Валовой внутренний продукт + сальдо первичных доходов, полученных от "Остального мира" и переданных ему = ... .
- А) валовой национальный доход**
  - Б) чистый национальный располагаемый доход
  - В) валовой национальный располагаемый доход
  - Г) конечное потребление домашних хозяйств
3. Балансирующая статья в сводном счете производства:
- А) валовая прибыль и смешанные доходы
  - Б) валовой располагаемый доход
  - В) Валовое сбережение
  - Г) валовой внутренний продукт**
4. Что отражает статистика платежного баланса:
- А) состояние и динамику развития внешних экономических связей страны, степень ее вовлеченности в международное разделение труда;**
  - Б) состояние и эффективность деятельности отдельных организаций;
  - В) состояние и динамику импортных товаров и услуг в России.
5. Что такое международные резервы:
- А) это высоко ликвидные иностранные активы в собственности государства в форме иностранной валюты и золота;**
  - Б) это активы, находящиеся в собственности международных и европейских организаций;
  - В) это обязательства других государств перед страной.

### Вариант 13

1. ВВП в рыночных ценах при определении распределительным методом исчисляется как сумма...
- А) расходов всех секторов на конечное потребление , валовое накопление и чистого экспорта
  - Б) первичных доходов, созданных в процессе производства**
  - В) валовой добавленной стоимости всех отраслей экономики
  - Г) валовой добавленной стоимости всех отраслей экономики и чистых налогов на продукты и импорт
2. Рыночный выпуск в СНС включает:
- А) товары и услуги, реализуемые по экономически значимым ценам**
  - Б) товары и услуги, обмениваемые по бартеру на другие товары и услуги**
  - В) товары и услуги, производимые институциональными единицами для конечного потребления или валового накопления основного капитала
  - Г) товары и услуги, предоставленные работодателями своим работникам в счет оплаты труда**
3. Выпуск - это стоимость ...
- А) всех услуг, произведенных на территории данной страны
  - Б) товаров и услуг, реализованных резидентами национальной экономики
  - В) готовых товаров и услуг, реализованных резидентами национальной экономики
  - Г) рыночных и нерыночных товаров и услуг, произведенных резидентами национальной экономики**
4. Что представляет собой платежный баланс:
- А) все экономические операции с резидентами и нерезидентами за отчетный промежуток времени;**
  - Б) все экономические операции с нерезидентами за отчетный промежуток времени;

В) все социально-экономические операции страны.

5. Что означает «двойная запись»:

А) запись в отчетности и в «черной кассе»;

Б) запись по кредиту со знаком «минус», по дебету со знаком «плюс»;

**В) встречное адекватное движение экономических стоимостей.**

#### Вариант 14

1. Промежуточное потребление в СНС учитывается в ценах ...

А) основных

Б) факторных

**В) рыночных (конечного покупателя)**

2. Финансируемые и контролируемые государством некоммерческие организации (НКО), предоставляющие услуги здравоохранения, относятся к сектору ...

А) "Нефинансовые предприятия"

Б) "Домашние хозяйства"

**В) "Государственные учреждения"**

Г) "Некоммерческие организации, обслуживающие домашние хозяйства"

3. Цель составления счета распределения первичных доходов - показать, ...

**А) какие первичные доходы, созданные в процессе производства, должны быть выплачены резидентами**

Б) какие первичные доходы, созданные в процессе производства, получены резидентами

В) как первичные доходы, созданные в процессе производства, используются резидентами

Г) как сумма первичных доходов присваивается собственниками средств производства

4. Что такое международные резервы:

**А) это высоко ликвидные иностранные активы в собственности государства в форме иностранной валюты и золота;**

Б) это активы, находящиеся в собственности международных и европейских организаций;

В) это обязательства других государств перед страной.

5. Какие статистические показатели применяются для анализа динамики счетов платежного баланса:

А) относительный показатель структуры;

**Б) темп роста, прироста;**

В) относительный показатель координации и уровня экономического развития;

Г) коэффициент вариации.

#### Вариант 15

1. ВВП в рыночных ценах при определении производственным методом исчисляется как сумма...

А) валовой добавленной стоимости всех отраслей экономики

**Б) валовой добавленной стоимости всех отраслей экономики в основных ценах и чистых налогов на продукты и импорт**

В) первичных доходов, созданных в процессе производства

Г) расходов всех секторов на конечное потребление, валовое накопление и чистого экспорта

2. Капитальные трансферты отражаются в счете ... .

А) использования располагаемого дохода

Б) использования скорректированного располагаемого дохода

**В) операций с капиталом**

Г) вторичного распределения дохода

3. Статья раздела "Ресурсы" в счете образования доходов:

- А) валовой внутренний продукт в рыночных ценах**
  - Б) выпуск товаров и услуг в основных ценах
  - В) налоги на продукты
  - Г) валовая прибыль экономики и смешанные доходы
4. Финансовая система государства охватывает:
- А) Общегосударственные финансы, финансы предприятий, финансы домашних хозяйств**
  - Б) Общегосударственные финансы, территориальные финансы, финансы предприятий
  - В) Общегосударственные финансы, территориальные финансы
  - Г) Государственные и муниципальные финансы
5. Государственный бюджет - это
- А) Общегосударственные финансы, территориальные финансы, финансы хозяйствующих субъектов
  - Б) Золотовалютный резерв государства
  - В) Важнейшее звено финансовой системы, обеспечивающее перераспределение национального дохода**

#### Вариант 16

1. Статья счета производства:
- А) выпуск товаров и услуг**
  - Б) оплата труда наемных работников
  - В) текущие трансферты
  - Г) капитальные трансферты
2. Капитальные трансферты отражаются в счете ... .
- А) использования располагаемого дохода
  - Б) использования скорректированного располагаемого дохода
  - В) операций с капиталом**
  - Г) вторичного распределения дохода
3. Статьи счета вторичного распределения доходов сектора экономики:
- А) налоги на производство и импорт
  - Б) сальдо валовых первичных доходов**
  - В) полученные и переданные текущие трансферты
  - Г) выпуск товаров и услуг
4. Государственному бюджету как экономической категории присущи функции:
- А) производственная;
  - Б) контрольная;**
  - В) распределительная;**
  - Г) перераспределительная;**
5. Средства, предоставляемые одним бюджетом бюджетной системы РФ другому бюджету бюджетной системы РФ, – это ...
- А) межбюджетные трансферты**
  - Б) бюджетные обязательства
  - В) бюджетные ассигнования
  - Г) бюджетный кредит

#### Вариант 17

1. Недостающий элемент в формуле: ВВП в основных ценах = ВДС в основных ценах + ...



НДС и чистые налоги на импорт

- А) все чистые налоги на продукты и импорт**
- Б) все налоги на производство и импорт
- В) субсидии на производство и импорт
- Г) субсидии на продукты

2. Статьи раздела "Использование" в счете образования доходов:

- А) выпуск товаров и услуг
- Б) промежуточное потребление
- В) оплата труда наемных работников**
- Г) валовая прибыль и смешанные доходы

3. Изменения стоимости активов в результате стихийных бедствий и военных действий отражаются в счете ... .

- А) операций с капиталом
- Б) финансовом
- В) других изменений в активах**
- Г) товаров и услуг

4. Свод бюджетов бюджетной системы Российской Федерации на соответствующей территории (за исключением бюджетов государственных внебюджетных фондов) – это ...

- А) бюджет РФ
- Б) консолидированный бюджет**
- В) сводная бюджетная роспись
- Г) бюджетная система

5. В соответствии с Бюджетным кодексом Российской Федерации к безвозмездным поступлениям в бюджет относятся ...

- А) доходы от использования имущества, находящегося в государственной или муниципальной собственности
- Б) средства самообложения граждан
- В) субвенции из федерального бюджета**
- Г) доходы от платных услуг, оказываемых бюджетными учреждениями

#### **Вариант 18**

1. Расходы на конечное потребление отражают в счетах ... .

- А) использования располагаемого дохода**
- Б) распределения первичных доходов
- В) товаров и услуг**
- Г) использования скорректированного располагаемого дохода

2. Статья раздела "Ресурсы" счета образования доходов:

- А) налоги на производство и импорт
- Б) субсидии на производство и импорт
- В) валовая прибыль
- Г) валовой внутренний продукт (валовая добавленная стоимость)**

3. Институциональные единицы, оказывающие нерыночные услуги индивидуального и коллективного характера и финансируемые из государственного бюджета, относятся к сектору ... .

- А) "Некоммерческие организации, обслуживающие "домашние хозяйства"
- Б) "Государственные учреждения"**
- В) Нефинансовые предприятия"
- Г) домашние хозяйства и финансовые учреждения

4. **Управление государственным долгом осуществляется посредством применения следующих методов:**

- А) обязательные нормы отчислений от прибыли предприятий в резервный фонд государства
- Б) рефинансирование**
- В) консолидация**
- Г) введение налога на доходы физических лиц для оплаты государственного долга

5. Государственными финансовыми ресурсами являются

- А) денежные средства, находящиеся в распоряжении экономических субъектов
- Б) долговые обязательства государства
- В) средства, находящиеся в распоряжении федеральных органов государственной власти**
- Г) денежные доходы рабочих и служащих

#### Вариант 19

1. Балансирующая статья в сводном счете производства:

- А) валовая прибыль и смешанные доходы
- Б) валовой располагаемый доход
- В) валовое сбережение
- Г) валовой внутренний продукт**

2. Рыночный выпуск в СНС включает:

- А) товары и услуги, реализуемые по экономически значимым ценам**
- Б) товары и услуги, обмениваемые по бартеру на другие товары и услуги**
- В) товары и услуги, производимые институциональными единицами для конечного потребления или валового накопления основного капитала
- Г) товары и услуги, предоставленные работодателями своим работникам в счет оплаты труда**

3. Цель составления счета распределения первичных доходов - показать, ...

- А) какие первичные доходы, созданные в процессе производства, должны быть выплачены резидентами**
- Б) какие первичные доходы, созданные в процессе производства, получены резидентами
- В) как первичные доходы, созданные в процессе производства, используются резидентами
- Г) как сумма первичных доходов присваивается собственниками средств производства

4. Общегосударственный финансовый контроль осуществляют:

- А) Минфин РФ;
- Б) Счетная палата РФ;**
- В) Генеральная прокуратура РФ;
- Г) Министерство экономического развития РФ;

5. Средства, предоставляемые одним бюджетом бюджетной системы РФ другому бюджету бюджетной системы РФ, – это ...

- А) межбюджетные трансферты**
- Б) бюджетные обязательства
- В) бюджетные ассигнования
- Г) бюджетный кредит

#### Вариант 20

1. Стоимость произведенных товаров и услуг - стоимость потребленных в процессе производства товаров (кроме основного капитала) и услуг, приобретенных производителями = ... .

- А) выпуск товаров и услуг
- Б) валовая добавленная стоимость**
- В) чистая добавленная стоимость
- Г) промежуточное потребление

2. Стоимость экономических активов, находящихся в собственности институциональных единиц, и их финансовых обязательств на определенный момент времени отражается в ...
- А) финансовом счете
  - Б) счете операций с капиталом
  - В) балансе активов и пассивов**
  - Г) счете производства
3. Валовой внутренний продукт + сальдо первичных доходов, полученных от "Остального мира" и переданных ему = ... .
- А) валовой национальный доход**
  - Б) чистый национальный располагаемый доход
  - В) валовой национальный располагаемый доход
  - Г) конечное потребление домашних хозяйств
4. Наиболее глубоким и всеохватывающим методом финансового контроля является:
- А) проверка;
  - Б) обследование;
  - В) надзор;
  - Г) анализ финансового состояния;
  - Д) наблюдение;
  - Е) ревизия.**
5. Количество уровней бюджетной системы зависит от:
- А) принципов построения бюджетной системы
  - Б) государственного устройства страны**
  - В) волеизъявления населения

#### Вариант 21

1. Промежуточное потребление в СНС учитывается в ценах ...
- А) основных
  - Б) факторных
  - В) рыночных (конечного покупателя)**
2. Разность между валовым выпуском в основных ценах и промежуточным потреблением равна валовой добавленной стоимости (ВДС), причем ВДС представляет собой показатель в ценах ...
- А) производителя
  - Б) факторных
  - В) основных**
  - Г) рыночных (конечного покупателя)
3. Финансируемые и контролируемые государством некоммерческие организации (НКО), предоставляющие услуги здравоохранения, относятся к сектору ...
- А) "Нефинансовые предприятия"
  - Б) "Домашние хозяйства"
  - В) "Государственные учреждения"**
  - Г) "Некоммерческие организации, обслуживающие домашние хозяйства"
4. ВВП в рыночных ценах при определении распределительным методом исчисляется как сумма...
- А) расходов всех секторов на конечное потребление, валовое накопление и чистого экспорта
  - Б) первичных доходов, созданных в процессе производства**
  - В) валовой добавленной стоимости всех отраслей экономики
  - Г) валовой добавленной стоимости всех отраслей экономики и чистых налогов на продукты и импорт
5. Укажите верную совокупность принципов бюджетной системы:

- а) единство, необходимость, целевой характер, гласность
- б) сбалансированность независимость, достоверность эффективность
- в) разграничение доходов и расходов, адресность, достаточность, экономичность
- г) **самостоятельность, сбалансированность, полнота отражения доходов и расходов, общее покрытие расходов**

### Вариант 22

1. Статьи раздела "Использование" в счете образования доходов:
  - А) выпуск товаров и услуг
  - Б) промежуточное потребление
  - В) **оплата труда наемных работников**
  - Г) **валовая прибыль и смешанные доходы**
  
2. Стоимость экономических активов, находящихся в собственности институциональных единиц, и их финансовых обязательств на определенный момент времени отражается в ... .
  - А) финансовом счете
  - Б) счете операций с капиталом
  - В) **балансе активов и пассивов**
  - Г) счете производства
  
3. Финансируемые и контролируемые государством некоммерческие организации (НКО), предоставляющие услуги здравоохранения, относятся к сектору ...
  - А) "Нефинансовые предприятия"
  - Б) "Домашние хозяйства"
  - В) **"Государственные учреждения"**
  - Г) "Некоммерческие организации, обслуживающие домашние хозяйства"
  
4. По направлениям использования заемных средств государственные займы подразделяются на:
  - А) рыночные
  - Б) нерыночные
  - В) **целевые**
  - Г) **нецелевые**
  
5. Доходы бюджетов формируются за счет:
  - А) **налоговых видов доходов;**
  - Б) возмездных перечислений юридических лиц;
  - В) **доходов целевых бюджетных фондов;**
  - Г) **неналоговых видов доходов**

### Вариант 23

1. Недостающий элемент в формуле: ВВП в основных ценах = ВДС в основных ценах + ...
  - А) НДС и чистые налоги на импорт
  - Б) **все чистые налоги на продукты и импорт**
  - В) все налоги на производство и импорт
  - Г) субсидии на производство и импорт
  - Д) субсидии на продукты
  
2. Статья счета производства:
  - А) **выпуск товаров и услуг**
  - Б) оплата труда наемных работников
  - В) текущие трансферты
  - Г) капитальные трансферты

3. Чистый национальный доход рассчитывается по формуле \_\_\_\_\_, где ВНД — валовой национальный доход; ПОК — потребление основного капитала; ВНС — валовое национальное сбережение;.
- а) ПОК — ВНД
  - б) ВНД — ПОК**
  - в) ВНД — ВНС
  - г) ВНД + ПОК
4. Консолидированным бюджетом РФ является:
- а) федеральный бюджет и бюджеты территорий;
  - б) совокупный бюджет бюджетной системы государства;
  - в) свод федерального бюджета и консолидированных бюджетов субъектов РФ.**
5. Выберите верное утверждение. Бюджетная классификация – это:
- а) группировка доходов и расходов федерального бюджета РФ, а также источников финансирования его дефицита;
  - б) группировка доходов и расходов бюджетов всех уровней бюджетной системы РФ, а также источников финансирования дефицита этих бюджетов;
  - в) группировка доходов и расходов консолидированного бюджета РФ, а также источников финансирования его дефицита;**
  - г) группировка доходов и расходов консолидированных бюджетов субъектов РФ, а также источников финансирования их дефицита.

#### Вариант 24

1. Статья раздела "Ресурсы" счета образования доходов:
- А) налоги на производство и импорт
  - Б) субсидии на производство и импорт
  - В) валовая прибыль
  - Г) валовой внутренний продукт (валовая добавленная стоимость)**
2. Стоимость экономических активов, находящихся в собственности институциональных единиц, и их финансовых обязательств на определенный момент времени отражается в ...
- А) финансовом счете
  - Б) счете операций с капиталом
  - В) балансе активов и пассивов**
  - Г) счете производства
3. Разность между валовым выпуском в основных ценах и промежуточным потреблением равна валовой добавленной стоимости (ВДС), причем ВДС представляет собой показатель в ценах ...
- А) производителя
  - Б) факторных
  - В) основных**
  - Г) рыночных (конечного покупателя)
4. Исполнение федерального бюджета в РФ возложено:
- а) на расчетную сеть Банка России
  - б) на органы федерального казначейства**
  - в) на расчетную сеть Сбербанка РФ
  - г) исполнение федерального бюджета осуществляется коммерческими банками РФ
5. Правовой формой утверждения федерального бюджета на соответствующий финансовый год является:
- а) Указ Президента РФ
  - б) постановление Правительства РФ**
  - в) решение или постановление Федерального Собрания РФ

**Вариант 25**

1. Сальдирующая (балансирующая) статья баланса активов и пассивов - это ...  
**А) чистая стоимость собственного капитала**  
Б) сальдо финансовых активов и обязательств резидентов  
В) сальдо финансовых активов и обязательств перед резидентами  
Г) статистическое расхождение
  
2. Хозяйственная единица, которая ведет полный набор бухгалтерских счетов, может самостоятельно принимать решения и распоряжаться своими материальными и финансовыми ресурсами - это ... .  
А) единица однородного производства  
В) заведение  
**В) институциональная единица**
  
3. ВВП в рыночных ценах при определении методом конечного использования исчисляется как сумма ...  
А) валовой добавленной стоимости всех отраслей экономики  
Б) первичных доходов, созданных в процессе производства  
**В) расходов всех секторов на конечное потребление, валовое накопление и чистого экспорта**  
Г) валовой добавленной стоимости всех отраслей экономики и чистых налогов на продукты и импорт
  
4. Государственными финансовыми ресурсами являются:  
А) денежные средства, находящиеся в распоряжении экономических субъектов;  
Б) долговые обязательства государства;  
**В) средства, находящиеся в распоряжении федеральных органов государственной власти;**  
Г) денежные доходы рабочих и служащих;
  
6. Несбалансированность бюджета проявляется в:  
А) использовании дотаций и других форм финансовой помощи  
**Б) дефиците**  
В) использовании регулирующих доходов  
Г) использовании средств по взаимным расчетам  
**Д) профиците**

**Вариант 26**

1. Разность между валовым выпуском в основных ценах и промежуточным потреблением равна валовой добавленной стоимости (ВДС), причем ВДС представляет собой показатель в ценах ...  
А) производителя  
Б) факторных  
**В) основных**  
Г) рыночных (конечного покупателя)
  
2. Институциональные единицы, основной функцией которых является производство товаров для продажи по ценам, позволяющим получать прибыль, относятся к сектору ... .  
**А) "Нефинансовые предприятия"**  
Б) "Государственные учреждения"  
В) "Финансовые учреждения"  
Г) "Домашние хозяйства"
  
3. Выпуск - это стоимость ...  
А) всех услуг, произведенных на территории данной страны  
Б) товаров и услуг, реализованных резидентами национальной экономики  
В) готовых товаров и услуг, реализованных резидентами национальной экономики

**Г) рыночных и нерыночных товаров и услуг, произведенных резидентами национальной экономики**

4. Денежные фонды, имеющие строго целевое назначение – это:

- а) государственный бюджет;
- б) бюджет предприятия;
- в) внебюджетные специальные фонды.**

5. Совокупность федерального бюджета, бюджетов субъектов Российской Федерации, местных бюджетов и бюджетов государственных внебюджетных фондов, основанная на экономических отношениях и государственном устройстве Российской Федерации, регулируемая законодательством Российской Федерации, – это ...

- А) консолидированный бюджет
- Б) бюджет РФ

**В) бюджетная система РФ**

Г) бюджетная роспись

**Вариант 27**

1. Институциональные единицы, основной функцией которых является производство товаров для продажи по ценам, позволяющим получать прибыль, относятся к сектору ... .

- А) "Нефинансовые предприятия"**
- Б) "Государственные учреждения"
- В) Финансовые учреждения"
- Г) "Домашние хозяйства"

2. Стоимость произведенных товаров и услуг - стоимость потребленных в процессе производства товаров (кроме основного капитала) и услуг, приобретенных производителями = ... .

- А) выпуск товаров и услуг
- Б) валовая добавленная стоимость**
- В) чистая добавленная стоимость
- Г) промежуточное потребление

3. Стоимость экономических активов, находящихся в собственности институциональных единиц, и их финансовых обязательств на определенный момент времени отражается в ... .

- А) финансовом счете
- Б) счете операций с капиталом
- В) балансе активов и пассивов**
- Г) счете производства

4. Принцип функционирования бюджетной системы РФ, который означает единство бюджетного законодательства страны, единый порядок формирования доходов и осуществления расходов бюджетов бюджетной системы, – это принцип ...

- А) единства кассы
- Б) равенства бюджетных прав субъектов РФ
- В) единства бюджетной системы РФ**
- Г) сбалансированности бюджета

5. Бюджетная система федеративного государства состоит из ...

- А) бюджетов субъектов федерации и местных бюджетов
- Б) федерального и местных бюджетов
- В) бюджетов субъектов федерации
- Г) федерального бюджета, бюджетов субъектов федерации и местных бюджетов**

**Вариант 28**

1. Валовой внутренний продукт + сальдо первичных доходов, полученных от "Остального мира" и переданных ему = ... .

- А) **валовой национальный доход**
- Б) чистый национальный располагаемый доход
- В) валовой национальный располагаемый доход
- Г) конечное потребление домашних хозяйств

2. Балансирующая статья в сводном счете производства:

- А) валовая прибыль и смешанные доходы
- Б) валовой располагаемый доход
- В) валовое сбережение
- Г) **валовой внутренний продукт**

4. ВВП производственным методом рассчитывается по формуле \_\_\_\_\_, где  $\Sigma$  ВДС — сумма валовой добавленной стоимости в основных ценах всех секторов или отраслей экономики; Н — сумма всех налогов на продукты и импорт; С — сумма всех субсидий на продукты и импорт.

- А)  $\Sigma$  ВДС + Н — С
- Б)  $\Sigma$  ВДС — Н + С
- В)  $\Sigma$  ВДС + Н + С
- Г)  $\Sigma$  ВДС — Н — С

5. Доходы от налогов и сборов, другие поступления, являющиеся источниками формирования доходов бюджетов бюджетной системы Российской Федерации, для их распределения между федеральным бюджетом, бюджетами субъектов РФ и местными бюджетами зачисляются на счета ...

- А) Федеральной налоговой службы
- Б) **органов Федерального казначейства**
- В) Правительства Российской Федерации
- Г) Министерства экономического развития Российской Федерации

#### Вариант 29

1. Статья раздела "Ресурсы" счета образования доходов:

- А) налоги на производство и импорт
- Б) субсидии на производство и импорт
- В) валовая прибыль
- Г) **валовой внутренний продукт (валовая добавленная стоимость)**

2. Цель составления счета распределения первичных доходов - показать, ...

- А) **какие первичные доходы, созданные в процессе производства, должны быть выплачены резидентами**
- Б) какие первичные доходы, созданные в процессе производства, получены резидентами
- В) как первичные доходы, созданные в процессе производства, используются резидентами
- Г) как сумма первичных доходов присваивается собственниками средств производства

3. Промежуточное потребление в СНС учитывается в ценах ...

- А) основных
- Б) факторных
- В) **рыночных (конечного покупателя)**

4. К неналоговым доходам бюджетов в соответствии с Бюджетным кодексом Российской Федерации относятся ...

- А) межбюджетные субсидии
- Б) субвенции из федерального бюджета
- В) безвозмездные поступления от международных организаций
- Г) **доходы от платных услуг, оказываемых бюджетными учреждениями**

5. По сроку заимствования государственные займы подразделяются на:

- А) обязательства с правом досрочного погашения



- Б) обязательства без права досрочного погашения
- В) краткосрочные**
- Г) среднесрочные
- Д) долгосрочные

### Вариант 30

1. Изменения стоимости активов в результате стихийных бедствий и военных действий отражаются в счете ...
  - А) операций с капиталом
  - Б) финансовом
  - В) других изменений в активах**
  - Г) товаров и услуг
  
2. Статьи счета вторичного распределения доходов сектора экономики:
  - А) налоги на производство и импорт
  - Б) сальдо валовых первичных доходов**
  - В) полученные и переданные текущие трансферты**
  - Г) выпуск товаров и услуг
  
3. Недостающий элемент в формуле: ВВП в основных ценах = ВДС в основных ценах + ...
  - А) НДС и чистые налоги на импорт
  - Б) все чистые налоги на продукты и импорт**
  - В) все налоги на производство и импорт
  - Г) субсидии на производство и импорт
  - Д) субсидии на продукты
  
4. Стимулирующий механизм финансового регулирования экономических процессов как составной элемент финансовой политики государства предусматривает ...
  - А) снижение налоговых платежей
  - Б) уменьшение бюджетного финансирования
  - В) усиление налоговой нагрузки**
  - Г) уменьшение финансовых ресурсов экономических
  
5. Вся сумма неоплаченных финансовых обязательств государства с процентами, начисленных на них, к определенному моменту времени – это...
  - А) дефицит государственного бюджета
  - Б) профицит государственного бюджета
  - В) государственный кредит
  - Г) государственный долг**

### Вариант 31

1. Валовой внутренний продукт + сальдо первичных доходов, полученных от "Остального мира" и переданных ему = ...
  - А) валовой национальный доход**
  - Б) чистый национальный располагаемый доход
  - В) валовой национальный располагаемый доход
  - Г) конечное потребление домашних хозяйств
  
2. Рыночный выпуск в СНС включает:
  - А) товары и услуги, реализуемые по экономически значимым ценам**
  - Б) товары и услуги, обмениваемые по бартеру на другие товары и услуги**

В) товары и услуги, производимые институциональными единицами для конечного потребления или валового накопления основного капитала

Г) **товары и услуги, предоставленные работодателями своим работникам в счет оплаты труда**

3. Финансируемые и контролируемые государством некоммерческие организации (НКО), предоставляющие услуги здравоохранения, относятся к сектору ...

А) "Нефинансовые предприятия"

Б) "Домашние хозяйства"

В) **"Государственные учреждения"**

Г) "Некоммерческие организации, обслуживающие домашние хозяйства"

4. По форме выплаты дохода государственные займы подразделяются на:

А) **процентные**

Б) **дисконтные**

В) **закладные**

Г) **индексационные**

Д) **выигрышные**

Е) **беззакладные**

5. Источниками финансовых ресурсов здравоохранения являются:

А) бюджет

Б) фонды обязательного медицинского страхования

В) средства населения

Г) Пенсионный фонд Российской Федерации

Д) **Фонд социального страхования Российской Федерации**

Е) **средства предприятий и организаций**

### Вариант 32

1. Цель составления счета распределения первичных доходов - показать, ...

А) **какие первичные доходы, созданные в процессе производства, должны быть выплачены резидентами**

Б) какие первичные доходы, созданные в процессе производства, получены резидентами

В) как первичные доходы, созданные в процессе производства, используются резидентами

Г) как сумма первичных доходов присваивается собственниками средств производства

2. Статьи счета вторичного распределения доходов сектора экономики:

А) налоги на производство и импорт

Б) **сальдо валовых первичных доходов**

В) полученные и переданные текущие трансферты

Г) выпуск товаров и услуг

3. Расходы на конечное потребление отражают в счетах ... .

А) **использования располагаемого дохода**

Б) распределения первичных доходов

В) **товаров и услуг**

Г) использования скорректированного располагаемого дохода

4. Источник уплаты взносов на обязательное медицинское страхование за неработающих граждан:

А) средства самих неработающих граждан

Б) средства Федерального фонда обязательного медицинского страхования

В) средства Фонда социального страхования Российской Федерации

Г) **бюджетные средства**

Д) средства Пенсионного фонда Российской Федерации

5. Органы законодательной и исполнительной власти, определяющие и утверждающие основные направления развития финансовых отношений в интересах субъектов хозяйствования, населения и государства, называются ...

- А) субъектами финансовой политики
- Б) объектами финансовой политики
- В) элементами финансового механизма
- Г) объектами финансового механизма

### Вариант 33

1. Стоимость произведенных товаров и услуг - стоимость потребленных в процессе производства товаров (кроме основного капитала) и услуг, приобретенных производителями = ...
  - А) выпуск товаров и услуг
  - Б) **валовая добавленная стоимость**
  - В) чистая добавленная стоимость
  - Г) промежуточное потребление
  
2. Рыночный выпуск в СНС включает:
  - А) **товары и услуги, реализуемые по экономически значимым ценам**
  - Б) **товары и услуги, обмениваемые по бартеру на другие товары и услуги**
  - В) товары и услуги, производимые институциональными единицами для конечного потребления или валового накопления основного капитала
  - Г) **товары и услуги, предоставленные работодателями своим работникам в счет оплаты труда**
  
3. Разность между валовым выпуском в основных ценах и промежуточным потреблением равна валовой добавленной стоимости (ВДС), причем ВДС представляет собой показатель в ценах ...
  - А) производителя
  - Б) факторных
  - В) **основных**
  - Г) рыночных (конечного покупателя)
  
4. Источником формирования государственных финансовых ресурсов является(-ются)
  - А) **валовой внутренний продукт**
  - Б) безвозмездные перечисления физических и юридических лиц
  - В) чистая прибыль предприятий
  - Г) личные сбережения и доходы индивидуальных предпринимателей
  
5. По принципу наличия обязанности заемщика соблюдать сроки погашения займа государственные займы подразделяются на:
  - А) краткосрочные
  - Б) среднесрочные
  - В) долгосрочные
  - Г) **обязательства с правом досрочного погашения**
  - Д) **обязательства без права досрочного погашения**

### Вариант 34

1. Недостающий элемент в формуле: ВВП в основных ценах = ВДС в основных ценах + ...
  - А) НДС и чистые налоги на импорт
  - Б) **все чистые налоги на продукты и импорт**
  - В) все налоги на производство и импорт
  - Г) субсидии на производство и импорт
  - Д) субсидии на продукты
  
2. Сальдирующая (балансирующая) статья баланса активов и пассивов - это ...
  - А) **чистая стоимость собственного капитала**
  - Б) сальдо финансовых активов и обязательств резидентов
  - В) сальдо финансовых активов и обязательств перед резидентами
  - Г) статистическое расхождение
  
3. ВВП в рыночных ценах при определении методом конечного использования исчисляется как сумма ...
  - А) валовой добавленной стоимости всех отраслей экономики

- Б) первичных доходов, созданных в процессе производства  
**В) расходов всех секторов на конечное потребление, валовое накопление и чистого экспорта**  
Г) валовой добавленной стоимости всех отраслей экономики и чистых налогов на продукты и импорт
4. Хронический дефицит бюджета возникает  
**А) из года в год в течение длительного периода времени из-за длительного цикла экономического кризиса, долгих войн и чрезмерных расходов на военные цели в мирное время**  
Б) из-за непредвиденного сокращения объема поступлений доходов (падение цен на нефть и т.п.) и увеличения расходов (войны, землетрясения, неурожай и т.п.)
5. По направлениям использования заемных средств государственные займы подразделяются на:  
А) рыночные  
Б) нерыночные  
**В) целевые**  
Г) нецелевые

### Вариант 35

1. Стоимость экономических активов, находящихся в собственности институциональных единиц, и их финансовых обязательств на определенный момент времени отражается в ... .  
А) финансовом счете  
Б) счете операций с капиталом  
**В) балансе активов и пассивов**  
Г) счете производства
2. Выпуск - это стоимость ...  
А) всех услуг, произведенных на территории данной страны  
Б) товаров и услуг, реализованных резидентами национальной экономики  
В) готовых товаров и услуг, реализованных резидентами национальной экономики  
**Г) рыночных и нерыночных товаров и услуг, произведенных резидентами национальной экономики**
3. Стоимость произведенных товаров и услуг - стоимость потребленных в процессе производства товаров (кроме основного капитала) и услуг, приобретенных производителями = ... .  
А) выпуск товаров и услуг  
**Б) валовая добавленная стоимость**  
В) чистая добавленная стоимость  
Г) промежуточное потребление
4. Ценные бумаги, обеспечивающие долговое обязательство государства:  
А) лицензии  
Б) свидетельства  
В) акции  
**Г) облигации**
5. Управление государственным долгом осуществляется посредством применения следующих методов:  
А) обязательные нормы отчислений от прибыли предприятий в резервный фонд государства  
**Б) рефинансирование**  
**В) консолидация**  
Г) введение налога на доходы физических лиц для оплаты государственного долга

### Вариант 36

1. Балансирующая статья в сводном счете производства:  
А) валовая прибыль и смешанные доходы  
Б) валовой располагаемый доход  
В) валовое сбережение

**Г) валовой внутренний продукт**

2. ВВП в рыночных ценах при определении производственным методом исчисляется как сумма...
- А) валовой добавленной стоимости всех отраслей экономики
  - Б) валовой добавленной стоимости всех отраслей экономики в основных ценах и чистых налогов на продукты и импорт**
  - В) первичных доходов, созданных в процессе производства
  - Г) расходов всех секторов на конечное потребление, валовое накопление и чистого экспорта
3. Хозяйственная единица, которая ведет полный набор бухгалтерских счетов, может самостоятельно принимать решения и распоряжаться своими материальными и финансовыми ресурсами - это ...
- А) единица однородного производства
  - Б) заведение
  - В) институциональная единица**
4. Государственными финансовыми ресурсами являются:
- А) денежные средства, находящиеся в распоряжении экономических субъектов;
  - Б) долговые обязательства государства;
  - В) средства, находящиеся в распоряжении федеральных органов государственной власти;**
  - Г) денежные доходы рабочих и служащих;
5. Доходы бюджетов формируются за счет:
- а) налоговых видов доходов
  - б) возмездных перечислений юридических лиц
  - в) доходов целевых бюджетных фондов**
  - г) неналоговых видов доходов

**Вариант 37**

1. Показателем конечных результатов производства на макроуровне служит \_\_\_\_\_.
- А) валовой внутренний продукт**
  - Б) конечное потребление
  - В) национальное сбережение
  - Г) валовой национальный доход
2. Производственный метод расчета ВВП отражается в счете...
- А) производства товаров и услуг**
  - Б) операций с капиталом
  - В) финансовом
  - Г) образования доходов
3. К налогам на производство и импорт относится налог \_\_\_\_\_.
- А) на добавленную стоимость**
  - Б) на имущество организаций
  - В) на имущество организаций
  - Г) с владельцев транспортных средств
4. Финансовые планы, утверждаемые в форме закона:
- А) федеральный бюджет России**
  - Б) бюджет Тульской области**
  - В) консолидированный бюджет Российской Федерации
  - Г) бюджет Пенсионного фонда Российской Федерации**
  - Д) сводный финансовый баланс региона
5. Консолидированным бюджетом субъекта РФ является:

- А) федеральный бюджет и бюджеты территорий;
- Б) совокупный бюджет бюджетной системы государства;
- В) свод бюджета субъекта РФ и бюджетов муниципальных образований, находящихся на территории данного субъекта;
- Г) **свод федерального бюджета и консолидированных бюджетов субъектов РФ.**

### Вариант 38

1. Балансирующая статья счета распределения первичных доходов для секторов — это:
  - а) **сальдо валовых первичных доходов**
  - б) валовой национальный доход
  - в) ВВП
  - г) оплата труда наемных работников
  
2. Все первичные доходы, полученные резидентами данной страны от участия в процессе производства ВВП своей страны и ВВП других стран, отражает показатель
  - а) чистой прибыли экономики
  - б) валовой прибыли экономики
  - в) валовой добавленной стоимости
  - г) **валового национального дохода**
  
3. Балансирующей статьёй сводного счета производства, составленного для экономики в целом, является:
  - а) валовая добавленная стоимость
  - б) **валовой внутренний продукт в рыночных ценах**
  - в) выпуск товаров и услуг
  - г) промежуточное потребление
  
4. К налогам на производство и импорт относится налог \_\_\_\_\_.
  - А) **на добавленную стоимость**
  - Б) на имущество организаций
  - В) на имущество организаций
  - Г) с владельцев транспортных средств
  
5. Денежные фонды, имеющие строго целевое назначение – это:
  - А) государственный бюджет;
  - Б) бюджет предприятия;
  - В) **внебюджетные специальные фонды**

### Вариант 39

1. Счет использования располагаемого дохода для секторов показывает, как валовой располагаемый доход используется:
  - А) **конечное потребление и валовое сбережение**
  - Б) только на валовое сбережение
  - В) на капитальные трансферты
  - Г) только на конечное потребление
  
2. Доходы, образующиеся у резидентов в результате их непосредственного участия в производстве, характеризуются показателем
  - А) чистого приобретения
  - Б) валового располагаемого дохода

- В) **сальдо первичных доходов**  
Г) доходов от собственности
3. Национальная экономика охватывает...
- А) **деятельность резидентов на экономической территории данной страны**  
Б) **деятельность нерезидентов на экономической территории данной страны**  
В) деятельность нерезидентов на территории других стран  
Г) деятельность резидентов на территории других стран
4. Показателем конечных результатов производства на макроуровне служит \_\_\_\_\_.
- А) **валовой внутренний продукт**  
Б) конечное потребление  
В) национальное сбережение  
Г) валовой национальный доход
5. К сектору "Государственного управления" может относиться \_\_\_\_\_.
- А) **Министерство образования**  
Б) фондовая биржа  
В) частное промышленное предприятие  
Г) кредитная организация

#### Вариант 40

1. В системе национальных счетов не применяется принцип...
- А) **учёта операций не по начисленным, а по фактически полученным суммам**  
Б) уравнивания итогов операций по каждой стороне счёта путём введения специальной балансирующей статьи  
В) двойной записи каждой операции  
Г) оценки операций в текущих рыночных ценах на момент их совершения
2. Неверным признаком институциональной единицы является...
- А) **совместное владение доходами**  
Б) право распоряжаться своими материальными и финансовыми ресурсами  
В) владение активами  
Г) ответственность по своим обязательствам
3. К секторам экономики в СНС относятся...
- А) **некоммерческие организации, обслуживающие домашние хозяйства**  
Б) **домашние хозяйства**  
В) **нефинансовые предприятия**  
Г) **производственные предприятия**  
Д) негосударственные учреждения
4. Управление государственным долгом осуществляется посредством применения следующих методов:
- А) обязательные нормы отчислений от прибыли предприятий в резервный фонд государства  
Б) **рефинансирование**  
В) **консолидация**  
Г) введение налога на доходы физических лиц для оплаты государственного долга
5. Государственными финансовыми ресурсами являются
- А) денежные средства, находящиеся в распоряжении экономических субъектов  
Б) долговые обязательства государства  
В) **средства, находящиеся в распоряжении федеральных органов государственной власти**  
Г) денежные доходы рабочих и служащих

## Вариант 41

1. К текущим трансфертам относятся...  
**А) возмещение убытков от стихийных бедствий**  
Б) взносы по социальному страхованию  
В) безвозмездные ассигнования в виде экономической помощи на капитальное строительство в других странах  
Г) прямые текущие налоги на доходы
2. Секторами экономики являются...  
**А) финансовые учреждения**  
**Б) домашние хозяйства**  
В) сельское хозяйство  
Г) промышленность
3. Промежуточное потребление отражается в счете  
А) операций с капиталом  
Б) распределения первичных доходов  
**В) производства**  
Г) образования доходов
4. Объект контрольной функции финансов  
А) Финансовые отделы и бухгалтерии предприятий  
**Б) Финансовые потоки организаций, госинститутов, бюджетов, фондов**  
В) Золотовалютный резерв государства
5. Что такое финансовые рычаги?  
А) Денежные отношения между экономическими субъектами  
**Б) Налоговые и процентные ставки, доходность и курс ценных бумаг и т.п.**  
В) Нормы, нормативы, тарифы и т.п.

## Вариант 42

1. Нерыночное производство охватывает произведенные в текущем периоде товары и услуги, которые...  
**А) обмениваются по бартеру в данном периоде**  
**Б) остаются в виде запасов материальных оборотных средств производителя для нерыночного использования в последующих периодах**  
В) предоставляются производителем своим работникам в качестве оплаты труда в натуральной форме  
Г) используются для накопления основного капитала производителя
2. Выпуск товаров и услуг в СНС в отраслевом разрезе исчисляется в ценах...  
**А) основных**  
Б) оптовых  
В) производителя  
Г) рыночных конечного потребителя
3. В СНС не требуется составления полного набора счетов для сектора экономики ...  
**А) остальной мир**  
Б) нефинансовые предприятия  
В) финансовые учреждения  
Г) некоммерческие организации, обслуживающие домашние хозяйства



4. Обособленными звеньями сферы государственных финансов являются:
- А) государственный бюджет, государственный кредит, Фонд социального страхования РФ, финансы организаций
  - Б) финансы казенных предприятий, финансы общественных объединений, финансы Банка России, внебюджетные фонды
  - В) финансы страховых компаний, Пенсионный фонд РФ, государственный кредит, финансы банковской системы России**
  - Г) государственные внебюджетные фонды, государственный бюджет, государственный кредит
5. Бюджетная система РФ:
- А) Одноуровневая
  - Б) Двухуровневая
  - В) Трехуровневая**

### Вариант 43

1. В странах с развитой рыночной экономикой макростатистические показатели рассчитываются на основании \_\_\_\_\_.
- А) системы национальных счетов**
  - Б) платежной системы государства
  - В) баланса народного хозяйства
  - Г) платежного баланса
2. В СНС используются следующие цены: ...
- А) рыночные конечного потребителя**
  - Б) производителя**
  - В) основные**
  - Г) международные
  - Д) оптовые
3. Единица, расположенная территориально в одном месте и занятая преимущественно одним видом производственной деятельности, в СНС называется...
- А) заведением**
  - Б) отраслью
  - В) институциональной единицей
  - Г) сектором экономики
4. Год, в котором осуществляется исполнение бюджета, составление и рассмотрение проекта бюджета на очередной финансовый год, - это ...
- А) очередной финансовый год
  - Б) текущий финансовый год**
  - В) плановый период
  - Г) отчетный финансовый год
5. Денежные средства, предоставляемые бюджетом другому бюджету бюджетной системы Российской Федерации, юридическому лицу, иностранному государству на возвратной и возмездной основах, – это ...
- А) межбюджетные трансферты
  - Б) бюджетные обязательства
  - В) бюджетные ассигнования
  - Г) бюджетный кредит**

### Вариант 44

1. Счета в СНС составляются...

**А) по секторам, отраслям и по экономике в целом**

- Б) только по экономике в целом
- В) только по секторам экономики
- Г) только по отраслям экономики

2. Нерезидентами данной страны являются...

**А) студенты-иностранцы, имеющие экономические связи со своей страной**

- Б) институциональные единицы, занимающиеся экономической деятельностью на территории данной страны не менее одного года
- В) иностранные компании, находящиеся длительное время на экономической территории данной страны
- Г) граждане данной страны, работающие по найму в иностранных посольствах и представительствах, расположенных на территории данной страны

3. Национальное богатство исчисляется в ценах

- А) текущих**
- Б) сопоставимых
- В) оптовых
- Г) розничных

4. К налоговым доходам бюджетов относятся ...

- А) доходы от использования имущества, находящегося в государственной или муниципальной собственности
- Б) пени и штрафы за несвоевременную уплату федеральных налогов и сборов**
- В) средства самообложения граждан
- Г) межбюджетные трансферты

5. Бюджетная система РФ основана на принципах:

- А) единства бюджетной системы
- Б) необходимости**
- В) независимости**
- Г) самостоятельности
- Д) сбалансированности
- Е) прозрачности.

#### Вариант 45

1. К сектору "Нефинансовые предприятия" можно отнести \_\_\_\_\_.

- А) высшее учебное заведение**
- Б) акционерное общество
- В) пенсионный фонд
- Г) некоммерческую товарно-сырьевую биржу

2. Функция "нерыночные индивидуальные услуги в области здравоохранения" закреплена за сектором экономики \_\_\_\_\_.

- А) "нефинансовые предприятия"**
- Б) "государственные учреждения"
- В) "некоммерческие организации"
- Г) "финансовые предприятия"

3. Резидентами данной страны можно считать:

- а) все физические и институциональные единицы, ведущие экономическую деятельность на экономической территории страны в течение года или более**
- б) все физические и институциональные единицы, занимающиеся ведением экономической деятельности независимо от сроков пребывания в стране
- в) граждан, проживающих на территории данной страны

г) всех граждан данной страны

4. В статистике финансов для характеристики разности доходов и расходов бюджета в зависимости от знака этой разности используют следующие термины ...

**А) профицит**

Б) дефицит

В) кредит

Г) дебет

5. Соответствие суммарного объема доходов расходам и поступлениям из источников финансирования их дефицита означает соблюдение принципа \_\_\_\_\_.

**А) сбалансированности**

Б) полноты

В) реальности

Г) достоверности

#### Вариант 46

1. В теории статистики системы национальных счетов основными методами расчета ВВП являются следующие ...

**А) метод конечного использования**

**Б) производственный метод**

В) бюджетный метод

Г) метод последовательного построения

2. В статистике системы национальных счетов для вычисления валового национального располагаемого дохода используются следующие данные ...

**А) чистая прибыль**

**Б) сальдо текущих трансфертов**

В) вторичные доходы

Г) сальдо первичных доходов

3. В статистике системы национальных счетов в систему показателей результатов функционирования экономики на макроуровне включают следующие основные показатели:

**А) валовой внутренний продукт**

**Б) валовой национальный доход**

В) валовая прибыль от основной деятельности предприятия

Г) доход от внереализационных операций

4. Денежные средства, выделяемые из одного бюджета другому на покрытие текущих расходов при недостаточности собственных денежных средств, называются

**А) дотацией**

Б) государственным кредитом

В) субвенцией

Г) государственным займом

5. Средства, выделяемые из одного бюджета другому на конкретные целевые расходы и возвращаемые обратно, поскольку не были использованы в установленный срок, называются

**А) субвенцией**

Б) дотацией

В) государственным кредитом

Г) государственным займом

#### Вариант 47

1. ВВП в рыночных ценах при определении методом конечного использования исчисляется как сумма ...

**А) валовой добавленной стоимости всех отраслей экономики**

- Б) первичных доходов, созданных в процессе производства  
**В) расходов всех секторов на конечное потребление, валовое накопление и чистого экспорта**  
Г) валовой добавленной стоимости всех отраслей экономики и чистых налогов на продукты и импорт
2. Определите, какие виды доходов относятся к первичным доходам, суммируемым при исчислении ВВП:  
**А) доходы населения от личного подсобного хозяйства (имеется в виду, что продукция не реализуется);**  
Б) заработная плата отечественных граждан, получаемая от иностранных работодателей (в том числе экстерриториальных образований);  
**В) прибыль, получаемая предприятиями, образованными с участием иностранного капитала;**  
Г) денежные поступления населению от продажи принадлежащих ему объектов недвижимости;
3. В основе принципиальной схемы СНС реализована идея замкнутого экономического кругооборота. Экономический кругооборот замкнут в том случае, если:  
**А) общая стоимость входящих потоков каждого сектора равна общей стоимости выходящих потоков соответствующего сектора;**  
Б) число потоков, входящих в сектор, равно числу потоков, выходящих из этого же сектора;  
В) потоки и «обратные потоки» погашаются между каждой парой секторов.
4. Экономическая группировка доходов и расходов бюджета по однородным признакам называется...  
**А) бюджетной классификацией**  
Б) классификацией по видам деятельности  
В) бюджетной росписью  
Г) предметной классификацией
5. Нерегулярный, единовременный и добровольный характер имеют..  
**А) официальные трансферты**  
Б) капитальные доходы  
В) текущие неналоговые поступления  
Г) налоговые поступления

#### Вариант 48

1. ВВП – это:  
А) стоимость всех произведенных товаров и услуг на территории данной страны;  
Б) стоимость всех товаров и услуг, произведенных резидентами данной страны;  
В) стоимость товаров и услуг, реализованных резидентами данной страны;  
Г) стоимость готовых товаров и услуг, произведенных резидентами данной страны;  
Д) стоимость конечных товаров и услуг, реализованных резидентами данной страны;  
**Е) стоимость конечных товаров и услуг, произведенных резидентами данной страны;**  
З) сумма первичных доходов, полученных резидентами данной страны.
2. Сальдирующая (балансирующая) статья баланса активов и пассивов - это ...  
А) чистая стоимость собственного капитала  
Б) сальдо финансовых активов и обязательств резидентов  
В) сальдо финансовых активов и обязательств перед резидентами  
**Г) статистическое расхождение**
3. К налогам на производство и импорт относится налог \_\_\_\_\_.  
**А) на добавленную стоимость**  
Б) на имущество организаций  
В) на имущество организаций  
Г) с владельцев транспортных средств
4. К внешним формам финансирования госбюджета относят...  
**А) кредиты международных финансовых организаций**  
Б) изменение остатков средств на счетах бюджета  
В) изменение запасов золота - валютных резервов  
Г) выпуск и размещение ГКО

5. Продажа государственных запасов и материалов относится к \_\_\_\_\_ . поступлениям

- А) **невозвратным, возмездным**
- Б) невозвратным, безвозмездным
- В) возвратным, текущим
- Г) возвратным, капитальным

#### Вариант 49

1. Расчет ВВП на основе разных методов различается на:

- а) **1-2%**
- б) 10-12%
- в) 3-4%
- г) 8-10%

2. В счете вторичного распределения доходов для экономики в целом к графе "Использование" относятся(-ятся):

- а) текущие трансферты, переданные хозяйственными единицами
- б) доходы от собственности, полученные от "остального мира"
- в) **текущие трансферты, переданные "остальному миру"**
- г) валовой национальный доход

3. Валовое сбережение является балансирующей статьей в счете

- а) **использования располагаемого дохода для сектора**
- б) образования доходов
- в) товаров и услуг
- г) распределения первичных доходов

4. В структуре налоговых доходов федерального бюджета РФ наибольший удельный вес составляет \_\_\_\_\_ налог.

- А) **НДС**
- Б) налог на прибыль
- В) акцизы
- Г) налог на доходы физических лиц

5. Методологический документ, отражающий порядок составления и использования бюджетов - это...

- А) **бюджетная классификация**
- Б) бюджетная роспись
- В) проект бюджета
- Г) бюджетный план

#### Вариант 50

1. Взаимосвязь цены конечного потребителя, цены производителя и основной цены может быть представлена следующим образом

- А) Цена конечного потребителя — НДС — Налоги на импорт + Торгово-транспортная наценка = Цена производителя
- Б) Цена конечного потребителя + НДС — Налоги на импорт — Торгово-транспортная наценка = Цена производителя
- В) **Цена конечного потребителя — НДС — Налоги на импорт — Торгово-транспортная наценка = Цена производителя**

2. Из счета производства в ресурсную часть счета образования доходов (для экономики в целом) переносится(-ятся):

- А) **ВВП**
- Б) потребление основных фондов
- В) капитальные налоги
- Г) промежуточное потребление

3. Товары и услуги, использованные на цели конечного и промежуточного (производственного) потребления, оценивают в ценах
- А) в зависимости от назначения товара и услуги
  - Б) производителя
  - В) основных
  - Г) **рыночных конечного потребителя**
4. Денежные средства, предоставляемые бюджетом другому бюджету бюджетной системы Российской Федерации, юридическому лицу, иностранному государству на возвратной и возмездной основах, – это ...
- А) межбюджетные трансферты
  - Б) бюджетные обязательства
  - В) бюджетные ассигнования
  - Г) **бюджетный кредит**
5. К налоговым доходам бюджетов относятся ...
- А) доходы от использования имущества, находящегося в государственной или муниципальной собственности
  - Б) **пени и штрафы за несвоевременную уплату федеральных налогов и сборов**
  - В) средства самообложения граждан
  - Г) межбюджетные трансферты

**Тест 4 по теме «Статистика финансов предприятий (организаций)», «Статистика денежного обращения»**

В информационном банке содержится 50 тестовых заданий, из которых формируются печатные бланки, содержащие 5 вопросов (заданий), формируя уникальный вариант для каждого студента. Критерии оценивания компьютерного тестирования приведены в разделе 4.2.

**Вариант 1**

1. Направления использования финансовых ресурсов экономических субъектов, функционирующих на коммерческих началах:
- А) **уплата налогов**
  - Б) **распределение прибыли среди учредителей**
  - В) **капитальные вложения**
  - Г) **расходы на НИОКР**
  - Д) выплата заработной платы работникам
2. **Финансовые ресурсы экономических субъектов используются на:**
- А) выплату заработной платы работникам
  - Б) покупку оборотных фондов
  - В) **капитальные вложения**
  - Г) **восполнение недостатка оборотных средств**
  - Д) финансирование текущего ремонта основных фондов
  - Е) **материальное стимулирование работающих**
3. Составленное по установленной законом форме безусловное письменное долговое денежное обязательство, выданное одной стороной другой стороне, является:
- А) **векселем**
  - Б) облигацией
  - В) акцией
  - Г) депозитным сертификатом
4. Абсолютные макроэкономические показатели денежного обращения
- А) **скорость обращения денег**
  - Б) уровень монетаризации экономики
  - В) **номинальная и реальные денежные массы**
  - Г) денежный оборот
  - Д) покупательная способность денег

5. Установите соответствие темпа роста цен и вида инфляции

Вид инфляции	Годовой темп роста цен (в%)		
	От 4 до 10	от 10 до 600	600 и выше
Умеренная (ползучая) инфляция	-		
II. Гиперинфляция			-
III. Галопирующая инфляция		-	

### Вариант 2

1. Внутренние источники финансирования капитальных вложений у экономических субъектов, функционирующих на коммерческих началах:

- А) **реинвестируемая прибыль**
- Б) **амортизационные отчисления**
- В) выпуск ценных бумаг и их реализация на внутреннем финансовом рынке
- Г) иностранные инвестиции
- Д) бюджетные ссуды

2. Хозяйственная единица, которая ведет полный набор бухгалтерских счетов, может самостоятельно принимать решения и распоряжаться своими материальными и финансовыми ресурсами - это ... .

- А) единица однородного производства
- Б) заведение
- В) **институциональная единица**

3. Финансово-экономические расчеты (высшие финансовые вычисления, финансовая математика) рассматривают изменение стоимости денежных средств, произошедшее в первую очередь в результате ... .

- А) инфляции
- Б) девальвации
- В) **инвестирования**
- Г) деноминации

4. Относительные макроэкономические показатели денежного обращения

- А) номинальная и реальные денежные массы
- Б) денежный оборот
- В) скорость обращения денег
- Г) **уровень монетаризации экономики**
- Д) **покупательная способность денег**

5. Реальный ВВП страны составляет 2000 млрд дол., а денежная масса в обращении — 100 млрд дол. Правительство увеличивает денежную массу до 300 млрд дол. Определите величину реального ВВП если уровень цен и скорость обращения денег постоянны;

- А) 2000
- Б) **6000**
- В) 2100
- Г) 5900

### Вариант 3

1. Внешние источники финансирования капитальных вложений у экономических субъектов, функционирующих на коммерческих началах:

- А) **выпуск ценных бумаг и их реализация на внутреннем финансовом рынке**
- Б) **иностраные инвестиции**
- В) **бюджетные ссуды**
- Г) реинвестируемая прибыль
- Д) амортизационные отчисления

2. Оборотные активы:

- А) **Авансируемая в денежной форме стоимость, принимающая в процесс кругооборота средств форму оборотных фондов и фондов обращения;**
- Б) Рыночная стоимость долговых ценных бумаг, находящихся в обращении, умноженная на количество находящихся в обращении облигаций.

3. Макроэкономические показатели динамики денежного обращения

- А) номинальная и реальные денежные массы

- Б) индекс покупательной способности денег
- В) индекс номинальной и реальной денежной массы
- Г) уровень монетаризации экономики
- Д) индекс скорости обращения денег

4. Если деньги совершают в среднем четыре оборота в год, то количество денег в обращении:

- А) равно реальному ВВП;
- Б) равно номинальному ВВП;
- В) в 4 раза больше номинального объема ВВП;
- Г) составляет 25% номинального ВВП;
- Д) в 2,5 раза меньше номинального ВВП.

5. По какой из перечисленных формул рассчитывается индекс потребительских цен:

$$J_p = \frac{\sum p_1 \times q_1}{\sum \frac{p_1 \times q_1}{i_p}}$$

А)

$$J_p = \frac{\sum i_p \times p_i^0 \times q_i^0}{\sum p_i^0 \times q_i^0}$$

Б)

$$J_p = \sqrt{\frac{\sum p_1 \times q_1}{\sum p_0 \times q_1} \times \frac{\sum p_1 \times q_0}{\sum p_0 \times q_0}}$$

В)

#### Вариант 4

1. Внешние источники финансирования капитальных вложений экономических субъектов, функционирующих на коммерческих началах:

- А) средства бюджета
- Б) иностранные инвестиции
- В) амортизационные отчисления
- Г) прибыль от основной деятельности

2. Достаточность капитала и ликвидность определяют следующие показатели:

- А) отношение общей суммы межбанковских кредитов (депозитов) в отечественной и иностранной валюте к ВВП
- Б) отношение капитала банков к величине активов, взвешенных по уровню риска
- В) отношение основного капитала к активам, взвешенным по уровню риска
- Г) отношение прибыли к уставному капиталу

3. Авансовые (рекурсивные) проценты взимаются в ... .

- А) конце операции (процентного периода) относительно исходной суммы денег
- Б) начале операции (процентного периода) относительно суммы денег, включающей начисленные проценты

4. Номинальная денежная масса

- А) количество денег в обращении
- Б) запас активов в ликвидной форме
- В) количество денег, необходимое для обеспечения реального уровня производства
- Г) количество денег, необходимое для обеспечения реального уровня жизни
- Д) покупательная способность денег

5. Реальный ВВП страны составляет 2000 млрд дол., а денежная масса в обращении — 100 млрд дол. Правительство увеличивает денежную массу до 300 млрд. дол. Определите величину реального ВВП если уровень цен увеличится вдвое, а скорость обращения денег — в 1,5 раза.

- А) 3000
- Б) 4500
- В) 3000



Г) 1500

### Вариант 5

1. Направления использования чистой прибыли экономических субъектов, функционирующих на коммерческих началах:

- А) финансирование капитальных вложений**
- Б) покрытие недостатка оборотных средств**
- В) выплата заработной платы
- Г) уплата косвенных налогов

2. Структура активов кредитной организации включает:

- А) денежные средства, драгоценные металлы и камни**
- Б) средства клиентов
- В) фонды и прибыль банков
- Г) кредиты, депозиты и иные привлеченные средства, полученные кредитной организацией от ЦБ РФ
- Д) использование полученной прибыли**

3. Обычные (декурсивные) проценты взимаются в ... .

- А) начале операции (процентного периода) относительно суммы денег, включающей начисленные проценты
- Б) конце операции (процентного периода) относительно исходной суммы денег**

4. Реальная денежная масса

- А) количество денег в обращении
- Б) запас активов в ликвидной форме
- В) количество денег, необходимое для обеспечения реального уровня производства
- Г) количество денег, необходимое для обеспечения реального уровня жизни
- Д) покупательная способность денег**

5. Предположим, что ананасы — единственный продукт, производимый экономикой. За год продано 1 тыс. тонн ананасов по цене 15 дол. за тонну. Предложение денег – 3 тыс. дол. Скорость обращения денег равна:

- А) 5;**
- Б) 3;
- В) 2;
- Г) 1,5;
- Д) определено сказать нельзя.

### Вариант 6

1. Внутренние источники финансирования прироста оборотных средств:

- А) прибыль**
- Б) излишки оборотных средств за предыдущие периоды**
- В) прирост устойчивых пассивов**
- Г) средства учредителей
- Д) банковские кредиты

2. Динамику пассивов кредитной организации характеризуют темпы роста следующих индикаторов:

- А) номинальной и рыночной стоимости ценных бумаг, приобретенных банками
- Б) ссудной задолженности
- В) средств клиентов**
- Г) фондов и прибыли банков**
- Д) кредитов, депозитов и иных привлеченных средств, полученных кредитной организацией от ЦБ РФ**

3. Доходы бюджета представляют собой:

- А) невозвратные операции (кроме безвозмездных поступлений) плюс реализация нефинансовых активов;**
- Б) безвозмездные невозвратные необязательные потоки наличных средств, товаров и услуг;
- В) невозвратные операции, уменьшающие чистую стоимость капитала, плюс приобретение нефинансовых активов;

4. Скорость обращения денег
- А) количество оборотов денежной единицы**  
 Б) количество оборотов номинальной денежной массы  
 В) количество оборотов реальной денежной массы  
 Г) количество оборотов иностранной валюты  
 Д) количество оборотов эмиссии денег
5. Денежный мультипликатор
- А)  $\frac{H}{r}$   
 Б)  $\frac{H}{M}$   
 В)  $\frac{M}{H}$  где:  $r$  - норма банковских резервов;  
 Г)  $\frac{M}{r}$  М – денежная масса;  
 Н – денежная база.

### Вариант 7

1. Факторы, оказывающие влияние на финансовую устойчивость экономического субъекта, функционирующего на коммерческих началах:
- А) инфляционные процессы**  
 Б) налоговая политика  
 В) амортизационная политика  
 Г) членство в отраслевом профсоюзе  
 Д) величина временно-свободных денежных средств у работников данного предприятия
2. Рентабельность коммерческого банка определяется:
- А) отношением прибыли к уставному капиталу банка**  
 Б) отношением капитала банков к величине активов, взвешенных по уровню риска  
 В) отношением капитала к величине активов  
 Г) отношением прибыли к доходам банка
3. Нарощенная будущая стоимость денег –
- А) Сумма денег, увеличенная за счет присоединения процентов;**  
 Б) Процесс увеличения капитала за счет присоединения процентов;  
 В) Процедура вычисления суммы денег с начисленными процентами;  
 Г) Движение наличных денег в процесс обращения товаров, оказания услуг и осуществления различных платежей.
4. Взаимосвязь номинальной денежной массы (М), скорости обращения денег (V) и валового внутреннего продукта (ВВП) – уравнение обмена
- А)  $M = ВВП * V$   
 Б)  $V * M = ВВП$   
 В)  $V = \frac{M}{ВВП}$   
 Г)  $V = ВВП * M$   
 Д)  $1 = \frac{ВВП - M}{V}$
5. В экономике наблюдается полная занятость, но высок уровень инфляции. К снижению уровня инфляции может привести следующая комбинация мероприятий государственной политики:
- А) увеличение государственных расходов и продажа Центральным банком государственных ценных бумаг;**  
 Б) сокращение государственных расходов и продажа Центральным банком государственных ценных бумаг;  
 В) снижение налогов и покупка Центральным банком государственных ценных бумаг;  
 Г) увеличение налогов и покупка Центральным банком государственных ценных бумаг.

### Вариант 8

1. Финансовые отношения в сфере финансов экономических субъектов можно сгруппировать по:  
А) методам хозяйствования  
Б) организационно-правовым формам  
В) отраслевому признаку  
Г) временному признаку.
2. Найдите верные утверждения:  
А) виды финансовых ресурсов некоммерческих организаций определяются его организационно-правовой формой и видом деятельности  
Б) учреждение может получать доходы от платных услуг только с согласия его собственника  
В) бюджетное учреждение начисляет амортизацию на основные фонды, приобретенные за счет бюджетных средств
3. К безналичной форме денежного обращения относятся:  
А) выплаты страховых возмещений по договорам страхования  
Б) платежи населения за коммунальные услуги  
В) перечисление денежных средств по счетам кредитных учреждений  
Г) зачет взаимных требований
4. Скорость обращения денег  
А)  $ВВП * M$   
Б)  $ВВП + M$   
В)  $\frac{M}{ВВП}$   
Г)  $\frac{ВВП}{M}$   
д)  $ВВП - M$ ,  
где: М – номинальная денежная масса;  
ВВП- валовой внутренний продукт.
5. Реальный ВВП страны составляет 2000 млрд дол., а денежная масса в обращении — 100 млрд дол. Правительство увеличивает денежную массу до 300 млрд дол. Определите величину реального ВВП если уровень цен увеличится вдвое, а скорость обращения денег — в 1,5 раза.  
А) 3000  
Б) 4500  
В) 3000  
Г) 1500

### Вариант 9

1. Звенья финансовой системы в сфере финансов экономических субъектов (при группировке финансовых отношений по методам хозяйствования) — финансы...  
А) государственных предприятий  
Б) общественных организаций  
В) коммерческих организаций  
Г) некоммерческих организаций  
Д) акционерных обществ  
Г) предпринимательства без образования юридического лица
2. Финансовый механизм потребительского кооператива характеризуется:  
А) формированием финансовых ресурсов за счет взносов пайщиков  
Б) распределением части прибыли (предпринимательского дохода) между пайщиками  
В) формированием за счет части прибыли (предпринимательского дохода) резервного фонда  
Г) бюджетным финансированием по утвержденной смете
3. Денежный агрегат М2 включает в себя:  
А) срочные вклады в банках  
Б) облигации государственного займа  
В) средства на счетах до востребования в банке  
Г) депозитные сертификаты  
Д) наличные деньги в обращении

4. Если предложение денег увеличится на 50%, а уровень цен возрастет на 20%, то при прочих равных условиях реальный выпуск:
- А) увеличится на 30%
  - Б) уменьшится на 20%
  - В) увеличится на 20%
  - Г) **увеличится на 25%**
  - Д) информации недостаточно

5. Для характеристики инфляционных процессов на потребительском рынке товаров и услуг используется

- А) **индекс потребительских цен**
- Б) индекс стоимости ВВП
- В) индекс физического объема ВВП
- Г) индекс изменения товарной массы

#### Вариант 10

1. Финансовые ресурсы экономических субъектов используются на:

- А) выплату заработной платы работникам
- Б) покупку оборотных фондов
- В) **капитальные вложения**
- Г) **восполнение недостатка оборотных средств**
- Д) финансирование текущего ремонта основных фондов
- Е) **материальное стимулирование работающих**

2. Финансовые рычаги стимулирования деятельности малых предприятий:

- А) **упрощенная система налогообложения**
- Б) экспортные таможенные пошлины
- В) бюджетные ассигнования
- Г) кредиты Центробанка

3. Скорость обращения денег определяется:

- А) удельным весом денежных знаков различного достоинства в общей массе обращающихся денег
- Б) отношением совокупного объема денежной массы к объему ВВП в текущих ценах
- В) **отношением объема ВВП в текущих ценах к совокупному объему денежной массы**

4. Скорость обращения наличных денег

- А)  $\frac{ВВП}{M_0}$
- Б)  $\frac{Д}{M}$ ;
- В)  $\frac{ВВП}{M_2}$
- Г)  $\frac{ВВП}{M}$
- Д)  $\frac{M}{M_0}$

где:  $M_0, M_2$  – денежные агрегаты  $M_0$  и  $M_2$ ;  
 $Д$  – количество календарных дней в году;  
 $M$  – номинальная денежная масса;  
 $ВВП$  – валовой внутренний продукт.

5. Запас денежной массы на 1 руб. валового внутреннего продукта называется...

- А) **уровнем монетаризации экономики**
- Б) денежным мультипликатором
- В) денежным агрегатом
- Г) покупательной способностью рубля

#### Вариант 11

1. Финансовые ресурсы экономических субъектов включают:

- А) **прибыль**
- Б) оборотные средства

**В) амортизационные отчисления**

- Г) налог на прибыль  
Д) единый социальный налог

**Е) излишек оборотных средств**

2. Какой из перечисленных коэффициентов не связан с кредитованием:

- А) коэффициент покрытия;  
Б) коэффициент задолженности

**В) коэффициент иммобилизации**

- Г) коэффициент рентабельности

3. Скорость обращения денег

**А) количество оборотов денежной единицы**

- Б) количество оборотов номинальной денежной массы  
В) количество оборотов реальной денежной массы  
Г) количество оборотов иностранной валюты  
Д) количество оборотов эмиссии денег

4. Если денежная масса составила 400 миллиардов рублей, а денежная база - 200 миллиардов рублей, то денежный мультипликатор будет равен \_\_\_\_\_.

- А) 2**  
Б) 200  
В) 0,5  
Г) 600

5. Денежный мультипликатор

А)  $\frac{H}{r}$

Б)  $\frac{H}{M}$

**В)  $\frac{M}{H}$**

Г)  $\frac{M}{r}$

Д)  $M - H$

где:  $r$  - норма банковских резервов;

$M$  – денежная масса;

$H$  – денежная база.

**Вариант 12**

1. Финансово-экономические расчеты (высшие финансовые вычисления, финансовая математика)

рассматривают изменение стоимости денежных средств, произошедшие в первую очередь в результате....

**А) Инфляции**

- Б) Девальвации  
В) Инвестирования  
Г) Деноминации

2. Какие показатели необходимы для определения среднего количества оборотов кредита:

**А) средние остатки кредитов**

- Б) годовая ставка ссуды  
**В) сумма погашенных кредитов**

- Г) величина средней купюры

3. Скорость обращения денежной массы

А)  $\frac{ВВП}{M_2}$

**Б)  $\frac{ВВП}{M_0}$**

В)  $\frac{\dot{A}}{\dot{I}_2}$ ;

Г)  $\frac{\dot{A}}{\dot{I}_0}$ ;

Д)  $\frac{M_2}{\dot{I}_0}$ ,

где:  $M_0, M_2$  – денежные агрегаты  $M_0$  и  $M_2$ ;  
 $\dot{I}$  – количество календарных дней в году;  
ВВП- валовой внутренний продукт.

4. Денежная масса (денежный агрегат  $M_2$ ) состоит из величин наличных денег и безналичных средств. Для определения удельного веса наличных денег в денежной массе следует...

- А) разделить величину наличных денег на общий объем  $M_2$
- Б) умножить величину наличных денег на общий объем  $M_2$
- В) сложить величину наличных денег с общим объемом  $M_2$
- Г) разделить величину общего объема  $M_2$  на наличные деньги

5. Денежный агрегат  $M_0$  включает

- А) наличные деньги в обращении
- Б) наличные деньги в обращении плюс средства во вкладах населения
- В) наличные деньги в обращении плюс остатки на счетах

#### Вариант 13

1. Факторы, влияющие на величину прибыли, остающейся в распоряжении субъектов хозяйствования:

- А) увеличение ставки налога на добавленную стоимость
- Б) увеличение отчислений от прибыли в резервный фонд организации
- В) изменение ставки налога на прибыль организаций
- Г) увеличение внереализационных доходов
- Д) увеличение рентабельности продукции

2. Наличные деньги в обороте (наличная денежная масса):

- А) наличные деньги вне банковской системы
- Б) счета до востребования граждан
- В) срочные вклады
- Г) сберегательные вклады
- Д) наличные деньги в кассах банков

3. Теоретическое (максимальное) значение банковского мультипликатора

А)  $\frac{R}{r}$

Б)  $\frac{1}{R}$

В)  $\frac{1}{D}$

Г)  $\frac{1}{r}$

Д)  $\frac{D}{r}$

где:  $r$  - норма банковских резервов;  
 $D$  - величина депозитов;  
 $R$  - величина средств, перечисляемых банками в резервный фонд ЦБ.

4. Предположим, что пшеница — единственный продукт, производимый экономикой. За год продано 1 тыс. тонн ананасов по цене 8 дол. за тонну. Предложение денег – 2 тыс. дол. Скорость обращения денег равна:

- А) 4;
- Б) 3;
- В) 2;
- Г) 1,5;

5. Что такое безналичные расчеты?

- А) это платежи, осуществляемые только в форме взаимозачетов

**Б) это расчеты, осуществляемые без использования наличных денег**

**Вариант 14**

1. Факторы, влияющие на величину амортизационных отчислений предприятия:

- А) изменение метода начисления амортизации**
- Б) рост стоимости основных фондов**
- В) изменение ставки налога на прибыль
- Г) уменьшение срока использования основных фондов**
- В) снижение материалоемкости выпускаемой продукции
- Д) увеличение рентабельности продукции

2. Финансовые ресурсы экономических субъектов используются на:

- А) выплату заработной платы работникам
- Б) покупку оборотных фондов
- В) капитальные вложения**
- Г) восполнение недостатка оборотных средств**
- Д) финансирование текущего ремонта основных фондов
- Е) материальное стимулирование работающих**

3. Безналичные деньги (безналичная денежная масса):

- А) деньги вне банковской системы
- Б) деньги в кассах банков
- В) вклады до востребования**
- Г) срочные и сберегательные вклады**
- Д) мировые деньги

4. Скорость обращения денег

- А)  $VВП * M$
- Б)  $VВП + M$

В)  $\frac{M}{VВП}$

Г)  $\frac{VВП}{M}$

д)  $VВП - M$ ,

где:  $M$  – номинальная денежная масса;  
 $VВП$  – валовой внутренний продукт.

5. Если реальный ВВП увеличится на 20%, а денежная масса возрастет на 8%, то при неизменной скорости обращения денег уровень цен:

- А) снизится на 9%;
- Б) снизится на 10%;**
- В) не изменится;
- Г) снизится на 12%;
- Д) информации недостаточно.

**Вариант 15**

1. Финансовое обеспечение воспроизводственных затрат осуществляется в форме:

- А) самофинансирования**
- Б) налогообложения
- В) государственного финансирования**
- Г) кредитования**

2. Введение обязательного страхования банковских депозитов влияет на инвестиционную деятельность предприятий:

- А) положительно влияет, т. к. увеличивает кредитные ресурсы банков**
- Б) отрицательно, т. к. повышается плата за кредит
- В) не оказывает заметного влияния

3. Индекс стоимости продукции или товарооборота исчисляется по формуле:

А)  $\frac{\sum p_1 \times q_1}{\sum p_0 \times q_0}$

$$\frac{\sum p_1 \times q_1}{\sum p_0 \times q_1}$$

Б)

$$\frac{\sum q_1 \times p_0}{\sum q_0 \times p_0}$$

В)

4. Денежный мультипликатор – это

- А) отношение денежной базы к денежной массе
- Б) отношение денежной массы к денежной базе**
- В) темп роста покупательной способности денег

5. Если предложение денег увеличится на 50%, а уровень цен возрастет на 20%, то при прочих равных условиях реальный выпуск:

- А) увеличится на 30%
- Б) уменьшится на 20%
- В) увеличится на 20%
- Г) увеличится на 25%**
- Д) информации недостаточно

#### Вариант 16

1. Статьи доходов кредитной организации, имеющей генеральную лицензию на проведение банковских и приравненных к ним операций:

- А) плата за брокерские услуги на рынке ценных бумаг**
- Б) поступление процентов в соответствии с кредитным договором**
- В) доходы от сдачи имущества в аренду
- Г) платежи за инкассаторские услуги
- Д) плата за брокерские услуги на страховом рынке

2. Финансовые стимулы:

- А) бюджетные методы интенсификации производства**
- Б) налоговые льготы**
- В) направления расходования средств
- Г) поощрительные фонды

3. По какой из перечисленных формул рассчитывается индекс потребительских цен:

$$J_p = \frac{\sum p_1 \times q_1}{\sum \frac{p_1 \times q_1}{i_p}}$$

А)

$$J_p = \frac{\sum i_p \times p_i^0 \times q_i^0}{\sum p_i^0 \times q_i^0}$$

Б)

$$J_p = \sqrt{\frac{\sum p_1 \times q_1}{\sum p_0 \times q_1} \times \frac{\sum p_1 \times q_0}{\sum p_0 \times q_0}}$$

В)

4. Ценные бумаги в денежном обороте:

- А) депозитные сертификаты
- Б) корреспондентские счета юридических лиц
- В) государственные краткосрочные облигации и долгосрочные обязательства**
- Г) государственные казначейские векселя и обязательства**
- Б) депозиты в иностранной валюте



5. Если денежная масса составила 400 миллиардов рублей, а денежная база - 200 миллиардов рублей, то денежный мультипликатор будет равен \_\_\_\_\_.
- А) 2
  - Б) 200
  - В) 0,5
  - Г) 600

#### Вариант 17

1. Количественное влияние финансов на общественное производство характеризуется:
- А) **объемом изымаемых у экономических субъектов финансовых ресурсов** — методами исчисления налогов
  - Б) **объемами финансовых ресурсов, направляемых на инвестиции в реальный сектор экономики**
  - В) **финансовыми льготами экономическим субъектам**
  - Г) методами предоставления средств
2. Соответствие источников формирования финансовых ресурсов видам некоммерческих организаций:
- А) **Средства местного бюджета, поступления по обязательному и добровольному медицинскому страхованию, доходы от платных услуг, доходы от сдачи имущества в аренду -> Муниципальное медицинское учреждение**
  - Б) **Учредительский взнос и другие поступления от общественной организации, благотворительные и спонсорские поступления, доходы от предпринимательской и иной приносящей доходы деятельности -> Общественный фонд**
3. Величина средств, перечисляемых банками в резервный фонд ЦБ,
- А)  $\frac{m}{r}$
  - Б)  $r \cdot D$
  - В)  $\frac{r}{D}$
  - Г)  $m \cdot D$
  - Д)  $\frac{D}{r}$
- где: r - норма банковских резервов;  
D - величина депозитов;  
m – денежный мультипликатор.
4. Скорость обращения денег:
- А) **это количество оборотов, которое в среднем за год делает денежная масса**
  - Б) это количество оборотов, которое в среднем за год делает реальный выпуск
  - В) это количество оборотов, которое в среднем за год делают инвестиции фирм в запасы
  - Г) очень нестабильна
  - Д) невозможно измерить
5. Инфляция – это:
- А) **процесс, связанный с обеспечением денег и проявляющийся в росте цен на товары и услуги и нарушении денежного обращения**
  - Б) повышение цен на потребительские товары
  - В) индекс официального курса рубля к доллару США или евро

#### Вариант 18

1. Субъектами стоимостного распределения общественного продукта посредством финансов выступают:
- А) собственники национального богатства страны
  - Б) **государство в лице соответствующих субъектов власти, участвующих в стоимостном распределении общественного продукта**
  - В) **юридические лица, реализующие произведенную продукцию и оказывающие услуги потребителям**
  - Г) физические лица, производящие материальные ценности для личного потребления
  - Д) **индивидуальные предприниматели**
2. Если величина коэффициента ликвидности страховой компании больше 1,5; то это свидетельствует о ее:
- А) **кредитоспособности**
  - Б) ограниченной кредитоспособности

- В) текущей некредитоспособности
3. Денежная база (базовые деньги) – это  
**А) обязательные резервы коммерческих банков в ЦБ РФ**  
 Б) величина созданной денежной массы  
 В) наличная и безналичная денежная масса  
**Г) корреспондентские счета и обязательные резервы в ЦБ РФ**  
 Д) часть денежной массы, характеризующая величину денежных средств, поступивших в систему коммерческих банков
4. Из количественной теории денег следует, что рост предложения денег в долгосрочном периоде вызывает пропорциональное:  
 А) увеличение скорости обращения денег  
**Б) увеличение уровня цен**  
 В) увеличение реального выпуска  
 Г) уменьшение скорости обращения денег  
 Д) сокращение уровня цен
5. Если предложение денег увеличится на 50%, а уровень цен возрастет на 20%, то при прочих равных условиях реальный выпуск:  
 А) увеличится на 30%  
 Б) уменьшится на 20%  
 В) увеличится на 20%  
**Г) увеличится на 25%**  
 Д) информации недостаточно

#### Вариант 19

1. Сферы финансовой системы страны:  
**А) государственные и муниципальные финансы**  
 Б) государственные внебюджетные фонды  
**В) финансы экономических субъектов**  
 Г) финансы страховых организаций  
 Д) финансы индивидуальных предпринимателей
2. Финансовые ресурсы экономических субъектов включают:  
**А) прибыль**  
 Б) оборотные средства  
**В) амортизационные отчисления**  
 Г) налог на прибыль  
**Д) излишек оборотных средств**
3. Для вычисления показателя средней убыточности за ряд лет используется формула:  
**А) средней арифметической**  
 Б) средней гармонической  
 В) средней геометрической
4. Денежный мультипликатор  
 А)  $\frac{H}{r}$   
 Б)  $\frac{H}{M}$   
**В)  $\frac{M}{H}$**   
 Г)  $\frac{M}{r}$   
 Д)  $M - H$
- где:  $r$  - норма банковских резервов;  
 $M$  – денежная масса;  
 $H$  – денежная база.

5. Нейтральность денег означает, что:  
 А) увеличение предложения денег не ведет ни к каким изменениям в экономике

- Б) предложение денег не может быть изменено, потому что оно должно строго соответствовать золотому запасу страны
- В) изменение предложения денег воздействует только на реальные переменные, такие, как реальный выпуск
- Г) **изменение предложения денег воздействует только на номинальные переменные, такие, как цены и денежная заработная плата**

### Вариант 20

1. Финансы страховой компании относятся к сфере финансов:

- А) **экономических субъектов**
- Б) государственных и муниципальных

2. Долгосрочные финансовые вложения относятся к:

- А) наиболее ликвидным активам
- Б) быстро реализуемым активам
- В) медленно реализуемым активам
- Г) **трудно реализуемым активам**

3. Норма обязательных резервов

А)  $\frac{D}{R}$

Б)  $\frac{D}{r}$

В)  $\frac{R}{r}$

Г)  $\frac{R}{D}$

Д)  $\frac{r}{R}$

где: r - норма банковских резервов;  
D - величина депозитов;  
R - величина средств, перечисляемых банками в резервный фонд ЦБ.

4. Если повышается скорость обращения денег, то при прочих равных условия» денег в обращении требуется:

- А) больше
- Б) столько же
- В) **меньше**
- Г) определенно сказать нельзя

5. Если прибыль от реализации продукции увеличилась на 15%, а затраты на производство и реализацию продукции снизились на 5%, то индекс рентабельности реализованной продукции будет равен:

- А) 102%;
- Б) 119%
- В) **121%**

индекс = прибыль / затраты \* 100%

### Вариант 21

1. Финансовые отношения в сфере финансов экономических субъектов можно сгруппировать по:

- А) **методам хозяйствования**
- Б) **организационно-правовым формам**
- В) **отраслевому признаку**
- Г) временному признаку.

2. Необходимость оформления паспорта сделки предусмотрена:

- А) при покупке и продаже наличной иностранной валюты и чеков за наличные рубли
- Б) для проведения операций с нерезидентами по предоставлению займа и получению кредита
- В) **при вывозе с таможенной территории и ввозе на таможенную территорию РФ товаров**

3. Индексная система уравнения обмена

А)  $I_V \cdot I_q \cdot I_P = I_M$

- Б)  $I_V \cdot I_P = I_M \cdot I_q$   
 В)  $I_V \cdot I_q = I_P \cdot I_M$   
 Г)  $I_V = I_q \cdot I_P \cdot I_M$   
 Д)  $I_V \cdot I_M = I_q \cdot I_P$

где:  $I_V$  - индекс скорости обращения денег;  
 $I_M$  - индекс номинальной денежной массы;  
 $I_P$  - индекс-дефлятор ВВП;  
 $I_q$  - индекс физического объема ВВП.

4. Из уравнения обмена следует, что в современных условиях рост предложения денег в краткосрочном периоде ведет к росту:

- А) уровня цен, но не меняет объем выпуска  
 Б) объема выпуска, но не меняет уровень цен  
**В) уровня цен и объема выпуска**  
 Г) уровня цен, но снижает скорость обращения денег  
 Д) уровня цен и объема выпуска, но снижает скорость обращения денег

5. Реальный ВВП страны составляет 2000 млрд дол., а денежная масса в обращении — 100 млрд дол. Правительство увеличивает денежную массу до 300 млрд дол. Определите величину реального ВВП если уровень цен и скорость обращения денег постоянны;

- А) 2000  
**Б) 6000**  
 В) 2100  
 Г) 5900

#### Вариант 22

1. Звенья финансовой системы в сфере финансов экономических субъектов (при группировке финансовых отношений по методам хозяйствования) — финансы...

- А) государственных предприятий  
 Б) общественных организаций  
**В) коммерческих организаций**  
 Г) некоммерческих организаций  
 Д) акционерных обществ  
**Е) предпринимательства без образования юридического лица**

1. Какой показатель прибыли применяется при определении общей рентабельности активов:

- А) прибыль от продаж  
**Б) прибыль до налогообложения**  
 В) чистая прибыль

3. Уровень инфляции (индекс инфляции)

- А)  $(1 - I_P) \cdot 100 \%$   
**Б)  $(I_P - 1) \cdot 100 \%$**

В)  $\frac{1}{I_M}$

Г)  $\frac{1}{I_P}$

Д)  $(I_M - 1) \cdot 100 \%$

где:  $I_M$  - индекс номинальной денежной массы;  
 $I_P$  - дефлятор ВВП.

4. Если уровень цен падает, то при прочих равных условиях скорость обращения денег:

- А) уменьшается  
**Б) растет**  
 В) не меняется  
 Г) определенно сказать нельзя

5. Если денежная масса составила 800 миллиардов рублей, а денежная база - 400 миллиардов рублей, то денежный мультипликатор будет равен \_\_\_\_\_.

- А) 2**

- Б) 200
- В) 0,5
- Г) 600

### Вариант 23

1. Финансовые ресурсы экономических субъектов используются на:
  - А) выплату заработной платы работникам
  - Б) покупку оборотных фондов
  - В) капитальные вложения**
  - Г) восполнение недостатка оборотных средств
  - Д) финансирование текущего ремонта основных фондов
  - Е) материальное стимулирование работающих
  
2. Если прибыль от реализации продукции увеличилась на 15%, а затраты на производство и реализацию продукции снизились на 5%, то индекс рентабельности реализованной продукции будет равен:
  - А) 102%;
  - Б) 119%
  - В) 121%**

индекс = прибыль / затраты \* 100%
  
3. Как определить скорость обращения денег?
  - А) как отношение денежной массы к валовому внутреннему продукту (ВВП)
  - Б) как отношение денежной базы к денежному агрегату М2
  - В) как отношение валового внутреннего продукта (ВВП) к денежному агрегату М2**
  
4. Если уменьшается количество денег в обращении, то при прочих равных условиях уровень цен:
  - А) повысится
  - Б) не изменится
  - В) снизится**
  - Г) определенно сказать нельзя

5. Установите, к какому виду монометаллизма относятся следующие характерные черты:

Характерные черты	Золотомонетный стандарт (М)	Золотослитковый стандарт (С)	Золотомонетный стандарт (М)
1. Золото уходит из обращения		-	
2. Золото выполняет функции средства обращения и платежа	-		
3. Размен банкнот на золотые монеты	-		
4. Размен банкнот на золото в форме слитков		-	
5. Банкноты обмениваются на иностранную валюту, разменную на золото			-

### Вариант 24

1. Финансовые ресурсы экономических субъектов включают:
  - А) прибыль**
  - Б) оборотные средства
  - В) амортизационные отчисления**
  - Г) налог на прибыль
  - Д) единый социальный налог
  - Е) излишек оборотных средств**
  
2. Денежные отношения, входящие в состав финансов общественной организации — отношения между организацией и...
  - А) ее членами по поводу уплаты членских взносов**
  - Б) государством по поводу уплаты налогов и других обязательных платежей в бюджет и во внебюджетные фонды**
  - В) государством по поводу получения субсидий и субвенций из бюджета**
  - Г) ее членами по поводу распределения прибыли от предпринимательской и иной приносящей доходы деятельности
  
3. Какой вид группировок представляет распределение предприятий по организационно-правовым формам собственности:

- А) аналитической
- Б) типологической**
- В) структурной
- Г) многомерной

4. Установите соответствие темпа роста цен и вида инфляции

Вид инфляции	Годовой темп роста цен (в%)		
	От 4 до 10	от 10 до 600	600 и выше
Умеренная (ползучая) инфляция	-		
II. Гиперинфляция			-
III. Галопирующая инфляция		-	

5. Изменение денежной массы в абсолютном выражении можно определить, если известны уровни ее показателей за последующий год и предыдущий, для чего необходимо...

- А) вычесть из данных последующего года данные предыдущего года**
- Б) сложить имеющиеся данные за эти годы
- В) вычесть из данных предыдущего года данные базисного
- Г) вычесть из данных предыдущего года данные последующего

### Вариант 25

1. Денежные поступления, используемые на формирование финансовых ресурсов муниципального медицинского учреждения:

- А) доходы от платных услуг**
- Б) поступления по добровольному медицинскому страхованию**
- В) поступления средств местных бюджетов**
- Г) поступления по обязательному медицинскому страхованию**
- Д) банковский кредит

2. Коэффициент автономии характеризует:

- А) обеспеченность заемных средств собственными средствами
- Б) степень независимости от внешних источников финансирования;**
- В) ликвидность организации

3. Деньги, находящиеся в оборотных кассах РКЦ ЦБ РФ,

- А) считаются деньгами, находящимися в обращении**
- Б) не считаются деньгами, находящимися в обращении
- В) увеличивают массу денег в обращении**
- Г) сокращают массу денег в обращении, т.к. находятся в «резерве»

4. Если деньги совершают в среднем три оборота в год, то количество денег в обращении:

- А) равно реальному ВВП
- Б) равно номинальному ВВП
- В) в 3 раза больше номинального объема ВВП
- Г) составляет 33, 3% номинального ВВП**
- Д) на 1/3 меньше номинального ВВП

5. Подразделение оборота денежной массы на наличный и безналичный производится в зависимости от...

- А) способа расчета**
- Б) формы расчетов
- В) характера платежа
- Г) сроков платежа

### Вариант 26

1. Принципы организации финансов государственного драматического театра:

- А) сметное финансирование**
- Б) ответственность за результаты финансово-хозяйственной деятельности**
- В) полное самофинансирование
- Г) солидарная ответственность собственника за результаты финансово-хозяйственной деятельности

- Д) максимизация прибыли
2. Количественное влияние финансов на общественное производство характеризуется:
- А) **объемом изымаемых у экономических субъектов финансовых ресурсов**
  - Б) методами исчисления налогов
  - В) **объемами финансовых ресурсов, направляемых на инвестиции в реальный сектор экономики**
  - Г) **финансовыми льготами экономическим субъектам**
  - Д) методами предоставления средств
3. В каких условиях определенная сумма денег сохранит свою стоимость в течение длительного периода
- А) в условиях рыночной экономики
  - Б) **в условиях отсутствия инфляции**
  - В) в условиях стабильного курса доллара
  - Г) в условиях эффективной деятельности
4. Денежная масса (денежный агрегат M2) состоит из величин наличных денег и безналичных средств. Для определения удельного веса наличных денег в денежной массе следует...
- А) **разделить величину наличных денег на общий объем M2**
  - Б) умножить величину наличных денег на общий объем M2
  - В) сложить величину наличных денег с общим объемом M2
  - Г) разделить величину общего объема M2 на наличные деньги
5. Если реальный ВВП увеличится на 20%, а денежная масса возрастет на 8%, то при неизменной скорости обращения денег уровень цен:
- А) снизится на 9%;
  - Б) **снизится на 10%;**
  - В) не изменится;
  - Г) снизится на 12%;
  - Д) информации недостаточно

#### Вариант 27

1. Финансовые планы экономических субъектов:
- А) **смета доходов и расходов бюджетного учреждения**
  - Б) **баланс доходов и расходов промышленного предприятия**
  - В) **финансовый план страховой компании**
  - Г) бизнес-план предприятия
  - Д) бюджет г. Москвы
  - Е) федеральный бюджет
2. Выберите верные утверждения:
- А) **виды финансовых ресурсов некоммерческих организаций определяются его организационно-правовой формой и видом деятельности**
  - Б) **учреждение может получать доходы от платных услуг только с согласия его собственника**
  - В) бюджетное учреждение начисляет амортизацию на основные фонды, приобретенные за счет бюджетных средств
3. Что такое процентная ставка:
- А) **абсолютная величина дохода от предоставления денег в долг**
  - Б) относительная величина дохода от предоставления денег в долг
  - В) результат деятельности банка
  - Г) зависит от платежеспособности клиента
4. Какие из перечисленных ниже факторов влияют на покупательную способность денежной массы, находящейся в обращении?
- А) **количество товаров в обращении**
  - Б) количество денег в обращении
  - В) **уровень цен товаров**
  - Г) уровень процентных ставок
5. Реальный ВВП страны составляет 2000 млрд дол., а денежная масса в обращении — 100 млрд дол. Правительство увеличивает денежную массу до 300 млрд дол. Определите величину реального ВВП если уровень цен и скорость обращения денег постоянны;
- А) 2000

- Б) 6000
- В) 2100
- Г) 5900

### Вариант 28

1. Факторы, влияющие на организацию финансов экономических субъектов:

- А) форма собственности
- Б) организационно-правовая форма экономического субъекта
- В) отраслевые особенности
- Г) природно-климатические условия хозяйствования
- В) состав основных средств

2. Финансовый механизм потребительского кооператива характеризуется:

- А) формированием финансовых ресурсов за счет взносов пайщиков
- Б) распределением части прибыли (предпринимательского дохода) между пайщиками
- В) формированием за счет части прибыли (предпринимательского дохода) резервного фонда
- Г) бюджетным финансированием по утвержденной смете

3. Установите, к какому виду монометаллизма относятся следующие характерные черты:

Характерные черты	Золотомонетный стандарт (М)	Золотослитковый стандарт (С)	Золотомонетный стандарт (М)
1. Золото уходит из обращения		-	
2. Золото выполняет функции средства обращения и платежа	-		
3. Размен банкнот на золотые монеты	-		
4. Размен банкнот на золото в форме слитков		-	
5. Банкноты обмениваются на иностранную валюту, разменную на золото			-

4. Распоряжение владельца счёта (плательщика) обслуживающему его банку, оформленное расчётным документом, перевести определенную денежную сумму на счёт получателя средств, открытый в банке:

- А) платёжное поручение
- Б) аккредитив

5. Годовой денежный оборот по уравнению обмена (И. Фишера) равен...

- А) валовому внутреннему продукту
- Б) валовому национальному доходу
- В) номинальной денежной массе
- Г) наличной денежной массе

### Вариант 29

1. Организационно-правовая форма экономического субъекта влияет на:

- А) состав источников формирования уставного капитала
- Б) порядок распределения прибыли
- В) порядок использования имущества организации при ее ликвидации
- Г) объем финансовой ответственности по хозяйственному договору
- Д) порядок уплаты налога на прибыль

2. Выберите верные утверждения:

- А) часть прибыли банка направляется на формирование его резервного капитала
- Б) кредитные организации и страховые компании уплачивают те же налоги и другие обязательные платежи в бюджет и внебюджетные фонды, что и другие коммерческие организации
- В) получение прибыли является целью создания и деятельности общества взаимного страхования
- Г) резервы страховых компаний формируются не только за счет отчислений от прибыли, но и за счёт отчислений от страховой премии

3. Что такое дисконтирование:

- А) процесс нахождения величины на заданный момент времени по ее известному или предполагаемому значению в будущем
- Б) процесс нахождения величины на будущей момент времени по ее известному номинальному значению
- В) процесс определения процентной ставки на основе сложных процентов



4. Установите соответствие вида векселя и вида операции (сделки), лежащей в основе выдачи векселя.

Операция, лежащая в основе выдачи векселя	Вид векселя		
	Коммерческий	Финансовый	казначейский
<b>I Продажа товара</b>	-		
<b>II Купля товара</b>			
III. Получение денежного займа		-	-

5. Если деньги совершают в среднем три оборота в год, то количество денег в обращении:

- А) равно реальному ВВП
- Б) равно номинальному ВВП
- В) в 3 раза больше номинального объема ВВП
- Г) составляет 33, 3% номинального ВВП**
- Д) на 1/3 меньше номинального ВВП

### Вариант 30

1. Финансы экономических субъектов — денежные отношения, складывающиеся:

- А) внутри самого субъекта по поводу распределения выручки от реализованной продукции**
- Б) между экономическими субъектами в связи с уплатой штрафов за недопоставленную продукцию**
- В) между экономическим субъектом и бюджетной системой страны**
- Г) между экономическим субъектом и работниками по поводу выплаты заработной платы
- В) между экономическими субъектами в связи с оплатой товарной продукции

2. Факторы, обеспечивающие рост финансовых ресурсов кредитной организации:

- А) снижение ставки по налогу на прибыль**
- Б) расширение числа клиентов кредитной организации**
- В) повышение норм обязательного резервирования части привлеченных средств кредитной организации в Центральном банке России
- Г) рост дебиторской задолженности

3. Какому статистическому показателю соответствует показатель расчета процентной ставки:

- А) абсолютному приросту
- Б) темпу прироста**
- В) коэффициенту эластичности
- Г) коэффициенту дисконтирования

4. Деньги, находящиеся в резервных фондах РКЦ ЦБ РФ,

- А) считаются деньгами, находящимися в обращении
- Б) не считаются деньгами, находящимися в обращении**
- В) увеличивают массу денег в обращении
- Г) сокращают массу денег в обращении, т.к. находятся в «резерве»

5. Реальный ВВП страны составляет 2000 млрд дол., а денежная масса в обращении — 100 млрд дол. Правительство увеличивает денежную массу до 300 млрд дол. Определите величину реального ВВП если уровень цен увеличится вдвое, а скорость обращения денег — в 1,5 раза.

- А) 3000
- Б) 4500**
- В) 3000
- Г) 1500

### Вариант 31

1. Что такое финансы?

- А) Деньги конкретного экономического субъекта, находящиеся в его личном пользовании
- Б) Обособившаяся часть денежных средств, имеющая целевое назначение и относительную самостоятельность функционирования
- В) Экономические отношения между хозяйствующими субъектами по поводу формирования, распределения и использования фондов денежных средств, для обеспечения расширенного воспроизводства**
- Г) Золотовалютный резерв государства

2. Факторы, влияющие на финансовую устойчивость кредитной организации:

- А) оплаченный уставный капитал банка
- Б) резервный капитал и другие резервы банка
- В) ликвидность кредитной организации
- Г) перестрахование банковских рисков в страховых компаниях

3. Денежный агрегат M0 включает

- А) наличные деньги в обращении
- Б) наличные деньги в обращении плюс средства во вкладах населения
- В) наличные деньги в обращении плюс остатки на счетах

4. Установите, к какому виду монометаллизма относятся следующие характерные черты:

Характерные черты	Золотомонетный стандарт (М)	Золотослитковый стандарт (С)	Золотомонетный стандарт (М)
1. Золото уходит из обращения		-	
2. Золото выполняет функции средства обращения и платежа	-		
3. Размен банкнот на золотые монеты	-		
4. Размен банкнот на золото в форме слитков		-	
5. Банкноты обмениваются на иностранную валюту, разменную на золото			-

5. Индивидуальный индекс цен (базисный) представляет собой отношение...

- А) цены конкретного товара текущего периода к цене этого же товара периода, принятого за базу
- Б) цен различных товаров
- В) цен базисных товаров
- Г) цен двух товаров текущего периода

### Вариант 32

1. Финансовые отношения между экономическими субъектами возникают по поводу:

- А) применения штрафных санкций в соответствии с договорами
- Б) формирования уставного капитала совместного предприятия
- В) реализации долговых ценных бумаг, эмитированных одним предприятием и проданных другому предприятию
- Г) оплаты счетов за поставку оборудования
- Д) уплаты налога на прибыль

2. Статьи доходов страховой компании, имеющей лицензию на проведение страхования имущества и перестрахование:

- А) плата за брокерские услуги на страховом рынке
- Б) доходы от сдачи имущества в аренду
- В) плата за брокерские услуги на рынке ценных бумаг
- Г) поступление процентов в соответствии с кредитным договором

3. Какие из перечисленных ниже факторов приводят к изменению объема денежной массы в обращении согласно закону денежного обращения?

- А) количество товаров в обращении
- Б) скорость оборачиваемости денег
- В) уровень товарных цен
- Г) уровень процентных ставок

4. Установите, к какому виду монометаллизма относятся следующие характерные черты:

Характерные черты	Золотомонетный стандарт (М)	Золотослитковый стандарт (С)	Золотомонетный стандарт (М)
1. Золото уходит из обращения		-	
2. Золото выполняет функции средства обращения и платежа	-		
3. Размен банкнот на золотые монеты	-		
4. Размен банкнот на золото в форме слитков		-	

5. Банкноты обмениваются на иностранную валюту, разменную на золото			-
---	--	--	---

5. Какие Вы знаете типы денежных систем?
- А) **металлического обращения**  
 Б) безналичного обращения  
 В) **обращения бумажных и/или кредитных денег**  
 Г) вексельного обращения

#### Вариант 33

1. Финансы, как экономическую категорию, характеризуют следующие закономерности:
- А) непосредственно порождаются государством  
 Б) **выражают денежные отношения, связанные с формированием и использованием централизованных и децентрализованных денежных фондов**  
 В) в своей развитой форме включают только общегосударственные финансы  
 Г) обслуживают появление таких стоимостных категорий, как заработная плата, цена, кредит  
 Д) в связи с функцией управления, присущей государству, обособливаются в его финансовую политику
2. Финансовые планы экономических субъектов:
- А) **смета доходов и расходов бюджетного учреждения**  
 Б) **баланс доходов и расходов промышленного предприятия**  
 В) **финансовый план страховой компании**  
 Г) бизнес-план предприятия  
 Д) бюджет г. Москвы  
 Е) федеральный бюджет
3. Что такое коэффициент монетизации?
- А) **отношение среднегодовой величины денежной массы к номинальной величине валового внутреннего продукта (ВВП)**  
 Б) величина, равная скорости обращения денег
4. Реальный ВВП страны составляет 2000 млрд дол., а денежная масса в обращении — 100 млрд дол. Правительство увеличивает денежную массу до 300 млрд дол. Определите величину реального ВВП если уровень цен увеличится вдвое, а скорость обращения денег — в 1,5 раза.
- А) 3000  
 Б) **4500**  
 В) 3000  
 Г) 1500
5. В статистике финансов основными задачами статистики денежного обращения являются следующие ...
- А) **счисление размеров, структуры и динамики денежной массы**  
 Б) определение страхового фонда  
 В) прогноз параметров денежного обращения  
 Г) организация эмиссии денег

#### Вариант 34

1. Факторы, влияющие на организацию финансов экономических субъектов:
- А) **форма собственности**  
 Б) **организационно-правовая форма экономического субъекта**  
 В) **отраслевые особенности**  
 Г) природно-климатические условия хозяйствования  
 Д) состав основных средств
2. Организационно-правовая форма экономического субъекта влияет на:
- А) **состав источников формирования уставного капитала**  
 Б) **порядок распределения прибыли**  
 В) **порядок использования имущества организации при ее ликвидации**  
 Г) объем финансовой ответственности по хозяйственному договору  
 Д) порядок уплаты налога на прибыль

3. Какие активы входят в денежный агрегат M2?

- А) банкноты и монета
- Б) срочные депозиты
- В) депозиты до востребования
- Г) сертификаты и облигации государственных займов

4. Установите соответствие вида векселя и вида операции (сделки), лежащей в основе выдачи векселя.

Операция, лежащая в основе выдачи векселя	Вид векселя		
	Коммерческий	Финансовый	казначейский
<b>I Продажа товара</b>	-		
<b>II Купля товара</b>			
III. Получение денежного займа		-	-

5. Если деньги совершают в среднем три оборота в год, то количество денег в обращении:

- А) равно реальному ВВП
- Б) равно номинальному ВВП
- В) в 3 раза больше номинального объема ВВП
- Г) составляет 33, 3% номинального ВВП
- Д) на 1/3 меньше номинального ВВП

#### Вариант 35

1. Финансы экономических субъектов — денежные отношения, складывающиеся:

- А) **внутри самого субъекта по поводу распределения выручки от реализованной продукции**
- Б) между экономическими субъектами в связи с уплатой штрафов за недопоставленную продукцию
- В) между экономическим субъектом и бюджетной системой страны
- Г) между экономическим субъектом и работниками по поводу выплаты заработной платы
- Д) между экономическими субъектами в связи с оплатой товарной продукции

2. Отраслевые особенности хозяйственной деятельности экономического субъекта отражаются на организации его финансов, влияя на:

- А) **структуру источников финансирования капитальных вложений**
- Б) **структуру источников формирования оборотных средств**
- В) потребности в страховании имущества
- Г) выполняемые финансами функции
- Д) возможные источники финансирования капитального ремонта

3. Расположите в правильной последовательности этапы осуществления расчетов по инкассо:

- 1. Банк поставщика пересылает полученные документы в банк покупателя (2)
- 2. Денежные средства, полученные от покупателя, переводятся в банк поставщика (4)
- 3. Отгрузив продукцию и оформив все необходимые документы, поставщик представляет их в обслуживающий его банк вместе с инкассовым поручением (1)
- 4. Банк покупателя передает полученные документы покупателю против платежа (3)
- 5. Банк поставщика зачисляет полученные суммы на расчетный счет поставщика (5)

4. Денежная база (базовые деньги) – это

- А) **обязательные резервы коммерческих банков в ЦБ РФ**
- Б) величина созданной денежной массы
- В) наличная и безналичная денежная масса
- Г) **корреспондентские счета и обязательные резервы в ЦБ РФ**
- Д) часть денежной массы, характеризующая величину денежных средств, поступивших в систему коммерческих банков

5. Если денежная масса составила 10000 миллиардов рублей, а денежная база - 2000 миллиардов рублей, то денежный мультипликатор будет равен \_\_\_\_\_.

- А) 2
- Б) 200
- В) 5
- Г) 600

#### Вариант 36

1. Финансовые отношения между экономическими субъектами возникают по поводу:
- А) применения штрафных санкций в соответствии с договорами
  - Б) формирования уставного капитала совместного предприятия
  - В) реализации долговых ценных бумаг, эмитированных одним предприятием и проданных другому предприятию
  - Г) оплаты счетов за поставку оборудования
  - Д) уплаты налога на прибыль
2. Стоимость произведенных товаров и услуг за вычетом стоимости потребленных в процессе производства товаров (кроме основного капитала) и услуг, приобретенных производителями - это:
- А) чистая добавленная стоимость
  - Б) валовая добавленная стоимость
  - В) промежуточное потребление
  - Г) выпуск товаров и услуг
3. Абсолютные макроэкономические показатели денежного обращения
- А) скорость обращения денег
  - Б) уровень монетаризации экономики
  - В) номинальная и реальные денежные массы
  - Г) денежный оборот
  - Д) покупательная способность денег
4. Уровень инфляции (индекс инфляции)
- А)  $(1 - I_p) * 100 \%$
  - Б)  $(I_p - 1) * 100 \%$
  - В)  $\frac{1}{I_M}$
  - Г)  $\frac{1}{I_P}$
  - Д)  $(I_M - 1) * 100 \%$

где:  $I_M$  - индекс номинальной денежной массы;  
 $I_p$  - дефлятор ВВП.

5. Коэффициент, который служит мерой увеличения денежной массы в обороте в результате безналичной банковской эмиссии называется ...
- А) денежным мультипликатором
  - Б) денежным агрегатом
  - В) уровнем монетаризации экономики
  - Г) покупательной способностью рубля

### Вариант 37

1. Для финансовых отношений, возникающих между экономическими субъектами и бюджетной системой страны, характерны:
- А) строгая регламентация
  - Б) в основном (кроме некоторых некоммерческих организаций) двустороннее движение финансовых ресурсов
  - В) возвратность средств, предоставленных на кредитной основе
  - Г) обязательная смена форм собственности
2. Какой из приведенных ответов структуры финансовой системы более точен:
- А) финансы хозяйствующих субъектов (за исключением кредитных организаций), финансы социального страхования, финансы государственного бюджета, финансы внебюджетных фондов
  - Б) финансы общественных объединений, государственные финансы, финансы государственных социальных внебюджетных фондов, финансы личного страхования;
  - В) финансы хозяйствующих субъектов, осуществляющих некоммерческую деятельность, государственный кредит, финансы внебюджетных фондов, финансы имущественного страхования
  - Г) финансы предприятий, государственные финансы, финансы домашних хозяйств.
3. Относительные макроэкономические показатели денежного обращения
- А) номинальная и реальные денежные массы
  - Б) денежный оборот

- В) скорость обращения денег
- Г) уровень монетаризации экономики**
- Д) покупательная способность денег

4. Индексная система уравнения обмена

А)  $I_V \cdot I_q \cdot I_P = I_M$

Б)  $I_V \cdot I_P = I_M \cdot I_q$

В)  $I_V \cdot I_q = I_P \cdot I_M$

**Г)  $I_V \cdot I_M = I_q \cdot I_P$**

где:  $I_V$  - индекс скорости обращения денег;  
 $I_M$  - индекс номинальной денежной массы;  
 $I_P$  - индекс-дефлятор ВВП;  
 $I_q$  - индекс физического объема ВВП.

5. Запас денежной массы на 1 руб. валового внутреннего продукта называется...

- А) уровнем монетаризации экономики**
- Б) денежным мультипликатором
- В) денежным агрегатом
- Г) покупательной способностью рубля

### Вариант 38

1. Источниками формирования финансовых ресурсов открытого акционерного общества могут выступать:

- А) средства, поступающие от выпуска и размещения облигаций ОАО**
- Б) выручка от реализации товаров и услуг**
- В) бюджетные средства
- Г) кредиторская задолженность
- Д) начисленная, но не выплаченная заработная плата

2. Финансовыми ресурсами экономического субъекта, функционирующего на коммерческих началах выступают:

- А) прибыль**
- Б) амортизационные отчисления**
- В) устойчивые пассивы**
- Г) налог на прибыль
- Д) единый социальный налог

3. Макроэкономические показатели динамики денежного обращения

- А) номинальная и реальные денежные массы
- Б) индекс покупательной способности денег**
- В) индекс номинальной и реальной денежной массы**
- Г) уровень монетаризации экономики
- Д) индекс скорости обращения денег

4. Норма обязательных резервов

А)  $\frac{D}{R}$

Б)  $\frac{D}{r}$

**В)  $\frac{R}{D}$**

Г)  $\frac{r}{R}$

где:  $r$  - норма банковских резервов;  $D$  - величина депозитов;  
 $R$  - величина средств, перечисляемых банками в резервный фонд ЦБ.

5. Определите регистрируемые цены товаров статистическими представителями. Это цены товаров, которые...

- А) имеются в свободной реализации и оплачиваются наличными деньгами**
- Б) имеются на складе предприятия
- В) имеются в Вашей хозяйственной сумке

Г) оплачиваются по безналичному расчету

### Вариант 39

1. Источниками финансовых ресурсов экономического субъекта, функционирующего на коммерческих началах являются:

- А) **выручка от реализации товаров и услуг**
- Б) **средства, мобилизуемые на финансовом рынке**
- В) **внереализационные доходы**
- Г) временно-свободные средства населения

2. Направления использования финансовых ресурсов экономических субъектов, функционирующих на коммерческих началах:

- А) **уплата налогов**
- Б) **распределение прибыли среди учредителей**
- В) **капитальные вложения**
- Г) **расходы на НИОКР**
- Д) выплата заработной платы работникам

3. Номинальная денежная масса

- А) **количество денег в обращении**
- Б) запас активов в ликвидной форме
- В) количество денег, необходимое для обеспечения реального уровня производства
- Г) количество денег, необходимое для обеспечения реального уровня жизни
- Д) покупательная способность денег

4. Денежный мультипликатор

А)  $\frac{H}{r}$

Б)  $\frac{H}{M}$

В)  $\frac{M}{H}$

Г)  $\frac{M}{r}$

Д)  $M - H$

где:  $r$  - норма банковских резервов;  $M$  – денежная масса;

5. Коэффициент, который служит мерой увеличения денежной массы в обороте в результате безналичной банковской эмиссии называется ...

- А) **денежным мультипликатором**
- Б) денежным агрегатом
- В) уровнем монетаризации экономики
- Г) покупательной способностью рубля

### Вариант 40

1. Внутренние источники финансирования капитальных вложений у экономических субъектов, функционирующих на коммерческих началах:

- А) **реинвестируемая прибыль**
- Б) **амортизационные отчисления**
- В) выпуск ценных бумаг и их реализация на внутреннем финансовом рынке
- Г) иностранные инвестиции
- Д) бюджетные ссуды

2. Направления использования чистой прибыли экономических субъектов, функционирующих на коммерческих началах:

- А) **финансирование капитальных вложений**
- Б) **покрытие недостатка оборотных средств**
- В) выплата заработной платы
- Г) уплата косвенных налогов

3. Реальная денежная масса

- А) количество денег в обращении

- Б) запас активов в ликвидной форме
- В) количество денег, необходимое для обеспечения реального уровня производства
- Г) количество денег, необходимое для обеспечения реального уровня жизни
- Д) **покупательная способность денег**

4. Величина средств, перечисляемых банками в резервный фонд ЦБ,

- А)  $\frac{m}{r}$
- Б)  $r \cdot D$
- В)  $\frac{r}{D}$
- Г)  $m \cdot D$
- Д)  $\frac{D}{r}$

где:  $r$  - норма банковских резервов;  
 $D$  - величина депозитов;  
 $m$  – денежный мультипликатор.

5. Если денежная масса составила 10000 миллиардов рублей, а денежная база - 2000 миллиардов рублей, то денежный мультипликатор будет равен \_\_\_\_\_.

- А) 2
- Б) 200
- В) **5**
- Г) 600

#### Вариант 41

1. Отраслевые особенности хозяйственной деятельности экономического субъекта

- А) **отражаются на организации его финансов, влияя на:**
- Б) **структуру источников финансирования капитальных вложений**
- В) **структуру источников формирования оборотных средств**
- Г) **потребности в страховании имущества**
- Д) выполняемые финансами функции
- Е) возможные источники финансирования капитального ремонта

2. Внешние источники финансирования капитальных вложений у экономических субъектов, функционирующих на коммерческих началах:

- А) **выпуск ценных бумаг и их реализация на внутреннем финансовом рынке**
- Б) **иностранные инвестиции**
- В) **бюджетные ссуды**
- Г) реинвестируемая прибыль
- Д) амортизационные отчисления

3. Скорость обращения денег

- А) **количество оборотов денежной единицы**
- Б) количество оборотов номинальной денежной массы
- В) количество оборотов реальной денежной массы
- Г) количество оборотов иностранной валюты
- Д) количество оборотов эмиссии денег

4. Индексная система уравнения обмена

- А)  $I_V \cdot I_q \cdot I_P = I_M$
- Б)  $I_V \cdot I_P = I_M \cdot I_q$
- В)  $I_V \cdot I_q = I_P \cdot I_M$
- Г)  $I_V = I_q \cdot I_P \cdot I_M$
- Д)  $I_V \cdot I_M = I_q \cdot I_P$

где:  $I_V$  - индекс скорости обращения денег;  
 $I_M$  - индекс номинальной денежной массы;  
 $I_P$  - индекс-дефлятор ВВП;  
 $I_q$  - индекс физического объема ВВП.



5. Изменение денежной массы в абсолютном выражении можно определить, если известны уровни ее показателей за последующий год и предыдущий, для чего необходимо...

- А) **вычесть из данных последующего года данные предыдущего года**
- Б) сложить имеющиеся данные за эти годы
- В) вычесть из данных предыдущего года данные базисного
- Г) вычесть из данных предыдущего года данные последующего

#### Вариант 42

1. Классификационным признаком, в соответствии с которым все многообразие финансовых отношений подразделяется на сферы финансовой системы, является ...

- А) **роль субъекта в общественном воспроизводстве**
- Б) характер деятельности субъектов хозяйствования
- В) организационно-правовая форма субъектов хозяйствования
- Г) форма организации государственных финансовых ресурсов

2. Внешние источники финансирования капитальных вложений экономических субъектов, функционирующих на коммерческих началах:

- А) **средства бюджета**
- Б) **иностранные инвестиции**
- В) амортизационные отчисления
- Г) прибыль от основной деятельности

3. Взаимосвязь номинальной денежной массы (М), скорости обращения денег (V) и валового внутреннего продукта (ВВП) – уравнение обмена

- А)  $M = ВВП * V$
- Б)  $V * M = ВВП$
- В)  $V = \frac{M}{ВВП}$
- Г)  $V = ВВП * M$
- Д)  $1 = \frac{ВВП - M}{V}$

4. Наличные деньги в обороте (наличная денежная масса):

- А) **наличные деньги вне банковской системы**
- Б) счета до востребования граждан
- В) срочные вклады
- Г) сберегательные вклады
- Д) **наличные деньги в кассах банков**

5. Влияние изменения цен на себестоимость товаров, реализованных в отчетном периоде, показывает индекс цен...

- А) **Пааше**
- Б) Ласпейреса
- В) Фишера
- Г) Лоу

#### Вариант 43

1. Внутренние источники финансирования прироста оборотных средств:

- А) **прибыль**
- Б) **излишки оборотных средств за предыдущие периоды**
- В) **прирост устойчивых пассивов**
- Г) средства учредителей
- Д) банковские кредиты

2. Факторы, оказывающие влияние на финансовую устойчивость экономического субъекта, функционирующего на коммерческих началах:

- А) **инфляционные процессы**
- Б) **налоговая политика**
- В) **амортизационная политика**
- Г) членство в отраслевом профсоюзе

Д) величина временно-свободных денежных средств у работников данного предприятия

3. Скорость обращения денег

А)  $ВВП * M$

Б)  $ВВП + M$

В)  $\frac{M}{ВВП}$

Г)  $\frac{ВВП}{M}$

д)  $ВВП - M$ ,

где: М – номинальная денежная масса;  
ВВП- валовой внутренний продукт.

4. Безналичные деньги (безналичная денежная масса):

А) деньги вне банковской системы

Б) деньги в кассах банков

**В) вклады до востребования**

**Г) срочные и сберегательные вклады**

Д) мировые деньги

5. Если деньги совершают в среднем четыре оборота в год, то количество денег в обращении:

А) равно реальному ВВП

Б) равно номинальному ВВП

В) в 4 раза больше номинального объема ВВП

**Г) составляет 25% номинального ВВП**

Д) в 2,5 раза меньше номинального ВВП

#### Вариант 44

1. Денежные отношения, входящие в состав финансов общественной организации — отношения между организацией и...

А) ее членами по поводу уплаты членских взносов

**Б) государством по поводу уплаты налогов и других обязательных платежей в бюджет и во внебюджетные фонды**

**В) государством по поводу получения субсидий и субвенций из бюджета**

Г) ее членами по поводу распределения прибыли от предпринимательской и иной приносящей доходы деятельности

2. Денежные поступления, используемые на формирование финансовых ресурсов муниципального медицинского учреждения:

А) доходы от платных услуг

**Б) поступления по добровольному медицинскому страхованию**

**В) поступления средств местных бюджетов**

**Г) поступления по обязательному медицинскому страхованию**

Д) банковский кредит

3. Продолжительность одного оборота денег (в днях)

А)  $\frac{ВВП}{V}$

Б)  $\frac{Д}{M}$ ;

В)  $\frac{ВВП}{M}$

Г)  $\frac{Д}{V}$ ;

Д)  $\frac{Д}{ВВП}$

где: Д – количество календарных дней в году; М – номинальная денежная масса;  
ВВП- валовой внутренний продукт; V - скорость обращения денег.

4. Денежный мультипликатор – это
- А) отношение денежной базы к денежной массе
  - Б) отношение денежной массы к денежной базе**
  - В) темп роста покупательной способности денег
5. Для характеристики инфляционных процессов на потребительском рынке товаров и услуг используется \_\_\_\_\_.
- А) индекс потребительских цен**
  - Б) индекс стоимости ВВП
  - В) индекс физического объема ВВП

#### Вариант 45

1. Найдите верные утверждения:
- А) виды финансовых ресурсов некоммерческих организаций определяются его организационно-правовой формой и видом деятельности**
  - Б) учреждение может получать доходы от платных услуг только с согласия его собственника**
  - В) бюджетное учреждение начисляет амортизацию на основные фонды, приобретенные за счет бюджетных средств
2. Принципы организации финансов государственного драматического театра:
- А) сметное финансирование**
  - Б) ответственность за результаты финансово-хозяйственной деятельности**
  - В) полное самофинансирование
  - Г) солидарная ответственность собственника за результаты финансово-хозяйственной деятельности
  - Д) максимизация прибыли
3. Специальные подразделения, созданные в коммерческих организациях с целью проверки и анализа документов, осуществляют ...
- А) внутривозрастной финансовый контроль**
  - Б) аудиторский контроль
  - В) государственный финансовый контроль
  - Г) бюджетирование
4. Скорость обращения наличных денег
- А)  $\frac{ВВП}{M_0}$
  - Б)  $\frac{Д}{M}$ ;
  - В)  $\frac{ВВП}{M_2}$
- где:  $M_0, M_2$  – денежные агрегаты  $M_0$  и  $M_2$ ;  $Д$  – количество календарных дней в году;  
 $M$  – номинальная денежная масса;  $ВВП$  – валовой внутренний продукт

5. Предложил регулировать денежную массу процентной ставкой на кредит с целью стимулирования или сдерживания инвестиций:
- А) Фишер
  - Б) Кейнс**
  - В) Фридмен

#### Вариант 46

1. Финансовый механизм потребительского кооператива характеризуется:
- А) формированием финансовых ресурсов за счет взносов пайщиков**
  - Б) распределением части прибыли (предпринимательского дохода) между пайщиками**
  - В) формированием за счет части прибыли (предпринимательского дохода) резервного фонда**
  - Г) бюджетным финансированием по утвержденной смете
2. Найдите верные утверждения:
- А) часть прибыли банка направляется на формирование его резервного капитала**
  - Б) кредитные организации и страховые компании уплачивают те же налоги и другие обязательные платежи в бюджет и внебюджетные фонды, что и другие коммерческие организации**
  - В) получение прибыли является целью создания и деятельности общества взаимного страхования

Г) резервы страховых компаний формируются не только за счет отчислений от прибыли, но и за счёт отчислений от страховой премии

3. Скорость обращения денежной массы

А)  $\frac{ВВП}{M_2}$

Б)  $\frac{ВВП}{M_0}$

В)  $\frac{\dot{A}}{\dot{I}_2}$ ;

Г)  $\frac{\dot{A}}{\dot{I}_0}$ ;

где:  $M_0, M_2$  – денежные агрегаты  $M_0$  и  $M_2$ ;  
 $\dot{D}$  – количество календарных дней в году;  
ВВП- валовой внутренний продукт.

4. Денежный мультипликатор – это

А) отношение денежной базы к денежной массе

**Б) отношение денежной массы к денежной базе**

В) темп роста покупательной способности денег

5. К квазиденьгам относятся

А) казначейские билеты

Б) депозиты до востребования

**В) депозиты срочные**

Г) векселя

#### Вариант 47

1. Для финансовых отношений, возникающих между экономическими субъектами и бюджетной системой страны, характерны:

А) строгая регламентация

**Б) в основном (кроме некоторых некоммерческих организаций) двустороннее движение финансовых ресурсов**

**В) возвратность средств, предоставленных на кредитной основе**

Г) обязательная смена форм собственности

2. Факторы, обеспечивающие рост финансовых ресурсов кредитной организации:

А) снижение ставки по налогу на прибыль

**Б) расширение числа клиентов кредитной организации**

В) повышение норм обязательного резервирования части привлеченных средств кредитной организации в Центральном банке России

Г) рост дебиторской задолженности

3. Наличные деньги в обороте (наличная денежная масса):

А) наличные деньги вне банковской системы

Б) счета до востребования граждан

В) срочные вклады

Г) сберегательные вклады

**Д) наличные деньги в кассах банков**

4. Ценные бумаги в денежном обороте:

А) депозитные сертификаты

Б) корреспондентские счета юридических лиц

**В) государственные краткосрочные облигации и долгосрочные обязательства**

**Г) государственные казначейские векселя и обязательства**

Б) депозиты в иностранной валюте

5. Теоретическое (максимальное) значение банковского мультипликатора

А)  $\frac{R}{r}$

- Б)  $\frac{1}{R}$   
 В)  $\frac{1}{D}$   
 Г)  $\frac{1}{r}$   
 Д)  $\frac{D}{r}$

где:  $r$  - норма банковских резервов;  $D$  - величина депозитов;  
 $R$  - величина средств, перечисляемых банками в резервный фонд ЦБ.

#### Вариант 48

1. Источниками формирования финансовых ресурсов публичного акционерного общества могут выступать:

- А) средства, поступающие от выпуска и размещения облигаций ПАО**  
**Б) выручка от реализации товаров и услуг**  
 В) бюджетные средства  
 Г) кредиторская задолженность  
 Д) начисленная, но не выплаченная заработная плата

2. Факторы, влияющие на финансовую устойчивость кредитной организации:

- А) оплаченный уставный капитал банка**  
**Б) резервный капитал и другие резервы банка**  
**В) ликвидность кредитной организации**  
 Г) перестрахование банковских рисков в страховых компаниях

3. Денежная база (базовые деньги) – это

- А) обязательные резервы коммерческих банков в ЦБ РФ**  
 Б) величина созданной денежной массы  
 В) наличная и безналичная денежная масса  
**Г) корреспондентские счета и обязательные резервы в ЦБ РФ**  
 Д) часть денежной массы, характеризующая величину денежных средств, поступивших в систему коммерческих банков

4. Денежный мультипликатор

- А)  $\frac{H}{r}$   
 Б)  $\frac{H}{M}$   
 В)  $\frac{M}{H}$   
 Г)  $\frac{M}{r}$

где:  $r$  - норма банковских резервов;  $M$  – денежная масса;  $H$  – денежная база.

5. Определенная сумма помещена в банк на депозит сроком на пять лет. Проценты по депозиту начисляются один раз в год. При какой ставке величина депозита будет больше в конце года:

- А) 10%  
 Б) 15 %  
**В) 20%**  
 Г) 5%

#### Вариант 49

1. Финансовыми ресурсами экономического субъекта, функционирующего на коммерческих началах выступают:

- А) прибыль**  
**Б) амортизационные отчисления**  
**В) устойчивые пассивы**  
 Г) налог на прибыль  
 Д) единый социальный налог

2. Статьи доходов страховой компании, имеющей лицензию на проведение страхования имущества и перестрахование:

- А) **плата за брокерские услуги на страховом рынке**
- Б) **доходы от сдачи имущества в аренду**
- В) плата за брокерские услуги на рынке ценных бумаг
- Г) поступление процентов в соответствии с кредитным договором

3. Величина средств, перечисляемых банками в резервный фонд ЦБ,

- А)  $\frac{m}{r}$
- Б)  $r \cdot D$
- В)  $\frac{r}{D}$
- Г)  $m \cdot D$
- Д)  $\frac{D}{r}$

где:  $r$  - норма банковских резервов;  $D$  - величина депозитов;  $m$  – денежный мультипликатор.

4. Безналичные деньги (безналичная денежная масса):

- А) деньги вне банковской системы
- Б) деньги в кассах банков
- В) **вклады до востребования**
- Г) **срочные и сберегательные вклады**
- Д) мировые деньги

5. Если деньги совершают в среднем четыре оборота в год, то количество денег в обращении:

- А) равно реальному ВВП
- Б) равно номинальному ВВП
- В) в 4 раза больше номинального объема ВВП
- Г) **составляет 25% номинального ВВП**
- Д) в 2,5 раза меньше номинального ВВП

#### Вариант 50

1. Источниками финансовых ресурсов экономического субъекта, функционирующего на коммерческих началах являются:

- А) **выручка от реализации товаров и услуг**
- Б) **средства, мобилизуемые на финансовом рынке**
- В) **внереализационные доходы**
- Г) временно-свободные средства населения

1. Что такое финансовые рычаги?

- А) Денежные отношения между экономическими субъектами
- Б) **Налоговые и процентные ставки, доходность и курс ценных бумаг и т.п.**
- В) Нормы, нормативы, тарифы и т.п.

2. Ценные бумаги в денежном обороте:

- А) депозитные сертификаты
- Б) корреспондентские счета юридических лиц
- В) **государственные краткосрочные облигации и долгосрочные обязательства**
- Г) **государственные казначейские векселя и обязательства**
- Б) депозиты в иностранной валюте

3. Теоретическое (максимальное) значение банковского мультипликатора

- А)  $\frac{R}{r}$
- Б)  $\frac{1}{R}$
- В)  $\frac{1}{D}$

Г)  $\frac{1}{r}$

Д)  $\frac{D}{r}$

где:  $r$  - норма банковских резервов;  $D$  - величина депозитов;  
 $R$  - величина средств, перечисляемых банками в резервный фонд ЦБ.

5. Реальный ВВП страны составляет 2000 млрд дол., а денежная масса в обращении — 100 млрд дол. Правительство увеличивает денежную массу до 300 млрд дол. Определите величину реального ВВП если уровень цен увеличится вдвое, а скорость обращения денег — в 1,5 раза.

- А) 3000
- Б) 4500**
- В) 3000
- Г) 1500

**Тест 5 по темам «Статистика банковской деятельности», «Статистика процентных ставок»**

В информационном банке содержится 50 тестовых заданий, из которых формируются печатные бланки, содержащие 5 вопросов (заданий), формируя уникальный вариант для каждого студента. Критерии оценивания компьютерного тестирования приведены в разделе 4.2.

**Вариант 1**

1. Составленное по установленной законом форме безусловное письменное долговое денежное обязательство, выданное одной стороной другой стороне, является:

- А) векселем**
- Б) облигацией
- В) акцией
- Г) депозитным сертификатом

2. Доход по операциям с использованием разных видов ставок (при прочих равных условиях) оказывается равным, если обычная ставка процентов ... дисконтной.

- А) равна
- Б) больше**
- В) меньше

5. Нарощенная сумма к концу  $n$ -го периода при начислении сложных декурсивных процентов определяется по формуле:

- А)  $i = (1+j/m)^m - 1$
- Б)  $d = i/1 + in$
- В)  $PV = FV/(1+i)^n$
- Г)  $FV = PV(1+i)^n$**

4. Какая организация устанавливает правила выдачи и погашения кредитов:

- А) отдельный коммерческий банк**
- Б) Центральный банк РФ
- В) Министерство финансов РФ
- Г) Правительство РФ

5. Показатель мгновенной ликвидности можно определить как отношение

- А) высоколиквидных активов банка к обязательствам по счетам до востребования**
- Б) высоколиквидных активов банка к капиталу банка
- В) суммарных активов банка к обязательствам по счетам до востребования
- Г) ликвидных активов банка к обязательствам до востребования

**Вариант 2**

1. При определении суммы годового дохода акции используется:

- А) номинальная цена**
- Б) цена приобретения акции
- В) курсовая цена

2. Формула доходности позволяет определить доходность в виде ставки ...

- А) годового простого процента**
- Б) простого процента за срок операции
- В) годового сложного процента
- Г) сложного процента за срок операции

3. Современная стоимость при начислении сложных декурсивных процентов определяется по формуле:

- А)  $i = (1 + j/m)^m - 1$
- Б)  $d = i/1 + in$
- В)  $PV = FV/(1+i)^n$**
- Г)  $i = (1 - j/m)^m + 1$

4. В современной практике кредитования В России применяются в основном ... процентные ставки:

- А) фиксированные**
- Б) плавающие
- В) колеблющиеся
- Г) изменяющиеся

5. Что рассчитывает банк для определения финансовой устойчивости клиента

- А) коэффициент ликвидности**
- Б) коэффициент независимости**
- В) коэффициент динамичности
- Г) коэффициент рентабельности**

### Вариант 3

1. Цена отсечения – это:

- А) цена продажи ценной бумаги, которая устанавливается эмитентом в ходе «Голландского» аукциона и по которой удовлетворяется максимальное количество заявок**
- Б) цена исполнения первой торговой сделки при открытии торговой сессии на бирже
- В) минимальная цена, содержащаяся в предложениях о продаже, направленных на биржу потенциальными продавцами и зарегистрированных для включения в биржевой аукцион

2. Авансовые (рекурсивные) проценты взимаются в ... .

- А) конце операции (процентного периода) относительно исходной суммы денег
- Б) начале операции (процентного периода) относительно суммы денег, включающей начисленные проценты**

3. Вычисление эквивалентной учетной ставки на основе ставки процентов определяется по формуле:

- А)  $i = (1 + j/m)^m - 1$
- Б)  $d = i/1 + in$**
- В)  $PV = FV/(1+i)^n$
- Г)  $i = (1 - j/m)^m + 1$

4. По ... международные кредиты делятся на коммерческие, финансовые и промежуточные:

- А) виду
- Б) технике представления
- В) обеспечению
- Г) назначению**

5. Рентабельность коммерческого банка определяется:

- А) отношением прибыли к уставному капиталу банка**
- Б) отношением капитала банков к величине активов, взвешенных по уровню риска
- В) отношением капитала к величине активов
- Г) отношением прибыли к доходам банка

### Вариант 4



1. Достаточность капитала и ликвидность определяют следующие показатели:
- А) отношение общей суммы межбанковских кредитов (депозитов) в отечественной и иностранной валюте к ВВП
- Б) отношение капитала банков к величине активов, взвешенных по уровню риска**
- В) отношение основного капитала к активам, взвешенным по уровню риска**
- Г) отношение прибыли к уставному капиталу
2. Процентный платеж при начислении простых процентов за апрель оказывается наименьшим, если начисляют ...
- А) обыкновенные проценты с точным сроком операции
- Б) точные проценты с точным сроком операции**
- В) обыкновенные проценты с приближенным сроком операции
3. Отрадите формулу расчета суммы денег путем начисления простого процента
- А)  $PV(1 + n * i)$
- Б)  $PV(i + n * i)$
- В)  $PV(n + n * i)$
- Г)  $PV(1 + n * i)^n$
4. Денежный агрегат M2 включает в себя:
- А) срочные вклады в банках**
- Б) облигации государственного займа
- В) средства на счетах до востребования в банке**
- Г) депозитные сертификаты
- Д) наличные деньги в обращении**
5. Норматив максимального размера риска на одного заемщика устанавливается
- А) в процентах от собственных средств**
- Б) в процентах от активов
- В) в процентах от активов

#### Вариант 5

1. Структура активов кредитной организации включает:
- А) денежные средства, драгоценные металлы и камни**
- Б) средства клиентов
- В) фонды и прибыль банков
- Г) кредиты, депозиты и иные привлеченные средства, полученные кредитной организацией от ЦБ РФ
- Д) использование полученной прибыли**
2. Обычные (декурсивные) проценты взимаются в ...
- А) начале операции (процентного периода) относительно суммы денег, включающей начисленные проценты
- Б) конце операции (процентного периода) относительно исходной суммы денег**
3. Средний срок хранения вкладного рубля
- А)  $\frac{O_B D_K}{B_B}$ ;
- Б)  $\frac{O_B}{B_B D_K}$ ;
- В)  $\frac{B_B D_K}{O_B}$ ;
- Г)  $\frac{B_B}{O_B D_K}$ ;

Д)  $\frac{O_B}{B_B}$ ,

4. Национальная банковская система — это совокупность:
- А) международных кредитных институтов
  - Б) кредитных институтов внутри страны и взаимосвязей между ними**
  - В) эмиссионных банков и лизинговых компаний
  - Г) форм и методов организации денежного обращения в стране
5. Какие нормативы ликвидности существуют
- А) мгновенной**
  - Б) текущей**
  - В) долгосрочной**
  - Г) итоговой
  - Д) постоянной

### Вариант 6

1. Динамику пассивов кредитной организации характеризуют темпы роста следующих индикаторов:
- А) номинальной и рыночной стоимости ценных бумаг, приобретенных банками
  - Б) ссудной задолженности
  - В) средств клиентов**
  - Б) фондов и прибыли банков**
  - Д) кредитов, депозитов и иных привлеченных средств, полученных кредитной организацией от ЦБ РФ**
2. Финансово-экономические расчеты (высшие финансовые вычисления, финансовая математика) рассматривают изменение стоимости денежных средств, произошедшее в первую очередь в результате ... .
- А) инфляции
  - Б) девальвации
  - В) инвестирования**
  - Г) деноминации
3. Определите формулу начисления сложного процента
- А)  $PV(1+n)^n$  ;
  - Б)  $PV(1+i)^n$  ;**
  - В)  $PV(i+n)^n$  ;
  - Г)  $PV(i)^n$  ;
4. Денежный агрегат M2 включает в себя:
- А) срочные вклады в банках**
  - Б) облигации государственного займа
  - В) средства на счетах до востребования в банке**
  - Г) депозитные сертификаты
  - Д) наличные деньги в обращении**
5. Деятельность любого коммерческого банка определяется тремя взаимосвязанными факторами
- А) прибыльность**
  - Б) ликвидность**
  - В) платежеспособность**
  - Г) кредитоспособность
  - Д) обеспеченность

### Вариант 7

1. Рентабельность коммерческого банка определяется:
- А) отношением прибыли к уставному капиталу банка**
  - Б) отношением капитала банков к величине активов, взвешенных по уровню риска
  - В) отношением капитала к величине активов
  - Г) отношением прибыли к доходам банка

2. Номинальная ставка процентов определяет ... .
- А) полный относительный доход инвестора с учетом внутригодовой капитализации
  - Б) ставку процентов за конкретный период начисления процентов
  - В) годовую базовую ставку по договору, исходя из которой определяется ставка за конкретный период и эффективная доходность**
3. Эквивалентная ставка процентов определяется по формуле
- А)  $\frac{d}{1 - \frac{t}{Y}}$
  - Б)  $\frac{d}{1 - \frac{t}{Y} * d}$
  - В)  $\frac{1}{1 - \frac{t}{Y} * d}$
  - Г)  $\frac{d}{1 - i * d}$
4. Коммерческий банк – это:
- А) Структурное подразделение Министерства экономики
  - Б) Хранилище золотовалютных резервов
  - В) Посредник в расчетах и кредитовании**
  - Г) Финансовый агент правительства
5. отношение выданных кредитной организацией кредитов сроком погашения свыше года к капиталу кредитной организации и долговым обязательствам на срок выше года - это
- А) норматив текущей ликвидности
  - Б) норматив долгосрочной ликвидности**
  - В) максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков

### Вариант 8

1. К безналичной форме денежного обращения относятся:
- А) выплаты страховых возмещений по договорам страхования
  - Б) платежи населения за коммунальные услуги
  - В) перечисление денежных средств по счетам кредитных учреждений**
  - Г) зачет взаимных требований
2. Определите доходность операции
- А)  $\frac{(FV - PV) * Y}{PV * t}$
  - Б)  $\frac{(FV - PV) * Y}{FV * t}$
  - В)  $\frac{(FV - PV) * Y}{PV}$
  - Г)  $\frac{(FV - PV)}{PV * t}$
3. Нарастание по правилу простого процента происходит по сравнению с наращением по правилу сложного процента ... .
- А) быстрее
  - Б) медленнее
  - В) быстрее в рамках одного года, затем медленнее**

Г) одинаково

4. Современные коммерческие банки осуществляют обслуживание:

**А) Предприятий, организаций и населения**

Б) Только населения и центрального банка

В) Только предприятий и организаций

Г) Только предприятий, организаций и центрального банка

5. В течение скольких лет учредители банка не могут выйти из состава учредителей

А) 1 года

Б) 2 лет

**В) 3 лет**

#### Вариант 9

1. Денежный агрегат M2 включает в себя:

**А) срочные вклады в банках**

Б) облигации государственного займа

**В) средства на счетах до востребования в банке**

Г) депозитные сертификаты

**Д) наличные деньги в обращении**

2. Формула доходности позволяет определить доходность в виде ставки ...

**А) годового простого процента**

Б) простого процента за срок операции

В) годового сложного процента

Г) сложного процента за срок операции

3. Точные проценты рассчитываются по формуле

А)  $PV * \frac{t}{365 * i}$

Б)  $PV * \frac{t}{365} * i$

В)  $PV * \frac{365}{t} * i$

Г)  $\frac{t}{365} * i$

4. Коммерческий банк выполняет функцию:

А) Эмиссионного центра государства

Б) Банка банков

**В) Аккумуляции средств в депозиты**

Г) Банкира правительства

5. В кредитных аукционах Центробанка РФ могут участвовать

А) коммерческие банки, филиалы и представительства

Б) филиалы банков

В) коммерческие банки и филиалы

**Г) коммерческие банки, удовлетворяющие необходимым требованиям**

#### Вариант 10

1. Вычисление эффективной учетной ставки на основе ставки процентов определяется по формуле:

**А)  $i = (1 + j/m)^m - 1$**

Б)  $d = i / (1 + i/n)$

В)  $PV = FV / (1+i)^n$

Г)  $i = (1 - j/m)^m + 1$

2. Скорость обращения денег определяется:

- А) удельным весом денежных знаков различного достоинства в общей массе обращающихся денег
- Б) отношением совокупного объема денежной массы к объему ВВП в текущих ценах
- В) отношением объема ВВП в текущих ценах к совокупному объему денежной массы**

3. Кредит называется краткосрочным, если срок его погашения не превышает ...

- А) 1 года**
- Б) 2 лет
- В) 3 лет
- Г) 5 лет

4. В соответствии с российским банковским законодательством коммерческие банки имеют право:

- А) Проводить денежно-кредитную политику
- Б) Конкурировать с Центральным банком РФ
- В) Поддерживать стабильность банковской системы
- Г) Открывать и вести счета физических и юридических лиц**

5. Под рефинансированием банков понимается

- А) управление наличной денежной массой
- Б) эмиссия государственных ценных бумаг
- В) предоставление Центробанком кредитов коммерческим банкам**
- Г) приобретение акций кредитных организаций

#### Вариант 11

1. Какой из перечисленных коэффициентов не связан с кредитованием:

- А) коэффициент покрытия
- Б) коэффициент задолженности
- В) коэффициент иммобилизации**
- Г) коэффициент рентабельности

2. Финансово-экономические расчеты (высшие финансовые вычисления, финансовая математика) рассматривают изменение стоимости денежных средств, произошедшие в первую очередь в результате....

- А) Инфляции**
- Б) Девальвации
- В) Инвестирования
- Г) Деноминации

3. Индекс цен Пааше рассчитывается по формуле:

А) 
$$\sqrt{\frac{\sum p_1 q_1}{\sum p_0 q_1} \cdot \frac{\sum p_0 q_0}{\sum p_1 q_0}}$$

Б) 
$$\frac{\sum p_1 q_1}{\sum p_0 q_1}$$

В) 
$$\frac{\sum p_1 q_0}{\sum p_0 q_0}$$

Г) 
$$\frac{\sum p_1 (q_0 + q_1)}{\sum p_0 (q_0 + q_1)}$$

4. К безналичной форме денежного обращения относятся:

- А) выплаты страховых возмещений по договорам страхования
- Б) платежи населения за коммунальные услуги
- В) перечисление денежных средств по счетам кредитных учреждений**
- Г) зачет взаимных требований

5. Ссуды относятся к средним по размерам по следующим критериям
- А) менее 1 % собственных средств банка
  - Б) от 1-5% собственных средств банка**
  - В) более 5% собственных средств банка
  - Г) от 5-10% собственных средств банка

#### Вариант 12

1. Какие показатели необходимы для определения среднего количества оборотов кредита:
- А) средние остатки кредитов**
  - Б) годовая ставка ссуды
  - В) сумма погашенных кредитов**
  - Г) величина средней купюры
2. Нарощенная будущая стоимость денег –
- А) Сумма денег, увеличенная за счет присоединения процентов;**
  - Б) Процесс увеличения капитала за счет присоединения процентов;
  - В) Процедура вычисления суммы денег с начисленными процентами;
  - Г) Движение наличных денег в процесс обращения товаров, оказания услуг и осуществления различных платежей.
3. Точные проценты рассчитываются по формуле
- А)  $PV * \frac{t}{365 * i}$
  - Б)  $PV * \frac{t}{365} * i$**
  - В)  $PV * \frac{365}{t} * i$
  - Г)  $\frac{t}{365} * i$
4. Какому статистическому показателю соответствует показатель расчета процентной ставки:
- А) абсолютному приросту
  - Б) темпу прироста**
  - В) коэффициенту эластичности
  - Г) коэффициенту дисконтирования
5. Отношение выданных кредитной организацией кредитов сроком погашения свыше года к капиталу кредитной организации и долговым обязательствам на срок выше года - это
- А) норматив текущей ликвидности
  - Б) норматив долгосрочной ликвидности**
  - В) максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков

#### Вариант 13

1. Какая организация устанавливает правила выдачи и погашения кредитов:
- А) отдельный коммерческий банк**
  - Б) Центральный банк РФ
  - В) Министерство финансов РФ
  - Г) Правительство РФ
2. Курс дисконтной облигации определяется по формуле
- А)  $\frac{\left(\frac{1}{i} - 1\right) * 365}{t}$
  - Б)  $\frac{\left(\frac{1}{365} - 1\right) * 365}{t}$**

$$\text{В) } \frac{\left(\frac{1}{i} - 1\right) * 365}{365}$$

$$\text{Г) } \frac{\left(\frac{1}{i} - 1\right) * t}{t}$$

3. Отличительным признаком международного кредита является:
- А) Обязательное участие в сделке правительства какого-либо государства;
  - Б) Обязательное участие в сделке Международного валютного фонда;
  - В) Принадлежность кредитора и заемщика к разным странам;**
  - Г) Обязательное участие в сделке центрального банка какого-либо государства.

4. Процентный платеж при начислении простых процентов за апрель оказывается наименьшим, если начисляют ...
- А) обыкновенные проценты с точным сроком операции
  - Б) точные проценты с точным сроком операции**
  - В) обыкновенные проценты с приближенным сроком операции

5. Кредитные операции Центробанка, основанные на использовании векселей, называются
- А) ломбардным кредитом
  - Б) пассивными операциями
  - В) переучетным кредитом**
  - Г) инкассо

#### Вариант 14

1. Инфляция – это:
- А) процесс, связанный с обеспечением денег и проявляющийся в росте цен на товары и услуги и нарушении денежного обращения**
  - Б) повышение цен на потребительские товары
  - В) индекс официального курса рубля к доллару США или евро

2. Эквивалентная ставка процентов определяется по формуле

$$\text{А) } \frac{d}{1 - \frac{t}{Y}}$$

$$\text{Б) } \frac{d}{1 - \frac{t}{Y} * d}$$

$$\text{В) } \frac{1}{1 - \frac{t}{Y} * d}$$

$$\text{Г) } \frac{d}{1 - i * d}$$

3. Национальная банковская система — это совокупность:
- А) Международных кредитных институтов;
  - Б) Кредитных институтов внутри страны и взаимосвязей между ними;**
  - В) Эмиссионных банков и лизинговых компаний;
  - Г) Форм и методов организации денежного обращения в стране.
4. Формула доходности позволяет определить доходность в виде ставки ...
- А) годового простого процента**
  - Б) простого процента за срок операции
  - В) годового сложного процента
  - Г) сложного процента за срок операции

5. Размер ломбардного кредита, предоставляемого Центробанком коммерческим банкам, не должен превышать \_\_\_\_\_ стоимости залога
- А) 0.9  
 Б) 0.5  
 В) 0.75  
 Г) **0.8**

#### Вариант 15

1. Расчет текущей стоимости, путем начисления сложных процентов, осуществляется по формуле
- А)  $\frac{FV}{(1+i)^n}$  ;  
 Б)  $\frac{FV}{(i+i)^n}$  ;  
 В)  $\frac{PV}{(1+i)^n}$  ;  
 Г)  $\frac{FV}{(1+i)}$  ;
2. Если величина коэффициента ликвидности страховой компании больше 1,5; то это свидетельствует о ее:
- А) **кредитоспособности**  
 Б) ограниченной кредитоспособности  
 В) текущей некредитоспособности
3. Кредит, выданный банком населению для приобретения товаров длительного пользования, называется
- А) межхозяйственным  
 Б) **потребительским**  
 В) межбанковским  
 Г) коммерческим
4. Что такое дисконтирование:
- А) **процесс нахождения величины на заданный момент времени по ее известному или предполагаемому значению в будущем**  
 Б) процесс нахождения величины на будущей момент времени по ее известному номинальному значению  
 В) процесс определения процентной ставки на основе сложных процентов
5. Цена предоставления кредита при использовании вексельного механизма называется
- А) ставкой рефинансирования  
 Б) **учетной ставкой**  
 В) переучетной ставкой  
 Г) ссудным процентом

#### Вариант 16

1. Определите доходность операции
- А)  $\frac{(FV - PV) * Y}{PV * t}$  ;  
 Б)  $\frac{(FV - PV) * Y}{FV * t}$  ;  
 В)  $\frac{(FV - PV) * Y}{PV}$  ;  
 Г)  $\frac{(FV - PV)}{PV * t}$  .
2. В современной практике кредитования в России применяются в основном ... процентные ставки:
- А) **фиксированные**



- Б) плавающие
- В) колеблющиеся
- Г) изменяющиеся

3. Финансово-экономические расчеты (высшие финансовые вычисления, финансовая математика) рассматривают изменение стоимости денежных средств, произошедшее в первую очередь в результате ... .

- А) инфляции
- Б) девальвации
- В) инвестирования**
- Г) деноминации

4. Какая организация устанавливает правила выдачи и погашения кредитов:

- А) отдельный коммерческий банк**
- Б) Центральный банк РФ
- В) Министерство финансов РФ
- Г) Правительство РФ

5. Выделите основные инструменты денежно-кредитной политики

- А) процентные ставки по операциям ЦБ РФ**
- Б) нормативы обязательных резервов**
- В) сохранение золото- валютных резервов государства
- Г) валютные интервенции**

### Вариант 17

1. Коммерческий банк выполняет функцию:

- А) Эмиссионного центра государства;
- Б) Банка банков;
- В) Аккумуляции средств в депозиты;**
- Г) Банкаира правительства.

2. Расчет текущей стоимости, путем начисления простых процентов, осуществляется по формуле:

- А)  $\frac{FV}{(1+i)^n}$  ;
- Б)  $\frac{FV}{(i+i)^n}$  ;
- В)  $\frac{PV}{(1+i)^n}$  ;
- Г)  $\frac{FV}{(1+i)}$  ;

3. Долгосрочные финансовые вложения относятся к:

- А) наиболее ликвидным активам
- Б) быстро реализуемым активам
- В) медленно реализуемым активам
- Г) трудно реализуемым активам**

4. Какой из перечисленных коэффициентов не связан с кредитованием:

- А) коэффициент покрытия
- Б) коэффициент задолженности
- В) коэффициент иммобилизации**
- Г) коэффициент рентабельности

5. При анализе взаимосвязи между суммой выданных кредитов и типом заемщика эмпирическое корреляционное отношение равно 0,95. это означает

- А) связь между показателями слабая
- Б) связь между показателями тесная**

В) связи нет

### Вариант 17

1. Точные проценты рассчитываются по формуле

А)  $PV * \frac{t}{365 * i}$

Б)  $PV * \frac{t}{365} * i$

В)  $PV * \frac{365}{t} * i$

Г)  $\frac{t}{365} * i$

2. Процентный платеж при начислении простых процентов за апрель оказывается наименьшим, если начисляют ... .

А) обыкновенные проценты с точным сроком операции

**Б) точные проценты с точным сроком операции**

В) обыкновенные проценты с приближенным сроком операции

3. Достаточность капитала и ликвидность определяют следующие показатели:

А) отношение общей суммы межбанковских кредитов (депозитов) в отечественной и иностранной валюте к ВВП

**Б) отношение капитала банков к величине активов, взвешенных по уровню риска**

**В) отношение основного капитала к активам, взвешенным по уровню риска**

Г) отношение прибыли к уставному капиталу

4. Коммерческий банк выполняет функцию:

А) эмиссионного центра государства

Б) банка банков

**В) аккумуляции средств в депозиты**

Г) банкира правительства

5. Представление о колеблемости уровней процентных ставок дает показатель

**А) коэффициент вариации**

Б) коэффициент детерминации

В) темпы роста

### Вариант 19

1. Нарращение по правилу простого процента происходит по сравнению с наращением по правилу сложного процента ... .

А) быстрее

Б) медленнее

**В) быстрее в рамках одного года, затем медленнее**

Г) одинаково

2. Определенная сумма помещена в банк на депозит сроком на пять лет. Проценты по депозиту начисляются один раз в год. При какой ставке величина депозита будет больше в конце года:

А) 10%

**Б) 15 %**

В) 7 %

Г) 5%

3. Коэффициент автономии характеризует:

А) обеспеченность заемных средств собственными средствами

**Б) степень независимости от внешних источников финансирования**

В) ликвидность организации

4. Темп роста реальных активов банковской системы

А)  $\frac{A_1 + A_0}{2I_{\text{inf}}}$

Б)  $\frac{A_0}{A_1 \cdot I_{\text{inf}}}$

В)  $\frac{A_1}{A_0} \cdot I_{\text{inf}}$

Г)  $\frac{A_1}{A_0 \cdot I_{\text{inf}}}$

Д)  $\frac{A_1 - A_0}{I_{\text{inf}}}$

5. Сумма краткосрочных и среднесрочных средств по активу должна

А) превышать сумму краткосрочных и среднесрочных обязательств по пассиву

**Б) быть равной сумме обязательств**

В) быть меньше суммы обязательств

**Вариант 20**

1. В каких условиях определенная сумма денег сохранит свою стоимость в течение длительного периода:

А) в условиях рыночной экономики

**Б) в условиях отсутствия инфляции**

В) в условиях стабильного курса доллара

Г) в условиях эффективной деятельности

2. Эквивалентная ставка процентов определяется по формуле

А)  $\frac{d}{1 - \frac{t}{Y}}$  ;

Б)  $\frac{d}{1 - \frac{t}{Y} * d}$  ;

В)  $\frac{1}{1 - \frac{t}{Y} * d}$  ;

Г)  $\frac{d}{1 - i * d}$

3. Процент по ... кредиту входит в цену товара:

А) банковскому;

Б) гражданскому;

**В) коммерческому;**

Г) государственному.

4. В соответствии с российским банковским законодательством коммерческие банки имеют право:

А) проводить денежно-кредитную политику

Б) конкурировать с Центральным банком РФ

В) поддерживать стабильность банковской системы

**Г) открывать и вести счета физических и юридических лиц**

5. Средние остатки на счетах в расчетном периоде определяется по формуле

- А) **средняя арифметическая простая**
- Б) средняя арифметическая взвешенная
- В) средняя геометрическая взвешенная
- Г) средняя хронологическая

### Вариант 21

1. Что такое процентная ставка:
  - А) **абсолютная величина дохода от предоставления денег в долг**
  - Б) относительная величина дохода от предоставления денег в долг
  - В) результат деятельности банка
  - Г) зависит от платежеспособности клиента
2. Сделка коммерческого кредита оформляется в основном:
  - А) аккредитивом;
  - Б) вксселем;
  - В) **инкассо;**
  - Г) устной договоренностью.
3. Расчет текущей стоимости, путем начисления простых процентов, осуществляется по формуле:
  - А)  $\frac{FV}{(1+i)^n}$
  - Б)  $\frac{FV}{(i+i)^n}$
  - В)  $\frac{PV}{(1+i)^n}$
  - Г)  $\frac{FV}{(1+i)}$
4. Коммерческий банк выполняет функцию:
  - А) эмиссионного центра государства
  - Б) банка банков
  - В) **аккумуляции средств в депозиты**
  - Г) банкира Правительства
5. К какой группе методов организации банковской деятельности относится установление Банком России нормативов банковских рисков
  - А) административные
  - Б) **экономические**
  - В) надзорные

### Вариант 22

1. Определенная сумма помещена в банк на депозит сроком на пять лет. Проценты по депозиту начисляются один раз в год. При какой ставке величина депозита будет больше в конце года:
  - А) 10%
  - Б) 15 %
  - В) **20%**
2. В соответствии с российским банковским законодательством коммерческие банки имеют право:
  - А) проводить денежно-кредитную политику;
  - Б) конкурировать с Центральным банком РФ;
  - В) поддерживать стабильность банковской системы;
  - Г) **открывать и вести счета физических и юридических лиц.**
3. Темп роста реальных активов банковской системы

- А)  $\frac{A_1 + A_0}{2I_{\text{inf}}}$
- Б)  $\frac{A_0}{A_1 \cdot I_{\text{inf}}}$
- В)  $\frac{A_1}{A_0} \cdot I_{\text{inf}}$
- Г)  $\frac{A_1}{A_0 \cdot I_{\text{inf}}}$
- Д)  $\frac{A_1 - A_0}{I_{\text{inf}}}$

где:  $A_1, A_0$  - абсолютная величина банковских активов в отчетном и базисном периодах;  
 $I_{\text{inf}}$  - индекс инфляции.

4. Коммерческий банк – это:

- А) структурное подразделение Министерства экономики  
 Б) хранилище золотовалютных резервов  
**В) посредник в расчетах и кредитовании**  
 Г) финансовый агент правительства

5. Каким образом влияет увеличение размера резервных требований Банка России на денежную массу

- А) увеличивает  
**Б) уменьшает**  
 В) не влияет

### Вариант 23

1. Что такое дисконтирование:

- А) процесс нахождения величины на заданный момент времени по ее известному или предполагаемому значению в будущем**  
 Б) процесс нахождения величины на будущей момент времени по ее известному номинальному значению  
 В) процесс определения процентной ставки на основе сложных процентов

2. Расчет текущей стоимости, путем начисления простых процентов, осуществляется по формуле:

- А)  $\frac{FV}{(1+i)^n}$  ;
- Б)  $\frac{FV}{(i+i)^n}$  ;
- В)  $\frac{PV}{(1+i)^n}$  ;
- Г)  $\frac{FV}{(1+i)}$  ;

3. Номинальная ставка процентов определяет ... .

- А) полный относительный доход инвестора с учетом внутригодовой капитализации  
 Б) ставку процентов за конкретный период начисления процентов  
**В) годовую базовую ставку по договору, исходя из которой определяется ставка за конкретный период и эффективная доходность**

4. Составленное по установленной законом форме безусловное письменное долговое денежное обязательство, выданное одной стороной другой стороне, является:

- А) векселем**  
 Б) облигацией  
 В) акцией  
 Г) депозитным сертификатом

5. Национальная банковская система — это совокупность:

- А) международных кредитных институтов
- Б) кредитных институтов внутри страны и взаимосвязей между ними**
- В) эмиссионных банков и лизинговых компаний
- Г) форм и методов организации денежного обращения в стране

#### Вариант 24

1. Какому статистическому показателю соответствует показатель расчета процентной ставки:

- А) абсолютному приросту
- Б) темпу прироста**
- В) коэффициенту эластичности
- Г) коэффициенту дисконтирования

2. Средний срок хранения вклада рубля

- А)  $\frac{O_B D_K}{B_B}$ ;
- Б)  $\frac{O_B}{B_B D_K}$ ;
- В)  $\frac{B_B D_K}{O_B}$ ;
- Г)  $\frac{B_B}{O_B D_K}$ ;

3. Нарощенная будущая стоимость денег –

- А) Сумма денег, увеличенная за счет присоединения процентов;**
- Б) Процесс увеличения капитала за счет присоединения процентов;
- В) Процедура вычисления суммы денег с начисленными процентами;

4. Динамику пассивов кредитной организации характеризуют темпы роста следующих индикаторов:

- А) номинальной и рыночной стоимости ценных бумаг, приобретенных банками
- Б) ссудной задолженности
- В) средств клиентов**
- Б) фондов и прибыли банков**
- Д) кредитов, депозитов и иных привлеченных средств, полученных кредитной организацией от ЦБ РФ**

5. Выделите элементы процентных доходов банка

- А) доходы по кредитам предоставленным клиентам банка**
- Б) доходы по ведению валютных счетов
- В) доходы, полученные по счетам «Ностро»**
- Г) дивиденды по паям и акциям

#### Вариант 25

1. Классификационным признаком, в соответствии с которым все многообразие финансовых отношений подразделяется на сферы финансовой системы, является ...

- А) роль субъекта в общественном воспроизводстве**
- Б) характер деятельности субъектов хозяйствования
- В) организационно-правовая форма субъектов хозяйствования
- Г) форма организации государственных финансовых ресурсов

2. Заемщиками в банковском кредите выступают:

- А) Только юридические лица;
- Б) только физические лица;
- В) Только государство в лице представляющих его органов;
- Г) Юридические и физические лица.**

3. Курс дисконтной облигации определяется по формуле

- А)  $\frac{\left(\frac{1}{i}-1\right)*365}{t}$
- Б)  $\frac{\left(\frac{1}{365}-1\right)*365}{t}$
- В)  $\frac{\left(\frac{1}{i}-1\right)*365}{365}$
- Г)  $\frac{\left(\frac{1}{i}-1\right)*t}{t}$

4. Какие показатели необходимы для определения среднего количества оборотов кредита:

- А) **средние остатки кредитов**
- Б) годовая ставка ссуды
- В) **сумма погашенных кредитов**
- Г) величина средней купюры

5. Имеет ли право Банк России устанавливать процентные ставки

- 1) да
- 2) нет
- 3) **только по операциям Банка России**

#### Вариант 26

1. По ... международные кредиты делятся на коммерческие, финансовые и промежуточные:

- А) Виду
- Б) Технике представления
- В) Обеспечению
- Г) **Назначению**

2. Расчет текущей стоимости, путем начисления сложных процентов, осуществляется по формуле

- А)  $\frac{FV}{(1+i)^n}$ ;
- Б)  $\frac{FV}{(i+i)^n}$ ;
- В)  $\frac{PV}{(1+i)^n}$ ;
- Г)  $\frac{FV}{(1+i)}$ ;

3. Организация торговли финансовыми активами и обязательствами между покупателями и продавцами финансовых ресурсов является основной задачей ...

- А) финансовых институтов
- Б) бюджетной системы
- В) **финансовых рынков**
- Г) финансовых посредников

4. Рентабельность коммерческого банка определяется:

- А) **отношением прибыли к уставному капиталу банка**
- Б) отношением капитала банков к величине активов, взвешенных по уровню риска

В) отношением капитала к величине активов

5. К какой группе банков относятся Центральные банки

А) банки, являющиеся акционерными обществами

Б) банки, являющиеся акционерными обществами

**В) государственные кредитно-финансовые институты**

### Вариант 27

1. Коммерческий банк – это:

А) Структурное подразделение Министерства экономики;

Б) Хранилище золотовалютных резервов;

**В) Посредник в расчетах и кредитовании;**

Г) Финансовый агент правительства.

2. Совокупность экономических отношений, включающая образование специального фонда и его использование для возмещения разного рода потерь, ущерба, вызванных неблагоприятными событиями, путем выплаты страхового возмещения, называется ...

А) Финансами

**Б) Страхованием**

В) Финансовой помощью

Г) Денежным возмещением

3. Вычисление эквивалентной учетной ставки на основе ставки процентов определяется по формуле:

А)  $i = (1 + j/m)^m - 1$

**Б)  $d = i / (1 + i)^n$**

В)  $PV = FV / (1 + i)^n$

Г)  $i = (1 - j/m)^m + 1$

4. Какая организация устанавливает правила выдачи и погашения кредитов:

**А) отдельный коммерческий банк**

Б) Центральный банк РФ

В) Министерство финансов РФ

Г) Правительство РФ

5. Какой метод снижения рисков кредитного портфеля наиболее эффективен

**А) диверсификация кредитного портфеля**

Б) страхование

В) оценка кредитоспособности заемщика

### Вариант 28

1. Процент по ... кредиту входит в цену товара:

А) Банковскому;

Б) Гражданскому;

**В) Коммерческому;**

Г) Государственному.

2. Какие кредитно-финансовые институты входят в банковскую систему

А) только банки

Б) все кредитные и кредитно-финансовые институты страны

**В) банки и небанковские институты, выполняющие отдельные банковские операции**

3. Нарощенная будущая стоимость денег –

**А) Сумма денег, увеличенная за счет присоединения процентов;**



- Б) Процесс увеличения капитала за счет присоединения процентов;
- В) Процедура вычисления суммы денег с начисленными процентами;
- Г) Движение наличных денег в процесс обращения товаров, оказания услуг и осуществления различных платежей.
4. Определите доходность операции
- А)  $\frac{(FV - PV) * Y}{PV * t}$
- Б)  $\frac{(FV - PV) * Y}{FV * t}$
- В)  $\frac{(FV - PV) * Y}{PV}$
- Г)  $\frac{(FV - PV)}{PV * t}$
5. Какая из приведенных характеристик отражает сущность банковской деятельности
- А) посредничество в кредите
- Б) создание кредитных средств обращения
- В) аккумуляция денежных средств с целью превращения их в ссудный капитал приносящий процент**

### Вариант 29

1. Определите формулу начисления сложного процента
- А)  $PV(1 + n)^n$
- Б)  $PV(1 + i)^n$
- В)  $PV(i + n)^n$
- Г)  $PV(i)^n$
2. Обособленными звеньями сферы государственных финансов являются:
- А) государственный бюджет, государственный кредит, Фонд социального страхования РФ, финансы организаций;
- Б) финансы казенных предприятий, финансы общественных объединений, финансы Банка России, внебюджетные фонды;
- В) финансы страховых компаний, Пенсионный фонд РФ, государственный кредит, финансы банковской системы России;**
- Г) государственные внебюджетные фонды, государственный бюджет, государственный кредит.
3. Процент по ... кредиту входит в цену товара:
- А) банковскому
- Б) гражданскому
- В) коммерческому**
- Г) государственному
4. Инфляция – это:
- А) процесс, связанный с обеспечением денег и проявляющийся в росте цен на товары и услуги и нарушении денежного обращения
- Б) повышение цен на потребительские товары
- В) индекс официального курса рубля к доллару США или евро

5. Повышение ликвидности банка связано с (со)
- А) **повышением прибыльности банка**
  - Б) снижением прибыльности банка
  - В) ростом выдаваемых долгосрочных кредитов
  - Г) инвестициями в ценные бумаги

### Вариант 30

1. Достаточность капитала и ликвидность определяют следующие показатели:
- А) отношение общей суммы межбанковских кредитов (депозитов) в отечественной и иностранной валюте к ВВП
  - Б) **отношение капитала банков к величине активов, взвешенных по уровню риска**
  - В) **отношение основного капитала к активам, взвешенным по уровню риска**
  - Г) отношение прибыли к уставному капиталу
2. По ... международные кредиты делятся на товарные и валютные:
- А) **виду;**
  - Б) технике представления;
  - В) обеспечению;
  - Г) назначению.
4. Современная стоимость при начислении сложных декурсивных процентов определяется по формуле:
- А)  $i = (1 + j/m)^m - 1$
  - Б)  $d = i/1 + in$
  - В)  **$PV = FV / (1 + i)^n$**
  - Г)  $i = (1 - j/m)^m + 1$
4. В каких условиях определенная сумма денег сохранит свою стоимость в течение длительного периода:
- А) в условиях рыночной экономики
  - Б) **в условиях отсутствия инфляции**
  - В) в условиях стабильного курса доллара
  - Г) в условиях эффективной деятельности
5. Что не включают в себя абсолютные показатели банковской системы?
- А) количество банков, зарегистрированных в регионе
  - Б) объем кредитных вложений банков, зарегистрированных в регионе
  - В) абсолютная величина банковских активов Характеризует масштаб операций банковской системы
  - Г) **преобладание в ресурсах банков привлечённых и заёмных средств, влекущее за собой повышенную ответственность перед кредиторами и вкладчиками**

### Вариант 31

1. Современные коммерческие банки осуществляют обслуживание:
- А) **Предприятий, организаций и населения;**
  - Б) Только населения и центрального банка;
  - В) Только предприятий и организаций;
  - Г) Только предприятий, организаций и центрального банка.
2. Нарощенная сумма к концу n-го периода при начислении сложных декурсивных процентов определяется по формуле:
- А)  $i = (1 + j/m)^m - 1$
  - Б)  $d = i/1 + in$
  - В)  $PV = FV / (1 + i)^n$
  - Г)  **$FV = PV(1 + i)^n$**

3. Номинальная ставка процентов определяет ... .
- А) полный относительный доход инвестора с учетом внутригодовой капитализации
  - Б) ставку процентов за конкретный период начисления процентов
  - В) годовую базовую ставку по договору, исходя из которой определяется ставка за конкретный период и эффективная доходность**
4. Структура активов кредитной организации включает:
- А) денежные средства, драгоценные металлы и камни**
  - Б) средства клиентов
  - В) фонды и прибыль банков
  - Г) кредиты, депозиты и иные привлеченные средства, полученные кредитной организации от ЦБ РФ
  - Д) использование полученной прибыли**
5. Какая из перечисленных групп входит в показатели динамики и состояние банковской системы?
- А) второстепенные показатели
  - Б) индексы эффективности деятельности
  - В) показатель денежного обращения в стране
  - Г) базовые индексы**

### Вариант 32

1. Что такое финансовые рычаги?
- А) Денежные отношения между экономическими субъектами
  - Б) Налоговые и процентные ставки, доходность и курс ценных бумаг и т.п.**
  - В) Нормы, нормативы, тарифы и т.п.
2. Эквивалентная ставка процентов определяется по формуле
- А)  $\frac{d}{1 - \frac{t}{Y}}$
  - Б)  $\frac{d}{1 - \frac{t}{Y} * d}$**
  - В)  $\frac{1}{1 - \frac{t}{Y} * d}$
  - Г)  $\frac{d}{1 - i * d}$
3. Структура активов кредитной организации включает:
- А) денежные средства, драгоценные металлы и камни**
  - Б) средства клиентов
  - В) фонды и прибыль банков
  - Г) кредиты, депозиты и иные привлеченные средства, полученные кредитной организации от ЦБ РФ
  - Д) использование полученной прибыли**
4. Что такое процентная ставка:
- А) абсолютная величина дохода от предоставления денег в долг**
  - Б) относительная величина дохода от предоставления денег в долг
  - В) результат деятельности банка
  - Г) зависит от платежеспособности клиента
5. Структура банковской статистики состоит из:
- А) статистики капиталовложений
  - Б) статистики процентных ставок**
  - В) статистики денежного обращения**

Г) статистики инфляции

### Вариант 33

1. Динамику пассивов кредитной организации характеризуют темпы роста следующих индикаторов:

- А) номинальной и рыночной стоимости ценных бумаг, приобретенных банками
- Б) ссудной задолженности
- В) средств клиентов**
- Б) фондов и прибыли банков**
- Д) кредитов, депозитов и иных привлеченных средств, полученных кредитной организацией от ЦБ РФ**

2. Расчет текущей стоимости, путем начисления сложных процентов, осуществляется по формуле

- А)  $\frac{FV}{(1+i)^n}$
- Б)  $\frac{FV}{(i+i)^n}$
- В)  $\frac{PV}{(1+i)^n}$
- Г)  $\frac{FV}{(1+i)}$

3. Отличительным признаком международного кредита является:

- А) обязательное участие в сделке правительства какого-либо государства
- Б) обязательное участие в сделке Международного валютного фонда
- В) принадлежность кредитора и заемщика к разным странам**
- Г) обязательное участие в сделке центрального банка какого-либо государства

4. В соответствии с российским банковским законодательством коммерческие банки имеют право:

- А) проводить денежно-кредитную политику
- Б) конкурировать с Центральным банком РФ
- В) поддерживать стабильность банковской системы
- Г) открывать и вести счета физических и юридических лиц**

5. Соотношение между двумя валютами, определенное исходя из их котировок по отношению к третьей валюте внутреннее финансирование, называется ...

- А) кросс-курсом**
- Б) прямым курсом
- В) обратным курсом
- Г) спот-курсом

### Вариант 34

1. Коммерческий банк – это:

- А) структурное подразделение Министерства экономики;
- Б) хранилище золотовалютных резервов;
- В) посредник в расчетах и кредитовании;**
- Г) финансовый агент правительства.

2. Доход по операциям с использованием разных видов ставок (при прочих равных условиях) оказывается равным, если обычная ставка процентов ... дисконтной.

- А) равна
- Б) больше**
- В) меньше

3. Средний срок хранения вкладного рубля

- А)  $\frac{O_B D_K}{B_B}$ ;
- Б)  $\frac{O_B}{B_B D_K}$ ;

- В)  $\frac{B_B D_K}{O_B}$ ;
- Г)  $\frac{B_B}{O_B D_K}$ ;
- Д)  $\frac{O_B}{B_B}$ ,

4. В современной практике кредитования В России применяются в основном ... процентные ставки:

- А) **фиксированные**
- Б) плавающие
- В) колеблющиеся
- Г) изменяющиеся

5. Физические или юридические лица, приобретающие ценные бумаги от своего имени и за свой счет, называются...

- А) **инвесторами**
- Б) эмитентами
- В) финансовыми посредниками
- Г) заемщиками

### Вариант 35

1. Формула доходности позволяет определить доходность в виде ставки ...

- А) **годового простого процента**
- Б) простого процента за срок операции
- В) годового сложного процента
- Г) сложного процента за срок операции

2. Расчет текущей стоимости, путем начисления простых процентов, осуществляется по формуле:

- А)  $\frac{FV}{(1+i)^n}$ ;
- Б)  $\frac{FV}{(i+i)^n}$ ;
- В)  $\frac{PV}{(1+i)^n}$ ;
- Г)  $\frac{FV}{(1+i)}$ ;

3. К безналичной форме денежного обращения относятся:

- А) выплаты страховых возмещений по договорам страхования
- Б) платежи населения за коммунальные услуги
- В) **перечисление денежных средств по счетам кредитных учреждений**
- Г) зачет взаимных требований

4. Заемщиками в банковском кредите выступают:

- А) только юридические лица
- Б) только физические лица
- В) только государство в лице представляющих его органов
- Г) **юридические и физические лица**

5. Если информация содержит сведения об остатках кредита на начало и конец периода, то расчет среднего остатка ссуд выполняется по формуле средней ...

- А) **арифметической простой**
- Б) арифметической взвешенной

- В) хронологической
- Г) гармонической

### Вариант 36

1. По ... международные кредиты делятся на товарные и валютные:
  - А) виду;
  - Б) технике представления;
  - В) обеспечению;
  - Г) назначению.
  
2. Авансовые (рекурсивные) проценты взимаются в ... .
  - А) конце операции (процентного периода) относительно исходной суммы денег
  - Б) начале операции (процентного периода) относительно суммы денег, включающей начисленные проценты**
  
3. Определите формулу начисления сложного процента
  - А)  $PV(1+n)^n$
  - Б)  $PV(1+i)^n$
  - В)  $PV(i+n)^n$
  - Г)  $PV(i)^n$
  
4. Национальная банковская система — это совокупность:
  - А) международных кредитных институтов
  - Б) кредитных институтов внутри страны и взаимосвязей между ними**
  - В) эмиссионных банков и лизинговых компаний
  - Г) форм и методов организации денежного обращения в стране
  
5. В статистике банковской деятельности на среднюю процентную ставку по кредитам непосредственно влияют следующие факторы ...
  - А) индивидуальные процентные ставки по кредитам**
  - Б) структура кредитов
  - В) структура банковских ресурсов

### Вариант 37

1. Процентный платеж при начислении простых процентов за апрель оказывается наименьшим, если начисляют ... .
  - А) обыкновенные проценты с точным сроком операции
  - Б) точные проценты с точным сроком операции**
  - В) обыкновенные проценты с приближенным сроком операции
  
2. Нарощенная сумма к концу n-го периода при начислении сложных декурсивных процентов определяется по формуле:
  - А)  $i = (1+j/m)^m - 1$
  - Б)  $d = i/1+in$
  - В)  $PV = FV/(1+i)^n$
  - Г)  **$FV = PV(1+i)^n$**
  
3. Процент по ... кредиту входит в цену товара:
  - А) Банковскому
  - Б) Гражданскому

- В) Коммерческому**
- Г) Государственному

4. Коммерческий банк – это:

- А) структурное подразделение Министерства экономики
- Б) хранилище золотовалютных резервов
- В) посредник в расчетах и кредитовании**
- Г) финансовый агент правительства

5. Для выявления тенденций движения валютного курса используются ...

- А) реальный валютный курс**
- Б) индекс реального валютного курса
- В) плавающий курс
- Г) номинальный валютный курс

### Вариант 38

1. Обычные (декурсивные) проценты взимаются в ... .

- А) начале операции (процентного периода) относительно суммы денег, включающей начисленные проценты
- Б) конце операции (процентного периода) относительно исходной суммы денег**

2. Определите формулу начисления сложного процента:

- А)  $PV(1+n)^n$
- Б)  $PV(1+i)^n$**
- В)  $PV(i+n)^n$
- Г)  $PV(i)^n$

3. Рентабельность коммерческого банка определяется:

- А) отношением прибыли к уставному капиталу банка**
- Б) отношением капитала банков к величине активов, взвешенных по уровню риска
- В) отношением капитала к величине активов
- Г) отношением прибыли к доходам банка

4. Динамику пассивов кредитной организации характеризуют темпы роста следующих индикаторов:

- А) номинальной и рыночной стоимости ценных бумаг, приобретенных банками
- Б) ссудной задолженности
- В) средств клиентов**
- Б) фондов и прибыли банков**
- Д) кредитов, депозитов и иных привлеченных средств, полученных кредитной организацией от ЦБ РФ**

5. Финансовыми рынками являются ...

- Б) денежный рынок**
- В) рынок капиталов**
- Г) рынок услуг
- Д) рынок патентов

### Вариант 39

1. Современные коммерческие банки осуществляют обслуживание:

- А) Предприятий, организаций и населения;**

- Б) Только населения и центрального банка;  
 В) Только предприятий и организаций;  
 Г) Только предприятий, организаций и центрального банка.
2. Финансово-экономические расчеты (высшие финансовые вычисления, финансовая математика) рассматривают изменение стоимости денежных средств, произошедшее в первую очередь в результате ... .  
 А) инфляции  
 Б) девальвации  
**В) инвестирования**  
 Г) деноминации
3. Точные проценты рассчитываются по формуле  
 А)  $PV * \frac{t}{365 * i}$   
 Б)  $PV * \frac{t}{365} * i$   
 В)  $PV * \frac{365}{t} * i$   
 Г)  $\frac{t}{365} * i$
4. К безналичной форме денежного обращения относятся:  
 А) выплаты страховых возмещений по договорам страхования  
 Б) платежи населения за коммунальные услуги  
**В) перечисление денежных средств по счетам кредитных учреждений**  
 Г) зачет взаимных требований
5. Денежный агрегат M2 включает в себя:  
 А) **срочные вклады в банках**  
 Б) облигации государственного займа  
**В) средства на счетах до востребования в банке**  
 Г) депозитные сертификаты  
 Д) **наличные деньги в обращении**

#### Вариант 40

1. Номинальная ставка процентов определяет ... .  
 А) полный относительный доход инвестора с учетом внутригодовой капитализации  
 Б) ставку процентов за конкретный период начисления процентов  
**В) годовую базовую ставку по договору, исходя из которой определяется ставка за конкретный период и эффективная доходность**
2. Расчет текущей стоимости, путем начисления простых процентов, осуществляется по формуле  
 А)  $\frac{FV}{(1+i)^n}$ ;  
 Б)  $\frac{FV}{(i+i)^n}$ ;  
 В)  $\frac{PV}{(1+i)^n}$ ;  
 Г)  $\frac{FV}{(1+i)}$ ;
3. Заемщиками в банковском кредите выступают:  
 А) Только юридические лица



- Б) только физические лица
  - В) Только государство в лице представляющих его органов
  - Г) **Юридические и физические лица**
4. Скорость обращения денег определяется:
- А) удельным весом денежных знаков различного достоинства в общей массе обращающихся денег
  - Б) отношением совокупного объема денежной массы к объему ВВП в текущих ценах
  - В) **отношением объема ВВП в текущих ценах к совокупному объему денежной массы**
5. Какой из перечисленных коэффициентов не связан с кредитованием:
- А) коэффициент покрытия
  - Б) коэффициент задолженности
  - В) **коэффициент иммобилизации**
  - Г) коэффициент рентабельности

#### Вариант 41

1. Нарращение по правилу простого процента происходит по сравнению с наращением по правилу сложного процента ... .
- А) быстрее
  - Б) медленнее
  - В) **быстрее в рамках одного года, затем медленнее**
  - Г) одинаково
2. Определите формулу начисления сложного процента
- А)  $PV(1+n)^n$
  - Б)  $PV(1+i)^n$
  - В)  $PV(i+n)^n$
  - Г)  $PV(i)^n$
3. Коммерческий банк выполняет функцию:
- А) Эмиссионного центра государства
  - Б) Банка банков
  - В) **Аккумуляции средств в депозиты**
  - Г) Банка правительства
4. Какие показатели необходимы для определения среднего количества оборотов кредита:
- А) **средние остатки кредитов**
  - Б) годовая ставка ссуды
  - В) **сумма погашенных кредитов**
  - Г) величина средней купюры
5. Показателями оборачиваемости кредита являются ...
- А) **оборот по погашению**
  - Б) продолжительность одного оборота
  - В) оборот по выдаче
  - Г) скорость оборота

#### Вариант 45

1. Формула доходности позволяет определить доходность в виде ставки ...
- А) **годового простого процента**
  - Б) простого процента за срок операции
  - В) годового сложного процента
  - Г) сложного процента за срок операции

2. Индекс цен Пааше рассчитывается по формуле:

А)  $\sqrt{\frac{\sum p_1 q_1}{\sum p_0 q_1} \cdot \frac{\sum p_1 q_0}{\sum p_0 q_0}}$

Б)  $\frac{\sum p_1 q_1}{\sum p_0 q_1}$

В)  $\frac{\sum p_1 q_0}{\sum p_0 q_0}$

Г)  $\frac{\sum p_1 (q_0 + q_1)}{\sum p_0 (q_0 + q_1)}$

3. Рентабельность коммерческого банка определяется:

- А) **отношением прибыли к уставному капиталу банка**
- Б) отношением капитала банков к величине активов, взвешенных по уровню риска
- В) отношением капитала к величине активов
- Г) отношением прибыли к доходам банка

4. Если курс единицы иностранной валюты выражается в национальной валюте, то это называется

- \_\_\_\_\_.
- А) **прямой котировкой**
  - Б) кросс-котировкой
  - В) обратной котировкой
  - Г) косвенной котировкой

5. Показателями структуры кредитной задолженности являются ...

- А) **доля просроченных ссуд**
- Б) **оборот по погашению кредита**
- В) распределение кредитных вложений по отраслям хозяйства
- Г) оборот по выдаче кредита
- Д) оборот по выдаче кредита

#### Вариант 46

1. Вычисление эффективной учетной ставки на основе ставки процентов определяется по формуле:

- А)  **$i = (1 + j/m)^m - 1$**
- Б)  $d = i / (1 + in)$
- В)  $PV = FV / (1 + i)^n$
- Г)  $i = (1 - j/m)^m + 1$

2. Номинальная ставка процентов определяет ... .

- А) полный относительный доход инвестора с учетом внутригодовой капитализации
- Б) ставку процентов за конкретный период начисления процентов
- В) **годовую базовую ставку по договору, исходя из которой определяется ставка за конкретный период и эффективная доходность**

3. Какой из перечисленных коэффициентов не связан с кредитованием:

- А) коэффициент покрытия
- Б) коэффициент задолженности
- В) **коэффициент иммобилизации**
- Г) коэффициент рентабельности

4. Какая организация устанавливает правила выдачи и погашения кредитов:

- А) **отдельный коммерческий банк**
- Б) Центральный банк РФ

- В) Министерство финансов РФ
- Г) Правительство РФ

5. Классификация кредитов в зависимости от уровня кредитного риска включает кредиты ...

- А) безнадежные**
- Б) сомнительные**
- В) безрисковые**
- Г) банковские
- Д) краткосрочные

#### Вариант 47

1. Вычисление эквивалентной учетной ставки на основе ставки процентов определяется по формуле:

- А)  $i = (1 + j/m)^m - 1$
- Б)  $d = i / (1 + i)$**
- В)  $PV = FV / (1 + i)^n$
- Г)  $i = (1 - j/m)^m + 1$

2. Коммерческий банк выполняет функцию:

- А) эмиссионного центра государства
- Б) банка банков
- В) аккумуляции средств в депозиты**
- Г) банкира правительства

3. Темп роста реальных активов банковской системы

- А)  $\frac{A_1 + A_0}{2I_{inf}}$  ;
- Б)  $\frac{A_0}{A_1 \cdot I_{inf}}$  ;
- В)  $\frac{A_1}{A_0} \cdot I_{inf}$  ;
- Г)  $\frac{A_1}{A_0 \cdot I_{inf}}$  ;
- Д)  $\frac{A_1 - A_0}{I_{inf}}$  ;

где:  $A_1, A_0$  - абсолютная величина банковских активов в отчетном и базисном периодах;  
 $I_{inf}$  - индекс инфляции.

4. Инфляция – это:

- А) процесс, связанный с обеспечением денег и проявляющийся в росте цен на товары и услуги и нарушении денежного обращения**
- Б) повышение цен на потребительские товары
- В) индекс официального курса рубля к доллару США или евро

5. Финансовыми рынками являются ...

- Б) денежный рынок**
- В) рынок капиталов**
- Г) рынок услуг
- Д) рынок патентов

#### Вариант 48

1. Финансово-экономические расчеты (высшие финансовые вычисления, финансовая математика)

рассматривают изменение стоимости денежных средств, произошедшее в первую очередь в результате ... .

- А) инфляции
- Б) девальвации
- В) инвестирования**

Г) деноминации

2. Современная стоимость при начислении сложных декурсивных процентов определяется по формуле:

А)  $i = (1+j/m)^m - 1$

Б)  $d = i / (1 + in)$

**В)  $PV = FV / (1+i)^n$**

Г)  $i = (1-j/m)^m + 1$

3. В соответствии с российским банковским законодательством коммерческие банки имеют право:

А) Проводить денежно-кредитную политику

Б) Конкурировать с Центральным банком РФ

В) Поддерживать стабильность банковской системы

**Г) Открывать и вести счета физических и юридических лиц**

4. Если величина коэффициента ликвидности страховой компании больше 1,5; то это свидетельствует о ее:

**А) кредитоспособности**

Б) ограниченной кредитоспособности

В) текущей некредитоспособности

5. Если курс единицы иностранной валюты выражается в национальной валюте, то это называется

\_\_\_\_\_.

**А) прямой котировкой**

Б) кросс-котировкой

В) обратной котировкой

Г) косвенной котировкой

#### Вариант 49

1. Современные коммерческие банки осуществляют обслуживание:

**А) Предприятий, организаций и населения;**

Б) Только населения и центрального банка;

В) Только предприятий и организаций;

Г) Только предприятий, организаций и центрального банка.

2. Нарощенная сумма к концу n-го периода при начислении сложных декурсивных процентов определяется по формуле:

А)  $i = (1+j/m)^m - 1$

Б)  $d = i / (1 + in)$

В)  $PV = FV / (1+i)^n$

**Г)  $FV = PV(1+i)^n$**

3. Номинальная ставка процентов определяет ... .

А) полный относительный доход инвестора с учетом внутригодовой капитализации

Б) ставку процентов за конкретный период начисления процентов

**В) годовую базовую ставку по договору, исходя из которой определяется ставка за конкретный период и эффективная доходность**

4. В каких условиях определенная сумма денег сохранит свою стоимость в течение длительного периода:

А) в условиях рыночной экономики

**Б) в условиях отсутствия инфляции**

В) в условиях стабильного курса доллара

Г) в условиях эффективной деятельности

5. Цена, по которой осуществляется купля-продажа акции на фондовом рынке, называется ее

\_\_\_\_\_.

- А) курсом
- Б) номинальной ценой
- В) капитализированной стоимостью
- Г) индивидуальной стоимостью

#### Вариант 50

1. Расчет текущей стоимости, путем начисления простых процентов, осуществляется по формуле

- А)  $\frac{FV}{(1+i)^n}$ ;
- Б)  $\frac{FV}{(i+i)^n}$ ;
- В)  $\frac{PV}{(1+i)^n}$ ;
- Г)  $\frac{FV}{(1+i)}$ ;

2. Нарощенная будущая стоимость денег –

- А) Сумма денег, увеличенная за счет присоединения процентов;
- Б) Процесс увеличения капитала за счет присоединения процентов;
- В) Процедура вычисления суммы денег с начисленными процентами;
- Г) Движение наличных денег в процесс обращения товаров, оказания услуг и осуществления различных платежей.

3. Процентный платеж при начислении простых процентов за апрель оказывается наименьшим, если начисляют ... .

- А) обыкновенные проценты с точным сроком операции
- Б) точные проценты с точным сроком операции
- В) обыкновенные проценты с приближенным сроком операции

4. Что такое процентная ставка:

- А) абсолютная величина дохода от предоставления денег в долг
- Б) относительная величина дохода от предоставления денег в долг
- В) результат деятельности банка
- Г) зависит от платежеспособности клиента

5. Банковская деятельность это

- А) торговля
- Б) создание кредитных средств обращения
- В) аккумуляция денежных средств с целью превращения их в ссудный капитал приносящий процент

#### Тест 6 по теме «Статистика страхования»

В информационном банке содержится 52 тестовых заданий, из которых формируются печатные бланки, содержащие 7 вопросов (заданий), формируя уникальный вариант для каждого студента. Критерии оценивания компьютерного тестирования приведены в разделе 4.2.

#### Вариант 1

1. Финансовая устойчивость страховой организации обеспечивается:

- 1. Экономически обоснованными страховыми тарифами.
- Б. Собранными страховыми премиями.
- 2. Заключенными страховыми договорами.

**Г. Оплаченным уставным капиталом.**

2. За критерий финансовой устойчивости страховщика обычно принимают:
    1. **Достаточность средств страховых резервов.**
  - Б. Достаточность собственных свободных средств для выполнения обязательств.
    2. Все ответы верны.
  3. Регулирование банкротства страховых организаций осуществляется на основании:
    1. **Закона “О несостоятельности (банкротстве)”.**
  - Б. ГК РФ.
    2. Закона “Об организации страхового дела в Российской Федерации”.
  - Г. Приказа ФССН.
    4. Способность страховой компании выполнять существующие обязательства перед страхователями в определенный момент времени исходя из имеющихся у нее активов и других средств:
      1. **Платежеспособность.**
  - Б. Деловая активность.
    2. Финансовая устойчивость.
  - Г. Рентабельность.
    5. Способность страховой компании выполнять принятые страховые обязательства при воздействии на ее деятельность неблагоприятных факторов и изменении экономической конъюнктуры:
      - А. Ликвидность.
      - Б. Рентабельность.
      - В. **Финансовая устойчивость.**
      - Г. Платежеспособность.
6. Бонус в страховании – это
- А. **страховой взнос**
  - Б. **страховое обеспечение**
  - В. увеличение страхового обеспечения за счет прибыли страховщика
- 7. В состав страхового тарифа входят**
- А. **нетто-ставка**
  - Б. брутто-премия
  - В. нетто-премия
  - Г. страховые резервы
  - Д. брутто-ставка
  - Е. **нагрузка**

**Вариант 2**

1. Коэффициент Коньшина определяет:
  - А. Финансовую устойчивость страховщика.
  - Б. **Дефицитность средств страховой компании.**
  - В. Среднюю тарифную ставку по страховому портфелю.
  - Г. Эффективность страхового портфеля.
2. Чем выше коэффициент Коньшина, тем:
  - А. **Меньше финансовая устойчивость.**
  - Б. Больше финансовая устойчивость.
  - В. Не влияет на финансовую устойчивость.
3. На величину коэффициента Коньшина влияет:
  - А. Страховая сумма.
  - Б. **Количество заключенных договоров.**
  - В. **Средняя тарифная ставка.**
  - Г. Вероятность наступления страхового события.

4. Уровень страховых резервов равен отношению:
- А. Страховых резервов к страховым выплатам.
  - Б. Страховых выплат к страховым резервам.
  - В. **Страховых резервов к сумме активов.**
  - Г. Страховых резервов к сумме пассивов.
5. К основными расчетными показателями финансовой устойчивости страховой организации не относятся:
- А. Уровень страховых выплат.
  - Б. Соотношение собственного капитала и обязательств.
  - В. Уровень инвестированного капитала.
  - Г. **Уровень привлеченного капитала.**
6. Выгодоприобретатели – это
- А. **страхователи**
  - Б. лица, назначенные для получения страховой выплаты
  - В. **застрахованные лица**
  - Г. **страховщики**
7. **Главный вопрос классификации страхового дела – это**
- А. обоснование критериев классификации страхового предпринимательства
  - Б. **знание статистических показателей функционирования страхового рынка страны**
  - В. **знание структуры экономического содержания страхового рынка страны**

### Вариант 3

1. Рентабельность страховых операций определяется как отношение:
- А. Балансовой прибыли к страховым выплатам.
  - Б. **Балансовой прибыли к доходам.**
  - В. Балансовой прибыли к страховым премиям.
  - Г. Балансовой прибыли к страховым резервам.
2. При расширении страховой деятельности уровень инвестированного капитала:
- А. **Увеличивается.**
  - Б. Уменьшается.
  - В. Не изменяется.
  - Г. Может как увеличиться, так и уменьшиться.
3. Уровень перманентного капитала отражает:
- А. Долю собственного капитала в активах страховщика.
  - Б. Величину инвестированных средств страховой компании.
  - В. Сумму накопленных страховых премий.
  - Г. **Долю всего долгосрочного капитала в активах страховщика.**
4. Заявление о признании страховой организации банкротом может быть подано в арбитражный суд:
- А. Должником.
  - Б. Конкурсным кредитором.
  - В. Уполномоченным органом.
  - Г. **Все ответы верны.**
5. Имущественный комплекс страховой организации может быть продан:
- **С согласия покупателя принять на себя договоры страхования, срок действия которых не истек.**
  - Б. **С согласия покупателя принять на себя договоры страхования по которым страховой случай не наступил на дату признания страховой организации банкротом.**
  - Только с согласия покупателя выплатить страховое возмещение по всем договорам страхования.
  - Г. Любому покупателю без возложения на него обязанностей по принятию договоров.
6. Для того, чтобы опасное событие стало страховым случаем, надо
- А. **чтобы оно произошло и нанесло вред людям, ущерб имуществу**
  - Б. **чтобы оно стало причиной издания юридических законов по возмещению вреда личности**

**человека или ущерба имуществу**

- В. чтобы оно наступило будучи признано страховым случаем по договору страхования
- Г. чтобы оно не произошло, но согласно законодательству было отнесено к страховым случаям**
- Д. чтобы оно произошло

7. Если страховая сумма в договоре страхования меньше страховой стоимости застрахованного имущества, то должен ли страховщик производить выплату в размере, меньшем суммы полного ущерба имуществу

- А. нет, должен производить в полном размере, но не свыше страховой суммы
- Б. да, если иное не оговорено в договоре страхования**
- В. Да

#### Вариант 4

1. Покупателем имущественного комплекса страховой организации может выступать:

- А. Страховая организация, имеющая лицензию ФССН.**
- Б. Любое юридическое лицо.
- В. Иностранная страховая организация.
- Г. Все ответы верны.

2. В случае продажи имущественного комплекса страховой организации в ходе внешнего управления:

- А. Покупатель не несет ответственности по договорам страхования проданной компании.
- Б. Покупатель несет ответственность только по договорам страхования, срок действия по которым не истек.
- В. Все права и обязанности по договорам страхования, по которым на дату продажи имущества страховой организации страховой случай не наступил, переходят к покупателю.**
- Г. Нет правильного ответа.

3. В случае признания страховой организации банкротом:

- А. Все договоры страхования передаются покупателю.
- Б. Договоры страхования передаются покупателю только с его согласия.**
- В. Все договоры страхования прекращаются.
- Г. Все договоры, не переданные покупателю, прекращаются.

4. В случае признания страховой организации банкротом, страхователи и выгодоприобретатели:

- А. Не имеют никаких прав.
- Б. Имеют права требования по возврату части уплаченных страховых премий.**
- В. Имеют право на получение всей уплаченной страховой премии, если страховой случай не наступил.
- Г. Нет правильного ответа.

5. В случае признания страховой организации банкротом возмещению подлежит:

- А. Вся страховая премия полностью.
- Б. Часть страховой премии пропорционально разнице между сроком, на который был заключен договор страхования, и сроком, в течение которого он действовал.**
- В. Часть страховой премии за вычетом нагрузки.
- Г. Накопленная часть страховой премии.

6. Известна ли страховщику заранее величина выплаты по договору страхования жизни

- А. всегда
- Б. никогда
- В. в зависимости от условий договора**

7. Источниками финансов страховщика являются

- А. формирование уставного капитала**
- Б. страховые премии, полученные в результате продажи страховых продуктов**
- В. государственные субсидии и трансферты
- Г. доход от инвестирования временно свободных средств

#### Вариант 5

1. Если страховой случай наступил до момента принятия арбитражным судом решения о признании страховой организации банкротом:

- А. Страховщик освобождается от выплаты страхового возмещения.
- Б. Выплаты по произошедшим страховым случаям передаются потенциальному покупателю.



В. **Страховщик обязан выплатить страховое возмещение.**

Г. Страховщик обязан выплатить страховое возмещение, но не более величины накопленных страховых взносов.

2. Собственные средства страховщиков включают в себя:

А. Уставный капитал, резервный капитал, добавочный капитал.

Б. Резервный капитал, добавочный капитал, доходы будущих периодов.

В. Добавочный капитал, резервный капитал, нематериальные активы.

Г. **Нераспределенную прибыль, уставный капитал, резервный капитал, добавочный капитал.**

3. Не допускается внесение в уставный капитал страховой организации:

А. **Заемных средств.**

Б. Средств акционеров.

В. **Имущества, находящегося в залоге.**

Г. Нет ограничений.

4. При признании страховщика банкротом договоры страхования не могут быть:

А. Переданы покупателю с его согласия.

Б. Прекращены с согласия застрахованного или страхователя.

В. **Переданы покупателю без письменного согласия застрахованного или страхователя.**

Г. Нет правильного ответа.

5. Недостаточность средств страховых резервов для рисков видов страхования обусловлена:

А. Нетехническими рисками.

Б. **Техническими рисками.**

В. Инвестиционными рисками.

Г. Страновыми рисками.

6. К основным характеристикам страхуемости рисков относятся

А. **отсутствие статистических данных**

Б. возможность оценки распределения ущерба

В. независимость от воли страхователя

7. К страхованию жизни относятся

А. **страхование личного имущества**

Б. **страхование от несчастных случаев**

В. страхование на случай смерти

Г. **страхование на дожитие**

Д. **медицинское страхование**

### Вариант 6

1. Разница между стоимостью активов страховой организации и ее страховыми обязательствами, — это:

А. Чистая прибыль.

Б. Нормативная прибыль.

В. Минимально необходимый размер собственных средств.

Г. **Маржа платежеспособности.**

2. Если фактическая маржа платежеспособности страховщика превышает нормативную меньше чем на 30%:

А. **Страховщик должен предоставить план финансового оздоровления в ФССН.**

Б. ФССН приступает к финансовому оздоровлению страховой организации.

В. ФССН приступает к финансовому контролю страховой организации.

Г. Не предпринимается никаких действий.

3. Если фактическая маржа платежеспособности больше нормативной и минимального гарантийного фонда, страховая компания:

А. Находится на грани банкротства.

Б. Является неплатежеспособной.

В. **Платежеспособна.**

4. Минимальный размер собственных свободных средств, который должна иметь страховая организация, исходя из реализуемого вида страхования:

- А. Минимальный размер платежеспособности.
  - Б. Минимальная маржа.**
  - В. Минимальный гарантийный фонд.
  - Г. Нет правильного ответа.
5. Целью создания страховых резервов страховщиков является:
- А. Обеспечение выполнения страховщиками принятых обязательств.**
  - Б. Финансирование мероприятий по предупреждению страховых случаев.
  - В. Обеспечение функциональной деятельности и развития страховой организации.
  - Г. Все ответы верны.
6. К характеристикам страхования как экономической категории относятся:
- А. наличие перераспределительных отношений.
  - Б. наличие распределительных отношений.**
  - В. раскладка ущерба на всех членов общества.**
  - Г. замкнутая и солидарная раскладка ущерба.
  - Д. раскладка ущербов во времени и в пространстве.
7. К характеристикам страхования как экономической категории относятся:
- А. наличие перераспределительных отношений.
  - Б. перераспределение доходов между социальными слоями общества.**
  - В. обеспечение социальной справедливости.**
  - Г. замкнутая и солидарная раскладка ущерба.
  - Д. раскладка ущербов во времени и в пространстве.

#### Вариант 7

1. К основным инвестиционным рискам страховщика относится риск:
- А. Утраты имущества.
  - Б. Увеличения процентной ставки.
  - В. Изменения вероятности наступления страхового случая.
  - Г. Неликвидности активов.**
2. Риск использования финансовых инструментов заключается в следующем:
- А. Изменении сроков.
  - Б. Изменении доходов.
  - В. Недобросовестности персонала.
  - Г. Неправильной оценке кредитного риска, риска ликвидности и рыночного риска.**
3. Расхождение между реальной рыночной нормой доходности и той, что обеспечивается сформированным инвестиционным портфелем компании, — это:
- А. Риск доходности.
  - Б. Риск нормы доходности.**
  - В. Риск инвестиционного портфеля.
  - Г. Риск ликвидности.
4. Основными принципами формирования инвестиционного портфеля страховой организации являются:
- А. Прибыльность, диверсификация, надежность, ликвидность, вторичность.**
  - Б. Прибыльность, диверсификация, ликвидность, первичность.
  - В. Прибыльность, диверсификация, ликвидность, оцениваемость.
  - Г. Прибыльность, рентабельность, диверсификация, вторичность.
5. Дополнительный источник прибыли страховщика, кроме прибыли от проведения страховых операций:
- А. Дополнительная прибыль.
  - Б. Дополнительный доход.
  - В. Реальные инвестиции.
  - Г. Инвестиционный доход.**
6. Какие риски страхуются при страховании кредитов.
- А. риск невозврата кредита независимо от причины.**
  - Б. риск невозврата кредита из-за случайных обстоятельств предпринимательской деятельности

заемщика, оговоренных в договоре страхования.

**В. риск невозврата кредита из-за банкротства заемщика.**

7. Какие риски страхуются при страховании от перерывов в производстве?

**А. риски убытков.**

**Б. риски утраты средств производства.**

В. риски дополнительных непроизводительных расходов.

Г. риски неполучения ожидаемого дохода.

### Вариант 8

1. От прибыльной инвестиционной деятельности страховщика зависит:

А. Величина страхового возмещения.

**Б. Размер тарифной ставки.**

В. Размер страховой суммы.

Г. Величина страховой стоимости.

2. Коэффициент, при помощи которого сопоставляются Доходы по инвестициям и средние инвестируемые активы:

**А. Инвестиционный доход.**

Б. Доходы по инвестициям.

В. Коэффициент Коньпина.

Г. Коэффициент убыточности.

3. На инвестиционный доход страховщика влияют следующие факторы:

**А. Колебания курсов ценных бумаг.**

Б. Количество заключенных договоров страхования.

В. Размер средней страховой суммы по договору страхования.

Г. Убыточность страховой суммы.

4. Коэффициент, при помощи которого сопоставляются доходы по инвестициям и сумма страховых взносов:

А. Инвестиционный доход.

**Б. Уровень доходов по инвестициям.**

В. Уровень страховых выплат.

Г. Уровень доходов.

5. Колебания доходов по инвестициям страховой организации должны быть в пределах:

А. 10-20%.

Б. 20-50%.

**В. 5-20%.**

Г. 10-50%.

А. Квотное перестрахование относится к группе

**Б. факультативного**

**В. непропорционального перестрахования**

Г. пропорционального перестрахования

7. Конкретная величина страховой суммы при добровольном личном страховании

А. определяется соглашением страхователя и страховщика

**Б. устанавливается законом «Об организации страхового дела в РФ»**

**В. определяется положениями ГК РФ**

Г. регулируется спросом

### Вариант 9

1. Относительный показатель текущей деятельности отражает:

**А. Воздействие доходов по инвестициям на результаты деятельности страховой организации.**

Б. Инвестиционный доход страховой организации.

- В. Влияние инвестиционного дохода на ликвидность страховой организации.
- Г. Уровень доходов по инвестициям.

2. К факторам, не влияющим на инвестиционный доход страховщика, относятся:

- А. Колебание курса ценных бумаг.
- Б. Рост стоимости капитальных вложений.
- В. Снижение стоимости капитальных вложений.
- Г. **Количество заключенных договоров.**

3. Страховая организация, осуществляющая инвестиционную деятельность, рассчитывает:

- А. На увеличения заработной платы штатным сотрудникам.

**Б. Максимальное увеличение прибыли.**

- В. Увеличение количества заключаемых договоров.
- Г. Снижение риска вероятности наступления страхового случая.

4. Если ставки процента растут, то доходность ценных бумаг с твердым процентом:

- А. Будет падать.

**Б. Будет увеличиваться.**

- В. Не изменится.

5. Страховые организации могут держать часть своих фондов в инструментах денежного рынка по следующим причинам:

- А. Для оплаты долгосрочных обязательств.

**Б. Для обеспечения готовности к использованию благоприятных инвестиционных возможностей.**

- В. Для поддержания отечественной валюты.

- Г. Для обеспечения более высокой доходности.

6. Конкретный размер страховой суммы при личном страховании определяется

**А. приказом органа по надзору за страховой деятельностью**

**Б. желанием страховщика**

**В. желанием и платежеспособностью страхователя**

Г. желанием, платежеспособностью страхователя и политикой страховщика

**7. Критерии классификации страхования на отрасли и подотрасли**

А. волеизъявление третьих лиц

Б. волеизъявление выгодоприобретателя

**В. различия в объектах страхования**

Г. различия в волеизъявлении сторон страховой сделки

#### Вариант 10

1. Совокупность денежных средств, которые являются временно или относительно свободными от страховых обязательств и используются для инвестирования с целью получения инвестиционного дохода:

**А. Инвестиционный доход.**

Б. Инвестиционный потенциал.

В. Инвестиционный риск.

Г. Уровень доходов по инвестициям.

2. В случае недостаточности средств страхового фонда для покрытия обязательств страховщика используются:

**А. Собственные средства.**

Б. Привлеченные средства.

В. Заемные средства.

Г. Средства от продажи имущественного комплекса.

3. Совокупность финансовых инструментов, полученных страховой компанией в процессе инвестирования денежных средств и предназначенных для получения инвестиционного дохода:

- А. Инвестиционный портфель.
- Б. Инвестиционный потенциал.
- В. Инвестиционный риск.
- Г. **Инвестиционный доход.**

4. К целям формирования инвестиционного портфеля страховщика не относится:

- А. Обеспечение получения высокого инвестиционного дохода.
- Б. Обеспечение минимизации уровня инвестиционных рисков.
- В. Обеспечение необходимой ликвидности инвестиционного портфеля.
- Г. **Обеспечение сбалансированного инвестиционного портфеля по срокам.**

5. Для покрытия собственных средств страховщика принимаются:

- А. Векселя, выданные физическим лицам.
- Б. Векселя, выданные акционерам страховщика.
- В. Дебиторская задолженность.
- Г. **Денежная наличность.**

6. Кто должен доказывать величину ущерба

- А. страхователь
- Б. **страховщик**
- В. **независимый эксперт**

7. **Объект страхования – это**

- А. не противоречащие законодательству интересы страхователя в получении дохода
- Б. **не противоречащие законодательству интересы страхователя в отсутствии убытков**
- В. не противоречащие законодательству имущественные интересы, связанные с личностью страхователя, с его собственностью и деятельностью
- Г. **не противоречащие законодательству интересы страхователя в спокойной жизни**

### Вариант 11

1. Количественный подход к регулированию инвестиционной деятельности страховых организаций заключается в установлении:

- А. Ограничений на направления инвестирования.
- Б. **Лимитов на определенный класс активов.**
- В. Сроков инвестирования.
- Г. Нет правильного ответа.

2. Регулирование инвестиционной деятельности страховых организаций осуществляет:

- А. Департамент страхового надзора.
- Б. Министерство финансов РФ.
- В. **Федеральная служба страхового надзора.**
- Г. Руководство страховой организации.

3. К факторам, влияющим на инвестиционную стратегию страховщика, относятся:

- А. Ожидаемая доходность различных классов активов.
- Б. Уровень риска.
- В. Валюта и срок существующих обязательств.

Г. **Все ответы верны.**

4. Инвестиционная политика, которая предполагает, что инвестор выбирает виды вложений по критерию максимизации инвестиционного дохода, носит название:

- А. Сбалансированная.
- Б. **Агрессивная.**
- В. Консервативная.
- Г. Стимулирующая.

5. К абсолютным показателям финансового состояния страховой организации относятся:

- А. **Величина собственного капитала.**
- Б. Величина инвестиционного дохода.
- В. Размер страховых резервов.
- Г. Оценка платежеспособности страховщика.

6. Объектами страхования имущества являются

- А. **ответственность застрахованных лиц за причинение вреда или неисполнения договора**
- Б. **жизнь, здоровье и трудоспособность граждан, заключивших договор страхования**
- В. застрахованное имущество граждан и юридических лиц
- Г. **убытки от предпринимательской деятельности**

7. Объектами страхования ответственности являются

- А. **убытки от предпринимательской деятельности**
- Б. **жизнь, здоровье и трудоспособность граждан, заключивших договор страхования**
- В. ответственность застрахованных лиц за причинение вреда или неисполнение договора
- Г. **застрахованное имущество граждан и юридических лиц**

### Вариант 12

1. Страховые резервы не подлежат изъятию:

- А. В федеральный бюджет.
- Б. В бюджет субъектов Федерации.
- В. В территориальные бюджеты.
- Г. **Все ответы верны.**

2. Страховой портфель законодательно определен как:

- А. Фактически застрахованные объекты страхования.
- Б. Принятые на страхование риски.
- В. **Обязательства страховщика, принятые им по договору страхования.**
- Г. Сумма действующих договоров страхования.

3. Разница между расходами страховой организации и ее доходами представляет собой:

- А. Чистую прибыль.
- Б. **Валовую прибыль.**
- В. Чистое сальдо баланса.
- Г. Нет правильного ответа.

4. Инвестиционный портфель для краткосрочных видов страхования формируется преимущественно за счет:

- А. **Портфельных инвестиций.**
- Б. Реальных инвестиций.
- В. И портфельных, и реальных инвестиций.

5. Принцип надежности формирования инвестиционного портфеля предполагает:

- А. Возможность получения дохода от инвестиционной деятельности.
- Б. **Обеспечение максимальной безопасности вложений.**
- В. Выполнение требования о распределении капиталов между различными объектами вложений с целью снижения риска возможных потерь.
- Г. Возможность быстрого и безущербного обращения активов в деньги.

6. Объекты страховой защиты – это

- А. **средства, при помощи которых субъекты страхового рынка удовлетворяют свои экономические интересы**
- Б. экономические интересы субъектов страхового рынка
- В. **любые виды имущества, в отношении которых заключен договор страхования**

7. Отраслями страхования согласно ГК РФ считаются

- А. социальное страхование
- Б. **имущественное страхование**
- В. валютное страхование
- Г. медицинское страхование
- Д. **личное страхование**

### Вариант 13

1. **Разрешено ли страховым компаниям формировать резервы, не предусмотренные правилами формирования страховых резервов?**
  - А) Только в исключительных случаях по согласованию с ФССН.
  - Б. Да.**
  - В. Нет.
  
2. **Страховщики рассчитывают страховые резервы:**
  - А. На начало периода.
  - Б. Отчетную дату.
  - В. Конец отчетного периода.**
  
3. **Часть начисленной страховой премии (взносов) по договору, относящаяся к периоду действия договора, выходящему за пределы отчетного периода, предназначенная для исполнения обязательств по обеспечению предстоящих выплат, которые могут возникнуть в следующих отчетных периодах, — это:**
  - А. Резерв незаработанной премии.**
  - Б. Незаработанная премия.
  - В. Резерв предстоящих, но неурегулированных убытков.
  - Г. Нет правильного ответа.
  
4. **Базовая страховая премия рассчитывается как разница:**
  - А. Между собранными страховыми премиями и расходами на ведение дела.
  - Б. Между страховой брутто-премией, комиссионными вознаграждениями и отчислениями, предусмотренными законодательством.**
  - В. Между суммой страховых премий и нагрузкой.
  - Г. Между брутто-премией и нагрузкой.
  
5. Для расчета величины незаработанной премии используются следующие методы:
  - А. Одной двадцать четвертой.**
  - Б. Одной пятой.
  - В. Одной тридцать шестой.
  - Г. Одной четвертой.
  
6. Предметом смешанного страхования жизни являются
  - А. смерть застрахованного
  - Б. утрата трудоспособности в результате несчастного случая**
  - В. дожитие застрахованного до окончания договора страхования
  - Г. ухудшение пенсионного обеспечения застрахованного лица
  - Д. обязанность возместить ущерб третьим лицам**
  
7. При размещении страховых резервов должны соблюдаться такие принципы как
  - А. надежность
  - Б. ликвидность
  - В. платность**
  - Г. доходность

#### Вариант 14

1. **Выплата страхового возмещения производится:**
  - А. Сразу после наступления страхового события.
  - Б. Через некоторое время, в течение которого будет сформирован страховой резерв.
  - В. Через некоторое время после предъявления претензии страховщика.**
  - Г. Через 1-2 месяца.
  
2. Резерв заявленных, но не урегулированных убытков создается с целью выплаты:
  - А. По крупным ущербам.
  - Б. По событиям, рассматриваемым в суде.
  - В. По заявленным претензиям, требующим длительного периода возмещения.**
  - Г. Нет правильного ответа.
  
3. Резерв заявленных, но неурегулированных убытков рассчитывается как:
  - А. Разница между собранными премиями и комиссионными вознаграждениями.**

**Б. Сумма заявленных убытков и расходов по урегулированию убытков.**

В. Разница между заявленными и урегулированными убытками и заявленными, но неурегулированными убытками.

Г. Разница между собранными премиями и расходами на неурегулированные убытки.

4. Если о страховом случае заявлено, но размер заявленного убытка, подлежащего восстановлению, не установлен, для расчета резерва устанавливается:

А. Средняя по страховым случаям подобного рода величина.

**Б. Максимально возможная величина убытка.**

В. Минимальная величина убытка.

5. Для исполнения обязательств по страховым случаям, о факте наступления которых не заявлено, страховщик формирует:

А. Резерв заявленных, но неурегулированных убытков.

Б. Страховой фонд.

В. Стабилизационный резерв.

**Г. Резерв произошедших, но незаявленных убытков.**

6. При страховании жизни 100% страховой суммы выплачивается в случае

**А. получения застрахованным инвалидности II группы**

Б. смерти застрахованного лица

**В. временной утраты трудоспособности застрахованным в результате заболевания**

Г. дожития до конца действия договора

**7. Прибыль страховой фирмы – это**

**А. главный среди основных финансовый результат ее деятельности**

Б. сумма обязательств страховщика перед страхователями, выполненная им

**Б. превышение доходной части годового финансового отчета страховщика над расходной**

**Вариант 15**

1. Положение о формировании страховых резервов страховщиками разрабатывается на основе:

**А. Правил формирования страховых резервов.**

Б. Правил формирования страховых фондов.

В. Договора страхования.

Г. Разработок актуария.

2. Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни не включают:

А. Резерв произошедших, но незаявленных убытков (РПНУ).

Б. Резерв незаработанной премии (РНП).

В. Стабилизационный резерв по ОСАГО.

**Г. Резервы катастроф (РК).**

3. Для расчета страховых резервов договоры определяются:

**А. По учетным группам.**

Б. Резервным группам.

В. Резервным категориям.

Г. Нет правильного ответа.

4. Величина резерва убытков не зависит:

А. От наличия и суммы заявленных, но неоплаченных претензий.

**Б. Наличия и суммы, заявленных страховщику, но не понесенных страхователем убытков.**

В. Инфляционного изменения суммы претензии.

Г. Наличия и суммы, полученной от реализации застрахованного имущества.

5. Оценка обязательств страховщика, связанных с осуществлением будущих страховых выплат в случае образования отрицательного финансового результата от проведения страховых операций в результате действия факторов, не зависящих от воли страховщика, или в случае превышения



коэффициента состоявшихся убытков над его средним значением:

- А. Резерв заявленных, но неурегулированных убытков.
  - Б. Резерв произошедших, но незаявленных убытков.
  - В. Резерв предупредительных мероприятий.
  - Г. **Стабилизационный резерв.**
6. Прибыль страховщика – это
- А. **сальдо баланса**
  - Б. **вся сумма доходов за отчетный период**
  - В. **сумма полученных страховых премий**
  - Г. разница между произведенными им расходами и доходами за отчетный период
7. **Принцип возвратности** — это
- А. принцип восстановления нарушенных прав страхователя
  - Б. принцип регресса
  - В. принцип возмездности
  - Г. принцип доброй воли
  - Д. **принцип эквивалентности**

### Вариант 16

1. Стабилизационный резерв страховой компании формируется за счет:
- А. **Средств самого страховщика.**
  - Б. Суммы страховых премий.
  - В. Суммы страховых взносов.
  - Г. Страховых фондов.
2. Незаработанная премия — это:
- А. Сумма страховой премии, подлежащей уплате страхователями.
  - Б. Разница между собранной страховой премией и **страховой** премией, подлежащей к оплате.
  - В. **Часть премий по какому-либо договору страхования, соответствующая сроку страхования, выходящему за рамки данного финансово-календарного года.**
3. Величина обязательств страховщика по заключенным им со страхователями договорам страхования, но не исполненных на данный момент времени, — это:
- А. **Страховые резервы.**
  - Б. Величина страхового возмещения.
  - В. Страховые фонды.
  - Г. Страховые премии.
4. Отсутствие страховых резервов на балансе у страховщика означает:
- А. Отсутствие у страховщика накопленных страховых резервов на данный момент времени.
  - Б. Невозможность участия страховщика в накоплении страховых резервов.
  - В. Задолженность перед страхователями по страховым выплатам.
  - Г. **Отсутствие неполаченных обязательств по договорам.**
5. Страховые резервы — это:
- А. Средства страховщиков, предназначенные для осуществления страховых выплат по обязательствам.
  - Б. **Средства страхователей, предназначенные для осуществления страховых выплат по не исполненным или не оконченным на отчетную дату страховым обязательствам.**
  - В. Часть страхового фонда, предназначенная для выплаты по страховым обязательствам.
6. Причинами страховых случаев могут быть, записанные в договоре страхования,
- А. **умышленные действия страхователя или его работников**
  - Б. **конфискация имущества властями**
  - В. дорожно-транспортное происшествие
  - Г. стихийные бедствия
7. Резерв незаработанной премии предназначен
- А. **для обеспечения выполнения обязательств по страховым случаям, которые наступят после отчетной даты**

- Б. для обеспечения выполнения обязательств по страховым случаям, которые уже наступили до отчетной даты, но по разным причинам не оплачены страховщиком
- В. для обеспечения выполнения обязательств на случай отклонения практических результатов от запланированных по причинам, не зависящим от страховщика

### Вариант 17

1. Страховые резервы:
- А. **Не подлежат изъятию в федеральный бюджет и бюджеты иных уровней бюджетной системы Российской Федерации.**
- Б. Подлежат изъятию в федеральный бюджет.
- В. Подлежат изъятию в бюджеты субъектов Российской Федерации.
- Г. Подлежат изъятию в бюджеты муниципальных образований.
2. Страховщики вправе:
- А. Инвестировать страховые резервы.
- Б. Иным образом размещать средства страховых резервов.
- В. **Инвестировать и размещать средства страховых резервов иным образом.**
3. Размещение средств страховых резервов должно осуществляться на условиях:
- А. **Диверсификации, возвратности, прибыльности и ликвидности.**
- Б. Диверсификации, прибыльности и ликвидности.
- В. Диверсификации, платности, прибыльности и ликвидности.
- Г. Платности, возвратности, прибыльности и ликвидности.
4. Страховая организация вправе формировать:
- А. Фонд предупредительных мероприятий в целях финансирования мероприятий по предупреждению наступления страховых случаев.
- Б. Страховые резервы для покрытия убытков по страховым случаям.
- В. Нет правильного ответа.
- Г. **Верно А и Б.**
5. К страховым резервам относятся:
- А. Собственные средства страховщика.
- Б. Заемные средства страховщика.
- В. **Стабилизационный резерв.**
- Г. Резервный капитал страховщика.
6. Страхование – это
- А. услуг
- Б. вид бизнеса
- В. **форма финансовой взаимопомощи**
- Г. **способ аккумуляции средств**
- Д. форма защиты
7. Страхование ответственности – это
- А. **особая группа видов страхования, защищающий интересы третьих лиц и самого страхователя**
- Б. отрасль страхования, защищающая страхователей и третьих лиц от ущербов или вреда, наносимых катастрофическими событиями
- В. **особая группа видов страхования, защищающая имущественные интересы страхователей связанные с причинением ими ущерба или вреда имуществу или личности третьих лиц**
- Г. подотрасль в составе личного страхования

### Вариант 18

1. Средства страховой компании, используемые для погашения обязательств:
- А. **Заемные средства.**
- Б. Собственные средства.
- В. Нет правильного ответа.
2. К техническим резервам не относятся:
- А. Резерв незаработанной премии.
- Б. Стабилизационный резерв.
- В. **Выравнивающий резерв.**

Г. Резерв заявленных, но неурегулированных убытков.

3. Страховой портфель — это:

- А. Обязательства страховщика по страховым выплатам.
- Б. Совокупность договоров страхования по различным видам.
- В. **Обязательства страховщика, принятые им по договорам страхования.**
- Г. Количество действующих договоров страхования.

4. Для расчета незаработанной премии методом 1/8 не учитывается:

- А. Срок действия договора, не равный целому числу кварталов.
- Б. **Размер страховых выплат.**
- В. Базовая премия по группам договоров.
- Г. Дата начала действия договора.

5. Страхование ответственности — это:

- А. Отрасль страхования.
- Б. Вид страхования имущества.
- В. **Вид личного страхования.**
- Г. Подотрасль страхования.

6. Страховая сумма при имущественном страховании может

- А. **превышать страховую стоимость объекта**
- Б. **превышать действительную стоимость объекта**
- В. быть ниже действительной стоимости объекта
- Г. быть равной страховой стоимости объекта
- Д. быть равной действительной стоимости объекта

7. Страховое возмещение

- А. может быть равным фактическому ущербу
- Б. может быть меньше фактического ущерба
- В. **может быть выше фактического ущерба**
- Г. **может быть выше действительной стоимости имущества**
- Д. может быть меньше страховой суммы

### Вариант 19

1. Объектом страхования ответственности являются:

- А. **Имущественные интересы страхователей (застрахованных лиц), связанные с необходимостью возмещения ущерба, причиненного ими третьим лицам при осуществлении своей деятельности.**
- Б. Вред, нанесенный третьим лицам.
- В. Имущественные интересы, связанные с сохранностью имущества.
- Г. Нет правильных ответов.

2. Потерпевшим по договору страхования ответственности признается:

- А. Застрахованное по договору страхования ответственности лицо.
- Б. Третье лицо, понесшее убытки в результате страхового случая.
- В. **Третье лицо, чьи интересы были застрахованы в договоре страхования.**
- Г. Выгодоприобретатель.

3. Страховым случаем по договору страхования ответственности признается:

- А. **Утрата или повреждение имущества третьих лиц.**
- Б. **Нанесение вреда жизни или (и) здоровью третьих лиц.**
- В. Нанесение вреда имуществу, жизни и здоровью застрахованного.
- Г. Нанесение вреда имуществу страхователя.

4. Страховая сумма по договору страхования ответственности устанавливается:

- А. Решением суда.
  - Б. Законодательством страны.
  - В. **Сторонами договора страхования по их усмотрению.**
  - Г. При помощи лимитов страхового возмещения.
5. Лимит страхования — это:
- А. **Максимальная денежная сумма, на которую можно застраховать имущество или жизнь и здоровье по договору страхования.**
  - Б. Максимальная сумма возмещения по договору страхования ответственности.
  - В. Минимальная сумма страховой ответственности по договору страхования.
  - Г. Разница между страховой суммой и страховым возмещением по договору страхования ответственности.
6. Страховой выплатой называют
- А. страховое возмещение в страховании имущества
  - Б. компенсацию убытка, нанесенного страховым случаем, согласно условий страхования
  - В. страховое возмещение в страховании ответственности
  - Г. **страховую сумму в личном страховании**
  - Д. **внесение страховой премии в кассу страховщика**
7. Страховой полис – это
- А. экономическое понятие, подтверждающее факт совершения страхового случая и наступления обязанности страховщика произвести страховую выплату
  - Б. **документ, подтверждающий факт заключения договора страхования**
  - В. документ страховщика, подтверждающий обязательства страхователя о получении страховой выплаты
  - Г. документ страховщика, определяющий страховую стоимость

#### Вариант 20

1. **Первый лимит — это:**
- А. Агрегированный лимит.
  - Б. Лимит на определенную страховую сумму.
  - В. Лимит на один страховой случай.
  - Г. **Лимит на одно пострадавшее лицо.**
2. **К обязательным на территории Российской Федерации видам страхования ответственности относятся:**
- А. Страхование ответственности врачей.
  - Б. **Страхование ответственности аудиторов.**
  - В. **Страхование ответственности таможенных брокеров.**
  - Г. Страхование ответственности депутатов Государственной Думы РФ.
3. Величина страховых премий по ОСАГО зависит:
- А. От возраста страхователя.
  - Б. **Количества ДТП.**
  - В. Дохода страхователя.
  - Г. **Мощности автомобиля.**
4. “Зеленая карта” — это:
- А. **Международная система страхования гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств.**
  - Б. Европейская система страхования гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств.
  - В. Российская система страхования гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств.
  - Г. Полис добровольного страхования гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств.

средств.

5. Какое из определений не соответствует понятию страховая стоимость:
- A. Балансовая стоимость.
  - B. Действительная стоимость.
  - В. Лимитированная стоимость.**
  - Г. Рыночная стоимость.
6. Страховой продукт – это
- A. специальные условия страхования, предназначенные для заранее определенной группы страхователей
  - Б. страховой договор**
  - В. страховой полис**
  - Г. реклама
7. Страховой случай – это
- A. утрата платежеспособности страховщиком
  - Б. повреждение застрахованного имущества**
  - В. смерть застрахованного от любой причины

#### Вариант 21

1. Какие вам известны виды страхования ответственности:
- A. Учителей.
  - B. Руководителей.
  - В. Владельцев домашних животных.
  - Г. Нотариуса.**
2. Убыточность страховых операций — это:
- A. Основная часть страхового тарифа.
  - B. Величина собранных премий.
  - В. Уровень страховых выплат.
  - Г. Уменьшенный объем страховых премий.**
3. Добровольное страхование гражданской ответственности осуществляется на основании:
- A. Указа Президента РФ.
  - B. Постановления ФССН.
  - В. Договора страхования.**
  - Г. Правил страхования.**
4. Страховщик освобождается от выплаты страхового возмещения по договору страхования ответственности:
- A. За причинение вреда жизни и здоровью третьих лиц.
  - B. Причинение вреда имуществу третьих лиц.
  - В. Причинение вреда имуществу третьих лиц по вине выгодоприобретателя.**
  - Г. Нет правильных ответов.
5. По договору страхования риска ответственности за нарушение договора может быть застрахован риск:
- A. Страхователя или застрахованного.
  - Б. Только страхователя.**
  - В. Только застрахованного.
  - Г. Третьего лица.
6. Страховой случай – это
- A. событие, при наступлении которого пострадавший должен получить возмещение в порядке возмещения вреда**
  - Б. любое стихийное бедствие, нанесшее ущерб имуществу людей**
  - В. дорожно-транспортное происшествие, в результате которого поврежден автомобиль и нанесен вред здоровью, находившихся в нем людей**

Г. событие, предусмотренное договором страхования, наступление которого привело к ущербу страхователя

7. **Страховой тариф – это**

А. **величина стоимости страховой услуги в расчете на условную единицу страховой суммы**

Б. стоимость одного объекта страхования

В. **расчетный инструмент для определения размера страховой премии**

Г. расчетный инструмент для определения размера страховой выплаты

### Вариант 22

1. Если в договоре не названо лицо, риск ответственности которого застрахован, то застрахованным считается риск ответственности:

А. **Самого страхователя.**

Б. Застрахованного.

В. Третьего лица.

Г. Нет правильного ответа.

2. Договор страхования ответственности заключается в пользу:

А. Застрахованного.

Б. Страхователя.

В. **Выгодоприобретателя.**

Г. Третьего лица, зафиксированного в договоре.

3. По договору страхования ответственности страховое возмещение выплачивается в размере:

А. Страховой суммы.

Б. процента от страховой суммы.

В. **Лимита ответственности.**

Г. Величины ущерба.

4. Под деликтной понимается ответственность:

А. Связанная с нарушением обязательств по договору.

Б. **Внедоговорная ответственность.**

В. Связанная с недополучением прибыли.

Г. Нет правильного ответа.

5. Страховая защита по договору страхования ответственности не включает:

А. Оплату подлежащих возмещению в соответствии с действующим законодательством и условиями договора страхования требований третьих лиц к страхователю (застрахованному лицу).

Б. Возмещение необходимых и целесообразных расходов по предварительному выяснению обстоятельств предполагаемых страховых случаев.

В. Возмещение расходов по ведению в судебных органах дел по предполагаемым страховым случаям.

Г. **Нет правильного ответа.**

6. Страховой ущерб – это

А. **убыток, нанесенный имуществу страховщика в результате опасного события**

Б. убыток, нанесенный имуществу страхователя в результате страхового случая

В. потери, нанесенные застрахованному имуществу, в результате страхового события, предусмотренного в договоре страхования на пострадавшее имущество

7. Страховые отношения возникают

А. **со дня уплаты взносов**

Б. со дня выплаты возмещения

В. со дня заключения договора страхования

### Вариант 23

1. В страховании ответственности не существует следующих видов лимитов:

А. Первый лимит.

- Б. Второй лимит.
- В. Агрегированный лимит.
- Г. **Общий лимит.**

2. Договорная ответственность наступает при следующих действиях:

- А. Неисполнении обязательств по договору страхования.
- Б. Нарушении обязательств по договору страхования.
- В. **Неисполнении договорных обязательств.**
- Г. **Ненадлежащем исполнении договорных обязательств.**

3. В сумму страховой выплаты по договору страхования ответственности не включаются:

- А. Штрафы, пени, неустойки.
- В. Косвенные убытки страхователя.
- В. Убытки вследствие умышленных действий страхователя.
- Г. **Все ответы верны.**

4. Страховое возмещение по договору страхования ответственности может быть выплачено:

- А. **Выгодоприобретателю.**
- Б. Страхователю.
- В. Застрахованному.
- Г. **Страхователю, если он возместил выгодоприобретателю вред за свой счет.**

5. Договоры, заключающиеся на случай наступления обязанности специалиста (врача, юриста, оценщика, нотариуса и др.) возместить причиненный в результате его деятельности вред имущественным интересам потребителей их услуг либо иным лицам, что вытекает из требований законов, иных законодательных актов или договоров, заключенных между специалистами и потребителями их услуг:

- А. Договоры страхования ответственности за качество услуг-
- Б. **Договоры страхования профессиональной ответственности.**
- В. Договоры страхования ответственности специалистов.
- Г. Договоры страхования ответственности работников.

6. Страховые отношения могут возникать

- А. **по устной договоренности между заинтересованными сторонами**
- Б. по договору между страхователем и страховщиком
- В. в силу закона

7. Страховые резервы – это

- А. все активы страховщика
- Б. чисто теоретическое понятие, не используемое в страховой практике
- В. **оценка обязательств страховщика, еще не исполненных перед страхователями, по состоянию на конкретную (отчетную) дату**
- Г. **понятие хозяйственной страховой практики**

#### Вариант 24

1. Убытки при полной гибели имущества равны:

- А. Величине стоимости имущества на день заключения договора страхования.
- Б. Величине стоимости имущества на день наступления страхового случая.
- В. **Величине стоимости имущества на день наступления страхового случая за вычетом пригодных к реализации или употреблению остатков.**
- Г. Разнице между стоимостью имущества до страхового случая и стоимостью с учетом обесценения после наступления страхового случая.

2. Ущерб лицам, имеющим право на возмещение вреда по случаю потери кормильца, возмещается в размере:

- А. Страховой суммы.
- Б. Процента от страховой суммы.
- В. Лимита ответственности.
- Г. **Доли заработка (дохода) потерпевшего, которую они получали или имели право получать на содержание при его жизни.**

3. Страхователями по договору страхования гражданской ответственности владельцев

автотранспортных средств могут выступать:

- А. Только физические лица.
  - Б. Только юридические лица.
  - В. Индивидуальные предприниматели.
  - Г. **Физические и юридические лица.**
4. Лимит ответственности по страхованию гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств по системе “Зеленая карта” в отношении причинения вреда жизни и здоровью каждого пострадавшего установлен в размере:
- А. 50 тыс. евро.
  - Б. 100 тыс. евро..
  - В. **350 тыс. евро.**
5. Страховое возмещение по договору страхования ответственности перевозчиков не распространяется на следующие случаи:
- А. Нанесение вреда жизни и здоровью пассажиров.
  - Б. Причинение ущерба багажу пассажиров.
  - В. Нанесение вреда третьим лицам, находящимся вне транспортного средства.
  - Г. **Нет правильного ответа.**
6. Страховщик вправе отказать в страховой выплате
- А. **если страхователь получил выплаты в возмещение вреда его здоровью**
  - Б. если страхователь сообщит заведомо ложные сведения об объекте страхования
  - В. если страхователь способствовал наступлению страхового случая
  - Г. **если страхователь не известил о страховом случае в орган страхового надзора**
7. **Суброгация – это**
- А. право страхователя требовать дополнительной выплаты у лица, виновного в страховом случае
  - Б. **право страховой компании после производства выплаты требовать возмещения у лица, виновного в страховом случае**

#### Вариант 25

1. Страхователями по договору страхования профессиональной ответственности врачей могут являться:
- А. **Медицинские учреждения.**
  - Б. **Врачи, имеющие соответствующую лицензию на осуществление медицинской деятельности.**
  - В. Страховые медицинские организации.
  - Г. Все ответы верны.
2. При отказе соискателю в выдаче лицензии тот может повторно подать документы в органы страхового надзора не ранее чем:
- А. Через полгода.
  - Б. **Через два года.**
  - В. Через один год.
3. Размер страховой выплаты по договорам страхования должен:
- А. **Не превышать страховую сумму.**
  - Б. Равняться страховой сумме.
  - В. Равняться сумме ущерба.
4. Основная функция органа государственного страхового надзора — это:
- А. **Выдача лицензий.**
  - Б. Проведение экспертизы страховых случаев.
  - В. Определение прав и обязанностей участников договора страхования.
  - Г. Изменение условий договора страхования.
5. Орган страхового надзора осуществляет следующие полномочия:
- А. Выдача лицензий.
  - Б. Выдача квалификационных аттестатов страховым актуариям.
  - В. Осуществление контроля за страховым законодательством.
  - Г. **Все ответы верны.**



6. Субъектами имущественного страхования являются
- А. все владельцы какого-либо имущества**
  - Б. дееспособные физические лица, заключившие договоры страхования имущества
  - В. государственные органы, регулирующие страховую деятельность**
7. Уровень страхового обеспечения – это
- А. отношение страховой суммы к страховой стоимости
  - Б. страховая выплата**
  - В. страховая сумма**

#### Вариант 26

1. Орган страхового надзора принимает решения:
- А. Об отказе в выдаче лицензии на проведение страхового дела.
  - Б. Аннулировании, ограничении, приостановлении действия лицензии.
  - В. Отзыве лицензии.
  - Г. Все ответы верны.**
2. Федеральный орган исполнительной власти, осуществляющий функции по контролю и надзору в страховой деятельности, называется:
- А. ФССН.**
  - Б. ФНС.
  - В. ФСН.
  - Г. Департамент страхового надзора.
3. Для получения лицензии страховая компания предоставляет в орган страхового надзора:
- А. Правила страхования.**
  - Б. Договоры страхования.
  - В. Информацию о страхователях.
  - Г. Все ответы верны.
4. Основаниями для отказа страховой компании в выдаче лицензии не являются:
- А. Несоответствие документов требованиям закона.
  - Б. Наличие в документах недостоверной информации.
  - В. Наличие неисполненного предписания органа страхового надзора.
  - Г. Отсутствие математического образования у актуария.**
5. Аннулирование лицензии страховой компании или отмена решения о ее выдаче осуществляется в случае:
- А. Непринятия соискателем мер для получения лицензии в течение двух месяцев со дня уведомления о выдаче лицензии.**
  - Б. Непринятия соискателем мер для получения лицензии в течение 30 дней со дня уведомления о выдаче лицензии.
  - В. Установления до момента выдачи лицензии факта представления соискателем лицензии недостоверной информации.**
  - Г. Все ответы верны.
6. Что получает общество от страховой сделки
- А. отвлечение денежных средств из других сфер**
  - Б. ускорение развития**
  - В. увеличение доходов**
  - Г. снижение расходов
7. Что учитывает рисковая надбавка в структуре тарифной ставки
- А. неточность расчетов**
  - Б. неизвестные факторы риска
  - В. неполноту статистики

#### Вариант 27

1. Страховой компании лицензия выдается на срок:
- А. 5 лет.
  - Б. Без ограничения срока действия.**
  - В. 10 лет.

Г. 3 года с условием продления.

2. Со дня вступления в силу решения органа страхового надзора об отзыве лицензии субъект страхового дела вправе:

А. Заключать договоры страхования и договоры перестрахования.

Б. Вносить изменения, влекущие за собой увеличение обязательств субъекта страхового дела в соответствующие договоры.

**В. Выполнять обязательства по действующим договорам страхования.**

Г. Все ответы верны.

3. По договору имущественного страхования могут быть застрахованы следующие имущественные интересы:

А. Риск утраты (гибели), недостачи или повреждения имущества.

Б. Риск ответственности по обязательствам, возникающим вследствие причинения вреда жизни, здоровью или имуществу других лиц.

В. Риск убытков от предпринимательской деятельности из-за нарушения своих обязательств контрагентами предпринимателя или изменения условий этой деятельности по не зависящим от предпринимателя обстоятельствам, в том числе риск неполучения ожидаемых доходов.

**Г. Все ответы верны.**

4. Договор страхования имущества признается недействительным, если:

А. Договор заключен без участия страхового агента или брокера.

**Б. Договор заключен при отсутствии у страхователя или выгодоприобретателя интереса в сохранении застрахованного имущества.**

В. Договор заключен без указания имени или наименования выгодоприобретателя.

Г. Все ответы верны.

6. Договор страхования вступает в силу:

А. С момента подписания.

**Б. С момента оплаты первого страхового взноса.**

В. С момента уплаты всей страховой премии.

6. Что является объектом страхования прав собственности на недвижимость

**А. риск неправильного оформления права собственности на недвижимость**

**Б. риск утраты недвижимости**

В. риск убытка страхователя при утрате прав собственности на недвижимость

7. Что является объектом обязательного медицинского страхования

**А. риск гибели**

**Б. риск несчастного случая**

**В. риск заболевания**

Г. риск непредвиденных расходов на лечение

### Вариант 28

1. Договор страхования прекращается до наступления срока, на который он был заключен, если:

**А. После его вступления в силу возможность наступления страхового случая отпала**

**Б. Существование страхового риска прекратилось по обстоятельствам иным, чем страховой случай.**

В. Обязательства страховщика перед страхователем выполнены в полном объеме.

Г. Все ответы верны.

2. При досрочном прекращении договора страхования страховщик:

А. **Имеет право на часть страховой премии пропорционально времени, в течение которого действовало страхование.**

Б. Не возвращает уплаченную страхователем премию.

В. Возвращает уплаченную страхователем премию в полном объеме.

3. Страховщик, уведомленный об обстоятельствах, влекущих увеличение страхового риска, вправе потребовать:

А. Изменения условий договора страхования.

Б. Уплаты дополнительной страховой премии соразмерно увеличению риска.

В. Расторжения договора.

**Г. Все ответы верны.**

4. Расходы в целях уменьшения убытков, подлежащих возмещению страховщиком:

- А. Должны быть возмещены страховщиком, только если соответствующие меры оказались успешными.
- Б. Должны быть возмещены страховщиком, даже если соответствующие меры оказались безуспешными.**
- В. Не возмещаются страховщиком ни при каких обстоятельствах.
5. Страховщик не освобождается от выплаты страхового возмещения или страховой суммы, если:
- А. Страховой случай наступил вследствие умысла страхователя.
- Б. Страхователь не предпринял соответствующих мер для предотвращения страхового случая.
- В. Убыток произошел в результате случая зафиксированного в договоре страхования.**
6. Что является страховым случаем при страховании ответственности
- А. страховой случай с пострадавшим**
- Б. иск пострадавшего**
- В. возникновение обязанности застрахованного возместить ущерб
7. Является ли взаимосвязь негативных событий (природного или общественного происхождения) с законами развития природы и общества
- А. точно предсказуемой**
- Б. заранее неизвестной
- В. точно непредсказуемой
- Г. возможной, наблюдаемой и измеряемой
- Д. заранее известной**

### Вариант 29

1. Если законом или договором страхования не предусмотрено иное, страховщик освобождается от выплаты страхового возмещения и страховой суммы, когда страховой случай наступил вследствие:
- А. Воздействия ядерного взрыва, радиации или радиоактивного заражения.
- Б. Военных действий.
- В. Гражданской войны, народных волнений всякого рода или забастовок.
- Г. Все ответы верны.**
2. Срок исковой давности по требованиям, вытекающим из договора имущественного страхования, равен:
- А. **2 года.**
- Б. 3 года.
- В. 1 год.
3. Выгодоприобретатель не может быть заменен другим лицом, если:
- А. **Он выполнил какую-либо из обязанностей по договору страхования или предъявил страховщику требование о выплате страхового возмещения или страховой суммы.**
- Б. Существует письменное уведомление о замене выгодоприобретателя;
- В. Выгодоприобретатель и застрахованный подтвердили согласие на замену выгодоприобретателя.
4. Минимальная величина уставного капитала для страховщиков, осуществляющих страхование жизни, должна быть:
- А. **60 млн руб.**
- Б. 90 млн руб.
- В. 120 млн руб.
- Г. 30 млн руб.
5. Страховые брокеры вправе осуществлять следующие виды деятельности:
- А. Страхового агента.
- Б. Страховщика.
- В. Перестраховщика.
- Г. Страхового андеррайтера.**
6. Из приведенной информации выбрать принципы страхования:
- А. страховой интерес;
- Б. полная уплата страховых премий;**
- В. суброгация;
- Г. отсутствие просроченной задолженности по кредитам;**
- Д. максимальная добросовестность сторон страхового договора.
7. Из каких фондов состоит совокупный фонд страховой защиты?
- А. кредитов банков;**
- Б. резервов страховых организаций;

- В. резервных фондов, предусмотренных бюджетом;
- Г. **иностранных инвестиций;**

### Вариант 30

1. Базовый размер уставного капитала страховщика равен:
  - А. 20 млн руб.
  - Б. **30 млн руб.**
  - В. 40 млн руб.
  - Г. 60 млн руб.
2. На территории Российской Федерации допускается страхование следующих рисков:
  - А. Убытков от участия в играх, лотереях и пари.
  - Б. Убытков, к которым лицо можно принудить в целях освобождения от заложников.
  - В. Противоправных интересов.
  - Г. **Расходов от простоя вследствие вынужденного перерыва в производстве.**
3. К принципам осуществления страхового надзора относятся:
  - А. Единство.
  - Б. Законность.
  - В. Гласность.
  - Г. **Все ответы верны.**
4. В перечень документов, необходимых для получения лицензии на проведение страховой деятельности, не входят:
  - А. Учредительные документы.
  - Б. Правила страхования.
  - В. Утвержденные методики расчета страховых тарифов.
  - Г. **Штатное расписание страховой организации.**
5. Комбинированное страхование — это:
  - А. Страхование нескольких однородных объектов страхования.
  - Б. **Страхование объектов, относящихся к разным видам имущественного и (или) личного страхования.**
  - В. Страхование одного и того же риска в нескольких страховых компаниях.
  - Г. Нет такого страхования.
6. Оцените зависимость страховой суммы С от страховой премии П:
  - А. **С меньше — П меньше.**
  - Б. С больше — П меньше.
  - В. С меньше — П больш.
  - Г. С не зависит от П.
7. **Случай заключения договора с несколькими страховщиками называется:**
  - А. **Двойное страхование.**
  - Б. Перестрахование.
  - В. Самострахование.
  - Г. Полистрахование.

### Вариант 31

1. Добровольное страхование является добровольным:
  - А. **Для страхователей.**
  - Б. Для страховщиков.
  - В. И для страхователей и для страховщиков.
  - Г. Ни для кого.
2. Лицензионный сбор за выдачу лицензии взимается в размере:
  - А. 2 тыс. руб.
  - Б. **4 тыс. руб.**
  - В. 6 тыс. руб.
  - Г. 8 тыс. руб.
3. Какими видами хозяйственной деятельности имеют право заниматься страховые организации:
  - А. Торгово-посреднической.

- Б. Рекламной.**
- В. Производственной.
- Г. Банковской.

4. Изменение минимального размера уставного капитала может устанавливаться:

- А. Федеральным законом.**
- Б. Постановлением Правительства РФ.
- В. Указом Президента РФ.
- Г. Приказом генерального директора страховой компании.

5. Страхование – это:

- А. Первичное размещение риска.
- Б. Вторичное размещение риска**
- В. Третичное размещение риска**
- Г. Длительное размещение риска

6. Стоимость имущества, зафиксированная в договоре имущественного страхования, именуется:

- А. Оценочная.
- Б. Действительная.**
- В. Восстановительная.
- Г. Первоначальная.
- Д. Остаточная.

7. Ущерб объекта страхования стоимостью 200 тыс. руб., застрахованного на сумму 100 тыс. руб., составит 100 тыс. руб. В договоре страхования предусмотрена безусловная франшиза 5 тыс. руб. Сумма, причитающаяся к выплате страхователю, составит:

- А. 5 тыс. руб.
- Б. 200 тыс. руб.
- В. 95 тыс. руб.
- Г. 45 тыс. руб.**

### Вариант 32

1. Замкнутость страховых отношений заключается в следующем:

- А. Солидарной раскладке ущерба между участниками страховых правоотношений.**
- Б. Своевременной выплате страхового возмещения.
- В. Зависимости величины страхового возмещения от количества собранных взносов.
- Г. Все ответы верны.

2. Задачами организации страхового дела в Российской Федерации являются:

- А. Проведение единой государственной политики в области страхования.
- Б. Установление принципов страхования.
- В. Формирование механизмов размещения страховых резервов.
- Г. Все ответы верны.**

3. Субъектами страхового дела являются:

- А. Страховщики, страхователи, выгодоприобретатели, застрахованные.
- Б. Страховщики, общества взаимного страхования, страховые брокеры, страховые актуарии.**
- В. Страховщики, страхователи, страховые актуарии, общества взаимного страхования.

4. Страховщики осуществляют:

- А. Оценку страхового риска.
- Б. Выплату страхового возмещения.
- В. Инвестирование средств страховых резервов.
- Г. Все ответы верны.**

5. Страховщиками могут быть:

- А. Юридические лица.**
- Б. Гражданские лица.
- В. Застрахованные лица.
- Г. Оценщики.

6. По договору имущественного страхования предусмотрена безусловная франшиза — 800 руб. При

ущербе в 2300 руб. страховое возмещение составит:

- А. 800 руб.
- Б. 0 руб.
- В. 1500 руб.**
- Г. 2300 руб.

7. Имущественное страхование — система отношений между страховщиком и:

- А. Страхователем.**
- Б. Выгодоприобретателем.
- В. Застрахованным лицом.
- Г. Собственником.

### Вариант 33

1. В интересы клиента входит информирование страховщика о следующих событиях:

- А. Всех событиях, которые могут повлиять на возникновение страхового случая.**
- Б. Только о событиях, риск возникновения которых застрахован.
- В. Только о тех страховых событиях, по которым не предусмотрена выплата страхового возмещения.

2. Посредники, которые могут действовать как от имени страховщика, так и от имени страхователя, называются:

- А. Страховыми агентами.
- Б. Страховыми брокерами.**
- В. Цедентами.
- Г. Выгодоприобретателями.

3. Контрибуция в страховании — это:

- А. Невозможность дважды или несколько раз получить возмещение по одному и тому же событию.**
- Б. Переход к страховщику прав страхователя на возмещение ущерба.
- В. Необходимость обеспечения страховщика полной информации о событиях, имеющих отношение к застрахованному риску.

4. Функция, которую не выполняет страхование:

- А. Рисковая.
- Б. Накопительная.
- В. Инвестиционная.
- Г. Стимулирующая.**

5. Объектом личного страхования могут быть имущественные интересы, связанные со следующими событиями:

- А. Причинением вреда жизни и здоровью граждан.
- Б. Смертью.
- В. Дожитием граждан до определенного возраста или срока.
- Г. Все ответы верны.**

6. Страхователями по имущественному страхованию могут быть:

- А. Юридические лица.
- Б. Физические лица.
- В. Физические и юридические лица.**
- Г. Только дееспособные физические лица.

7. Страховщик не компенсирует убытки, возникшие вследствие:

- А. Пожара.
- Б. Ареста.**
- Б. Противоправных действий третьих лиц.
- Г. Кражи.

### Вариант 34

1. Страховые актуарии должны:

- А. Иметь лицензию на проведение актуарной деятельности.
- Б. Иметь квалификационный аттестат актуария.**
- В. Быть внесены в единый реестр страховых актуариев.

- Г. Все ответы верны.
2. Целью взаимного страхования является:
- А. Получение прибыли.
- Б. Компенсация ущерба.
- В. **Перераспределение рисков.**
- Г. Все ответы верны.
3. Страховым случаем является:
- А. Предполагаемое событие.
- Б. Фактический ущерб.
- В. **Свершившееся событие.**
4. Объектами страхования могут быть:
- А. Имущественные интересы, связанные с дожитием граждан до определенного возраста.
- Б. Имущественные интересы, связанные с владением, пользованием и распоряжением имуществом.
- В. Имущественные интересы, связанные с причинением вреда жизни граждан
- Г. **Все ответы верны.**
5. Суброгация в страховании — это:
- А. Право страхователя к страховщику по выплате страхового возмещения.
- Б. **Переход права требования возмещения ущерба от страхователя к страховщику.**
- В. Передача прав страхователю от страховщика по возмещению ущерба.
6. О наступлении страхового случая страхователь должен сообщить:
- А. **Сразу.**
- Б. В течение периода действия договора страхования.
- В. По истечении срока действия договора страхования.
- Г. Через месяц.
7. Стоимость объекта страхования — 10 тыс. руб., страховая сумма — 5 тыс. руб. В результате страхового случая объекту страхования нанесен убыток — 4 тыс. руб. Страховое возмещение составит:
- А. 10 тыс. руб.
- Б. 4 тыс. руб.
- В. **2 тыс. руб.**
- Г. 0 руб.

### Вариант 35

1. Договор страхования может иметь деление по имущественным интересам. Выбрать правильный вариант:
- А. **Личное, имущественное и ответственности.**
- Б. Обязательное и добровольное.
- В. Коммерческое и некоммерческое.
- Г. Все ответы верны.
2. Размер страховой выплаты по договорам страхования должен:
- А. **Не превышать страховую сумму.**
- Б. Равняться страховой сумме.
- В. Равняться сумме ущерба.
- Г. Равняться страховой стоимости.
3. Страховая сумма — это:
- А. Сумма возмещения при наступлении страхового случая.
- Б. Сумма, которую оплачивает страхователь страховщику.
- В. **Сумма, на которую страхуется объект страхования.**
4. Одной из задач актуария является:
- А. Проверка правильности оформления счетов, актов и т. д.

Б. Качественная оценка ситуации на рынке страхования.

**В. Расчет страховых тарифов.**

Г. Все ответы верны

5. Размер страховой премии и страховые выплаты в добровольном страховании устанавливаются:

А. **Исходя из страховой суммы.**

Б. Страховщиком самостоятельно.

В. Страхователями.

Г. Законом.

6. Автомобиль стоимостью 200 тыс. руб. застрахован по системе первого риска на 50 тыс. руб. При наступлении страхового случая автомобилю нанесен ущерб на сумму 90 тыс. руб. Страховое возмещение составит:

А. 300 тыс. руб.

Б. 33 тыс. руб.

**В. 50 тыс. руб.**

Г. 0 руб.

7. Срок исковой давности по требованиям, вытекающим из договора имущественного страхования, составляет:

А. 5 лет.

Б. 1 год.

В. 3 года.

**Г. 2 года.**

#### Вариант 36

1. Способы возмещения ущерба в страховании — это:

А. Ремонт.

Б. Замена.

В. Денежное возмещение.

**Г. Все ответы верны.**

2. Произошедшее событие и (или) его последствия, предусмотренные страховым договором или законом, с наступлением которого страховщик производит выплаты застрахованному лицу (страхователю, выгодоприобретателю) или иному третьему лицу, — это:

А. **Страховой случай.**

Б. Страховой риск.

В. Страховой ущерб.

Г. Страховое событие.

3. Страховщик заинтересован в том, чтобы страховой портфель содержал:

А. **Множество однородных одинакового происхождения рисков.**

Б. Множество рисков разного происхождения.

В. Большое количество разного рода рисков.

Г. Малое количество однородных одинакового происхождения рисков.

4. Страхователями признаются:

**А. Юридические лица.**

**Б. Физические лица.**

В. Выгодоприобретатели.

Г. Страховые брокеры.

5. Принцип эквивалентности в страховании предполагает:

А. Равенство страховых премий и страховых резервов.

**Б. Экономическое равенство суммы собранных со страхователей страховых премий и размера совокупных страховых выплат.**

В. Экономическое равенство страховых фондов и совокупных страховых выплат.

6. Исключите несуществующий вид франшизы:

А. Условная.

**Б. Интегральная.**

В. Временная.

**Г. Логарифмическая.**



7. К имущественному страхованию относится:
- А. Страхование строений.
  - Б. Страхование финансовых рисков.
  - В. Страхование животных.
  - Г. **Все ответы верны.**

### Вариант 37

1. Страхование одного и того же объекта страхования несколькими страховщиками — это:
- А. Перестрахование.
  - Б. Взаимное страхование.
  - В. **Сострахование.**
  - Г. Двойное страхование.
2. Размер страховой суммы по договорам имущественного страхования:
- А. Устанавливается Законом “Об организации страхового Дела в Российской Федерации”.
  - Б. **Устанавливается правилами страхования.**
  - В. Устанавливается страховщикам и страхователем.
3. Общества взаимного страхования — это:
- А. **Организационная форма, основанная на членстве в организации для осуществления взаимного страхования своих членов.**
  - Б. Выравнивание и распределение крупных рисков между страховщиками, при котором каждый из них заключает со страхователем отдельный договор.
  - В. Страхование, при котором его объект оказывается застрахованным у нескольких страховщиков на общую сумму, не превышающую страховую стоимость.
4. К актуарным относят расчеты по определению страховых тарифов:
- А. В личном страховании.
  - Б. В имущественном страховании.
  - В. В страховании ответственности.
  - Г. **Все ответы верны.**
5. Целью организации страхового дела является:
- А. **Защита имущественных интересов физических и юридических лиц при наступлении страховых случаев.**
  - Б. Проведение единой государственной политики в области страхования.
  - В. Возмещение ущерба страхователей при наступлении страховых случаев.
6. Период времени, в течение которого страховщик освобождается от выплаты страхового возмещения, при условии возникновения страхового случая называется:
- А. Временный простой.
  - Б. **Временная франшиза.**
  - В. Временное освобождение страховщика от выплаты.
  - Г. Бонус.
7. Стоимость объекта страхования — 20 тыс. руб, страховая сумма — 10 тыс. руб. В результате страхового случая объекту страхования нанесен убыток — 4 тыс. руб. Условная франшиза составляет 5 тыс. руб. Страховое возмещение составит:
- А. 5 тыс. руб.
  - Б. 4 тыс. руб.
  - В. **0 руб.**
  - Г. 6 тыс. руб.

### Вариант 38

1. Не подлежат лицензированию следующие субъекты страхования:
- А. Страховщики.
  - Б. Страховые брокеры.
  - В. **Страховые актуарии.**
2. Размер страховой суммы по договорам личного страхования устанавливается:
- А. **По согласованию между страховщиком и страхователем.**
  - Б. Страхователем.
  - В. Правилами страхования.
  - Г. Законодательством.

3. Существенные принципы страхования — это:
- А. **Принцип контрибуции.**
  - Б. Принцип возмещения всех убытков.
  - В. Принцип равенства всех участников договора страхования.
4. Вероятностное, случайное событие с неблагоприятными последствиями для предмета страхования юридических или физических лиц, осознанное ими и обуславливающее их потребность в страховании, — это:
- А. Страховой случай.
  - Б. **Страховой риск.**
  - В. Страховой убыток.
  - Г. Страховое событие.
5. Функция обеспечения непрерывности общественного воспроизводства состоит в следующем:
- А. Создании условий для полноценного функционирования предприятий и организаций.
  - Б. Стимулировании научно-технического прогресса.
  - В. **Создании финансовых условий для быстрого возобновления деятельности предприятий и организаций, пострадавших в результате страхового случая.**
6. Страховое возмещение выплачивается в размере причиненного в результате страхового случая ущерба, если:
- А. **Действует система первого риска.**
  - Б. Действует система пропорциональной ответственности.
  - В. Страховая сумма больше страховой стоимости.
  - Г. Страховая сумма меньше страховой стоимости.
7. Укажите несуществующую форму страхового обеспечения:
- А. По системе первого риска.
  - Б. По системе дробной части.
  - В. По системе пропорциональной ответственности.
  - Г. **По системе первого множителя.**

#### Вариант 39

1. Из общего числа рисков, которые могут быть приняты на страхование, исключаются:
- А. События, вероятность наступления которых очень мала.
  - Б. События, связанные с возможностью получения значительных убытков.
  - В. **Достоверные события.**
2. Основными функциями страхования являются:
- А. **Рисковая, накопительная, инвестиционная, превентивная.**
  - Б. Рисковая, сберегательная, стимулирующая, предупредительная.
  - В. Рисковая, стимулирующая, накопительная, инвестиционная.
3. В задачи актуария не входит:
- А. Расчет размера страховых тарифов.
  - Б. Расчет страховых резервов.
  - В. **Заключение договора страхования.**
  - Г. Оценка инвестиционного дохода страховщика.
4. Резервы материальных и денежных средств, образуемые для покрытия чрезвычайных убытков, причиняемых обществу, называются:
- А. Страховыми резервами.
  - Б. **Страховыми фондами.**
  - В. Фондами самострахования.
5. Различают следующие теории организации страхового фонда:
- А. **Амортизационную, современную, марксистскую.**
  - Б. Амортизационную, субъективную, современную.
  - В. Марксистскую, национальную, региональную.
6. Страхование, при котором объект застрахован против одного и того же риска в один и тот же период в нескольких страховых компаниях и страховые суммы, вместе взятые, превосходят

страховую стоимость, называется:

- А. Многократное.
- Б. Двойное.**
- В. Неоднократное.
- Г. Сострахование.

7. Освобождение страховщика от выплаты страхового возмещения по соответствующему договору в установленном размере при условии, что размер убытков не превышает эту сумму, — это:

- А. Условная франшиза.**
- Б. Ретроцессия.
- В. Бонус.
- Г. Генеральный полис

#### Вариант 40

1. Источниками формирования страховых фондов являются:

- А. Материальные и денежные средства государства, физических и юридических лиц.**
- Б. Прибавочная стоимость.

2. Государственные страховые фонды формируются за счет:

- А. Обязательных и добровольных взносов физических и юридических лиц.
- Б. Обязательных взносов физических и юридических лиц и целевых бюджетных средств.**
- В. Страховых взносов физических и юридических лиц по договорам обязательного страхования.

3. Фонды страховых компаний формируются за счет:

- А. Обязательных и добровольных взносов физических и юридических лиц.**
- Б. Страховых взносов физических и юридических лиц по договорам добровольного страхования.
- В. Только страховых взносов физических лиц по договорам добровольного страхования.

4. Закон “Об организации страхового дела в Российской Федерации” выделяет:

- А. Две отрасли — личное страхование и имущественное страхование.**
- Б. Две отрасли — страхование жизни и страхование отличное от страхования жизни.
- В. Три отрасли — личное страхование, страхование ответственности, имущественное страхование.

5. Обособленная область страхования имущественных интересов, связанных с последствиями страховых случаев для однородных либо родственных предметов страхования юридических, физических лиц, которая управляется особыми принципами и методами страховой защиты и формирования страховых резервов, называется:

- А. Видом страхования.
- Б. Отраслью страхования.**
- В. Формой страхования.

6. К отрасли личного страхования относятся следующие виды:

- А. Страхование жизни на случай смерти, дожития до определенного возраста или срока; пенсионное страхование; страхование от несчастных случаев и болезней; медицинское страхование.
- Б. Страхование жизни на случай смерти, дожития до определенного возраста или срока; пенсионное страхование; страхование от несчастных случаев и болезней; страхование от временной утраты трудоспособности, медицинское страхование.
- В. Страхование жизни; пенсионное страхование; страхование от несчастных случаев и болезней; медицинское страхование; пожизненное страхование.

7. Система страхования, при которой страховая сумма меньше страховой стоимости, может быть определена как:

- А. Оговорка эверидж.
- Б. Недострахование.
- В. Пропорциональное страхование.
- Г. Все ответы верны.**

#### Вариант 41

1. Виды страхования регламентируются:

- А. Законом о страховании.
- Б. Гражданским кодексом РФ, гл. 48.
- В. **Законом об организации страхового дела в РФ.**

2. Отраслевая классификация страхования предусматривает подразделение страхования на следующие виды:

- А. Медицинское страхование и страхование ответственности.
- Б. Личное страхование и страхование имущества.
- В. Личное страхование, страхование имущества и страхование ответственности.**

**Г. Нет правильных ответов.**

3. Страхование финансовых рисков относится:  
А. **К отрасли страхования.**  
Б. К виду страхования ответственности.  
В. К виду имущественного страхования.  
Г. К подотрасли страхования.
4. По форме страхование подразделяется на следующие виды:  
А. **Обязательное и добровольное.**  
Б. Окладное и неокладное.  
В. Имущественное и личное.  
Г. Коммерческое и некоммерческое.
5. Укажите принципы добровольного страхования:  
А. **Выборочность.**  
Б. Бессрочность.  
В. Автоматичность.  
Г. **Полнота охвата всех объектов.**
6. По специальному договору имущественного страхования страхуются:  
А. **Определенные группы предметов домашнего имущества и отдельные предметы независимо от того, имеет ли страхователь общий договор страхования домашнего имущества.**  
Б. Все предметы домашнего имущества.  
В. Имущество, принятое страхователем от других организаций и населения на комиссию, хранение, для переработки, ремонта и указанное в заявлении о страховании.  
Г. Имущество, принадлежащее страхователю на праве собственности.
7. Расчет тарифных ставок по рисковым видам страхования производится по методике:  
А. **Рекомендованной Росстрахнадзором.**  
Б. Рекомендованной Минфином РФ.  
В. **Рекомендованной статистиками.**  
Г. Рекомендованной ФССН.

**Вариант 42**

1. Критерием выделения отраслей страхования являются:  
А. **Объем страховой ответственности.**  
Б. Сроки страхования.  
В. Объект страхования.  
Г. Категории страхователей.
2. Плата за страхование — это:  
А. Страховой тариф.  
Б. Страховая сумма.  
В. **Страховая премия.**
3. При наступлении страхового случая страховщик несет обязательство перед страхователем по выплате:  
А. Страховой суммы.  
Б. Страховой премии.  
В. **Страхового возмещения.**  
Г. Страхового ущерба.
4. По видам обязательного страхования страховой тариф устанавливается:  
А. Законодательством страны.  
Б. Общим для всех видов страхования.  
В. По согласованию сторон договора страхования.  
Г. **В зависимости от вида страхования.**
5. Страховой взнос и страховая премия являются:  
А. Тождественными понятиями.  
Б. Взаимоисключающими понятиями.  
В. **Страховой взнос — это часть страховой премии.**  
Г. Страховая премия — это часть страхового взноса.
6. Нетто-ставка состоит из следующих частей:

**А. Рискowej и основной.**

- Б. Основной и дополнительной.
- В. Основной и надбавочной.
- Г. Рискowej и нагрузочной.

7. Брутто-ставка состоит из следующих частей:

- А. Рискowej части и нагрузки.
- Б. Основной части и нагрузки.
- В. Нетто-ставки и нагрузки.**
- Г. Нетто-ставки и надбавки.

**Вариант 43**

1. В каком виде страхования не может быть назначен застрахованный:
  - А. В медицинском страховании.
  - Б. В страховании жизни.
  - В. В страховании предпринимательских рисков.**
  - Г. В страховании гражданской ответственности.
2. Правила добровольного страхования принимаются:
  - А. Страховщиком.**
  - Б. Страхователем.
  - В. Выгодоприобретателем.
  - Г. Постановлением Правительства РФ.
3. Какое определение нельзя употреблять при определении страховой стоимости:
  - А. Действительная стоимость.
  - Б. Рыночная стоимость.
  - В. Балансовая стоимость.
  - Г. Актуарная стоимость.**
4. Какие виды страхования ответственности не предусмотрены законом:
  - А. Страхование гражданской ответственности за причинение вреда третьим лицам.
  - Б. Страхование гражданской ответственности организаций, эксплуатирующих опасные объекты.
  - В. Страхование гражданской ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по договору.
  - Г. Страхование профессиональной ответственности руководителей.**
5. Лицо, в чью пользу заключен договор страхования, называется:
  - А. Страхователь.**
  - Б. Выгодоприобретатель.
  - В. Застрахованный.**
  - Г. Цедент.
6. Нулевая претензия — это претензия, которая не привела<sup>Р</sup> к выплате страхового возмещения, потому что:
  - А. Признана не удовлетворяющей договору.
  - Б. Размер убытка меньше франшизы.
  - В. Страхователь оплатил ущерб сам, чтобы сохранить право на скидку за отсутствие убытков.
  - Г. Все ответы верны.**
7. По договору имущественного страхования не могут быть застрахованы следующие имущественные интересы:
  - А. Риск утраты (гибели), недостачи или повреждения определенного имущества.
  - Б. Риск ответственности по обязательствам, возникающим вследствие причинения вреда жизни, здоровью или имуществу других лиц, а в случаях, предусмотренных законом, также ответственности по договорам — риск гражданской ответственности.
  - В. Риск причинения вреда жизни и здоровью граждан в случаях, предусмотренных законом.**

#### Вариант 44

1. Принцип наличия страхового интереса в имущественном страховании соблюдается:
  - А. На протяжении всего периода действия договора.
  - Б. На момент заключения договора.**
  - В. На момент окончания действия договора.
  - Г. Период действия договора не имеет значения.
  
2. Страховыми брокерами могут быть:
  - А. Только физические лица.
  - Б. Только юридические лица.
  - В. Физические и юридические лица.
  - Г. Юридические лица и индивидуальные предприниматели.**
  
3. К принципам страхования не относятся:
  - А. Принцип страхуемости риска.
  - Б. Принцип наивысшего доверия сторон.
  - В. Принцип взаимности.**
  - Г. Принцип эквивалентности.
  
4. Критерии страхуемости риска включают:
  - А. Возможность экономической оценки риска.
  - Б. Случайный характер событий, повлекший возникновение ущерба.
  - В. Идентификацию рисков.
  - Г. Индивидуальность рисков.**
  
5. Согласно марксовой теории страховой фонд формируется за счет:
  - А. Добавленной стоимости.**
  - Б. Издержек производства.
  - В. Части национального дохода.
  - Г. Части совокупного общественного продукта.
  
6. Имущество может быть застраховано по договору страхования в пользу:
  - А. Страхователя.**
  - Б. Застрахованного.
  - В. Выгодоприобретателя.**
  - Г. Третьего лица.
  
7. Договор страхования имущества в пользу выгодоприобретателя:
  - А. Может быть заключен только с письменного согласия выгодоприобретателя.
  - Б. Не может быть заключен.
  - В. Может быть заключен без указания имени или наименования выгодоприобретателя.**
  - Г. Нет правильного ответа.

#### Вариант 45

1. Государственное страхование проводится:
  - А. На добровольной основе.
  - Б. На обязательной основе.**
  - В. Как на добровольной, так и на обязательной основах.
  
2. Пенсионное страхование относится к отрасли:
  - А. Личного страхования.**
  - Б. Имущественного страхования.
  - В. Страхования ответственности.
  - Г. К перестрахованию.
  
3. Страхование гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств относится к отрасли:
  - А. Личного страхования.**

**Б. Имущественного страхования.**

В. Страхования ответственности.

Г. К перестрахованию.

4. Результаты актуарной оценки по итогам каждого года представляются в следующие органы:

А. Минфин России.

**Б. ФССН.**

В. Росстрахнадзор.

Г. Департамент страхового надзора.

5. **В договоре страхования гражданской ответственности страховая сумма устанавливается:**

А. По согласованию между страховщиком и выгодоприобретателем.

Б. Страховщиком.

**В. Страховщиком и страхователем по усмотрению.**

Г. Законом.

6. Освобождение страховщика от выплаты страхового возмещения по соответствующему договору в установленном размере при условии, что размер убытков не превышает эту сумму, — это:

**А. Условная франшиза.**

Б. Ретроцессия.

В. Бонус.

Г. Генеральный полис

7. Если страховая сумма, указанная в договоре страхования имущества, превышает страховую стоимость:

А. Договор признается недействительным.

Б. Действует система пропорциональной ответственности.

В. Договор признается ничтожным.

**Г. Договор является ничтожным в той части страховой суммы, которая превышает страховую стоимость.**

**Вариант 46**

1. Передача страховщиком принятой на себя ответственности по договору страхования другому страховщику, — это:

А. Ретроцессия.

**Б. Перестрахование.**

В. Двойное страхование.

Г. Сострахование.

2. Обязательным участником договора перестрахования является:

**А. Перестраховщик.**

**Б. Перестрахователь.**

В. Застрахованный.

Г. Выгодоприобретатель.

3. Цедент — это:

А. Страхователь, заключающий договор страхования.

Б. Страховщик, принимающий риск на страхование.

В. Страховщик, который принимает риск в перестрахование.

**Г. Страховщик, который принимает риск у страхователя и затем на согласованных по договору условиях передает весь риск или его часть другому страховщику.**

4. Ответственность перед страхователем при заключении договора перестрахования несет:

А. Перестраховщик.

**Б. Страховщик.**

В. Верно А и Б.

Г. Нет правильного ответа.

5. Активное перестрахование заключается в следующем:

А. Принятии риска в перестрахование.

**Б. Передаче риска в перестрахование.**

- В. Выделении рисков, передающихся в перестрахование.
- Г. Нет правильного ответа.

6. Имущество, застрахованное от разных страховых рисков по одному или по отдельным договорам страхования:

- А. Не может быть застраховано у нескольких страховщиков.
- Б. Может быть застраховано у нескольких страховщиков при условии, что общая страховая сумма по всем договорам не будет превышать действительную стоимость имущества.
- В. Может быть застраховано у нескольких страховщиком независимо от общей страховой суммы по всем договорам.**
- Г. Преследуется законом.

7. При наступлении страхового случая, предусмотренного Договором имущественного страхования, страхователь:

- А. Не должен предпринимать никаких действий.
- Б. Обязан принять разумные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры, чтобы уменьшить возможные убытки.**

#### Вариант 47

1. Денежная сумма, уплачиваемая перестрахователем перестраховщику за принятие части риска в перестрахование, — это:

- А. Перестраховочная сумма.
- Б. Перестраховочный взнос.
- В. Перестраховочная премия.**
- Г. Слип.

2. Часть перестраховочной премии, возвращаемая перестраховщиком перестрахователю, за передачу риска в перестрахование, — это:

- А. Перестраховочный взнос.
- Б. Перестраховочная сумма.
- В. Перестраховочная комиссия.**

3. Вознаграждение, уплачиваемое перестраховщиком перестрахователю по договору перестрахования из полученной перестраховщиком прибыли, — это:

- А. Перестраховочная комиссия.
- Б. Перестраховочная премия.
- В. Слип.
- Г. Тантьема.**

4. Депо премии по рискам, передаваемым в перестрахование:

- А. Часть перестраховочной премии, уплачиваемая перестраховщиком перестрахователю.
- Б. Часть перестраховочной премии, возвращаемая перестраховщиком перестрахователю.
- В. Часть прибыли перестраховщика, выплачиваемая перестрахователю в случае ненаступления ущерба по принятому риску.
- Г. Часть подлежащей уплате перестраховщику перестраховочной премии, удерживаемая перестрахователем для оплаты убытка.**

5. По формам перестрахование подразделяется на следующие виды:

- А. Убыточное и неубыточное.
- Б. Пропорциональное и непропорциональное.
- В. Облигаторное, факультативное и смешанное.**
- Г. Эксцедентное и неэксцедентное.

6. Расходы в целях уменьшения убытков:

- А. Не возмещаются страховщиком, даже если соответствующие меры оказались безуспешными.
- Б. Возмещаются страховщиком, если соответствующие меры оказались успешными.
- В. Должны быть возмещены страховщиком, даже если соответствующие меры оказались безуспешными.**
- Г. Возмещаются страховщиком, если страховое возмещение не превышает страховую сумму.

7. Чистая рисковая премия — это:

- А. Премия, уплаченная страховщиком по договору страхования.



**Б. Премия, необходимая только для покрытия ожидаемого размера претензии.**

В. Сумма чистых страховых взносов.

#### Вариант 48

1. В задачи перестрахования не входит:

А. Распределение рисков.

Б. Стабилизация страховой деятельности.

В. Обеспечение финансовой устойчивости страховщика.

**Г. Выплата страхователю страхового возмещения.**

2. Форма перестрахования, отличающаяся полной свободой потенциальных сторон договора перестрахования:

А. Пропорциональная.

**Б. Факультативная.**

В. Добровольная.

Г. Эксцедентная.

3. Документ-предложение, в котором излагается подробная характеристика риска, передаваемого в перестрахование:

А. **Слип.**

Б. Сюрвей.

В. Депо.

Г. Танъема.

4. Форма перестрахования, которая предполагает обязательную уступку цедентом заранее согласованной части риска и, соответственно, части премии по всем выданным полисам одного вида страхования:

А. Обязательная.

Б. Пропорциональная.

В. Факультативная.

**Г. Облигаторная.**

5. Передаваемая ответственность по риску, выраженная в единицах собственного удержания перестрахователя:

А. Линия.

Б. Ковер.

В. **Эксцедент.**

Г. Убыточность.

6. Ставка страховых взносов в Фонд обязательного страхования вкладов составляет:

А. 0,2%.

**Б. 0,1%.**

В. 0,01%.

Г. 0,5%.

7. Средства Фонда обязательного страхования вкладов могут быть инвестированы:

А. В ипотечные ценные бумаги.

Б. Облигации и акции российских и иностранных эмитентов-

В. Депозиты и ценные бумаги Банка России.

**Г. Все ответы верны.**

#### Вариант 49

1. Договор перестрахования, при котором цедент обязуется передать перестраховщику, а перестраховщик обязуется принять долю во всех рисках определенного вида:

**А. Квотный.**

Б. Пропорциональный.

В. Долевой.

Г. Эксцедентный.

2. Перестрахование, при котором перестрахователь сам оплачивает все убытки до согласованного размера, а превышение над этим размером подлежит оплате перестраховщиком, для которого

обычно также устанавливается определенный лимит или верхняя граница ответственности:

А. Квотное.

**Б. Непропорциональное.**

В. Облигаторно-факультативное.

Г. Эксцедентное.

3. Лимит ответственности перестрахователя в договоре перестрахования называется:

А. Удержание в убытке.

Б. Франшиза.

В. Приоритет.

**Г. Все ответы верны.**

4. Договор перестрахования, при котором ответственность перестраховщика по возмещению ущерба наступает только тогда, когда размер реального убытка превышает величину, обусловленную договором перестрахования, — это:

А. Эксцедент убытка.

Б. Эксцедент убыточности.

В. Приоритетные передачи.

Г. Почтовый ковер.

5. При определении размера собственного удержания необходимо учитывать влияние следующих факторов:

А. Размер собственных средств страховой компании.

Б. Величина риска.

В. Объем премий.

**Г. Все ответы верны.**

6. Максимальная страховая сумма, которую страховщик может заплатить при наступлении страхового случая, не ставя под угрозу собственную финансовую устойчивость:

А. Возмещение.

Б. Выплата.

В. Лимит ответственности.

**Г. Собственное удержание.**

7. Подлежат обязательному страхованию денежные средства:

А. Размещенные на банковских счетах (во вкладах) физических лиц, занимающихся предпринимательской деятельностью без образования юридического лица, если такие счета (вклады) открыты для осуществления предусмотренной федеральным законом о предпринимательской деятельности.

Б. Размещенные физическими лицами в банковские вклады "а предьявителя.

**В. Размещенные во вклады на территории РФ.**

#### **Вариант 50**

1. В состав резервов по страхованию жизни включены:

А. Математический резерв.

Б. Резерв на обслуживание страховых обязательств.

В. Резерв выплат по заявленным, но неурегулированным страховым случаям.

**Г. Все ответы верны.**

2. Резерв дополнительных выплат формируется в целях выплаты:

А. По незаявленным убыткам.

Б. Заявленным, но неурегулированным убыткам.

**В. Страховым бонусам.**

3. Обязательным для страхования жизни является формирование следующих видов резервов:

А. Математический резерв, резерв дополнительных выплат и резерв на обслуживание страховых обязательств.

**Б. Резерв выплат по заявленным, но неурегулированным убыткам и математический резерв.**

В. Математический резерв и выравнивающий резерв.

Г. Резерв выплат по заявленным, но неурегулированным убыткам и выравнивающий резерв.

4. Выравнивающий резерв формируется в целях:

- А. Выравнивания убытков по страховым случаям.
  - Б. Выравнивания выплат по произошедшим страховым случаям.
  - В. **Обеспечения обязательств страховщика в случае дефицита страховых премий, возникшего в результате применения при расчете страховых резервов более консервативного базиса расчета, чем при расчете страховых премий.**
5. Резервы, формирующиеся для обеспечения выполнения обязательств страховщика по страховым выплатам (в том числе в виде пенсий, ренты, аннуитетов), по заключенным договорам страхования при дожитии застрахованного до определенного договором страхования срока или возраста и (или) смерти застрахованного, если это предусмотрено договором страхования, — это:
- А. **Резервы страхования жизни.**
  - Б. Резервы страхования иного, чем страхования жизни.
6. Спрос в страховании – это
- А. **потребность застрахованного в компенсации убытка по заключенному договору страхования**
  - Б. потребность потенциального страхователя в страховой защите
  - В. **потребность страховщика в покупателях страховых услуг**
7. **Страхование – это**
- А. **один из способов защиты от убытков в результате непредвиденных событий**
  - Б. **перераспределительное экономическое отношение между страхователями и страховщиком**
  - В. обеспечение страховой защиты за счет резервов и фондов самострахования

#### Вариант 51

1. Начальный капитал (резерв) страховщика создается:
- А. Для снижения страховых тарифов.
  - Б. **Оплаты расходов на ведение дела.**
  - В. Снижение вероятности наступления страхового случая.
  - Г. Все ответы верны.
2. Совокупный размер страховых обязательств:
- А. Совокупный размер страховых выплат.
  - Б. Сумма страховых взносов.
  - В. **Объем страховых премий.**
  - Г. Все ответы верны.
7. Расчет тарифной ставки по видам страхования различается:
- А. **Методами расчета нетто-ставки.**
  - Б. Методами расчета брутто-ставки.
  - В. Одинаков для всех видов страхования.
  - Г. Величиной нагрузки.
4. Размер страховых резервов устанавливается в зависимости:
- А. От структуры страховой организации.
  - Б. Структуры страхового портфеля.
  - В. Инвестиционной политики.
  - Г. **Все ответы верны.**
5. При снижении диверсификации страхового портфеля объем риска:
- А. Не изменится.
  - Б. Снизится.
  - В. **Увеличится.**
  - Г. Может и увеличиться и уменьшиться.
6. Страхователи – это (во 2-ой секции)
- А. лица, покупающие у страховщиков услуги по страховой защите
  - Б. юридические и дееспособные физические лица, заключающие договоры страхования
  - В. **лица, чьи интересы кем-либо застрахованы**
7. Страховая защита материализуется в форме
- А. **страхового взноса**
  - Б. **страховой суммы**
  - В. страховой выплаты

## Вариант 52

1. Физические лица, постоянно проживающие на территории РФ, имеющие квалификационный аттестат и осуществляющие деятельность по расчетам страховых тарифов, страховых резервов страховщика, оценке инвестиционных проектов, называются:
  - А. Страховыми брокерами.
  - Б. Оценщиками.
  - В. Актуариями.**
  
2. Экономическая сущность страхования состоит:
  - А. **В солидарной раскладке возможного ущерба от стихийных бедствий и других событий между заинтересованными лицами.**
  - Б. В случайном характере наступления страховых событий и неравномерности возможного ущерба.
  
3. Страхование представляет собой:
  - А. Плату за страх.
  - Б. Отношение между страховщиками и страхователями по защите имущественных интересов физических и юридических лиц при наступлении определенных событий за счет денежных фондов, формируемых страховщиками из уплачиваемых страхователями страховых взносов.**
  - В. Систему экономических отношений, включая образование специального фонда средств за счет предприятий, организаций и населения и его использование для возмещения ущерба.
  
4. Самостоятельный субъект страхового рынка, который за вознаграждение осуществляет деятельность в страховании или перестраховании от своего имени в интересах своих клиентов:
  - А. Актуарий.
  - Б. Цедент.
  - В. Страховой брокер.**
  
5. Страховщиками могут быть:
  - А. Юридические лица любой организационно-правовой формы.
  - Б. Дееспособные физические лица, заключившие договор страхования и уплачивающие страховые взносы.
  - В. Юридические лица любой организационно-правовой формы, получившие лицензию на осуществление страховой деятельности.**
  
6. **К видам имущественного страхования не относится:**
  - А. Страхование средств наземного транспорта.
  - Б. Страхование средств железнодорожного транспорта.
  - В. Страхование средств подземного транспорта.**
  
7. **Франшиза в договоре имущественного страхования считается в процентах:**
  - А. От страховой суммы.
  - Б. Страховой стоимости.
  - В. Определяется договором.**

Б) Контрольная работа

### Содержание контрольной работы для студентов

Контрольная работа проводится в письменной форме. На выполнение контрольной работы отводится 2 академических часа. Ответ надо обосновать, т.е. написать рабочие формулы, привести решение задач. Критерии оценивания выполнения контрольных работ приведены в разделе 4.2.

#### Задачи контрольной работы по теме «Статистика цен и инфляции»

**Задача 1.** Имеются следующие исходные данные по металлургическим отраслям промышленности РФ, представленные в таблице:

Отрасль	Объем промышленной продукции, млрд.руб.		Индекс цен производителей, %к базисному году
	Базисный год	Отчетный год	
Черная металлургия	478	682	
Цветная металлургия	459	509	
Итого			

Определить индекс цен стоимостного объема промышленной продукции на основе формулы Ласпейреса и абсолютное изменение промышленной продукции в стоимостном выражении.

**Задача 2.** По РФ имеются следующие сходные данные о структуре потребительских расходов населения:

Товарная группа	Удельный вес потребительских расходов, %		Индекс потребительских цен, %к базисному году
	Базисный год	Отчетный год	
Продовольственные товары	47,6	43,3	110,2
Непродовольственные товары	34,7	37,7	109,2
Платные услуги	17,7	19	122,3
Итого	100	100	

Определить: сводный индекс потребительских цен, уровень инфляции за отчетный год используя формулу Ласпейреса.

**Задача 3.**

За 2021г. темп прироста потребительских цен на товары и услуги в РФ составил 11,7%. По кварталам их прирост характеризуется следующими величинами: 1 квартал – 3,5%, 2 квартал – 2,5%, 3 квартал – 1,8%. Определите уровни инфляции: 1 – за 4 квартал, в среднем за год. Сделайте выводы.

Задача 4. Известны следующие данные об экспорте отдельных видов металлов из РФ в страны вне СНГ:

Вид продукции	Экспортная выручка, млн.долл.		Изменение контрактных цен, %к базисному году
	Базисный год	Отчетный год	
Медь рафинированная	699,4	656,1	18,7
Никель необработанный	1902,9	2200,8	36,5

Определить: индекс цен и стоимость экспортируемых металлов, экспортную выручку под влиянием изменения контрактных цен в абсолютном и относительном выражении. Проанализируйте полученные показатели, сделайте выводы.

**Задача 4.** Имеются следующие исходные данные о динамике грузовых перевозок основными видами транспорта РФ:

Вид транспорта	2003г		2004г.	
	Индексы тарифов, декабрь к декабрю предыдущего года в %	Перевозки грузов по видом транспорта, млн.т	Индексы тарифов, декабрь к декабрю предыдущего года в %	Перевозки грузов по видом транспорта, млн.т
Все виды транспорта	123,5		109,3	
Железнодорожный	126,5	1161	112,6	1221
Автомобильный	111,2	490	115,1	944
Трубопроводный	124,1	976	103,4	1024
Морской	99,6	24	106,1	18
Внутренний водный	110,4	104	124,8	113
Воздушный	101,8	0,8	101,0	0,9

Определить структуру и динамику перевозок грузов транспорта общего пользования, изменения в % в 2004 году, по сравнению к 2002г. тарифов на грузовые перевозки транспорта в целом и по отдельным видам, изменения в % в 2004 году по сравнению к 2003г. стоимости грузовых перевозок транспорта в целом и по отдельным видам. Постройте графики. Проанализируйте результаты расчетов и сделайте выводы.

**Задача 5.** Уровень инфляции за месяц составил 7% (по отношению к предыдущему месяцу). Определить наращенную с учетом инфляции стоимость вклада в 200 тыс. руб., хранящаяся на счете до востребования в СБ РФ 7 месяцев по ставке 10% годовых.

**Задача 6.** Определить скорректированную с учетом инфляции ставку по годичным депозитам 14% годовых, если предполагаемый уровень инфляции за месяц 1%.

**Задача 7.** Текущая сумма денег – 100 д.е. Определите будущую стоимость денег через 4 периода, если ставка наращивания (простая ставка процентов) составляет 10% за период.

**Задача 8.** Межбанковский кредит 125 тыс. руб. предоставлен на 10 месяцев под авансовые проценты 16% годовых. Вычислите их сумму и определите эквивалентную процентную ставку.

**Задача 9.** Уровень инфляции за месяц составил 2% (по отношению к предыдущему месяцу). Определите наращенную с учетом инфляции стоимость вклада в 125 тыс. руб., хранящаяся на счете до востребования в СБ РФ 7 месяцев по ставке 10% годовых.

**Задача 10.**

Уровень инфляции за месяц составил 9% (по отношению к предыдущему месяцу). Исчислим наращенную с учетом инфляции стоимость вклада в 300 тыс. руб., хранящегося на счете до востребования в Сбербанке РФ 7 мес. По ставке 12% годовых.

**Задача 11.**

Имеются следующие данные по реализации товаров:

Показатель	Цена, д.е./ед.	Объем, ед.
1 квартал 2021 г.	6	500
2 квартал 2021 г.	6,5	200
3 квартал 2021 г.	7	300
4 квартал 2021 г.	7,5	400
1 квартал 2021 г.	9	700
2 квартал 2021 г.	9,5	600
3 квартал 2021 г.	10	800
4 квартал 2021 г.	10,5	900

Определить индекс потребительских цен текущего периода.

**Задача 12**

Имеются следующие данные по реализации товаров:

Показатель	Цена, д.е./ед.	Объем, ед.
1 квартал 2021 г.	6	500
2 квартал 2021 г.	6,5	200
3 квартал 2021 г.	7	300
4 квартал 2021 г.	7,5	400
1 квартал 2021 г.	9	700
2 квартал 2021 г.	9,5	600
3 квартал 2021 г.	10	800
4 квартал 2021 г.	10,5	900

На основе данных предыдущего примера рассчитайте индекс потребительских цен на основе базисного периода.

**Задача 13**

Имеются следующие данные по реализации товаров:

Показатель	Цена, д.е./ед.	Объем, ед.
1 квартал 2021 г.	6	500
2 квартал 2021 г.	6,5	200
3 квартал 2021 г.	7	300
4 квартал 2021 г.	7,5	400
1 квартал 2021 г.	9	700
2 квартал 2021 г.	9,5	600
3 квартал 2021 г.	10	800
4 квартал 2021 г.	10,5	900

На основе данных рассчитайте потребительских цен по формуле Ласпейреса.

#### Задача 14

Имеются следующие данные по реализации товаров:

Показатель	Цена, д.е./ед.	Объем, ед.
1 квартал 2021 г.	6	500
2 квартал 2021 г.	6,5	200
3 квартал 2021 г.	7	300
4 квартал 2021 г.	7,5	400
1 квартал 2021 г.	9	700
2 квартал 2021 г.	9,5	600
3 квартал 2021 г.	10	800
4 квартал 2021 г.	10,5	900

На основе данных рассчитайте дефлятор валового внутреннего продукта.

#### Задача 15

Имеются следующие данные по реализации товаров:

Показатель	Цена, д.е./ед.	Объем, ед.
1 квартал 2021 г.	6	500
2 квартал 2021 г.	6,5	200
3 квартал 2021 г.	7	300
4 квартал 2021 г.	7,5	400
1 квартал 2021 г.	9	700
2 квартал 2021 г.	9,5	600
3 квартал 2021 г.	10	800
4 квартал 2021 г.	10,5	900

На основе данных примера рассчитайте индекс цен Пааше.

#### Задача 16

Уровень инфляции за месяц составил 9% (по отношению к предыдущему месяцу). Исчислим наращенную с учетом инфляции стоимость вклада в 350 тыс. руб., хранящегося на счете до востребования в Сбербанке РФ 6 мес. По ставке 15% годовых.

#### 2. Оценивание окончательных результатов изучения дисциплины

##### Темы курсовой работы:

1. Статистический анализ производительности труда
2. Государственное регулирование российского рынка труда.
3. Анализ численности состава и динамики заняты х в экономике и безработных.
4. Статистическое изучение трудовых ресурсов и их использование
5. Современный индексный анализ социально-экономических показателей.
6. Тенденции рождаемости в России как фактор формирования трудовых ресурсов.
7. Старение населения и перспективы пенсионной реформы.
8. Статистические методы изучения естественного движения населения в России.
9. Младенческая смертность в России как индикатор социально-экономического развития.
10. Брачный рынок в России и тенденции изменения образа жизни.
11. Тенденции смертности и ее влияние на величину трудового потенциала общества.
12. Влияние современных тенденций рождаемости на занятость населения.
13. Демографическая политика и ее влияние на рынок труда.
14. Динамика возрастного состава населения и трудовой потенциал общества.
15. Критерии эффективности демографической политики.
16. Демографические процессы и демографические инвестиции.
17. Размещение населения и трудовых ресурсов: возможность оптимизации.
18. Гендерная статистика: политика, экономика, социально-демографическая сфера.
19. Предложение и спрос на рынке труда: факторы и тенденции.
20. Регулирование рынка труда и работа службы занятости.
21. Статистическое исследование движения рабочей силы по отраслям.
22. Трудовая миграция и проблемы использования иностранной рабочей силы.
23. Проблемы регулирования трудовой миграции в России.

24. Государственное регулирование трудовой миграции (опыт зарубежных стран).
25. Основные направления комплексного макроэкономического анализа СНС.
26. Проблемы статистического учета ненаблюдаемой экономики.
27. Тенденции структуры валового внутреннего продукта в сравнительной характеристике экономики ведущих стран мира.
28. Концепция национального богатства.
29. Распределение доходов в экономике и СНС.
30. Статистическое исследование динамики потребительских цен.
31. Статистическое изучение системы здравоохранения России.
32. Статистическое изучение социального и медицинского страхования в России.
33. Статистический анализ рынка жилья и жилищных услуг.
34. Статистика социального обеспечения и социального страхования.
35. Статистический анализ системы негосударственного пенсионного обеспечения.
36. Статистический анализ развития социальной сферы.
37. Возможности статистической оценки параметров теневой экономики.

### **Вопросы, включаемые в билеты к зачету с оценкой**

#### **Теоретические вопросы к зачету с оценкой**

1. Понятие и сущность статистики финансов. Подходы к рассмотрению статистики финансов. Значение финансовой статистики.
2. Предмет и метод статистики финансов.
3. Основные статистические термины, используемые в статистике финансов. Становление и организация статистики финансов.
4. Метод статистики финансов.
5. Задачи статистики финансов. Характеристика наиболее важных задач, решаемых статистикой финансов.
6. Важнейшие показатели статистики финансов. Характеристика частных и общих показателей.
7. Характеристика показателей отраслей финансовой статистики (статистика государственных финансов, статистика денежного обращения, статистика цен и т.п.)
8. Принципы организации статистики финансов в РФ.
9. Организация государственных работ по сбору и анализу финансовой информации.
10. Единая система статистических государственных учреждений, функционирующая в области статистики финансов.
11. Принципы централизации и децентрализации в организации финансовой статистики.
12. Характеристика деятельности Госкомстата РФ как головной организации в области статистики финансов. Характеристика направлений деятельности Госкомстата РФ. Система государственной статистики финансов. Уровни государственной статистики финансов. Объекты, соответствующие уровням.
13. Функции статистики финансов на уровне организаций и предприятий. Функции статистики финансов на уровне городов и районов. Функции статистики финансов на уровне субъектов РФ.
14. Характеристика источников статистических данных о финансах.
15. Метод, механизм статистических данных. Функции управления статистики цен и финансов Госкомстата РФ.
16. Особенности организации статистики финансов в России.
17. Значение системы национальных счетов.
18. Важность и необходимость достоверности статистических данных. Факторы, определяющие качество статистических данных.
19. Федеральная целевая программа статистических работ.
20. Характеристика международных стандартов распространения статистических данных.
21. Проблемы развития статистики финансов России на современном этапе.
22. Определение системы национальных счетов. Важнейшие задачи, решаемые системой национальных счетов.
23. Задачи, решаемые системой национальных счетов. Возможность применения информации, содержащейся в системе национальных счетов, на практике.
24. Категории, определения и принципы построения системы национальных счетов.
25. Основные понятия, методологические принципы и правила, используемые в системе национальных счетов.



26. Система цен, используемая для оценки результатов экономической деятельности. Взаимосвязь между основными ценами, ценами производителя и ценами конечного потребителя.
27. Группировки и классификации, используемые в системе национальных счетов. Понятия «отрасль», «заведение», «институциональная единица».
28. Институциональные сектора, выделяемые в системе национальных счетов. Характеристика секторов «нефинансовые предприятия», «государственные учреждения», «домашние хозяйства». Характеристика секторов «финансовые учреждения», «некоммерческие организации, обслуживающие домашние хозяйства», «остальной мир».
29. Классификация экономических операций, используемых в системе национальных счетов. Категории и определения, используемые в системе национальных счетов. Производственная деятельность. Товары. Услуги. Экономическая территория. Центр экономического интереса. Взаимосвязь показателей.
30. Показатели результатов экономической деятельности в системе национальных счетов. Выпуск товаров и услуг. Промежуточное потребление. Валовая добавочная стоимость. Потребление основного капитала. Чистая добавленная стоимость. Взаимосвязь показателей.
31. Показатели результатов экономической деятельности в системе национальных счетов. Выпуск товаров и услуг. Промежуточное потребление. Валовая добавочная стоимость. Потребление основного капитала. Чистая добавленная стоимость. Взаимосвязь показателей.
32. Показатели результатов экономической деятельности в системе национальных счетов. Валовая прибыль. Чистая прибыль. Смешанный доход. Сальдо первичных доходов. Доходы от собственности. Взаимосвязь показателей.
33. Показатели результатов экономической деятельности в системе национальных счетов. Располагаемый доход. Трансферт. Валовое накопление. Валовой внутренний продукт. Валовая прибыль в экономике. Валовой национальный доход. Взаимосвязь показателей.
34. Показатели результатов экономической деятельности в системе национальных счетов. Чистый национальный доход. Чистый национальный располагаемый доход. Валовой национальный располагаемый доход. Чистое национальное сбережение. Взаимосвязь показателей.
35. Показатели результатов экономической деятельности в системе национальных счетов. Валовое накопление. Валовое накопление основного капитала. Ценности. Чистое приобретение ценностей. Национальное богатство. Взаимосвязь показателей.
36. Показатели результатов экономической деятельности в системе национальных счетов. Валовой региональный продукт. Фактическое конечное потребление. Взаимосвязь показателей.
37. Методы исчисления валового внутреннего продукта.
38. Задачи статистики государственных финансов и налогообложения.
39. Возможные направления развития статистики государственных финансов России.
40. Определения и показатели статистики государственного бюджета.
41. Бюджетная классификация и особенности статистики государственного бюджета РФ.
42. Задачи статистики денежного обращения и кредита.
43. Категории, классификации и система статистических показателей денежного обращения.
44. Функции денег. Международные денежные агрегаты.
45. Денежные агрегаты России. Денежная база. Денежный мультипликатор.
46. Количество денежных единиц, необходимое для обращения. Уравнение обмена. Проблема обесценения денег.
47. Дефлятор ВВП. Индекс потребительских цен. Покупательская сила рубля.
48. Категории, классификации и система статистических показателей кредита.
49. Ресурсы для кредитования. Формы кредита.
50. Центральные показатели отечественной статистики банковского кредита. Понятие и сущность банковского кредитования. Общий размер кредитования банками.
51. Коммерческое кредитование. Заимствования государства. Международный кредит.
52. Система показателей заимствований государством. Эффективность государственных кредитных операций.
53. Межбанковский и межхозяйственный кредиты. Международный кредит. Внешний государственный долг.
54. Основные показатели, характеризующие финансовую деятельность предприятий. Задачи статистики финансов предприятий. Источники статистической информации.
55. Выручка от реализации продукции. Показатели прибыли. Доходы и расходы от прочей деятельности.
56. Показатели рентабельности. Структура и анализ кредиторской и дебиторской задолженности.
57. Показатели использования оборотных активов предприятия.

58. Показатели платежеспособности и финансовой устойчивости предприятия.
59. Платежный баланс: определение, сущность, основные категории и составляющие.
60. Понятие и сущность цен как предмета статистического исследования.
61. Концептуальные задачи статистики цен.
62. Система показателей статистики цен.
63. Методы расчета и анализа индексов цен (индивидуальный и индекс средних цен).
64. Методы расчета и анализа индексов цен (агрегатный, идеальный).
65. Причины инфляции, виды и методы измерения инфляции.
66. Статистика страхования. Показатели статистики страхования.
67. Метод поиска статистической информации с помощью цифровых технологий
68. Современные принципы организации статистики финансов в РФ в соответствии с программой цифровизации России
69. Цифровизация государственной статистики РФ
70. Цифровых технологий в сборе и обработке информации при проведении различного уровня программ (перепись населения федерального, регионального и местного уровня)
71. Организация статистического наблюдения за ценами и тарифами с использованием сайта <https://rosstat.gov.ru>.
72. Возможности и доступности информации в формате открытых связанных данных (LinkedOpenData).
73. Федеральная целевая программа статистических работ с помощью «сквозных» технологий (искусственный интеллект, блокчейн (системы распределенного реестра))
74. Перспективные направления развития статистики государственных финансов России
75. Сведение баз данных по показателям: денежные агрегаты России; денежная база; денежный мультипликатор
76. Оперативные показатели статистики цен на основании данных сайта <https://rosstat.gov.ru>.

### Задачи, включаемые в билеты к зачету с оценкой

#### ЗАДАЧА № 1

Имеются следующие данные (трлн. руб.):

Показатель	Сумма
Выпуск товаров и услуг	2806,4
Промежуточное потребление	1312,4
Налоги на продукты и импорт	196,6
Субсидии на продукты и импорт	59,4
Первичные доходы, полученные от «остального мира»	2144,5
Первичные доходы, переданные «остальному миру»	529,8
Текущие трансферты, полученные от «остального мира»	1,28
Текущие трансферты, переданные «остальному миру»	0,58
Расходы на конечное потребление домашних хозяйств	762,7
Расходы на конечное потребление государственных учреждений	305,6
Расходы на конечное потребление некоммерческих организаций, обслуживающих домашние хозяйства	33,7
Валовое накопление основного капитала	329,4
Изменение запасов материальных оборотных средств	53,4
Чистое кредитование	128,9
Сальдо капитальных трансфертов, полученных от «остального мира» и переданных ему	- 1,5
Доходы от собственности, полученные от «остального мира»	18,2
Доходы от собственности, переданные «остальному миру»	32,1
Импорт товаров и услуг	362,6
Экспорт товаров и услуг	428,1

Определите следующие показатели:

1. ВВП производственным методом.
2. Валовой национальный доход.
3. Валовое национальное сбережение

#### ЗАДАЧА № 2

Имеются следующие данные (трлн. руб.):

Показатель	Сумма
------------	-------

Выпуск товаров и услуг	2806,4
Промежуточное потребление	1312,4
Налоги на продукты и импорт	196,6
Субсидии на продукты и импорт	59,4
Первичные доходы, полученные от «остального мира»	2144,5
Первичные доходы, переданные «остальному миру»	529,8
Текущие трансферты, полученные от «остального мира»	1,28
Текущие трансферты, переданные «остальному миру»	0,58
Расходы на конечное потребление домашних хозяйств	762,7
Расходы на конечное потребление государственных учреждений	305,6
Расходы на конечное потребление некоммерческих организаций, обслуживающих домашние хозяйства	33,7
Валовое накопление основного капитала	329,4
Изменение запасов материальных оборотных средств	53,4
Чистое кредитование	128,9
Сальдо капитальных трансфертов, полученных от «остального мира» и переданных ему	- 1,5
Доходы от собственности, полученные от «остального мира»	18,2
Доходы от собственности, переданные «остальному миру»	32,1
Импорт товаров и услуг	362,6
Экспорт товаров и услуг	428,1

Определите следующие показатели:

1. ВВП методом конечного использования.
2. Валовой национальный доход.
3. Валовой национальный располагаемый доход.

ЗАДАЧА № 3

Имеются следующие данные (млрд. руб.):

Показатель	Сумма
Выпуск товаров в основных ценах	823,4
Выпуск услуг в рыночных ценах конечного потребителя	283,9
Промежуточное потребление в отраслях, производящих товары	462,2
Промежуточное потребление в отраслях, оказывающих услуги	111,0
Косвенно измеряемые услуги финансового посредничества	2,4
Налоги на производство и импорт	139
- том числе налоги на продукты и импорт	106,1
Субсидии на производство и импорт	64,8
- в том числе субсидии на продукты и импорт	64,8

Определите:

1. ВВП в рыночных ценах конечного потребителя.
2. Обоснуйте выбор метода, который будет Вами использоваться при расчете ВВП.

ЗАДАЧА № 4

Имеются следующие данные (млрд. руб.):

Показатель	Сумма
Выпуск товаров и услуг	1107,3
Импорт товаров и услуг	120,4
Налоги на продукты и импорт	106,1
Субсидии на продукты и импорт	64,8
Промежуточное потребление	575,6
Расходы на конечное потребление	384,1
Валовое накопление	193,9
Экспорт товаров и услуг	125,5

Рассчитайте:

1. ВВП производственным методом.
2. ВВП методом конечного использования.

ЗАДАЧА № 5

Имеются следующие данные (млрд. руб.):

Показатель	Сумма
Выпуск товаров и услуг	1107,3
Импорт товаров и услуг	120,4
Налоги на продукты и импорт	106,1
Субсидии на продукты и импорт	64,8

Промежуточное потребление	575,6
Расходы на конечное потребление	384,1
Валовое накопление	193,9
Экспорт товаров и услуг	125,5

Рассчитайте ВВП всеми возможными методами.

#### ЗАДАЧА № 6

Имеются следующие данные по Российской Федерации (трлн. руб.):

Показатель	Сумма
Выпуск товаров	565,5
Промежуточное потребление в отраслях, производящих товары	279,9
Оказание услуг	478,9
Промежуточное потребление в отраслях, оказывающих услуги	177,8
Косвенно измеряемые услуги финансового посредничества	23,8
Оплата труда, полученная от «остального мира»	0,3
Оплата труда, переданная «остальному миру»	0,5
Налоги на производство и импорт	85,0
- в том числе налоги на продукты и импорт	71,9
Субсидии на производство и импорт	26,6
- в том числе субсидии на продукты и импорт	24,0
Доходы от собственности, полученные от «остального мира»	6,2
Доходы от собственности, переданные «остальному миру»	11,3
Текущие трансферты, полученные от «остального мира»	0,9
Текущие трансферты, переданные «остальному миру»	1,1
Капитальные трансферты, полученные от «остального мира»	9,7
Капитальные трансферты, переданные «остальному миру»	7,6
Конечное потребление	422,0
Валовое накопление	156,0
Экспорт товаров и услуг	169,5
Импорт товаров и услуг	141,6
Потребление основного капитала	123,6

Определите:

1. ВВП производственным методом.
2. Валовую прибыль.
3. Чистую прибыль.
4. Валовой национальный доход.

#### ЗАДАЧА № 7

Имеются следующие данные по Российской Федерации (трлн. руб.):

Показатель	Сумма
Выпуск товаров	565,5
Промежуточное потребление в отраслях, производящих товары	279,9
Оказание услуг	478,9
Промежуточное потребление в отраслях, оказывающих услуги	177,8
Косвенно измеряемые услуги финансового посредничества	23,8
Оплата труда, полученная от «остального мира»	0,3
Оплата труда, переданная «остальному миру»	0,5
Налоги на производство и импорт	85,0
- в том числе налоги на продукты и импорт	71,9
Субсидии на производство и импорт	26,6
- в том числе субсидии на продукты и импорт	24,0
Доходы от собственности, полученные от «остального мира»	6,2
Доходы от собственности, переданные «остальному миру»	11,3
Текущие трансферты, полученные от «остального мира»	0,9
Текущие трансферты, переданные «остальному миру»	1,1
Капитальные трансферты, полученные от «остального мира»	9,7
Капитальные трансферты, переданные «остальному миру»	7,6
Конечное потребление	422,0
Валовое накопление	156,0
Экспорт товаров и услуг	169,5
Импорт товаров и услуг	141,6
Потребление основного капитала	123,6

Определите:

1. ВВП распределительным методом.
2. Валовой национальный доход.
3. Валовой национальный располагаемый доход.

ЗАДАЧА № 8

Имеются следующие данные по Российской Федерации (трлн. руб.):

Показатель	Сумма
Выпуск товаров	565,5
Промежуточное потребление в отраслях, производящих товары	279,9
Оказание услуг	478,9
Промежуточное потребление в отраслях, оказывающих услуги	177,8
Косвенно измеряемые услуги финансового посредничества	23,8
Оплата труда, полученная от «остального мира»	0,3
Оплата труда, переданная «остальному миру»	0,5
Налоги на производство и импорт	85,0
- в том числе налоги на продукты и импорт	71,9
Субсидии на производство и импорт	26,6
- в том числе субсидии на продукты и импорт	24,0
Доходы от собственности, полученные от «остального мира»	6,2
Доходы от собственности, переданные «остальному миру»	11,3
Текущие трансферты, полученные от «остального мира»	0,9
Текущие трансферты, переданные «остальному миру»	1,1
Капитальные трансферты, полученные от «остального мира»	9,7
Капитальные трансферты, переданные «остальному миру»	7,6
Конечное потребление	422,0
Валовое накопление	156,0
Экспорт товаров и услуг	169,5
Импорт товаров и услуг	141,6
Потребление основного капитала	123,6

Определите:

1. ВВП методом конечного использования.
2. Валовой национальный доход.
3. Валовую и чистую прибыль.

ЗАДАЧА № 9

Имеются следующие данные по Российской Федерации (трлн. руб.):

Показатель	Сумма
Выпуск товаров	565,5
Промежуточное потребление в отраслях, производящих товары	279,9
Оказание услуг	478,9
Промежуточное потребление в отраслях, оказывающих услуги	177,8
Косвенно измеряемые услуги финансового посредничества	23,8
Оплата труда, полученная от «остального мира»	0,3
Оплата труда, переданная «остальному миру»	0,5
Налоги на производство и импорт	85,0
- в том числе налоги на продукты и импорт	71,9
Субсидии на производство и импорт	26,6
- в том числе субсидии на продукты и импорт	24,0
Доходы от собственности, полученные от «остального мира»	6,2
Доходы от собственности, переданные «остальному миру»	11,3
Текущие трансферты, полученные от «остального мира»	0,9
Текущие трансферты, переданные «остальному миру»	1,1
Капитальные трансферты, полученные от «остального мира»	9,7
Капитальные трансферты, переданные «остальному миру»	7,6
Конечное потребление	422,0
Валовое накопление	156,0
Экспорт товаров и услуг	169,5
Импорт товаров и услуг	141,6
Потребление основного капитала	123,6

Определите ВВП всеми возможными методами.

ЗАДАЧА № 10

Имеются следующие данные по Российской Федерации (трлн. руб.):

Показатель	Сумма
Выпуск товаров	565,5
Промежуточное потребление в отраслях, производящих товары	279,9
Оказание услуг	478,9
Промежуточное потребление в отраслях, оказывающих услуги	177,8
Косвенно измеряемые услуги финансового посредничества	23,8
Оплата труда, полученная от «остального мира»	0,3
Оплата труда, переданная «остальному миру»	0,5
Налоги на производство и импорт	85,0
- в том числе налоги на продукты и импорт	71,9
Субсидии на производство и импорт	26,6
- в том числе субсидии на продукты и импорт	24,0
Доходы от собственности, полученные от «остального мира»	6,2
Доходы от собственности, переданные «остальному миру»	11,3
Текущие трансферты, полученные от «остального мира»	0,9
Текущие трансферты, переданные «остальному миру»	1,1
Капитальные трансферты, полученные от «остального мира»	9,7
Капитальные трансферты, переданные «остальному миру»	7,6
Конечное потребление	422,0
Валовое накопление	156,0
Экспорт товаров и услуг	169,5
Импорт товаров и услуг	141,6
Потребление основного капитала	123,6

Определите:

1. Валовую и чистую прибыль.
2. Валовой национальный доход.
3. Валовой национальный располагаемый доход.

ЗАДАЧА № 11

Имеются следующие данные о финансово-экономической деятельности хозяйствующих субъектов разных секторов и подсекторов национальной экономики:

Показатель	Сумма
Валовая продукция предприятий материального производства	50
- в том числе НДС	4
Платные нефинансовые услуги (без услуг жилищного хозяйства)	10
Текущие доходы бюджетных организаций	12
- в том числе НДС	8
Квартплата за наемное жилье	5
Условная жилая рента проживающих в собственных домах	4
Выручка финансово-кредитных учреждений от предоставления услуг	2
Страховые премии	13
Доходы мелких некорпорированных предприятий, рассматриваемых в составе домашних хозяйств	12
Материальные затраты предприятий материального производства	36
Нематериальные услуги, потребленные предприятиями материального производства	5
Промежуточное потребление нефинансовых учреждений, оказывающих платные услуги	4
Промежуточное потребление страховых компаний	1
Промежуточное потребление в отрасли «Жилищное хозяйство»	2
Потребление основных фондов в сфере нематериальных услуг	11
Амортизация основных фондов в сфере материальных услуг	9
Косвенно измеряемые услуги финансового посредничества	5
Чистый налог на импорт	12
Сальдо первичных доходов, поступивших из-за границы	- 2

Определите:

1. Валовой выпуск и промежуточное потребление.
2. Валовую добавленную стоимость.
3. Валовой внутренний продукт.
4. Чистый внутренний продукт.

5. Валовой национальный доход.
6. Чистый национальный доход.

#### ЗАДАЧА № 12

По данным отчета об исполнении сметы расходов бюджетной организации расходы составили (тыс. руб.):

Показатель	Сумма
Оплата труда	220
Начисления на заработную плату	55
Приобретение расходных материалов	30
Оплата транспортных услуг	25
Оплата услуг связи	20
Оплата коммунальных услуг	25
Потребление основных фондов	35

Производственная деятельность домашних хозяйств характеризуется следующими данными (тыс. руб.):

Показатель	Сумма
Выручка от реализации сельскохозяйственной продукции	50
Доход от предпринимательской деятельности	150
Потребление сельскохозяйственной продукции собственного производства	30
Условно исчисленная стоимость услуг по проживанию в собственном жилище	10

Рассчитайте:

1. Выпуск услуг бюджетных учреждений.
2. Выпуск товаров и услуг некорпоративных предприятий, принадлежащих членам домашних хозяйств.

#### ЗАДАЧА № 13

Имеются следующие данные (тыс. руб.):

Наименование отраслей	Валовой выпуск	Промежуточное потребление
Дорожное хозяйство	5	1
Жилищное хозяйство	27	5
Заготовки	7	3
Здравоохранение	31	10
Физическая культура и социальное обеспечение	27	7
Информационно-вычислительное обслуживание	2	1
Бытовое обслуживание населения	16	4
Кредитование	3	1
Культура и искусство	9	3
Лесное хозяйство	9	0
Материально-техническое снабжение	15	9
Народное образование	48	8
Наука	55	13
Общественные организации, обслуживающие домашние хозяйства	5	2
Оптовая торговля	5	1
Промышленность	868	500
Розничная торговля	62	31
Сельское хозяйство	265	104
Связь	11	1
Строительство	141	80
Транспорт	85	22
Управление	104	74

Кроме того, Следует учесть, что налоги на продукты и импорт составляют 140 тыс. руб., амортизация основных фондов – 180 тыс. руб., сальдо первичных доходов, полученных резидентами данной страны от нерезидентов и переданных им составляет 50 тыс. руб.

Определите:

1. Валовой выпуск и промежуточное потребление в целом по экономике и по сферам деятельности.
2. Валовой внутренний продукт.
3. Чистый внутренний продукт.

4. Валовой национальный доход.
5. Чистый национальный доход.

#### ЗАДАЧА № 14

Предприятия, производящие товары (группа предприятий «Х»), получили выручку от их реализации в размере 400 тыс. у.е. (в том числе НДС составляет 80 тыс. у.е.); предприятия уплатили экспортные пошлины в сумме 5 тыс. у.е.; предприятиям возмещены из госбюджета убытки, связанные с установлением цен на отдельные виды их продукции ниже себестоимости – в сумме 3 тыс. у.е.; остатки незавершенного производства на начало года составили у этих предприятий 8 тыс. у.е., на конец года – 9 тыс. у.е., запасы готовой продукции – соответственно 50 и 60 тыс. у.е.

Предприятия, оказывающие рыночные нефинансовые услуги (группа предприятий «У») получили выручку от их реализации в размере 150 тыс. у.е. (в том числе НДС – 30 тыс. у.е.).

Определите выпуск товаров и услуг предприятий, производящих товары и оказывающих рыночные нефинансовые услуги в основных ценах.

#### ЗАДАЧА № 15

Имеются следующие данные (у.е.):

Показатель	Сумма
Выпуск в производстве товаров	1562726,7
Выпуск в оказании услуг	1242717,5
Промежуточное потребление в производстве товаров	812269,0
Промежуточное потребление в оказании услуг	478913,3
Косвенно измеряемые услуги финансового посредничества	21175,8
Налоги на продукты	196434,2
Субсидии на продукты	59441,4
Потребление основного капитала	413740,4
Валовая прибыль в экономике и валовые смешанные доходы	736425,2
Оплата труда наемных работников	707888,6
Налоги на производство и импорт	245378,1
Субсидии на производство и импорт	59613,0
Расходы на конечное потребление	1102140,3
Валовое накопление	382844,2
Экспорт товаров и услуг	428115,9
Импорт товаров и услуг	362635,1

Рассчитайте:

1. Валовую добавочную стоимость для отраслей и для экономики в целом.
2. Чистые налоги на продукты и импорт.
3. ВВП распределительным методом.

#### ЗАДАЧА № 16

Имеются следующие данные (у.е.):

Показатель	Сумма
Выпуск в производстве товаров	1562726,7
Выпуск в оказании услуг	1242717,5
Промежуточное потребление в производстве товаров	812269,0
Промежуточное потребление в оказании услуг	478913,3
Косвенно измеряемые услуги финансового посредничества	21175,8
Налоги на продукты	196434,2
Субсидии на продукты	59441,4
Потребление основного капитала	413740,4
Валовая прибыль в экономике и валовые смешанные доходы	736425,2
Оплата труда наемных работников	707888,6
Налоги на производство и импорт	245378,1
Субсидии на производство и импорт	59613,0
Расходы на конечное потребление	1102140,3
Валовое накопление	382844,2
Экспорт товаров и услуг	428115,9
Импорт товаров и услуг	362635,1

Рассчитайте:

1. Валовую добавочную стоимость для отраслей и для экономики в целом.
2. Чистые налоги на продукты и импорт.
3. ВВП методом конечного использования.



МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ  
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Новомосковский институт (филиал)  
федерального государственного бюджетного образовательного учреждения высшего  
образования «Российский химико-технологический университет имени Д.И. Менделеева»



УТВЕРЖДАЮ  
Директор Новомосковского института  
РХТУ им. Д.И. Менделеева  
Первухин В.Л.

«30» 08 2021 г.

Рабочая программа дисциплины

Финансы, денежное обращение и кредит

Направление подготовки 43.03.01 «Сервис»

Направленность (профиль) подготовки «Сервис в сфере финансовой и коммерческой деятельности»

Квалификация выпускника Бакалавр  
(бакалавр, магистр, допдипломный специалист)

Форма обучения заочная  
(очная, очно-заочная и др.)

г. Новомосковск – 2021г.

**Разработчик:**

Доцент кафедры «Экономика, финансы и бухгалтерский учет»  
Новомосковского института РХТУ им. Д.И. Менделеева,  
к.т.н., доцент



(Руднева Н.М.)

**Эксперт:**

Заместитель Вице-президента-Управляющего  
Филиалом ГПБ АО «Среднерусский»



(Тюрина И.С.)

Рабочая программа рассмотрена и одобрена на заседании кафедры «Экономика, финансы и бухгалтерский учет»

Протокол № 10 от 25.06.2021 г.

И.о. зав. кафедрой: к.э.н., доцент



(Саяпина Е.Д.)

Рабочая программа согласована с деканом «Заочного и очно-заочного обучения»

Декан факультета: к.т.н., доцент



(Стекольников А.Ю.)

«8» июня 2021 г

Рабочая программа согласована с руководителем учебно-методического управления  
Новомосковского института РХТУ им. Д.И. Менделеева

Руководитель, д.х.н., профессор



(Кизим Н.Ф.)

«8» июня 2021 г

Аннотация рабочей программы приведена в приложении 1.

## **1 ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

### **Нормативные документы, используемые при разработке рабочей программы дисциплины**

Нормативную правовую базу разработки рабочей программы дисциплины составляют:

- Федеральный закон от 29.12.2012 № 273-ФЗ «Об образовании в Российской Федерации»;
- Федеральный государственный образовательный стандарт высшего образования – бакалавриат по направлению подготовки 43.03.01 «Сервис», утвержденный приказом Министерства науки и высшего образования Российской Федерации от 08.06.2017 г. № 514;
- Профессиональный стандарт «Специалист по организации постпродажного обслуживания и сервиса», утвержденный приказом Министерства труда и социальной защиты Российской Федерации от 31.10.2014 г. № 864н;
- Профессиональный стандарт «Специалист по финансовому консультированию», утвержденный приказом Министерства труда и социальной защиты Российской Федерации от 19.03.2015 г. № 167н;
- Приказ Минобрнауки России от 05.04.2017 № 301 (в ред. от 17.08.2020 г.) «Об утверждении Порядка организации и осуществления образовательной деятельности по образовательным программам высшего образования – программам бакалавриата, программам специалитета, программам магистратуры»;
- Приказ Министерства образования и науки РФ от 23.08.2017 № 816 «Об утверждении Порядка применения организациями, осуществляющими образовательную деятельность, электронного обучения, дистанционных образовательных технологий при реализации образовательных программ»;
- Приказ Министерства науки и высшего образования Российской Федерации, Министерства просвещения Российской Федерации от 05.08.2020 № 885/390 «О практической подготовке обучающихся»;
- Локальные нормативные акты Новомосковского института (филиала) РХТУ им. Д.И. Менделеева.

Рабочая программа дисциплины (далее – Программа, РПД) составлена в соответствии с требованиями Федерального государственного образовательного стандарта высшего образования (уровень бакалавриата) по направлению подготовки 43.03.01 «Сервис», утвержденного приказом Министерства науки и высшего образования Российской Федерации от 08.06.2017 г. № 514, рекомендациями Учебно-методической комиссии НИ РХТУ им. Д.И. Менделеева и накопленным опытом преподавания дисциплины кафедрой «Экономика, финансы и бухгалтерский учет» НИ РХТУ им. Д.И. Менделеева (далее – Институт).

Контроль успеваемости студентов ведется по принятой в Институте системе.

Рабочая программа дисциплины может быть реализована с применением электронного обучения и дистанционных образовательных технологий полностью или частично.

## **2 ЦЕЛЬ И ЗАДАЧИ ОСВОЕНИЯ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ**

Целью освоения дисциплины «Финансы, денежное обращение и кредит» является: обеспечение подготовки студентов по вопросам основ функционирования финансовой системы и её роли в управлении социально-экономическими процессами, формирование знаний о функционировании отдельных элементов денежной, финансово-кредитной систем и их взаимодействия в комплексе.

Задачи преподавания дисциплины:

- ознакомление с основами функционирования финансовой системы в целом, а также отдельных её сфер и звеньев, приобретение навыков самостоятельного изучения и анализа новых теоретических разработок в области финансов, нормативно-правовых документов и статистических материалов по финансовым вопросам;
- изучение теоретических и практических аспектов денежных и кредитных отношений, проведение анализа показателей, связанных с денежным обращением;
- формирование знаний и навыков в проведении расчетов по оценке эффективности финансовых операций.

## **3 МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ОПОП**

Дисциплина Б1.В.11 «Финансы, денежное обращение и кредит» относится к обязательной части блока 1 Дисциплины (модули).

Дисциплина базируется на дисциплинах (модулях): Социология, Математика, Основы информационных технологий и является основой для последующих дисциплин: Основы финансовых вычислений, Финансовые рынки, Страхование коммерческих и финансовых рисков.

## **4 ТРЕБОВАНИЯ К РЕЗУЛЬТАТАМ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ**

Изучение дисциплины «Финансы, денежное обращение и кредит» направлено на приобретение следующих компетенций и индикаторов их достижения:

**Универсальные компетенции (УК) и индикаторы их достижения:**

Наименование категории (группы) универсальных компетенций	Код и наименование универсальной компетенции (УК)	Код и наименование индикатора достижения универсальной компетенции
Экономическая культура, в том числе финансовая грамотность	<b>УК-9</b> Способен принимать обоснованные экономические решения в различных областях жизнедеятельности	<b>УК-9.1</b> Понимает базовые принципы функционирования экономики и экономического развития, цели и формы участия государства в экономике <b>УК-9.3</b> использует финансовые инструменты для управления личными финансами и принятия обоснованных экономических решений в различных областях жизнедеятельности

**Профессиональные компетенции (ПК) и индикаторы их достижения**

Тип задач профессиональной деятельности	Код и наименование профессиональной компетенции выпускника	Индикаторы достижения компетенции
исследовательский	<b>ПК-7</b> Способен организовать и провести исследование финансовых рынков	<b>ПК-7.1</b> Проводит мониторинг информационных источников финансовой информации <b>ПК-7.2</b> Организует сбор, обработку и анализ информации о финансовых рынках <b>ПК-7.3</b> Изучает предложение финансовых продуктов и услуг
сервисный	<b>ПК-8</b> Способен выбрать финансовые продукты исходя из финансовых возможностей клиента	<b>ПК-8.2</b> Сравнивает параметры финансовых продуктов, организует и проводит презентации финансовых продуктов и услуг <b>ПК-8.3</b> Рассчитывает стоимость финансовых услуг, оценивает потенциальные финансовые риски
сервисный	<b>ПК-9</b> Способен организовать оформление сделок по предоставлению финансовых услуг клиентам	<b>ПК-9.1</b> Консультирует клиента по выбору вида финансовой услуги и поставщика финансовой услуги <b>ПК-9.4</b> Составляет аналитическую отчетность об оказании финансовых услуг

**В результате изучения дисциплины студент бакалавриата должен:**

**знать:**

- основные понятия, категории и инструменты финансового сектора экономики;
- организацию денежного оборота и его законы;
- теоретические и практические основы денежно-кредитных отношений;
- источники информации о финансовых рынках, продуктах и услугах.

**уметь:**

- оперировать кредитно-финансовыми понятиями и категориями;
- анализировать современные проблемы в области кредита и находить направления их решения;
- анализировать и интерпретировать финансовую информацию для принятия конкретных решений;
- рассчитывать стоимость финансовых услуг и сравнивать их параметры;
- представлять результаты анализа по выбору финансовых продуктов и услуг.

**владеть:**

- современными методами сбора и обработки данных, используемых в практике финансово-кредитной работы;
- правилами осуществления денежных расчетов и кредитования;
- навыками использования финансовых инструментов для принятия обоснованных экономических решений в различных областях жизнедеятельности.

## 5 ОБЪЕМ ДИСЦИПЛИНЫ И ВИДЫ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРОЦЕССА

Общая трудоемкость дисциплины «Финансы, денежное обращение и кредит» составляет 216 часов или 6 зачетных единицы (з.е). Дисциплина изучается на 2 курсе в 4 семестре.

Вид учебной работы	Объем, акад. ч.	в том числе в форме практической подготовки, акад. ч.
<b>Общая трудоемкость дисциплины</b>	<b>216</b>	<b>12</b>
<b>Контактная работа обучающегося с педагогическими работниками (всего)</b>	<b>24,3</b>	
<b>Контактная работа - аудиторные занятия:</b>	24	12
<b>В том числе:</b>		
Лекции	10	4
Практические занятия	14	8
<b>Контактная самостоятельная работа</b> (групповые консультации и индивидуальная работа обучающихся с педагогическим работником)	-	
<b>Контактная работа - промежуточная аттестация</b>	0,3	
<b>Самостоятельная работа (всего):</b>	<b>183</b>	-
<b>в том числе:</b>		
Курсовая работа	-	-
Проработка лекционного материала	96	-
Подготовка к практическим занятиям	64	-
Подготовка к тестированию и контрольным работам	23	-
<b>Форма(ы) контроля:</b>	<b>Экзамен</b>	
<b>Подготовка к экзамену</b>	<b>8,7</b>	-

## 6 СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

### 6.1 Разделы дисциплины и виды занятий

№ п/п	Раздел дисциплины	Академ. часов								
		Всего	в т.ч. в форме практ. подг.	Лекции	в т.ч. в форме практ. подг.	Прак. занятия	в т.ч. в форме практ. подг.	Лаб. работы	в т.ч. в форме практ. подг.	Сам. работа
1	<b>Раздел 1. Сущность финансов и их роль в экономике</b>	<b>59</b>	<b>4</b>	<b>4</b>	<b>1</b>	<b>4</b>	<b>2</b>	-	-	<b>51</b>
1.1	Финансовая политика	12	1	1	-	1	0,5	-	-	10
1.2	Управление финансами	8	0,5	0,5	-	0,5	-	-	-	7

1.3	Финансовая система	10	0,5	0,5	0,5	0,5	0,5	-	-	9
1.4	Бюджет и бюджетная система	11	0,5	0,5	0,5	0,5	0,5	-	-	10
1.5	Внебюджетные фонды	6	0,5	0,5	-	0,5	-	-	-	5
1.6	Страхование	6	0,5	0,5	-	0,5	-	-	-	5
1.7	Финансы хозяйствующих субъектов	6	0,5	0,5	-	0,5	0,5	-	-	5
<b>2</b>	<b>Раздел 2. Денежное обращение и денежная система</b>	<b>52</b>	<b>4</b>	<b>2</b>	<b>1</b>	<b>4</b>	<b>2</b>	-	-	<b>46</b>
2.1	Сущность, функции и виды денег	15	1	0,5	-	1	0,5	-	-	14
2.2	Денежный оборот	23	1	0,5	0,5	1	0,5	-	-	22
2.3	Инфляция и формы её проявления	8	1	0,5	0,5	1	0,5	-	-	7
2.4	Валютные отношения и валютная система	6	1	0,5	-	1	0,5	-	-	3
<b>3</b>	<b>Раздел 3. Ссудный капитал и кредит</b>	<b>39</b>	<b>2</b>	<b>2</b>	<b>1</b>	<b>4</b>	<b>2</b>	-	-	<b>33</b>
3.1	Функции и законы кредита	10	0,5	0,5	0,5	1	0,5	-	-	8,5
3.2	Формы и виды кредита	10	0,5	0,5	0,5	1	0,5	-	-	8,5
3.3	Ссудный процент и ссудный капитал	10	0,5	0,5	-	1	0,5	-	-	8,5
3.4	Формы международного кредита	9	0,5	0,5	-	1	0,5	-	-	7,5
<b>4</b>	<b>Банковская система</b>	<b>57</b>	<b>2</b>	<b>2</b>	<b>1</b>	<b>2</b>	<b>2</b>	-	-	<b>53</b>
4.1	Центральные банки	15	0,5	0,5	0,5	0,5	0,5	-	-	14
4.2	Коммерческие банки и их деятельность	20	0,5	0,5	0,5	0,5	0,5	-	-	19
4.3	Финансовые услуги коммерческих банков	11	0,5	0,5	-	0,5	0,5	-	-	10
4.4	Международные финансовые и кредитные институты	11	0,5	0,5	-	0,5	0,5	-	-	10
	<b>ИТОГО</b>	<b>207</b>	<b>12</b>	<b>10</b>	<b>4</b>	<b>14</b>	<b>8</b>	-	-	<b>183</b>
	Подготовка к экзамену	8,7								
	Контактная работа - промежуточная аттестация	0,3								
	<b>ИТОГО</b>	<b>216</b>								

## 6.2 Содержание разделов дисциплины

Наименование раздела (подраздела) дисциплины	Содержание подраздела
--	-----------------------

<b>Раздел 1. Сущность финансов и их роль в экономике</b>	
1.1 Финансовая политика	Специфические признаки финансов, их место в системе экономических отношений. Функции финансов, их роль в организации воспроизводства. Эволюция взглядов экономистов на природу финансов, их роль в организации экономики. Понятие финансовой политики и её место в системе государственного регулирования экономики. Финансовый механизм, его структура и связь с экономической политикой. Эволюция финансового механизма и финансовой политики в российской экономике.
1.2 Управление финансами	Организационная структура, инструменты и методы управления финансами. Методы регулирования финансовых рынков. Финансовый контроль: понятие, его организационная структура и инструменты в РФ. Методы проведения финансового контроля. Система государственных органов финансового контроля.
1.3 Финансовая система	Финансовая система и её классификация, основные звенья финансовой системы, её связь с финансовым рынком. Структура финансовой системы. Эволюция звеньев финансовой системы в российской экономике. Сущность, функции и структура финансового рынка. Рынок ценных бумаг.
1.4 Бюджет и бюджетная система	Природа госбюджета. Виды бюджетов. Структура бюджетной системы. Бюджетное устройство. Принципы построения бюджетов. Понятие бюджетного процесса. Система органов, обладающих бюджетным полномочиям. Участники бюджетного процесса. Порядок разработки бюджетов. Порядок составления проекта Федерального бюджета. Формирование федерального бюджета. Рассмотрение и утверждение бюджетов. Контроль исполнения бюджетов. Бюджетный дефицит и профицит. Природа, структура и источники государственных доходов. Классификация доходов бюджета. Понятие, структура и назначение государственных расходов. Роль и место расходов бюджета в системе государственных расходов. Классификация бюджетных расходов. Экономическая классификация расходов бюджетов РФ, классификация источников внутреннего и внешнего финансирования дефицитов бюджетов РФ.
1.5 Внебюджетные фонды	Природа, назначение, функции внебюджетных фондов в экономике. Специфические особенности организации и использования государственных внебюджетных фондов. Механизмы формирования доходов и использования расходов государственных внебюджетных фондов. Региональные внебюджетные фонды: особенности формирования, назначения, использования.
1.6 Страхование	Социально-экономическое содержание страхования. Участники страховых отношений. Формы организации страхового фонда. Виды страхования: социальное страхование, имущественное страхование, страхование ответственности, страхование предпринимательского риска. Объективная необходимость социального страхования. Методы формирования фонда социального страхования РФ. Страховой рынок и его структура. Перестрахование. Расчёты в страховом деле.
1.7 Финансы хозяйствующих субъектов	Сущность, специфические особенности финансов предприятий и организаций. Основные принципы организации финансов предприятий и организаций. Особенности организации финансов на предприятиях различных организационно-правовых форм. Управление основными средствами и нематериальными активами. Управление оборотными средствами. Управление затратами и прибылью на предприятиях. Финансовое планирование, прогнозирование и бюджетирование.
<b>Раздел 2. Денежное обращение и денежная система</b>	
2.1 Сущность, функции и виды денег	Необходимость и предпосылки возникновения денег. Характеристика денег как экономической категории. Виды денег и их особенности. Теории денег. Значение и особенности функции денег. Концепции определения денежной массы. Денежные агрегаты. Денежная база. Роль денег в развитии производства и повышении его эффективности, в процессах формирования, распределения и перераспределения национального дохода, во внешне экономических отношениях. Понятие и виды денежной эмиссии. Кредитный характер современной денежной эмиссии. Эмиссия безналичных денег. Сущность и механизм банковского (депозитного) мультипликатора. Налично-денежная эмиссия.
2.2 Денежный оборот	. Понятие денежного оборота. Каналы движения денег. Взаимосвязь составных частей денежного оборота. Принципы организации безналичного оборота. Система безналичных расчетов. Формы безналичных расчетов. Схема

	налично-денежных потоков в хозяйстве. Понятие денежной системы страны. Основные черты денежной системы стран с рыночной экономикой: принципы организации и элементы. Состояние и перспективы развития денежной системы в Российской Федерации. Закон денежного обращения.
2.3 Инфляция и формы её проявления	Сущность и формы проявления инфляции. Закономерность инфляционного процесса. Виды инфляции. Влияние инфляции на экономику. Регулирование инфляции. Основные направления антиинфляционной политики. Денежная реформа как способ радикального изменения денежной системы.
2.4 Валютные отношения и валютная система	Элементы мировой валютной системы. Режим валютных курсов. Международные расчеты. Валютные клиринги. Платежный баланс. Международные финансовые потоки и мировые финансовые рынки.
<b>Раздел. 3 Ссудный капитал и кредит</b>	
3.1 Функции и законы кредита	Сущность кредита. Структура кредита и её элементы. Стадии движения кредита. Законы кредита. Функции кредита.
3.2 Формы и виды кредита	Классификация форм кредита. Банковская форма кредита и его особенности. Коммерческий кредит. Особенности государственного, международного и потребительского кредита. Виды кредитов. Роль кредита в организации и регулировании денежного оборота. Понятие границы применения кредита на макро- и микроуровне.
3.3 Ссудный процент и ссудный капитал	Сущность и функции ссудного процента. Границы ссудного процента и источники его уплаты. Методы вычисления ссудного процента. Денежное накопление и ссудный капитал. Взаимодействие кредита и денег.
3.4 Формы международного кредита	Международный кредит: сущность, функции, основные формы. Международные финансовые потоки и мировые рынки. Мировой кредитный рынок.
<b>Раздел 4. Банковская система</b>	
4.1 Центральные банки	Понятие банковской системы и её свойства. Банковская инфраструктура. Уровни банковской системы. Цели и задачи организации центральных банков. Организационная структура Центрального банка России и его функции: проведение единой денежно-кредитной политики, эмиссия наличных денег, рефинансирование, организация безналичных расчетов и кредитование народного хозяйства, валютное регулирование и валютный контроль, расчетно-кассовое обслуживание государственного бюджета
4.2 Коммерческие банки и их деятельность	Функции коммерческих банков. Законодательные основы банковской деятельности. Классификация банковских операций. Пассивные и активные операции коммерческого банка. Понятие банковских резервов. Собственные и привлеченные средства банка. Депозитные операции. Эмиссионные операции. Балансовые и забалансовые операции банка. Понятие банковской ликвидности. Финансовые риски в деятельности коммерческого банка. Основы банковского менеджмента и маркетинга.
4.3 Финансовые услуги коммерческих банков	Лизинговые операции коммерческих банков. Специфика трастовых операций банка. Факторинг и форфейтинг.
4.4 Международные финансовые и кредитные институты	Цели создания и особенности функционирования МВФ и Мирового банка. Европейский банк реконструкции и развития. Европейский инвестиционный банк. Международная финансовая корпорация.

## 7 СООТВЕТСТВИЕ СОДЕРЖАНИЯ ТРЕБОВАНИЯМ К РЕЗУЛЬТАТАМ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

№	В результате освоения дисциплины студент должен:	Раздел 1	Раздел 2	Раздел 3	Раздел 4
<b>Знать:</b>					
1	- основные понятия, категории и инструменты финансового сектора экономики;	+			
2	- организацию денежного оборота и его законы;		+		
3	- теоретические и практические основы денежно-кредитных отношений;			+	+
4	-источники информации о финансовых рынках, продуктах и услугах.	+			
<b>Уметь:</b>					
1	- оперировать кредитно-финансовыми понятиями и категориями;	+			
2	- анализировать современные проблемы в области кредита и находить направления их решения;		+	+	



3	- анализировать и интерпретировать финансовую информацию для принятия конкретных решений;			+	+
4	- рассчитывать стоимость финансовых услуг и сравнивать их параметры;	+			+
5	- представлять результаты анализа по выбору финансовых продуктов и услуг.	+			
<b>Владеть:</b>					
1	- современными методами сбора и обработки данных, используемых в практике финансово-кредитной работы;	+	+		
2	- правилами осуществления денежных расчетов и кредитования;		+	+	
3	- навыками использования финансовых инструментов для принятия обоснованных экономических решений в различных областях жизнедеятельности инструментов для принятия обоснованных экономических решений в различных областях жизнедеятельности			+	+

В результате освоения дисциплины студент должен овладеть следующими компетенциями и индикаторами их достижения:

№	Код и наименование компетенции	Код и наименование индикатора достижения компетенции	Раздел 1	Раздел 2	Раздел 3	Раздел 4
1	<b>УК-9</b> Способен принимать обоснованные экономические решения в различных областях жизнедеятельности	<b>УК-9.1</b> Понимает базовые принципы функционирования экономики и экономического развития, цели и формы участия государства в экономике	+	+	+	+
		<b>УК-9.3</b> использует финансовые инструменты для управления личными финансами и принятия обоснованных экономических решений в различных областях жизнедеятельности	+	+	+	+
2	<b>ПК-7</b> Способен организовать и провести исследование финансовых рынков	<b>ПК-7.1</b> Проводит мониторинг информационных источников финансовой информации	+	+	+	+
		<b>ПК-7.2</b> Организует сбор, обработку и анализ информации о финансовых рынках	+	+	+	+
		<b>ПК-7.3</b> Изучает предложение финансовых продуктов и услуг	+	+	+	+
3	<b>ПК-8</b> Способен выбрать финансовые продукты исходя из финансовых возможностей клиента	<b>ПК-8.2</b> Сравнивает параметры финансовых продуктов, организует и проводит презентации финансовых продуктов и услуг	+	+	+	+
		<b>ПК-8.3</b> Рассчитывает стоимость финансовых услуг, оценивает потенциальные финансовые риски	+	+	+	+
4	<b>ПК-9</b> Способен организовать оформление сделок по предоставлению финансовых услуг клиентам	<b>ПК-9.1</b> Консультирует клиента по выбору вида финансовой услуги и поставщика финансовой услуги	+	+	+	+
		<b>ПК-9.4</b> Составляет аналитическую отчетность об оказании финансовых услуг	+	+	+	+

## 8 ПРАКТИЧЕСКИЕ И ЛАБОРАТОРНЫЕ ЗАНЯТИЯ

### 8.1 Практические занятия

#### Темы практических занятий по дисциплине

№ п/п	№ раздела (подраздела) дисциплины	Тематика практических занятий (семинаров)	Трудоемкость	Форма текущего контроля	Код формируемой компетенций
1	1.1	Изучение сущности и функций финансов, основных звеньев финансовых отношений. Изучение целей и задач финансовой политики и её составных частей: бюджетной и кредитно-денежной политики.	1	T1	УК-9.1, УК-9.3, ПК-7.1, ПК-7.2, ПК-7.3, ПК-8.2, ПК-8.3, ПК-9.1, ПК-9.4
1	1.2	Изучение организационной структуры, инструментов и методов управления финансами, Изучение организационной структуры и инструментов финансового контроля в РФ. Разбор методов проведения финансового контроля. Изучение систем государственных органов финансового контроля.	0,5	T1	УК-9.1, УК-9.3, ПК-7.1, ПК-7.2, ПК-7.3, ПК-8.2, ПК-8.3, ПК-9.1, ПК-9.4
2	1.3	Изучение структуры финансовой системы и её классификации, связи с финансовым рынком и эволюции звеньев финансовой системы в российской экономике, структуры финансового рынка и его особенностей.	0,5	T1	УК-9.1, УК-9.3, ПК-7.1, ПК-7.2, ПК-7.3, ПК-8.2, ПК-8.3, ПК-9.1, ПК-9.4
3	1.4	Изучение бюджетного устройства, бюджетных отношений и организации бюджетного процесса. Изучение структуры государственного бюджета, порядка его составления и утверждения. Изучение сущности и функций финансов коммерческих организаций и предприятий	0,5	T1	УК-9.1, УК-9.3, ПК-7.1, ПК-7.2, ПК-7.3, ПК-8.2, ПК-8.3, ПК-9.1, ПК-9.4
4	1.5	Изучение функций, специфических особенностей организации и использования государственных внебюджетных фондов, механизмов формирования доходов и использования расходов государственных внебюджетных фондов. Изучение региональных внебюджетных фондов: особенностей их формирования, назначения, использования.	0,5	T1	УК-9.1, УК-9.3, ПК-7.1, ПК-7.2, ПК-7.3, ПК-8.2, ПК-8.3, ПК-9.1, ПК-9.4
5	1.6	Изучение видов страхования и перестрахования их классификации. Решение задач по страхованию и перестрахованию.	0,5	T1	УК-9.1, УК-9.3, ПК-7.1, ПК-7.2, ПК-7.3, ПК-8.2, ПК-8.3, ПК-9.1, ПК-9.4
6	1.7	Изучение основных принципов организации финансов предприятий и организаций с выделением особенностей организации финансов на предприятиях различных организационно-правовых форм. Разбор методов управления основными средствами и нематериальными активами, оборотными средствами, затратами и прибылью на предприятиях.	0,5	T1	УК-9.1, УК-9.3, ПК-7.1, ПК-7.2, ПК-7.3, ПК-8.2, ПК-8.3, ПК-9.1, ПК-9.4
7	2.1	Изучение характеристик денег как экономической категории, их видов, основных функций денег и их особенностей. Разбор механизма банковского мультипликатора и денежной эмиссии.	1	T2	УК-9.1, УК-9.3, ПК-7.1, ПК-7.2, ПК-7.3, ПК-8.2, ПК-8.3, ПК-9.1, ПК-9.4
8	2.2	Изучение принципов организации безналичного оборота, системы, форм и схем безналичных расчетов. Схема налично-денежных потоков в хозяйстве. Изучение денежной системы страны и принципов ее организации.	1	T2	УК-9.1, УК-9.3, ПК-7.1, ПК-7.2, ПК-7.3, ПК-8.2, ПК-8.3, ПК-9.1, ПК-9.4
9	2.3	Изучение форм проявления и видов инфляции. Решение ситуационных задач по расчету индекса и уровня инфляции.	1	T2	УК-9.1, УК-9.3, ПК-7.1, ПК-7.2, ПК-7.3, ПК-8.2, ПК-8.3, ПК-9.1, ПК-9.4

10	2.4	Изучение элементов мировой валютной системы, порядка определения режимов валютных курсов и международных расчетов. Изучение международных финансовых потоков и мировых финансовых рынков.	1	-	УК-9.1, УК-9.3, ПК-7.1, ПК-7.2, ПК-7.3, ПК-8.2, ПК-8.3, ПК-9.1, ПК-9.4
11	3.1	Изучение сущности, структуры, стадий движения, законов и функций кредита.	1	ТЗ	УК-9.1, УК-9.3, ПК-7.1, ПК-7.2, ПК-7.3, ПК-8.2, ПК-8.3, ПК-9.1, ПК-9.4
12	3.2	Изучение классификации форм и видов кредита, особенностей коммерческого, государственного, международного и потребительского кредита.	1	ТЗ	УК-9.1, УК-9.3, ПК-7.1, ПК-7.2, ПК-7.3, ПК-8.2, ПК-8.3, ПК-9.1, ПК-9.4
13	3.3	Изучение сущности и функций ссудного процента, источников его уплаты. Определение методов вычисления ссудного процента. Решение ситуационных задач по вычислению ссудного процента.	1	ТЗ	УК-9.1, УК-9.3, ПК-7.1, ПК-7.2, ПК-7.3, ПК-8.2, ПК-8.3, ПК-9.1, ПК-9.4
14	3.4	Изучение международных финансовых потоков и мирового кредитного рынка.	1	ТЗ	УК-9.1, УК-9.3, ПК-7.1, ПК-7.2, ПК-7.3, ПК-8.2, ПК-8.3, ПК-9.1, ПК-9.4
15	4.1	Изучение банковской системы и её свойств, банковской инфраструктуры и её уровней. Изучение целей, задач и функций Центрального банка России. Решение ситуационных задач по методам денежно-кредитного регулирования ЦБ РФ	0,5	ТЗ	УК-9.1, УК-9.3, ПК-7.1, ПК-7.2, ПК-7.3, ПК-8.2, ПК-8.3, ПК-9.1, ПК-9.4
16	4.2	Изучение функций, пассивных и активных операций коммерческих банков. Решение ситуационных задач по расчету простых и сложных процентов по вкладам и кредитным операциям.	0,5	ТЗ	УК-9.1, УК-9.3, ПК-7.1, ПК-7.2, ПК-7.3, ПК-8.2, ПК-8.3, ПК-9.1, ПК-9.4
17	4.3	Решение ситуационных задач по лизинговым и трастовым операциям коммерческих банков, факторингу и форфейтингу.	0,5	ТЗ	УК-9.1, УК-9.3, ПК-7.1, ПК-7.2, ПК-7.3, ПК-8.2, ПК-8.3, ПК-9.1, ПК-9.4
18	4.4	Изучение функционирования МВФ и Мирового банка, Европейского банка реконструкции и развития, Европейского инвестиционный банка и Международной финансовой корпорации.	0,5	-	УК-9.1, УК-9.3, ПК-7.1, ПК-7.2, ПК-7.3, ПК-8.2, ПК-8.3, ПК-9.1, ПК-9.4

## 8.2 Лабораторные занятия

Лабораторные работы не предусмотрены.

## 8.3 Курсовая работа

Курсовая работа не предусмотрена

## 9 САМОСТОЯТЕЛЬНАЯ РАБОТА

Самостоятельная работа проводится с целью освоения знаний и умений по дисциплине и предусматривает:

- ознакомление и проработку рекомендованной литературы, работу с электронно-библиотечными системами, включая переводы публикаций из научных журналов, цитируемых в базах Web of Science, Scopus, Chemical Abstracts, РИНЦ;
- посещение отраслевых выставок и семинаров;
- участие в семинарах, конференциях, проводимых в Институте по тематике дисциплины;
- подготовку к выполнению тестов и контрольных работ по материалу лекционного курса;
- подготовку к защите курсовой работы и сдаче экзамена по дисциплине.

Планирование времени на самостоятельную работу, необходимого на изучение дисциплины, студентам надо осуществлять на весь период изучения, предусматривая при этом регулярное повторение пройденного материала. Материал, законспектированный на лекциях, необходимо регулярно дополнять сведениями из литературных источников, представленных в рабочей программе. При работе с указанными источниками рекомендуется составлять краткий конспект материала, с обязательным фиксированием библиографических данных источника.

## 10 ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ

### 10.1 Текущий контроль успеваемости, обеспечивающий оценивание хода освоения дисциплины

Для оценивания результатов обучения в виде знаний текущий контроль организуется в формах:

- устного опроса (фронтальной беседы, индивидуального опроса, докладов);
- проверки решения задач на практических занятиях (использование формул);
- тестирования (бланкового).

Для оценивания результатов обучения в виде умений и навыков (владений) текущий контроль организуется в форме проверки контрольной работы (решения простых и/или сложных практико-ориентированных заданий).

Отдельно оцениваются личностные качества студента (аккуратность, исполнительность, инициативность) – работа у доски, своевременная сдача тестов и контрольной работы.

#### Критерии для оценивания устного опроса

Оценка «отлично» выставляется в случае, если студент свободно оперирует приобретенными знаниями, умениями, применяет их в ситуациях повышенной сложности.

Оценка «хорошо» выставляется в случае, если студент оперирует приобретенными знаниями, умениями, применяет их в стандартных ситуациях, но допускает незначительные ошибки, неточности, затруднения при аналитических операциях, переносе знаний и умений на новые, нестандартные ситуации.

Оценка «удовлетворительно» выставляется в случае, если студент допускает существенные ошибки, проявляет отсутствие знаний, умений, по отдельным темам (не более 1/3), испытывает значительные затруднения при оперировании знаниями и умениями при их переносе на новые ситуации.

Оценка «неудовлетворительно» выставляется в случае, если студент демонстрирует полное отсутствие или явную недостаточность (менее 1/3) знаний, умений в соответствии с планируемыми результатами обучения.

### 10.2 Промежуточная аттестация

Промежуточная аттестация обучающихся – оценивание промежуточных результатов обучения по дисциплине. Промежуточная аттестация осуществляется в форме экзамена.

Контроль результатов обучения по дисциплине проводится в форме письменно-устных ответов на билеты. Перечень вопросов и форма билета доводятся до сведения обучающегося накануне контроля.

На подготовку к ответу обучающемуся отводятся не менее 1 академического часа. Возможен досрочный ответ.

Билеты включают три теоретических вопроса и задачу. Трудоемкость заданий каждого билета примерно одинакова.

### 10.3 Оценивание результатов обучения

#### Показатели оценивания сформированности компетенции (части компетенции) по дисциплине

Сформированность знаний	Сформированность умений	Сформированность навыков и (или) опыта деятельности
полнота, глубина, осознанность	результативность, правильность, прочность, последовательность, рефлексивность	качественность, скорость, автоматизм, редуцированность действий

#### 10.3.1 Шкала оценки и критерии уровня сформированности компетенции (части компетенции) по дисциплине при текущем контроле

Показатели текущего контроля	Уровень сформированности компетенции		
	высокий	пороговый	не сформирована
Тестирование	с оценкой* «отлично» или «хорошо».	с оценкой «удовлетворительно»	с оценкой «неудовлетворительно»
Выполнение контрольной работы	с оценкой* «отлично» или «хорошо».	с оценкой «удовлетворительно»	с оценкой «неудовлетворительно» или не выполнены
Решение задач на практических занятиях	в полном объеме с высоким качеством	в полном объеме	не выполнены в полном объеме ко времени контроля
Использование основной и дополнительной литературы	использует самостоятельно	по указанию преподавателя	не использует

\*Критерии оценивания указаны в описании теста

### 10.3.2. Шкала оценивания уровня сформированности компетенций при промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине

Показатели оценки (дескрипторы)	Уровень сформированности компетенции			
	высокий		пороговый	не сформирована
	оценка «отлично»	оценка «хорошо»	оценка «удовлетворительно»	оценка «неудовлетворительно»
<p>1. Уровень усвоения материала, предусмотренного программой.</p> <p>2. Уровень выполнения заданий, предусмотренных программой.</p> <p>3. Уровень изложения (культура речи, аргументированность, уверенность).</p> <p>4. Уровень использования справочной литературы.</p> <p>5. Уровень раскрытия причинно-следственных связей.</p> <p>6. Ответы на вопросы: полнота, аргументированность, убежденность.</p> <p>7. Ответственное отношение к работе, стремление к достижению высоких результатов, готовность к дискуссии.</p>	<p>Демонстрирует полное понимание проблемы.</p> <p>Все требования, предъявляемые к заданию выполнены.</p> <p>Полные ответы на все теоретические вопросы.</p> <p>Практические задания выполнены в полном объеме.</p> <p>Получены правильные значения всех расчетных (определяемых) величин.</p>	<p>Демонстрирует понимание проблемы.</p> <p>Большинство требований, предъявляемых к заданию выполнены.</p> <p>Ответы по существу на все теоретические вопросы.</p> <p>Практические задания выполнены.</p> <p>Допущена неточность в расчете (определении) расчетной величины.</p>	<p>Демонстрирует понимание проблемы. В основном требования, предъявляемые к заданию, выполнены.</p> <p>Ответы по существу на все теоретические вопросы, но не имеется доказательств, выводов, обоснований.</p> <p>Намечены схемы решения предложенных практических заданий</p>	<p>Демонстрирует непонимание проблемы.</p> <p>Задания не выполнены.</p> <p>Ответы менее чем на половину теоретических вопросов.</p> <p>Решение практических заданий не предложено.</p>

Шкала используется при оценивании всех компетенций и индикаторов достижения компетенций, предусмотренных данной программой дисциплины.

#### 10.4 Оценочные материалы для текущего контроля

Ниже представлены примеры тестовых вопросов и контрольных заданий для текущего контроля. Полный текст всех тестов и контрольных заданий приведен в приложении 2.

##### Примеры тестового контроля по разделам дисциплины

##### T-1 ТЕСТ «СУЩНОСТЬ ФИНАНСОВ И ИХ РОЛЬ В ЭКОНОМИКЕ»

1. Главное назначение финансов:
  - а) обеспечить различные потребности субъектов общества (оборона, здравоохранение, культуры и т.д.)
  - б) сформировать финансовые ресурсы;
  - в) средства платежа;
  - г) мера стоимости;
  - д) средства обмена.
2. К функциям финансов относятся:
  - а) распределительная, контрольная, обобщающая;
  - б) распределительная, контрольная, стимулирующая, стабилизирующая;
  - в) предупредительная, распределительная, контрольная;
  - г) сберегательная, стимулирующая, регулирующая;
  - д) распределительная, сберегательная, рисковая.
3. Финансовая политика - это:
  - а) часть финансовой политики, с помощью которой решаются задачи конкретного этапа развития государства путем оперативного изменения способов организации финансовых отношений, перегруппировки финансовых ресурсов;
  - б) долговременный курс, рассчитываемый на перспективу и предусматривающий решение крупномасштабных задач;
  - в) научно-обоснованная деятельность государства по выработке концепции развития финансов, определению основных направлений их использования на перспективу и текущий период в целях решения социально-экономических задач общества;
  - г) совокупность способов организации финансовых отношений, применяемых государством и различными юридическими лицами в целях обеспечения благоприятных условий для экономического и социального развития общества;

- д) устанавливаемые государством и юридическими лицами различные виды финансовых мероприятий.
4. Структура финансового рынка включает в себя ...
- а) денежный и фондовый рынки;
  - б) кредитный рынок, рынок ценных бумаг, валютный рынок, страховой рынок, рынок золота;
  - в) денежный рынок, рынок ценных бумаг, валютный рынок, страховой рынок, рынок золота;
  - г) денежный и валютный рынки.
5. Финансовый рынок – это ...
- а) сфера рыночных отношений, где формируется спрос и предложение на финансовые ресурсы страны, и осуществляется их движение для обеспечения капиталом производственных и непроизводственных инвестиций;
  - б) рыночный институт по перераспределению денежных средств хозяйствующих субъектов;
  - в) рынок, на котором объектом купли-продажи выступают разнообразные промышленные товары;
  - г) механизм рыночного обращения.

### Т-2 ТЕСТ «ДЕЖНОЕ ОБРАЩЕНИЕ И ДЕНЕЖНАЯ СИСТЕМА»

1. Денежный оборот включает:
- а) налично-денежное обращение;
  - б) безналичный оборот;
  - в) квазиденьги;
  - г) инструменты денежного рынка.
2. Какие функции выполняют деньги в денежном обороте:
- а) функцию средства обращения;
  - б) функцию средства платежа;
  - в) функцию меры стоимости;
  - г) функцию меры накопления?
3. Какие функции выполняют деньги в платежном обороте:
- а) функцию меры стоимости;
  - б) функцию средства платежа;
  - в) функцию средства обращения;
  - г) функцию мировых денег?
4. Если нарицательная цена денег соответствует стоимости их создания, то такие деньги называют...
- а) полноценными;
  - б) неполноценными;
  - в) бумажными;
  - г) кредитными.
5. К характерной черте современных денежных систем не относится ...
- а) усиление государственного монополистического регулирования денежного обращения;
  - б) переход к неразменным на золото кредитным деньгам, которые перерождаются в бумажные деньги;
  - в) свободный обмен денег на золото;
  - д) преобладание в денежном обращении безналичного оборота.

### Т-3 ТЕСТ «ССУДНЫЙ КАПИТАЛ, КРЕДИТ И БАНКОВСКАЯ СИСТЕМА»

1. . Выделите из представленных разновидностей кредитных отношений банковскую форму кредита:
- а) кредитор представил банку заём;
  - б) вкладчик положил свои накопления в банк;
  - в) банк возвратил денежные средства инвестору;
  - г) банк предоставил ссуду предприятию;
  - д) банк выдал потребительский кредит физическому лицу.
2. . Что является потребительской формой кредита:
- а) предоставление кредита на производство товаров народного потребления;
  - б) предоставление банком ссуды физическому лицу на приобретение квартиры;
  - в) банковская ссуда использовалась промышленным предприятием для представительских нужд;
  - г) предприятие предоставило магазину кредит с рассрочкой платежа за товары народного потребления;
  - д) магазин предоставил товарный кредит получателю с рассрочкой платежа?
3. .Какой вид кредита вы отнесете к разряду ссуд, обслуживающих сферу производства:
- а) кредит под запасы промышленных товаров у торговой организации;
  - б) кредит, представленный промышленному предприятию в связи с дефицитом платежных средств для выплаты заработной платы его персоналу;
  - в) кредит под запасы товарно-материальных ценностей на складе промышленного предприятия;
  - г) кредит, используемый промышленным предприятием для уплаты налогов в бюджет;
  - д) кредит физическому лицу на строительство жилого дома?

4. Как называется доход по акциям?
- а) процент;
  - б) дивиденд;
  - в) купон;
  - г) прибыль.
5. Какие ценные бумаги могут принести наибольший доход?
- а) облигации;
  - б) обыкновенные акции;
  - в) привилегированные акции;
  - г) варранты.

#### **Критерии для оценивания тестов**

Оценка «отлично» выставляется, если студент правильно ответил на 90% вопросов теста.

Оценка «хорошо» выставляется, если студент правильно ответил на 75-89% вопросов теста.

Оценка «удовлетворительно» выставляется, если студент правильно ответил на 60-74% вопросов теста.

Оценка «неудовлетворительно» выставляется, если студент правильно ответил менее, чем на 60% вопросов теста.

#### **Примеры заданий на контрольную работу (КР)**

##### Задача 1

ЗАО «ПАРУС» реализовало товар в кредит с оформлением простого векселя номинальной стоимостью 2,25 млн.рублей, выпущенный в обращение 2 марта 2004 года по схеме обыкновенных процентов с точным числом дней, со сроком погашения 15 июня того же года, процентной ставкой за кредит 18,55%. Через 50 дней векселедержатель обратился в банк для проведения операции по учету векселя. Банк предложил учесть вексель по дисконтной ставке равной 20,5%. Определите сумму, полученную фирмой, и сумму, полученную банком в результате данной операции.

##### Задача 2

Компания продала в кредит товар 2 января 2001 года с оформлением простого векселя (по схеме обыкновенных процентов с точным числом дней) с номинальной стоимостью в 1,23 млн. рублей, процентной ставкой за кредит 8,8%. Определите срок между учетом и оформлением векселя в днях, если срок погашения 12 мая 2001 года, дисконтная ставка банка 11,2»% и корпорация при учете векселя получила 1,245 млн. рублей.

##### Задача 3

Портфель страховщика складывается из трех однородных групп страховых рисков, имеющих оценку соответственно: 400, 625, и 800 млн. руб.

Страховщик определил исходя из актуарных расчетов максимальный уровень собственного удержания в покрытии рисков – 500 млн. руб. Квота 20% от страхового портфеля передана в перестрахование.

Определить собственное участие cedenta в покрытии риска и проанализировать полученные результаты.

##### Задача 4

Определить денежный агрегат М2 при условии, что;

- 1) объем денежного агрегата М3 – 80 млрд. руб.;
- 2) сумма средств на счетах предприятий и организаций – 16 млрд.руб.;
- 3) средства страховых компаний – 14 млрд. руб.;
- 4) депозиты физических лиц до востребования – 12 млрд. руб.;
- 5) срочные вклады с в Сбербанке РФ – 6 млрд. руб.;
- 6) депозитные сертификаты – 3 млрд. руб.;
- 7) облигации Государственного займа- 5 млрд. руб.

##### Задача 5

Объем номинального ВВП в стране равен 4000млрд. руб., скорость обращения денег равна 4, а денежный мультипликатор – 2,5. Какой объем государственных ценных бумаг должен быть представлен на рынке и с чьей стороны, чтобы необходимый объем денежной массы обеспечил безинфляционное развитие экономики?



### Задача 6

Вкладчик положил на депозит 500 тыс. руб. Через полтора года он получит сумму в размере 568 тыс. руб. Определить ставку простых процентов, используемую банком.

### Задача 7

Банк выдал кредит на 6 месяцев в размере 1 млн. руб. Ожидаемый уровень инфляции в месяц – 2%. Требуемая реальная доходность операции – 5% годовых.

Определить:

- 1) индекс инфляции за срок кредита;
- 2) ставку процентов по кредиту с учетом инфляции;
- 3) погашаемую сумму;
- 4) сумму процентов по кредиту.

### Задача 8

По лизинговому соглашению стоимость объекта лизинга 1500 тыс. руб. Амортизация на арендуемое оборудование рассчитывается по методу ускоренных списаний и увеличена с 10 до 20% годовых. Срок лизинга пять лет. Процентная ставка по кредиту 16%. Лизингодатель и лизингополучатель согласовали пересмотр процентной ставки в сторону увеличения ежегодно на 2,5 пункта. Процент комиссии по лизингу составляет на протяжении всего срока 6% годовых. Размер ставки налога на добавленную стоимость 10%. Рассчитайте среднегодовую стоимость оборудования и общий размер лизинговых платежей.

### Задача 9

Банк произвёл с экономическим субъектом факторинговую операцию. Сумма, потраченная банком на покупку дебиторской задолженности, составила 550 тыс. руб. Ставка за предоставленный кредит – 20%. Средний срок оборачиваемости средств в расчётах с покупателем 18 дней. Несвоевременность оплаты средств покупателем – 6 дней. Предусмотрено, что вся сумма пени (0,03%) является доходом фактора. Сумма, полученная банком поставщика по окончании действия факторингового договора, равна 440 тыс. руб. Определите страховой процент и доход по факторинговой операции.

### Задача 10

Экономический субъект заключает трастовый договор с банком. По условиям договора в траст отдаются ценные бумаги на сумму 100 млн. руб. Объявленный дивиденд – 40%. Доход банка по операциям составляет 15% в месяц. Доход по трасту – 30 млн. руб. в месяц. Определить, выгодно ли вкладывать ценные бумаги в траст.

### **Критерии для оценивания контрольной работы**

Оценка «отлично» выставляется в случае, если студент решил все предложенные ему задачи.

Оценка «хорошо» выставляется в случае, если студент допускает незначительные ошибки, неточности, при решении предложенных ему задач.

Оценка «удовлетворительно» выставляется в случае, если студент допускает существенные ошибки, проявляет отсутствие знаний, умений по отдельным задачам (не более 1/3).

Оценка «неудовлетворительно» выставляется в случае, если студент демонстрирует полное отсутствие или явную недостаточность (менее 1/3) знаний, умений при решении предложенных ему задач.

### **10.5 Оценочные материалы для итогового контроля освоения дисциплины**

Ниже представлены примеры вопросов и задач, включаемые в экзаменационные билеты. Полный перечень всех вопросов и задач приведен в приложении 2.

#### **Примеры вопросов к экзамену**

1. Сущность финансов, их функции и принципы.
2. Финансовая политика и ее место в системе государственного регулирования экономики.
3. Финансовая система и ее структура.
4. Методы управления финансами.

5. Система государственных органов финансового контроля.
6. Бюджетное устройство и бюджетная система.
7. Принципы бюджетного устройства в РФ.
8. Межбюджетные отношения.
9. Бюджетная классификация.
10. Деньги безналичного оборота.
11. Теории денег.
12. Значение и особенности функций денег.
13. Организация налично-денежного оборота.
  
14. Элементы денежной системы.
  
15. Пассивные операции коммерческих банков.

#### **Пример задачи для экзамена**

##### Задача

Вексель учитывается в банке за полгода до срока его погашения. Месячный уровень инфляции – 1%. Реальная доходность операции учёта – 4% годовых (соответствует реальной доходности кредитных операций).

Определить:

- 1 индекс инфляции за срок от даты учёта до даты погашения;
- 2 ставку процентов по кредиту, учитывающую инфляцию;
- 3 доходность операций.

#### **10.6 Вид экзаменационного билета**

Министерство науки и высшего образования РФ  
ФГБОУ ВО «Российский химико-технологический университет  
имени Д.И. Менделеева»  
Новомосковский институт (филиал)  
Кафедра «Экономика, финансы и бухгалтерский учет»

УТВЕРЖДАЮ  
Зав. кафедрой

---

*подпись (Ф.И.О.)*

Дисциплина «Финансы, денежное обращение и кредит»  
Направление подготовки 43.03.01 «Сервис»  
Направленность «Сервис в сфере финансовой и коммерческой  
деятельности»

## **ЭКЗАМЕНАЦИОННЫЙ БИЛЕТ № 1**

- 1.
- 2.
- 3.
- 4.

Лектор,

Фамилия И.О.

#### **10.6.1 Критерии оценивания и шкала оценок по заданиям экзаменационного билета**

Оценка «отлично» выставляется в случае, если студент отвечает на все задания билета, свободно оперирует приобретенными знаниями, умениями, применяет их в ситуациях повышенной сложности.

Оценка «хорошо выставляется в случае, если студент оперирует приобретенными знаниями, умениями, применяет их в стандартных ситуациях, но допускает незначительные ошибки, неточности, затруднения при аналитических операциях, переносе знаний и умений на новые, нестандартные ситуации.

Оценка «удовлетворительно» выставляется в случае, если студент допускает ошибки, проявляет отсутствие знаний, умений, по отдельным темам (не более 1/3), испытывает значительные затруднения при оперировании знаниями и умениями при их переносе на новые ситуации.

Оценка «неудовлетворительно» выставляется в случае, если студент демонстрирует полное отсутствие или явную недостаточность (менее 1/3) знаний, умений в соответствии с планируемыми результатами обучения.

## **11 МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ**

Организация образовательного процесса регламентируется учебным планом и расписанием учебных занятий. Язык обучения (преподавания) - русский. Для всех видов аудиторных занятий «час» устанавливается продолжительностью 45 минут. Зачетная единица составляет 27 астрономических часов или 36 академических час. Через каждые 45 мин контактной работы делается перерыв продолжительностью 5 мин, а после двух часов контактной работы делается перерыв продолжительностью 10 мин.

Сетевая форма реализации программы дисциплины не используется.

Обучающийся имеет право на зачет результатов обучения по дисциплине, если она освоена им при получении среднего профессионального образования и (или) высшего образования, а также дополнительного образования (при наличии) (далее - зачет результатов обучения). Зачтенные результаты обучения учитываются в качестве результатов промежуточной аттестации в установленном в Институте порядке.

### **11.1 Образовательные технологии**

Образовательный процесс при освоении дисциплины основывается на использовании традиционных, инновационных и информационных образовательных технологий. Возможна реализация дисциплины с применением электронного обучения и дистанционных образовательных технологий. Традиционные образовательные технологии представлены лекциями и семинарскими (практическими) занятиями. Инновационные образовательные технологии используются в виде применения активных и интерактивных форм проведения занятий. Информационные образовательные технологии реализуются путем активизации самостоятельной работы студентов в информационной образовательной среде. При проведении учебных занятий обеспечивается развитие у обучающихся навыков командной работы, межличностной коммуникации, принятия решений, лидерских качеств в том числе с учетом региональных особенностей профессиональной деятельности выпускников и потребностей работодателей).

### **11.2 Лекции**

Лекционный курс предполагает систематизированное изложение основных вопросов содержания дисциплины.

На первой лекции лектор обязан предупредить студентов, применительно к какому базовому учебнику (учебникам, учебным пособиям) будет прочитан курс.

Лекционный курс обеспечивает более глубокое понимание учебных вопросов при значительно меньшей затрате времени, чем это требуется среднестатистическому студенту на самостоятельное изучение материала.

### **11.3 Занятия семинарского типа**

Семинарские (практические) занятия представляют собой детализацию лекционного теоретического материала, направлены на отработку навыков, проводятся в целях закрепления курса и охватывают все основные разделы дисциплины.

Основной формой проведения семинаров и практических занятий является обсуждение наиболее проблемных и сложных вопросов по отдельным темам, а также решение задач и разбор примеров и ситуаций при контактной работе. В обязанности преподавателя входят: оказание методической помощи и консультирование студентов по соответствующим темам курса, ответы на вопросы, управление процессом решения задач.

Активность на практических занятиях оценивается по следующим критериям:

- ответы на вопросы, предлагаемые преподавателем;
- участие в дискуссиях;
- выполнение заданий (решение задач);

Доклады и оппонирование докладов проверяют степень владения теоретическим материалом, а также корректность и строгость рассуждений.

Оценивание практических заданий входит в оценку.

### **11.4 Самостоятельная работа студента**

Для успешного усвоения дисциплины необходимо не только посещать аудиторные занятия, но и вести активную самостоятельную работу. При самостоятельной проработке курса обучающиеся должны:

повторить законспектированный на лекционном занятии материал и дополнить его с учетом рекомендованной по данной теме литературы;

изучить рекомендованную основную и дополнительную литературу, составлять тезисы, аннотации и конспекты наиболее важных моментов;

использовать для самопроверки материала оценочные средства.

Индивидуальное задание оценивается по следующим критериям:

- правильность выполнения задания;
- аккуратность в оформлении работы;
- использование специальной литературы;
- своевременная сдача выполненного задания (указывается преподавателем).

## **11.5 Методические рекомендации для преподавателей**

### **Основные принципы обучения**

1. Цель обучения – развить мышление, выработать мировоззрение; познакомить с идеями и методами науки; научить применять принципы и законы для решения простых и нестандартных экономических задач.

2. Обучение должно органически сочетаться с воспитанием. Нужно развивать в студентах волевые качества и трудолюбие. Ненавязчиво, к месту прививать элементы культуры поведения. В частности, преподаватель должен личным примером воспитывать в студентах пунктуальность и уважение к чужому времени. Недопустимо преподавание односеместровой учебной дисциплины превращать в многосеместровое. Возникшая академическая задолженность должна быть ликвидирована в период следующего семестра до начала зачетной недели.

3. Обучение должно быть не пассивным (сообщим студентам некоторый объем информации, расскажем, как решаются те или иные задачи), а активным. Нужно строить обучение так, чтобы в овладении материалом основную роль играла память логическая, а не формальная. Запоминание должно достигаться через глубокое понимание.

4. Одно из важнейших условий успешного обучения – умение организовать работу студентов.

5. Отношение преподавателя к студентам должно носить характер доброжелательной требовательности. Для стимулирования работы студентов нужно использовать поощрение, одобрение, похвалу, но не порицание (порицание может применяться лишь как исключение). Преподаватель должен быть для студентов доступным.

6. Необходим регулярный контроль работы студентов. Правильно поставленный, он помогает им организовать систематические занятия, а преподавателю достичь высоких результатов в обучении.

7. Важнейшей задачей преподавателей, ведущих занятия по дисциплине, является выработка у студентов осознания необходимости и полезности знания дисциплины как теоретической и практической основы для изучения профильных дисциплин.

8. С целью более эффективного усвоения студентами материала данной дисциплины рекомендуется при проведении лекционных, практических и лабораторных занятий использовать современные технические средства обучения, а именно презентации лекций, наглядные пособия в виде схем приборов, деталей и конструкций приборов, компьютерное тестирование.

9. Для более глубокого изучения предмета и подготовки ряда вопросов (тем) для самостоятельного изучения по разделам дисциплины преподаватель предоставляет студентам необходимую информацию о использовании учебно-методического обеспечения: учебниках, учебных пособиях, сборниках примеров и задач и описание лабораторных работ, наличии Интернет-ресурсов.

При текущем контроле рекомендуется использовать компьютерное или бланковое тестирование, контрольные коллоквиумы или контрольные работы.

Контрольное (итоговое) тестирование включает в себя задания по всем темам раздела рабочей программы дисциплины.

10. Цель лекции – формирование у студентов ориентировочной основы для последующего усвоения материала методом самостоятельной работы. Содержание лекции должно отвечать следующим дидактическим требованиям:

- изложение материала от простого к сложному, от известного к неизвестному;
- логичность, четкость и ясность в изложении материала;
- возможность проблемного изложения, дискуссии, диалога с целью активизации деятельности студентов;
- опора смысловой части лекции на подлинные факты, события, явления, статистические данные;
- тесная связь теоретических положений и выводов с практикой и будущей профессиональной деятельностью студентов.

Преподаватель, читающий лекционные курсы, должен знать существующие в педагогической практике варианты лекций, их дидактические и воспитывающие возможности, а также их место в структуре процесса обучения.

11. При проведении аттестации студентов важно всегда помнить, что систематичность, объективность, аргументированность – главные принципы, на которых основаны контроль и оценка знаний студентов. Знание критериев оценки знаний обязательно для преподавателя и студента.

## **11.6 Методические указания для студентов**

### **По подготовке к лекционным занятиям**

Изучение дисциплины требует систематического и последовательного накопления теоретических знаний, следовательно, пропуски отдельных тем не позволяют глубоко освоить предмет. Студентам необходимо:

- перед каждой лекцией просматривать рабочую программу дисциплины;
- перед следующей лекцией необходимо просмотреть по конспекту материал предыдущей.

При затруднениях в восприятии материала следует обратиться к основным литературным источникам. Если разобраться в материале не удалось, необходимо обратиться к лектору или к преподавателю на практических занятиях.

### **По подготовке к практическим занятиям**

Цель практических занятий – углубление, расширение, детализация знаний, полученных на лекциях в обобщенной форме, содействие выработке умений использовать теоретический материал для решения практических задач в области изучаемой дисциплины и навыков, необходимых для формирования компетенций по дисциплине.

Студентам следует:

- проводить предварительную подготовку к практическому занятию, просматривая конспекты лекций, рекомендованную литературу, Интернет-ресурсы;
- приносить с собой рекомендованную преподавателем к конкретному занятию литературу;
- в начале занятий задать преподавателю вопросы по материалу, вызвавшему затруднения в ходе самостоятельной работы;
- соотносить теоретический материал с современным состоянием дел, так как в содержании предмета могут появиться изменения, дополнения, которые не всегда отражены в учебной литературе;
- доводить каждое задание до окончательного решения, демонстрировать понимание проведенных расчетов (анализов, ситуаций);
- в случае затруднений обращаться к преподавателю;
- в ходе устного опроса не отвлекаться, давать конкретные, четкие ответы по существу вопросов.

Студентам, пропустившим занятия (независимо от причин), или не выполнившим рассматриваемые на занятии задания, рекомендуется не позже чем в двухнедельный срок явиться на консультацию к преподавателю и отчитаться по теме занятия.

### **По организации самостоятельной работы**

Самостоятельная работа студентов включает в себя выполнение различного рода заданий, которые ориентированы на более глубокое усвоение материала изучаемой дисциплины. К выполнению заданий для самостоятельной работы предъявляются следующие требования: задания должны исполняться самостоятельно и представляться в установленный срок, а также соответствовать установленным требованиям по оформлению.

Студентам следует:

- руководствоваться планом контрольных пунктов, определенным рабочей программой дисциплины;
- выполнять все плановые задания, выдаваемые преподавателем для самостоятельного выполнения, и разбирать на семинарах и консультациях неясные вопросы;
- использовать при подготовке нормативные документы ВУЗа (требования к оформлению письменных работ и др.).

При решении задач целесообразно руководствоваться следующими правилами.

1. Прежде всего, нужно хорошо вникнуть в условие задачи, записать кратко ее условие.
2. Если позволяет характер задачи, обязательно сделать рисунок, поясняющий ее сущность.
3. За редкими исключениями, каждая задача должна быть сначала решена в общем виде (т.е. в буквенных обозначениях, а не в числах).
4. Получив числовой ответ, нужно оценить его правдоподобность. Такая оценка может в ряде случаев обнаружить ошибочность полученного результата.

Решение задач принесет наибольшую пользу только в том случае, если обучающийся решает задачи самостоятельно. Решить задачу без помощи, без подсказки часто бывает нелегко и не всегда удается. Но даже не увенчавшиеся успехом попытки найти решение, если они предпринимались достаточно настойчиво, приносят ощутимую пользу, так как развивают мышление и укрепляют волю. Решение задач ни в коем случае не следует откладывать на последний вечер перед занятиями, как, к сожалению, нередко поступают студенты. В этом случае более сложные и притом наиболее содержательные и полезные задачи заведомо не могут быть решены.

### **По выполнению контрольной работы**

Для заочной формы обучения предусмотрен промежуточный контроль в виде зачета в форме контрольной работы. Тематика контрольных работ представлена в рабочей программе.

Контрольная работа - одна из форм самостоятельной исследовательской работы студента. В процессе работы расширяется научно-теоретический кругозор по избранной теме, совершенствуются навыки самостоятельного изучения литературы и ее анализ.

Цель написания контрольной работы состоит в том, чтобы научить студента пользоваться литературой, привить умение популярно излагать сложные вопросы.

Контрольная работа состоит из двух частей: первая часть – теоретическая, предлагающая на основе изучения специальной учебной и научной литературы раскрыть содержание четырех теоретических вопросов; вторая часть – практическая, предполагает решение двух задач.

Выбор задания контрольной работы осуществляется студентом самостоятельно по кодификатору.

Требования к оформлению контрольной работы: шрифт – Times New Roman, размер шрифта – 14, межстрочный интервал – 1,5; поля – 2 см, отступ в начале абзаца – 1 см, выравнивание абзаца по ширине; листы доклада скрепляются скоросшивателем; на титульном листе указывается наименование учебного заведения, название кафедры, наименование дисциплины, ФИО студента, номер группы, ФИО преподавателя, место (Новомосковск) и год подготовки.

### **По работе с литературой**

В рабочей программе дисциплины представлен список основной и дополнительной литературы – это учебники, учебно-методические пособия или указания. Дополнительная литература – учебники, монографии, сборники научных трудов, журнальные и газетные статьи, различные справочники, энциклопедии, Интернет-ресурсы.

Любая форма самостоятельной работы студента (подготовка к семинарскому занятию, докладу и т.п.) начинается с изучения соответствующей литературы как в библиотеке / электронно-библиотечной системе, так и дома. Изучение указанных источников расширяет границы понимания предмета дисциплины.

При работе с литературой выделяются следующие виды записей. Конспект – краткая схематическая запись основного содержания научной работы. Целью является не переписывание произведения, а выявление его логики, системы доказательств, основных выводов. Хороший конспект должен сочетать полноту изложения с краткостью. Цитата – точное воспроизведение текста. Заключается в кавычки. Точно указывается страница источника. Тезисы – концентрированное изложение основных положений прочитанного материала. Аннотация – очень краткое изложение содержания прочитанной работы. Резюме – наиболее общие выводы и положения работы, ее концептуальные итоги.

### **11.7 Особенности организации образовательного процесса для инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья**

Профессорско-преподавательский состав знакомится с психолого-физиологическими особенностями обучающихся инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья, индивидуальными программами реабилитации инвалидов (при наличии). При необходимости осуществляется дополнительная поддержка преподавания психологами, социальными работниками, прошедшими подготовку ассистентами.

Предполагается использовать социально-активные и рефлексивные методы обучения, технологии социокультурной реабилитации с целью оказания помощи в установлении полноценных межличностных отношений с другими студентами, создании комфортного психологического климата в студенческой группе. Подбор и разработка учебных материалов производится с учетом предоставления материала в различных формах: аудиальной, визуальной, с использованием специальных технических средств и информационных систем.

Освоение дисциплины лицами с ОВЗ осуществляется с использованием средств обучения общего и специального назначения (персонального и коллективного использования).

Для студентов с ОВЗ предусматривается доступная форма предоставления заданий оценочных средств, а именно:

- в печатной или электронной форме (для лиц с нарушениями опорно-двигательного аппарата);
  - в печатной форме или электронной форме с увеличенным шрифтом и контрастностью (для лиц с нарушениями слуха, речи, зрения);
- методом чтения ассистентом задания вслух (для лиц с нарушениями зрения).

Студентам с инвалидностью увеличивается время на подготовку ответов на контрольные вопросы. Для таких студентов предусматривается доступная форма предоставления ответов на задания, а именно:

- письменно на бумаге или набором ответов на компьютере (для лиц с нарушениями слуха, речи);
- выбором ответа из возможных вариантов при тестировании с использованием услуг ассистента (для лиц с нарушениями опорно-двигательного аппарата);
- устно (для лиц с нарушениями зрения, опорно-двигательного аппарата).

При необходимости для обучающихся с инвалидностью процедура оценивания результатов обучения может проводиться в несколько этапов.

## **12 УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ**

Информационную поддержку освоения дисциплины осуществляет библиотека Института, которая обеспечивает обучающихся основной учебной, учебно-методической и научной литературой, необходимой для организации образовательного процесса по дисциплине. Общий объем многоотраслевого фонда на 01.03.2021 г составляет более 405 000 экз.

Библиотека располагает учебной, учебно-методической и научно-технической литературой в форме печатных и электронных изданий, а также включает официальные, справочно-библиографические, специализированные отечественные и зарубежные периодические и информационные издания. Библиотека

обеспечивает доступ к профессиональным базам данных, информационным, справочным и поисковым системам.

Каждый обучающийся обеспечен свободным доступом из любой точки, в которой имеется доступ к сети Интернет и к электронно-библиотечной системе (ЭБС) Института и Университета, которая содержит различные издания по основным изучаемым дисциплинам и сформирована по согласованию с правообладателями учебной и учебно-методической литературы.

Полный перечень электронных информационных ресурсов, используемых в процессе обучения, представлен в основной образовательной программе.

### 12.1 Перечень основной и дополнительной литературы, необходимой для освоения дисциплины

#### а) основная литература

Основная литература	Режим доступа	Обеспеченность
О-1. Финансы, деньги, кредит, банки. / Под ред. Ковалева Т. М. - М.: КноРус, 2016. – 256 с.	Библиотека НИ РХТУ	Да

#### б) дополнительная литература

Дополнительная литература	Режим доступа	Обеспеченность
Д-1. Черненко А.Ф. Корпоративные финансы: учебное пособие / А.Ф. Черненко, А.В. Башарина – Ростов н/Д: Феникс, 2015. – 373, [1] с. – (Высшее образование).	Библиотека НИ РХТУ	Да
Д-2. Белоглазова Г.Н. Банковское дело. Организация деятельности коммерческого банка: учебник для бакалавров / Г.Н. Белоглазова [и др.]; под ред. Г.Н. Белоглазовой, Л.П. Кроливецкой, – 3-е изд., перераб. и доп. / - М.: Издательство Юрайт, 2014 – 652 с. – Серия: Бакалавр. Углубленный курс.	Библиотека НИ РХТУ	Да
Д-3. Финансы : метод. указ. для студ. всех форм обуч. направл. подгот. 38.03.01 "Экономика" направленности (профили) "Бухгалтерский учет, анализ и аудит, "Финансы и кредит" / сост. Н. М. Руднева, В. В. Крылова.. – Новомосковск : [б. и.], 2018. - 61 с. - (ФГБОУ ВО РХТУ им. Д.И.Менделеева. Новомосковский ин-т (филиал))	Система поддержки учебных курсов НИ РХТУ. Режим доступа: <a href="http://moodle.nirhtu.ru/course/view.php?id=240">http://moodle.nirhtu.ru/course/view.php?id=240</a> (дата обращения 13.06.2018)	Да
Д-4. Деньги, кредит, банки : метод. указ. для студ. всех форм обуч. направл. подгот. 38.03.01 "Экономика" направленности (профили) "Бухгалтерский учет, анализ и аудит", "Финансы и кредит" / сост. Н. М. Руднева, В. В. Крылова . - Новомосковск : [б. и.], 2018. - 70 с. - (ФГБОУ ВО РХТУ им. Д.И.Менделеева. Новомосковский ин-т(филиал)).	Система поддержки учебных курсов НИ РХТУ. Режим доступа: <a href="http://moodle.nirhtu.ru/course/view.php?id=240">http://moodle.nirhtu.ru/course/view.php?id=240</a> (дата обращения 15.06.2018)	Да

\*Договор № 33.03-2.0-3196/2021 на оказание услуг по предоставлению доступа к образовательной платформе «Юрайт» ИКЗ 21 1 7707072637 770701001 0014 001 5814 244 от 16.03.2021г.

Срок действия с 16.03.2021г. по 15.03.2022г.

### 12.2 Информационно-образовательные ресурсы, профессиональные базы данных и информационные справочные системы

При освоении дисциплины студенты должны использовать информационные и информационно-образовательные ресурсы следующих порталов и сайтов:

1 Экономические науки: научно-информационный журнал. Режим доступа: <http://ecsn.ru/> (дата обращения 01.06.2021).

2 Единое окно доступа к образовательным ресурсам: бесплатная электронная библиотека. Режим доступа: <http://window.edu.ru/> (дата обращения: 01.06.2021).

3 Информационный портал «EREPORT.RU: мировая экономика». Режим доступа: <http://www.ereport.ru/stat.php> (дата обращения 01.06.2021).

4 Библиотека НИ РХТУ им. Д.И. Менделеева / Официальный сайт НИ РХТУ им. Д.И. Менделеева. Режим доступа: <http://www.nirhtu.ru/administration/library/elibrary.html> (дата обращения 01.06.2021).

5 Кафедра «Экономика, финансы и бухгалтерский учет» / Официальный сайт НИ РХТУ им. Д.И. Менделеева. Режим доступа: <http://www.nirhtu.ru/faculties/economics/efibu.html> (дата обращения 01.06.2021).

### 13 МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Учебные аудитории для проведения занятий лекционного типа, занятий семинарского типа, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации, а также помещения для самостоятельной работы обучающихся, оснащенные компьютерной техникой с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспеченные доступом в электронную информационно-образовательную среду Института.

Наименование специальных помещений и помещений для самостоятельной работы	Оснащенность специальных помещений и помещений для самостоятельной работы	Приспособленность помещений для использования инвалидами и лицами с ОВЗ
Лекционная аудитория (ауд.212)	Учебная мебель (столы стулья, доска), переносная презентационная техника (ноутбук, проектор, экран - постоянное хранение в ауд. 215).	приспособлено*
Аудитория для проведения занятий семинарского типа (ауд. 212)	Учебная мебель (столы стулья, доска), переносная презентационная техника (ноутбук, проектор, экран - постоянное хранение в ауд. 215).	приспособлено*
Аудитория для групповых и индивидуальных консультаций обучающихся (ауд.212)	Учебная мебель (столы стулья, доска), переносная презентационная техника (ноутбук, проектор, экран - постоянное хранение в ауд. 215).	приспособлено*
Аудитория для текущего контроля и промежуточной аттестации (ауд.212)	Учебная мебель (столы стулья, доска), переносная презентационная техника (ноутбук, проектор, экран - постоянное хранение в ауд. 215).	приспособлено*
Аудитория для самостоятельной работы студентов (ауд. 222)	Учебная мебель. Компьютеры в сборке (2 шт.) с возможностью просмотра видеоматериалов и презентаций, доступом к сети «Интернет», электронным образовательным и информационным ресурсам, базе данных электронного каталога НИ РХТУ, системе управления учебными курсами Moodle. Принтер. Многофункциональное устройство (принтер, сканер, копир).	приспособлено*

\* Для инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья есть возможность проводить лекционные занятия и занятия семинарского типа на 1-ых этажах учебных корпусов. Возле входных дверей в учебные корпуса установлен звонок в дежурную сотруднику. Предусмотрены широкие дверные проемы. Имеются специализированные кабинеты для самостоятельной и индивидуальной работы, оснащенные ПК.

#### Технические средства обучения, служащие для предоставления учебной информации большой аудитории

Ноутбук с возможностью просмотра видеоматериалов и презентаций, доступом к сети «Интернет», электронным образовательным и информационным ресурсам, базе данных электронного каталога Института, системе управления учебными курсами Moodle.

Проектор, экран.

#### Программное обеспечение

1 Операционная система MS Windows XP и MS Windows 7 бессрочные права и бессрочная лицензия по подписке Microsoft Imagine Premium, идентификатор подписки: a936248f-3805-4c6a-a64f-8c344976efbd, идентификатор подписчика: ICM-164914.

2 Интернет-браузер Mozilla Firefox. Распространяется под лицензией Mozilla Public License 2.0 (MPL).

3 Текстовый редактор LibreOffice Writer. Распространяется под лицензией LGPLv3.

4 MS Excel из пакета MS Office 365 A1 бесплатная веб-версия Office <https://products.office.com/ru-ru/academic/compare-office-365-education-plans> для учащихся, преподавателей и сотрудников.



5 Редактор презентаций LibreOffice Impress. Распространяется под лицензией LGPLv3.

6 Средство чтения файлов PDF Adobe Acrobat Reader DC является бесплатным и доступно для корпоративного распространения (<https://acrobat.adobe.com/ru/ru/acrobat/pdf-reader/volume-distribution.html>).

7 Архиватор 7zip (распространяется под лицензией GNU LGPL license)

### **Печатные и электронные образовательные и информационные ресурсы**

Информационно-методические материалы: учебные издания по дисциплине.

Электронные образовательные ресурсы: электронные презентации к разделам лекционного курса; учебно-методические разработки в электронном виде; справочные материалы в электронном виде; кафедральная библиотека электронных изданий.

**АННОТАЦИЯ**  
**рабочей программы дисциплины**  
**Б1.В.11 «Финансы, денежное обращение и кредит»**

**1. Общая трудоемкость** (з.е./ ак. час): 6 / 216. Контактная работа 24 часа, из них: лекционные 10, практические занятия 14. Самостоятельная работа студента 183 часов. Форма промежуточного контроля: экзамен. Дисциплина изучается на 2 курсе в 4 семестре.

**2 Место дисциплины в структуре образовательной программы**

Дисциплина «Финансы, денежное обращение и кредит» реализуется в рамках обязательной части ОПОП. Дисциплина базируется на дисциплинах (модулях): Социология, Математика, Основы информационных технологий и является основой для последующих дисциплин: Основы финансовых вычислений, Финансовые рынки, Страхование коммерческих и финансовых рисков.

**3 Цель и задачи освоения учебной дисциплины**

Целью освоения дисциплины «Финансы, денежное обращение и кредит» является: обеспечение подготовки студентов по вопросам основ функционирования финансовой системы и её роли в управлении социально-экономическими процессами, формирование знаний о функционировании отдельных элементов денежной, финансово-кредитной систем и их взаимодействия в комплексе.

Задачи преподавания дисциплины:

- ознакомление с основами функционирования финансовой системы в целом, а также отдельных её сфер и звеньев, приобретение навыков самостоятельного изучения и анализа новых теоретических разработок в области финансов, нормативно-правовых документов и статистических материалов по финансовым вопросам;
- изучение теоретических и практических аспектов денежных и кредитных отношений, проведение анализа показателей, связанных с денежным обращением;
- формирование знаний и навыков в проведении расчетов по оценке эффективности финансовых операций.

**4 Содержание дисциплины**

Сущность финансов, их роль в экономике. Финансовая политика. Управление финансами. Финансовая система. Бюджет и бюджетная система. Внебюджетные фонды. Страхование. Финансы хозяйствующих субъектов. Сущность, функции и виды денег. Денежное обращение и денежная система. Инфляция и формы её проявления. Виды и типы инфляции. Валютные отношения и валютная система. Функции, законы, формы и виды кредита. Ссудный процент и ссудный капитал. Банковская система. Центральные и коммерческие банки. Финансовые услуги коммерческих банков. Международные финансовые организации.

**5 Планируемые результаты обучения по дисциплине, обеспечивающие достижение планируемых результатов освоения образовательной программы**

- Способен принимать обоснованные экономические решения в различных областях жизнедеятельности (УК-9):
- понимает базовые принципы функционирования экономики и экономического развития, цели и формы участия государства в экономике (УК-9.1);
  - использует финансовые инструменты для управления личными финансами и принятия обоснованных экономических решений в различных областях жизнедеятельности (УК-9.3).
- Способен организовать и провести исследование финансовых рынков (ПК-7)
- Проводит мониторинг информационных источников финансовой информации (ПК-7.1)
- Организует сбор, обработку и анализ информации о финансовых рынках (ПК-7.2)
- Изучает предложение финансовых продуктов и услуг (ПК-7.3)
- Способен выбрать финансовые продукты исходя из финансовых возможностей клиента (ПК-8)
- Сравнивает параметры финансовых продуктов, организует и проводит презентации финансовых продуктов и услуг (ПК-8.2)
- Рассчитывает стоимость финансовых услуг, оценивает потенциальные финансовые риски (ПК-8.3)
- Способен организовать оформление сделок по предоставлению финансовых услуг клиентам (ПК-9)
- Консультирует клиента по выбору вида финансовой услуги и поставщика финансовой услуги (ПК-9.1)
- Составляет аналитическую отчетность об оказании финансовых услуг (ПК-9.4)

В результате сформированности компетенции студент должен:

**Знать:**

- основные понятия, категории и инструменты финансового сектора экономики;
- организацию денежного оборота и его законы;
- теоретические и практические основы денежно-кредитных отношений;

- источники информации о финансовых рынках, продуктах и услугах.

**Уметь:**

- оперировать кредитно-финансовыми понятиями и категориями;
- анализировать современные проблемы в области кредита и находить направления их решения;
- анализировать и интерпретировать финансовую информацию для принятия конкретных решений;
- рассчитывать стоимость финансовых услуг и сравнивать их параметры;
- представлять результаты анализа по выбору финансовых продуктов и услуг.

**Владеть:**

- современными методами сбора и обработки данных, используемых в практике финансово-кредитной работы;
- правилами осуществления денежных расчетов и кредитования;
- навыками использования финансовых инструментов для принятия обоснованных экономических решений в различных областях жизнедеятельности.

**6 Виды учебной работы и их объем**

Дисциплина изучается на 2 курсе в 4 семестре.

<b>Вид учебной работы</b>	<b>Объем, акад. ч.</b>	<b>в том числе в форме практической подготовки, акад. ч.</b>
<b>Общая трудоемкость дисциплины</b>	<b>216</b>	<b>12</b>
<b>Контактная работа обучающегося с педагогическими работниками (всего)</b>	<b>24,3</b>	
<b>Контактная работа - аудиторные занятия:</b>	24	12
<b>В том числе:</b>		
Лекции	10	4
Практические занятия	14	8
<b>Контактная самостоятельная работа</b> (групповые консультации и индивидуальная работа обучающихся с педагогическим работником)	-	
<b>Контактная работа - промежуточная аттестация</b>	0,3	
<b>Самостоятельная работа (всего):</b>	<b>183</b>	-
<b>в том числе:</b>		
Курсовая работа	-	-
Проработка лекционного материала	96	-
Подготовка к практическим занятиям	64	-
Подготовка к тестированию и контрольным работам	23	-
<b>Форма(ы) контроля:</b>	<b>Экзамен</b>	
<b>Подготовка к экзамену</b>	<b>8,7</b>	-

## Оценочные материалы для текущего контроля и промежуточной аттестации

### 1. Текущий контроль знаний студентов

#### А) Тестирование

#### Содержание тестовых материалов

#### Т-1 ТЕСТ «СУЩНОСТЬ ФИНАНСОВ И ИХ РОЛЬ В ЭКОНОМИКЕ»

1. Главное назначение финансов:

- 1) **обеспечить различные потребности субъектов общества (оборона, здравоохранение, культуры и т.д.)**
- 2) сформировать финансовые ресурсы;
- 3) средства платежа;
- 4) мера стоимости;
- 5) средства обмена.

2. К функциям финансов относятся:

- 1) распределительная, контрольная, обобщающая;
- 2) **распределительная, контрольная, стимулирующая, стабилизирующая;**
- 3) предупредительная, распределительная, контрольная;
- 4) сберегательная, стимулирующая, регулирующая;
- 5) распределительная, сберегательная, рисковая.

3. Обеспечение каждого участника общественного воспроизводства необходимыми финансовыми ресурсами, а также определение направления движения денежных потоков по целевому назначению - это: ... функция

- 1) контрольная;
- 2) **распределительная;**
- 3) стимулирующая;
- 4) регулирующая;
- 5) стабилизирующая.

4. Финансовая дисциплина - это:

- 1) **обязательный для всех юридических и физических лиц порядок ведения финансового хозяйства, соблюдения установленных норм и правил, выполнения финансовых обязательств;**
- 2) форма организации движения денежных средств в экономической системе;
- 3) организация обращения наличных денег и безналичного платежного оборота;
- 4) письменное распоряжение;
- 5) письменное обязательство выплатить определенную сумму денег.

5. Целенаправленным применением государственных форм и методов воздействия на макроэкономическое равновесие и развитие экономики - это:

- 1) государственный бюджет;
- 2) государственный кредит;
- 3) **государственное финансовое регулирование экономики;**
- 4) звенья финансовой системы;
- 5) финансовая политика.

6. Финансово-правовые нормы - это:

- 1) **установленные государством и обеспеченные мерами государственного принуждения строго определенные правила поведения в финансовых отношениях;**
- 2) установленные государством правила поведения в финансовых отношениях;
- 3) совокупность бюджетного права и установленных финансовых нормативов;
- 4) меры государственного принуждения;
- 5) меры государственного отрицания

7. Совокупность финансово-правовых актов - это:

- 1) финансовое право;
- 2) **финансовое законодательство;**
- 3) финансовые нормы;
- 4) финансовый механизм;
- 5) гражданский кодекс

8. Государственные финансы - это:

- 1) государственный бюджет, местный бюджет, внебюджетные фонды;
- 2) фонды страхования, рынок ценных бумаг;

**3) государственный бюджет, внебюджетные фонды, государственный кредит;**

4) финансы домашних хозяйств, фондовый рынок;

5) государственный бюджет, внебюджетный фонды, финансы юридических лиц

9. Регулирование экономических процессов и развитие территориальной структуры происходит за счет:

1) государственного кредита;

2) государственного бюджета;

**3) местного бюджета;**

4) внебюджетных фондов;

5) фондов страхования

10. Финансирование государственных потребностей за счет свободных денежных средства предприятий, организаций, населения осуществляется посредством:

1) государственного бюджета;

2) государственного кредита;

3) местного бюджета;

4) внебюджетных фондов;

**5) федеральный бюджет**

11. Финансовое прогнозирование - это:

1) центральный элемент управления финансами;

**2) научно-обоснованная деятельность субъекта по планомерному управлению процессами формирования финансовых ресурсов;**

3) обеспечение соответствия между объемом;

4) определение источников финансовых ресурсов;

5) исследование возможного состояния финансов в будущем.

12. Финансовая стратегия - это:

1) часть финансовой политики, с помощью которой решаются задачи конкретного этапа развития государства путем оперативного изменения способов организации финансовых отношений, перегруппировки финансовых ресурсов;

**2) долговременный курс, рассчитываемый на перспективу и предусматривающий решение крупномасштабных задач;**

3) научно-обоснованная деятельность государства по выработке концепции развития финансов, определению основных направлений их использования на перспективу и текущий период в целях решения социально-экономических задач общества;

4) совокупность способов организации финансовых отношений, применяемых государством и различными юридическими лицами в целях обеспечения благоприятных условий для экономического и социального развития общества;

5) устанавливаемые государством и юридическими лицами различные виды финансовых мероприятий.

13. Финансовая тактика - это:

**1) часть финансовой политики, с помощью которой решаются задачи конкретного этапа развития государства путем оперативного изменения способов организации финансовых отношений, перегруппировки финансовых ресурсов;**

2) долговременный курс, рассчитываемый на перспективу и предусматривающий решение крупномасштабных задач;

3) научно-обоснованная деятельность государства по выработке концепции развития финансов, определению основных направлений их использования на перспективу и текущий период в целях решения социально-экономических задач общества;

4) совокупность способов организации финансовых отношений, применяемых государством и различными юридическими лицами в целях обеспечения благоприятных условий для экономического и социального развития общества;

5) устанавливаемые государством и юридическими лицами различные виды финансовых мероприятий.

14. Финансовая политика - это:

1) часть финансовой политики, с помощью которой решаются задачи конкретного этапа развития государства путем оперативного изменения способов организации финансовых отношений, перегруппировки финансовых ресурсов;

2) долговременный курс, рассчитываемый на перспективу и предусматривающий решение крупномасштабных задач;

**3) научно-обоснованная деятельность государства по выработке концепции развития финансов, определению основных направлений их использования на перспективу и текущий период в целях решения социально-экономических задач общества;**

4) совокупность способов организации финансовых отношений, применяемых государством и различными

юридическими лицами в целях обеспечения благоприятных условий для экономического и социального развития общества;

5) устанавливаемые государством и юридическими лицами различные виды финансовых мероприятий.

15. Финансовый механизм - это:

1) часть финансовой политики, с помощью которой решаются задачи конкретного этапа развития государства путем оперативного изменения способов организации финансовых отношений, перегруппировки финансовых ресурсов;

2) долговременный курс, рассчитываемый на перспективу и предусматривающий решение крупномасштабных задач;

3) научно-обоснованная деятельность государства по выработке концепции развития финансов, определению основных направлений их использования на перспективу и текущий период в целях решения социально-экономических задач общества;

**4) совокупность способов организации финансовых отношений, применяемых государством и различными юридическими лицами в целях обеспечения благоприятных условий для экономического и социального развития общества;**

5) устанавливаемые государством и юридическими лицами различные виды финансовых мероприятий.

16. Что из нижеперечисленного относится к элементам финансового механизма?

1) Виды организации финансовых отношений;

2) Формы организации финансовых отношений;

3) Методы организации финансовых отношений;

4) Способы количественного определения форм, видов и методов организации финансовых отношений;

**5) Все ответы верны.**

17. Управление финансами - это:

1) совокупность всех организационных структур, осуществляющих управление финансами;

2) комплекс мероприятий, разработанных на основе оперативного анализа складывающейся финансовой ситуации;

3) совокупность экономических и математических методов, электронно-вычислительной техники, различных видов оргтехники и современных средств связи;

**4) совокупность приемов и методов, с помощью которых государство, иные субъекты воздействуют на финансовые отношения, соответствующим образом организуя их для достижения желаемых результатов;**

5) научно-обоснованная деятельность субъекта по планомерному управлению процессами формирования, распределения, перераспределения и использования финансовых ресурсов

18. Объекты управления финансами - это:

**1) разнообразные виды финансовых отношений;**

2) организационные структуры, которые осуществляют управление;

3) финансовый аппарат;

4) стимулирующая функция;

5) регулирующая функция

19. Что такое финансовые ресурсы общества?

Ответ: **денежные доходы и фонды организаций, государства и домашнего хозяйства;**

20. Какие доходы создаются при распределительных отношениях?

Ответ: **первичные и вторичные;**

21. Что такое финансовая система?

Ответ: **совокупность сфер и звеньев финансовых отношений.**

22. Основой финансовой системы РФ является:

Ответ: **финансы организаций и финансы домохозяйств;**

23. Сколько звеньев в бюджетной системе унитарного государства?

Ответ **два;**

24. Что такое финансовый механизм?

Ответ - **совокупность форм и методов организаций финансовых отношений**

24. Основной финансовый план государства - это:

1) бизнес-план;

2) стратегический план;

3) ответы 1) и 2);

4) государственные финансы;

## 5) государственный бюджет.

25. Финансовым инструментом кредитного рынка не являются ...

- 1) денежные активы
- 2) чеки
- 3) аккредитивы

**4) облигации**

- 5) векселя
- 6) залоговые свидетельства

26. Финансовый контроль - это:

**1) совокупность действий и норм, предназначенных для осуществления надзора над закономерностью и целесообразностью финансовых операций государства и исполнения государственного бюджета, а также по проверке финансовых и хозяйственных вопросов деятельности субъектов предпринимательства и управления с применением специфических форм и методов его организации;**

- 2) исследование возможного состояния финансов в будущем, проводимое в целях научного обоснования показателей соответствующих финансовых планов;
- 3) научно-обоснованная деятельность субъекта по планомерному управлению процессами формирования, распределения и использования финансовых ресурсов;
- 4) комплекс мероприятий, разработанных на основе оперативного анализа складывающейся финансовой ситуации;
- 5) совокупность экономических и математических методов, электронно-вычислительной техники, различных видов оргтехники и современных средств связи.

27. Механизм управления финансами включает:

- 1) мониторинг;
- 2) контроль за финансовой деятельностью;
- 3) правовое регулирование финансовой системы;
- 4) все ответы верны;**
- 5) законодательство

28. Сколько звеньев в бюджетной системе федерального государства?

Ответ- **три;**

29. За каким бюджетом закрепляются налоги, обеспечивающие наибольшие поступления в бюджетную систему?

Ответ - **за федеральным бюджетом**

30. Что является ведущим звеном бюджетной системы РФ?

Ответ - **федеральный бюджет**

31. Из какого источника финансируется деятельность Счетной Палаты РФ?

Ответ - **из федерального бюджета РФ**

32. Каким документом регулируется размер дефицита федерального бюджета?

Ответ - **Бюджетным кодексом**

33. Бюджетная система - это:

Ответ - **совокупность действующих на территории страны бюджетов**

34. Что включает бюджетная система федеративных государств?

Ответ - **федеральный бюджет, бюджеты членов федерации, местные бюджеты**

35. Ценная бумага, представляющая собой долговое обязательство, позволяющее юридическим лицам и государству занимать денежные ресурсы на фондовом рынке это облигация ?

Ответ - **да**

36. Свод федерального бюджета и консолидированных бюджетов членов федерации это консолидированный бюджет?

Ответ - **да**

37. Средства, передаваемые из вышестоящих бюджетов в нижестоящие бюджеты для финансирования строго целевого мероприятия - это:

Ответ - **субвенции**

38. Средства, передаваемые из вышестоящих бюджетов в нижестоящие бюджеты, при дефиците последних - это:

Ответ - **дотации**

39. Из какого бюджета осуществляются расходы на национальную оборону?

Ответ - **из федерального бюджета**

40. Что является основным материальным источником доходов бюджетов?

Ответ - **национальный доход**

41. Какие поступления преобладают в доходах федерального бюджета РФ?

Ответ - **налоговые доходы**

42. В чем назначение расходов бюджета?

Ответ - **обеспечение функций, выполняемых государством**

43. Какой принцип характерен для организации бюджетного финансирования?

Ответ - **целевой характер использования средств**

44. Для финансирования бюджетного дефицита государство использует государственные займы?

Ответ -**да**

45. Кому подотчетна Счетная палата РФ?

Ответ - **Федеральному собранию РФ**

**46. Что такое бюджетный процесс?**

Ответ - **процесс составления проектов, рассмотрения, утверждения и исполнения бюджетов**

47. Государственные доходы состоят из:

- 1) налоговых поступлений, доходов государственных учреждений;
- 2) налоговых поступлений, неналоговых поступлений, доходов государственных предприятий;**
- 3) налоговых и неналоговых поступлений, доходов предприятий различных форм собственности;
- 4) налоговых и таможенных поступлений, доходов домохозяйств;
- 5) поступлений от внешнеэкономической деятельности;

48. Сумма денег, выделяемая из вышестоящего бюджета нижестоящему на безвозмездной основе на конкретный срок и на конкретные цели - это:

- 1) трансферты;
- 2) дотация;
- 3) субсидия;
- 4) субвенция;**
- 5) субституты

49. Финансовый рынок включает:

- 1) рынок краткосрочных капиталов;
- 2) рынок среднесрочных капиталов;
- 3) рынок долгосрочных капиталов;
- 4) рынок ценных бумаг;
- 5) все ответы верны.**

50. Финансы хозяйствующих субъектов - это финансы:

- 1) предприятий материального производства;
- 2) предприятий непроеизводственной сферы;
- 3) предприятий, оказывающие различные услуги;
- 4) акционерных предприятий;
- 5) все ответы верны.**

## **T-2 ТЕСТ «ДЕЖНОЕ ОБРАЩЕНИЕ И ДЕНЕЖНАЯ СИСТЕМА»**

1. Денежные знаки, выпускаемые для покрытия бюджетного дефицита и обычно не разменные на металл, но наделенные государством принудительным курсом, называются ...

- 1) бумажными деньгами**
- 2) облигациями
- 3) электронными деньгами
- 4) кредитными деньгами

2. Соответствие номинальной стоимости денег с реальной стоимостью характерно для...

- 1) кредитных денег



- 2) разменных денег  
 3) бумажных денег  
**4) действительных денег**
3. К основным теориям денег не относится теория ...  
 1) количественная  
**2) электронных денег**  
 3) металлистическая  
 4) номиналистическая
4. В случае, если трансакции Т-Д и Д-Т разорваны во времени, то деньги выполняют функцию...  
 1) средства платежа  
**2) средства накопления**  
 3) меры стоимости  
 4) средства обращения
5. При оплате коммунальных услуг деньги используются в функции ...  
**1) средства платежа**  
 2) меры стоимости  
 3) средства обращения  
 4) средства накопления
6. К неполноценным деньгам относят \_\_\_\_\_ деньги  
 1) товарно-счетные  
 2) товарно-весовые  
**3) бумажные**  
 4) слитковые
7. При оценке ценности товаров путем установления цен деньги выполняют функцию...  
 1) средства накопления  
 2) мировых денег  
 3) средства обращения  
**4) меры стоимости**
8. К основным характеристикам денежных отношений при сравнении их с кредитными относят то, что...  
**1) стоимость совершает встречное движение**  
**2) деньги выполняют функцию платежа немедленно**  
 3) во временно пользование можно предоставить стоимость в товарной и денежной форме  
 4) существует заинтересованность сторон в предоставлении стоимости на определенное время
9. Если нарицательная цена денег соответствует стоимости их создания, то такие деньги называют...  
**1) полноценными**  
 2) неполноценными  
 3) бумажными  
 4) кредитными
10. К характерным чертам денежной системы в условиях административно-распределительной экономики относятся...  
**1) законодательное установление масштаба цен и валютного курса**  
 2) разделение функции выпуска наличных и безналичных денег между разными звеньями банковской системы  
**3) прямое директивное планирование денежного оборота и его элементов**  
 4) экономические
11. Девизы при золотодевизном стандарте представляют собой...  
 1) идеальные деньги  
 2) свободно конвертируемую валюту  
 3) валюту кредитно-финансовых организаций  
**4) иностранную валюту, разменную на золото**
12. Исторически сложившаяся в каждой стране и установленная государством форма организации денежного обращения называется ...  
**1) денежной системой**  
 2) валютной системой  
 3) кредитной системой  
 4) финансовой системой

13. Золотой стандарт представляет собой...

- 1) стоимость 1 грамма золота при его продаже на рынке цветных металлов
- 2) количество золота в денежной единице страны**
- 3) правила чеканки золотых монет
- 4) количество золотого запаса страны

14. К характерной черте современных денежных систем не относится ...

- 1) усиление государственного монополистического регулирования денежного обращения
- 2) переход к неизменным на золото кредитным деньгам, которые перерождаются в бумажные деньги
- 3) свободный обмен денег на золото**
- 4) преобладание в денежном обращении безналичного оборота

15. Одним из элементов современной денежной системы является ...

- 1) установление структуры денежной массы**
- 2) увеличение наличного денежного оборота
- 3) использование в качестве мировых денег золотых слитков
- 4) определение цен товаров на основе золотого стандарта

16. Денежный агрегат M2 при условии, что объем денежного агрегата M3 80 млрд. руб., сумма средств на счетах предприятий и организаций 16 млрд. руб., средства страховых компаний 14 млрд. руб., депозиты физических лиц до востребования 12 млрд. руб., срочные вклады в Сбербанке РФ 6 млрд. руб., депозитные сертификаты 3 млрд. руб., облигации Госзайма 5 млрд. руб., составит...

Ответ - **72 млрд. руб.**

17. Величина M3 при условии, что объем наличных денег равен 3 трлн. руб., объем депозитов до востребования равен 2,8 трлн. руб., объем срочных вкладов равен 1,7 трлн. руб., объем государственных облигаций равен 1,5 трлн. руб., объем депозитных сертификатов равен 1,5 трлн. руб., составит...

Ответ - **10,5 трлн. руб.**

18. Депозитный мультипликатор равен...

- 1) 5 при 20%-й норме банковского резерва**
- 2) 10 при 20%-й норме банковского резерва
- 3) 20 при 20%-й норме банковского резерва
- 4) 4 при 15%-й норме банковского резерва

19. Величина M2 при условии, что M1 равен 4,5 трлн. руб., объем срочных вкладов равен 2,5 трлн. руб., объем депозитных сертификатов равен 1,5 трлн. руб., составит...

Ответ - **7 трлн. руб.**

20. Объем срочных вкладов при условии, что M2 равен 11,5 трлн. руб., объем наличных денег равен 4,5 трлн. руб., объем вкладов до востребования равен 2,5 трлн. руб., объем текущих счетов равен 2 трлн. руб., составит...

Ответ - **2,5 трлн. руб.**

21. Величина M2 при условии, что объем наличных денег равен 3 трлн. руб., объем депозитов до востребования равен 2 трлн. руб., объем срочных вкладов равен 2 трлн. руб., объем государственных облигаций равен 0,5 трлн. руб., составит...

Ответ - **7 трлн. руб.**

22. Величина M1 при условии, что объем наличных денег равен 4 трлн. руб., объем депозитов до востребования равен 4,5 трлн. руб., объем срочных вкладов равен 2,5 трлн. руб., составит...

Ответ - **8,5 трлн. руб.**

23. Если денежная масса возросла на 3%, скорость обращения денег увеличилась на 7%, объем производства увеличился на 8%, инфляция составит...

Ответ - **2,05%**

24. При условии, что автомобиль в базисном году стоил 375 тыс. руб., а в отчетном 400 тыс. руб., инфляция составит...

Ответ - **1,07%**

25. Дефлятор ВВП при условии, что номинальный ВВП равен 9 трлн 300 млрд рублей, реальный ВВП равен 8 трлн 800 млрд руб., составит...

Ответ - **1,057**

26. ВВП в фактических ценах увеличился на 13%, физический объем проданных товаров - на 7%. Средние цены на

продовольственные товары...

Ответ - **увеличились на 6%**

27. ВВП в фактических ценах уменьшился на 5%, физический объем проданных товаров увеличился на 2%. Средние цены на продовольственные товары...

Ответ - **снизились на 6,86%**

28. Если ежемесячный уровень инфляции равен 3 %, то за два месяца уровень инфляции составит ...

Ответ - **6%**

29. Если ежемесячный уровень инфляции равен 2 %, то за три месяца уровень инфляции составит ...

Ответ - **6,12%**

30. ВВП в фактических ценах увеличился на 15%, физический объем проданных товаров снизился на 10%. Средние цены на продовольственные товары...

Ответ - **увеличились на 27,8%**

31. ВВП в фактических ценах уменьшился на 4%, физический объем проданных товаров увеличился на 6%. Средние цены на продовольственные товары...

Ответ - **снизились на 9,4%**

32. Если ежемесячный уровень инфляции равен 2 %, то за шесть месяцев уровень инфляции составит ...

Ответ - **12,62%**

33. ВВП в фактических ценах увеличился на 20%, физический объем проданных товаров - на 15%. Средние цены на продовольственные товары...

Ответ - **увеличились на 4,3%**

34. При условии, что телевизор в базисном периоде стоил 8 тыс. ден.ед., а в отчетном периоде - 10,5 тыс. ден. ед., инфляция составит...

Ответ - **31,25%**

35. При условии, что телефон в базисном периоде стоил 6,5 тыс. ден. ед., а в отчетном периоде - 5 тыс.ден.ед., дефляция составит...

Ответ - **23,08%**

36. При условии, что холодильник в базисном периоде стоил 13,5 тыс. ден.ед., а в отчетном периоде - 12,8 тыс. ден.ед., дефляция составит...

Ответ - **5,2%**

37. ВВП в фактических ценах увеличился на 25%, физический объем проданных товаров - на 10%. Средние цены на продовольственные товары...

Ответ - **увеличились на 13,6%**

38. ВВП в фактических ценах увеличился на 15%, физический объем проданных товаров - на 7%. Средние цены на продовольственные товары...

Ответ - **увеличились на 7,5%**

39. При золотодевизном стандарте...

1) **золотые монеты уходят из обращения**

2) в обращении находятся золотые монеты и девизы

3) в обращении находятся золотые монеты

4) все банкноты обмениваются на золотые слитки

40. Если при монетном биметаллизме между двумя металлами устанавливается закрепленное законом определенное соотношение, то такая система называется...

1) системой параллельной валюты

2) **системой двойной валюты**

3) системой хромающей валюты

4) системой постоянной валюты

41. Разновидность золотого монометаллизма, при которой денежные знаки (банкноты, металлическая разменная монета) свободно и неограниченно размениваются на золотые монеты по нарицательной стоимости, называется...

1) золотослитковым стандартом

2) золотодевизным стандартом

- 3) золотовалютным стандартом
- 4) золотомонетным стандартом**

42. Золотой монометаллизм не существовал в такой разновидности, как ...

- 1) золоторезервный стандарт**
- 2) золотомонетный стандарт
- 3) золотослитковый стандарт
- 4) золотодевизный стандарт

43. Одним из условий функционирования золотомонетного стандарта является...

- 1) свободная чеканка золотых монет**
- 2) закрытая чеканка золотых монет
- 3) запрещение ввоза и вывоза золота
- 4) обмен банкнот и билонных монет на золото по установленному курсу

44. Биметаллизм был широко распространен в 16-17 веках и не существовал в такой разновидности, как система ...

- 1) "хромающей" валюты
- 2) двойной валюты
- 3) бумажной валюты**
- 4) параллельной валюты

45. Величина M1 при условии, что объем наличных денег равен 3 трлн. руб., объем депозитов до востребования равен 5 трлн. руб., объем срочных вкладов равен 3,5 трлн. руб., составит...

- 1) 11,5 трлн. руб.
- 2) 6,5 трлн. руб.
- 3) 8,5 трлн. руб.
- 4) 8 трлн. руб.**

46. Специфический товар, с натуральной формой которого сростается общественная функция всеобщего эквивалента, называется ...

Ответ - **деньгами**

47. Являясь орудием погашения разного рода долговых обязательств, деньги выполняют функцию...

- 1) средства обращения**
- 2) средства платежа
- 3) меры стоимости
- 4) средства накопления

48. Форма стоимости денег, возникшая при разделении труда, при которой каждый товар в относительной форме стоимости противостоит множеству или нескольким товарам-эквивалентам, называется ...

- 1) кредитной
- 2) развернутой**
- 3) простой
- 4) денежной

49. Какая концепция объясняет происхождение денег как длительный исторический процесс развития экономического сотрудничества

Ответ - эволюционно-историческая концепция

50. Способность денег практически мгновенно и без потерь обмениваться на все иные виды активов называется...

Ответ - **абсолютной ликвидностью**

### **Т-3 ТЕСТ «ССУДНЫЙ КАПИТАЛ, КРЕДИТ И БАНКОВСКАЯ СИСТЕМА»**

1. Совокупность свободных денежных фондов предприятий, хозяйственных организаций, отдельных предпринимателей и населения, мобилизуемых и используемых на началах возвратности, называется...

- 1) предпринимательским капиталом
- 2) финансовым капиталом
- 3) ссудным капиталом**
- 4) потребительным капиталом

2. Форма кредита, используемая в ситуации, когда банк выдает кредит торговой организации не только на приобретение и продажу товаров, но и для кредитования граждан под товары с рассрочкой платежа, называется...

- 1) явной
- 2) развитой

**3) косвенной**

4) прямой

3. Взаимосвязь между номинальной и реальной процентной ставкой впервые была представлена...

1) А. Маршаллом

2) М. Фридманом

**3) Д. Фишером**

4) К. Марксом

4. Кредит выполняет функцию...

1) меры стоимости

2) накопления денежных ресурсов

3) производственную

**4) перераспределения денежных ресурсов**

5. К основным принципам кредитования относят...

1) бесплатность

**2) срочность**

3) необеспеченность

**4) договорную основу**

6. Инструментом коммерческого кредита чаще всего является...

1) банкнота

2) казначейское обязательство

**3) вексель**

4) долговая расписка

7. Долг, равный 100 тыс. руб. через три года при росте по сложной ставке 10% годовых при условии, что проценты начисляются ежеквартально, составит...

Ответ - **320,25 тыс. руб.**

8. Согласно функционально-институциональному признаку рынок ссудных капиталов разделяют на...

**1) кредитную систему и рынок ценных бумаг**

2) денежный рынок и рынок ценных бумаг

3) рынок капиталов и кредитную систему

4) денежный рынок и рынок капитала

9. Долг, равный 45 тыс. руб. через три года при росте по сложной ставке 10% годовых составит...

Ответ - **59,9 тыс. руб.**

10. Долг, равный 100 тыс. руб. через три года при росте по сложной ставке 10% годовых при условии, что проценты начисляются ежеквартально, составит...

Ответ - **320,25 тыс. руб.**

11. Долг, равный 120 тыс. руб. через два года при росте по сложной ставке 12% годовых при условии, что проценты начисляются ежеквартально, составит...

Ответ - **148,8 тыс. руб.**

12. Долг, равный 150 тыс. руб. через два года при росте по сложной ставке 12% годовых при условии, что проценты начисляются по полугодиям, составит...

Ответ - **189372 руб**

13. Банк принимает депозиты на полгода по ставке 11% годовых. Проценты, выплаченные банком на вклад 180 тыс. руб., составят...

Ответ - **9,9 тыс. руб.**

14. Если номинальная ставка процента составляет 20%, а годовой уровень инфляции - 10%, то реальная процентная ставка составит...

Ответ - **30%**

15. Долг, равный 45 тыс. руб. через три года при росте по сложной ставке 10% годовых составит...

Ответ - **59,9 тыс. руб.**

16. Банк принимает депозиты на два года по ставке 9% годовых (сложных). Проценты, выплаченные банком на вклад 220 тыс. руб., составят...

Ответ - **41382 руб.**

17. Долг, равный 115 тыс. руб. через два года при росте по сложной ставке 20% годовых составит...

Ответ - **165,6 тыс. руб.**

18. Долг, равный 250 тыс. руб. через два года при росте по сложной ставке 12% годовых при условии, что проценты начисляются ежеквартально, составит...

Ответ - **316693 руб.**

19. Банк принимает депозиты на полгода по ставке 9% годовых. Проценты, выплаченные банком на вклад 220 тыс. руб., составят...

Ответ - **9,9 тыс. руб**

20. Долг, равный 100 тыс. руб. через три года при росте по сложной ставке 14% годовых составит...

Ответ - **148154 руб.**

21. Согласно функционально-институциональному признаку рынок ссудных капиталов разделяют на...

Ответ - **денежный рынок и рынок капиталов**

22. В условиях инфляции...

- 1) выигрывает кредитор, проигрывает заемщик
- 2) проигрывают и кредитор, и заемщик
- 3) выигрывает заемщик, проигрывает кредитор**
- 4) выигрывают и кредитор, и заемщик

23. Банковские и небанковские финансовые учреждения относят к ...

- 1) первичным заемщикам
- 2) финансовым посредникам**
- 3) вторичным заемщикам
- 4) первичным кредиторам

24. Участник сделки, предоставляющий деньги другому участнику займа на определенных условиях, называется...

Ответ - **кредитором**

25. К элементам кредитных отношений не относится ...

- 1) кредитор
- 2) заемщик
- 3) собственность заемщика**
- 4) ссуженная стоимость

26. Финансовые посредники на рынке кредита...

- 1) сокращают трансакционные издержки**
- 2) сокращают трансакционные издержки
- 3) не влияют на изменение трансакционных издержек
- 4) создают проблему асимметрии информации

27. Правовой основой возникновения кредитных отношений является то, что кредитор и заемщик должны ...

- 1) иметь определенное имущество
- 2) иметь право владения имуществом
- 3) быть юридическими лицами
- 4) быть юридически самостоятельными субъектами экономических отношений**

28. Собственником ссужаемых средств является ...

Ответ - **кредитор**

29. Удовлетворение потребности в ресурсах одних субъектов экономических отношений за счет капитала других, проявляется в \_\_\_\_\_ функции кредита.

- 1) эмиссионной
- 2) контрольной
- 3) аккумулирующей
- 4) перераспределительной**

30. Если в процессе кредитования создаются платежные средства, то это проявление \_\_\_\_\_ функции кредита.

- 1) перераспределительной
- 2) эмиссионной**
- 3) контрольной

4) аккумулирующей

31. Сверхвысокими ставками ссудного процента характеризуется \_\_\_\_\_ форма кредита.

Ответ - **ростошвическая**

32. Банковский кредит может предоставляться только ...

- 1) сберегательными банками
- 2) финансово-кредитными учреждениями, имеющими лицензию ЦБ
- 3) специализированными финансово-кредитными учреждениями**
- 4) крупными банками

33. Коммерческий кредит представляет собой...

Ответ - **банковскую ссуду, предоставляемую банками взаймы за плату**

34. К долгосрочному кредиту относят...

- 1) государственный кредит**
- 2) хозяйственный кредит
- 3) ломбардный кредит
- 4) потребительский

35. Форма кредита, которая не направлена на создание новой стоимости, называется ...

Ответ - **потребительской**

36. Кредит, предоставляемый физическим лицам на потребительские цели это потребительский кредит ?

Ответ - **да**

37. При товарной форме кредита товары переходят в собственность заемщика после ...

- 1) уплаты процентов по кредиту
- 2) погашения 30 % от стоимости кредита
- 3) погашения кредита
- 4) погашения кредита и уплаты процентов**

38. Прямое воздействие на увеличение предложения товаров, факторов производства и повышения уровня жизни населения оказывает \_\_\_\_\_ кредит.

Ответ - **производительный**

39. Рыночная банковская система отличается от распределительной...

- 1) возможностью функционирования только государственных банков
- 2) наличием ограничений собственности на банки
- 3) единообразием форм собственности на банки
- 4) многообразием форм собственности на банки**

40. Одним из свойств банковской системы является то, что она выступает как система \_\_\_\_\_ типа

- 1) полуоткрытого
- 2) открытого
- 3) смешанного
- 4) закрытого**

41. Банки, предоставляющие кредит на долгосрочные программы, связанные с научными исследованиями, называются...

Ответ - **инновационными банками**

42. По характеру выполняемых операций банки можно подразделить на...

Ответ - **универсальные и специализированные**

43. Слово "банк" с итальянского языка означает...

Ответ - **стол**

44. По функциональному назначению банки можно подразделить на...

Ответ - **эмиссионные, депозитные и коммерческие**

45. Контрольная функция банков проявляется в ...

- 1) контроле за использованием капитала**
- 2) контроле за аккумулированием капитала
- 3) контроле за оборачиваемостью капитала

#### 4) контроле за возвратом капитала

46. Центральный банк в качестве органа управления выполняет функцию ...

- 1) контролирует финансовую и хозяйственную деятельность предприятий с различной формой собственности
- 2) осуществляет банковское регулирование и надзор за кредитной деятельностью и проводит все виды банковских операций

**3) осуществляет банковское регулирование и надзор за деятельностью кредитных организаций**

47. К операциям Центрального банка относят...

- 1) трастовые и лизинговые операции
- 2) прием вкладов от юридических и физических лиц
- 3) покупку и продажу государственных ценных бумаг на открытом рынке**
- 4) покупке, хранение и продажу драгоценных металлов**

48. К посредническим операциям коммерческого банка относятся...

- 1) размещение собственности
- 2) факторинг**
- 3) трастовые операции**
- 4) прием депозитов

49. Банк России...

- 1) не отвечает по обязательствам государства**
- 2) отвечает по обязательствам государства
- 3) отвечает по обязательствам кредитных организаций
- 4) не отвечает по обязательствам кредитных организаций

50. Международный валютный фонд и группа Всемирного банка организованы на основе \_\_\_\_\_ соглашения

- 1) Бреттон-вудского**
- 2) Парижского
- 3) Ямайского
- 4) Генуэзского

#### *Б) Контрольная работа*

#### **Задачи для контрольной работы**

##### **Задача 1**

На депозитный счет с начислением сложных процентов по ставке 11,5% годовых будут ежегодно вноситься суммы 10500 рублей. Определите сумму процентов, которую банк выплатит владельцу счета, если суммы будут вноситься в конце и начале года в течение 3 лет.

##### **Задача 2**

Клиент получил кредит сроком на 4 года в размере 230 тыс. рублей. Сумма возврата кредита 370 тыс. рублей. Определить процентную ставку банка.

##### **Задача 3**

Банк выдал кредит в сумме 375 тыс. рублей на три квартала по простой ставке процентов, которая в первом квартале составила 20% годовых, а в каждом последующем увеличивалась на 5 процентных пункта. Определить погашаемую сумму и сумму процентов.

##### **Задача 4**

Банк выдал кредит в 800 тыс. рублей на год. Требуемая реальная доходность операции равна 8% годовых, ожидаемый годовой уровень инфляции принять равным 10%. Определить ставку процентов по кредиту, погашаемую сумму и сумму полученных процентов.

##### **Задача 5**

Фирма реализовала товар в кредит с оформлением простого векселя номинальной стоимостью 2,25 млн. рублей, выпущенный в обращение 2 марта отчетного года по схеме обыкновенных процентов с точным числом дней, со сроком погашения 15 июня того же года, процентной ставкой за кредит 18,55%. Через 50 дней векселедержатель обратился в банк для проведения операции по учету векселя. Банк предложил учесть вексель по дисконтной ставке равной 20,5%. Определите сумму, полученную фирмой, и сумму, полученную банком в результате данной операции.

##### **Задача 6**

Компания приобрела заправочную станцию с оформлением простого векселя номинальной стоимостью 9,7 млн. рублей, выпущенного в обращение 1 мая отчетного года по схеме обыкновенных процентов с точным



числом дней, со сроком погашения 1 августа отчетного года. 15 июля векселедержатель учел вексель в банке по дисконтной ставке, равной 8,15% и получил за него 9,856 млн. рублей. Определите размер процентной ставки, уплачиваемой векселедателем.

#### **Задача 7**

АО «Знамя» предъявило для учета вексель на сумму 4350 тыс. рублей со сроком погашения 02 ноября отчетного года. Вексель предъявлен 29 ноября отчетного года. Банк предложил учесть вексель по учетной ставке 24,8% годовых. Определите выплаченную банком сумму АО.

#### **Задача 8**

Рассчитать точку безубыточности и порог безубыточности производства. Определить уровень отпускной цены. Определить цену продукции при заданном объеме прибыли. Определить выручку от реализации.

Исходные данные:

1. Постоянные затраты на единицу продукции = 150 руб.
2. Переменные затраты на единицу продукции = 250 руб.
3. Рыночная цена = 400 руб.
4. Спрос на продукцию = 1000 шт.
5. Заданная сумма прибыли = 50 тыс. руб.

#### **Задача 9**

Определите потребность в кредите для формирования оборотных неденежных активов на конец планируемого периода.

Исходные данные:

1. Планируемые остатки активов:
  - зданий и сооружений – 2000 тыс. руб.;
  - материалов – 300 тыс. руб.;
  - незавершенного производства – 100 тыс. руб.;
  - готовой продукции – 80 тыс. руб.;
  - дебиторской задолженности – 40 тыс. руб.
2. Фактическое наличие собственных оборотных активов на начало планируемого периода – 350 тыс. руб.
3. Ожидаемая кредиторская задолженность по налогам, оплате труда, материалам – 100 тыс. руб.
4. Планируемая нераспределенная прибыль:
  - на капиталовложения – 200 тыс. руб.;
  - на увеличение собственных оборотных средств – 50 тыс. руб.

#### **Задача 10**

Кредит в сумме 1,7 млн. рублей выдан на 3 года. Реальная доходность должна составлять 9% годовых (сложные проценты). Расчетный уровень инфляции - 14% в год. Определите ставку процентов при выдаче кредита, а также наращенную сумму долга.

#### **Задача 11**

При какой норме прибыли, стоимость облигации будет равна 35000 рублям, если купонный доход 5000 рублей, срок до погашения 6 лет и номинал облигации 20000 рублей?

#### **Задача 12**

Рассчитайте сегодняшнюю стоимость облигации при условии, что величина годового купонного дохода составляет 1500 рублей, требуемая норма прибыли 16,4%, срок 5 лет при номинальной стоимости облигации 10000 рублей.

#### **Задача 13**

При какой стоимости выполнения одной партии заказа, заказ 300 изделий являлся оптимальной партией заказа, при потребности в сырье 1200 изделий в год и затратах на хранение 30 рублей в год за 1 изделие?

#### **Задача 14**

Через сколько лет на счете в банке будет сумма в 5600 рублей, если вложили 3400 рублей при коэффициенте дисконтирования 15,65% годовых?

#### **Задача 15**

Кредит в сумме 1,7 млн. рублей выдан на 3 года. Реальная доходность должна составлять 9% годовых (сложные проценты). Расчетный уровень инфляции - 14% в год. Определите ставку процентов при выдаче кредита, а также наращенную сумму долга.

#### **Задача 16**

Портфель страховщика складывается из трех однородных групп страховых рисков, имеющих оценку соответственно: 500, 725, и 900 млн. руб.

Страховщик определил исходя из актуарных расчетов максимальный уровень собственного удержания в покрытии рисков – 600 млн. руб. Квота 20% от страхового портфеля передана в перестрахование.

Определить собственное участие цедента в покрытии риска и проанализировать полученные результаты.

### **Задача 17**

На основании данных таблицы 5 выбрать наиболее выгодный вариант рискованного вложения капитала, величину потери нормы прибыли принять за величину риска.

Таблица 1 - Норма прибыли в зависимости от варианта вложения капитала

Вариант вложения капитала	Норма прибыли по хозяйственной ситуации, %		
	A1	A2	A3
K1	50	60	70
K2	30	40	50
K3	40	20	20

### **Задача 18**

На основании данных таблицы рассчитать:

1. темпы прироста или снижения денежной массы (агрегат M2) по отношению к предыдущему периоду;
2. удельный вес наличных денег (агрегат M0) в общей денежной массе (агрегат M2) и выявить динамику в этом процессе.

Таблица – Исходные данные для расчета

Показатели	2014 г.	2015 г.	2016г.	2017г.
	1,01	1,0	1,01	1,04
Всего (млрд. руб.) в том числе:	374,1	360,4	448,3	473,8
- наличные деньги,	130,4	119,1	187,8	174,1
- депозиты до востребования, срочные и сберегательные.	243,7	241,3	174,1	299,7

### **Задача 19**

Вклад в сумме 300.000 руб. положен в банк на полгода с ежемесячным начислением сложных процентов.

Годовая ставка по вкладам – 9%.

Уровень инфляции за месяц – 0,6%.

Определить:

- 1 сумму вклада с процентами;
- 2 индекс инфляции за 6 месяцев;
- 3 сумму вклада с процентами с точки зрения её покупательской способности;
- 4 реальный доход вкладчика с точки зрения покупательской способности.

### **Задача 20**

Банк выдал кредит 900 000 руб. на год. Требуемая реальная доходность операции равна 5% годовых.

Ожидаемый уровень инфляции в месяц 0,8%.

Определить:

- 1 индекс инфляции за срок кредита;
- 2 ставку процентов по кредиту с учётом инфляции;
- 3 погашаемую сумму;
- 4 сумму начисленных процентов по кредиту.

### **Задача 21**

Банк выдал кредит на 6 месяцев в размере 1млн. руб. Ожидаемый уровень инфляции в месяц – 0,8%.

Требуемая реальная доходность операции – 5% годовых.

Определить:

- 1 индекс инфляции за срок кредита;
- 2 ставку процентов по кредиту с учётом инфляции;
- 3 погашаемую сумму;
- 4 сумму процентов по кредиту.

### **Задача 22**

Каковы будут кросс – курсы евро и фунта стерлингов к доллару США, если 1 евро = 1,0618 долл., 1 ф.ст. = 1,6147долл.

### **Задача 23**

Как изменится цена векселя (цена, по которой ЦБ учитывает векселя) при увеличении учётной ставки в два раза с 16 до 32% и при номинале векселя в 200 руб. Какую политику при этом осуществляет центральный банк?

#### **Задача 24**

Как изменится денежная масса в экономике, если ЦБ уменьшит учётную ставку до 5% при норме обязательных резервов 5% и объёме вексельного рынка в 600 тыс. руб.? Какую политику при этом проводит ЦБ?

#### **Задача 25**

Допустим, норма банковских резервов равна 0,25, объём депозитов превышает объём наличности в два раза. Центральный банк проводит политику уменьшения учётной ставки.

На какую сумму должны быть представлены векселя, чтобы обеспечить увеличение денежной массы на 16 млрд. руб.?

#### **Задача 26**

Центральный банк проводит политику “дорогих денег”. На сколько изменится денежная масса, если норма обязательных резервов составляет 20%, а на рынке представлены государственные ценные бумаги на сумму 40 млрд. руб.

#### **Задача 27**

Проводя политику “дешёвых денег” центральный банк решил увеличить денежное предложение на сумму 10 млрд. руб. Известно, что облигации на сумму 1 млрд. руб. покупаются населением за счёт наличных денег, остальные – за счёт средств, хранящихся в коммерческих банках. Норма обязательных резервов – 12%. На какую сумму центральный банк готов приобрести государственные ценные бумаги?

#### **Задача 28**

Объём номинального ВВП в стране равен 4000 млрд. руб., скорость обращения денег 4, денежный мультипликатор – 2,5. Какой объём государственных ценных бумаг должен быть представлен на рынке и с чьей стороны, чтобы необходимый объём денежной массы обеспечил безинфляционное развитие экономики?

#### **Задача 29**

Как следует изменить доходность государственных ценных бумаг центральному банку, чтобы уменьшить денежное предложение, если ставка по кредитам, представленным коммерческими банками, составляет 15% годовых, ставка по депозитам – 9% годовых, а доходность по ценным бумагам – 5% годовых.

#### **Задача 30**

Допустим, что общая сумма вкладов в коммерческий банк составляет 100 тыс. руб., общая сумма резервов – 37 тыс. руб., а норма обязательных резервов – 10%. Какой размер ссуд может вызвать этот банк и вся банковская система в целом?

#### **Задача 31**

Кредит в 2 млн. руб. выдан на два года. Реальная эффективность операций должна составить 8% годовых по сложной ставке процентов, расчётный уровень инфляции – 10% в год. Определить ставку процентов при выдаче кредита, погашаемую сумму и сумму полученных процентов.

#### **Задача 32**

Стоимость сдаваемого в лизинг оборудования 11 000 тыс. руб. Срок лизинга четыре года (январь 2012 г. – декабрь 2015 г.). Норма амортизационных отчислений на полное восстановление оборудования 10% годовых. Процентная ставка по привлекаемому для совершения лизинговой сделки кредиту – 10% годовых. Согласованный процент комиссии по лизингу – 4% годовых. Капитальный ремонт оборудования, его техническое обслуживание осуществляет лизингополучатель. Лизингодатель оказывает пользователю некоторые дополнительные услуги, расходы по которым составляют:

- командировочные расходы работников лизингодателя – 3,2 тыс. руб.;
- расходы по оказанию юридических консультаций по вопросам заключения лизинговых соглашений – 3 тыс. руб.;
- расходы лизингодателя на консультации по эксплуатации оборудования, включая организацию пробных испытаний – 5 тыс. руб.

Выплаты лизинговых взносов производятся ежегодно равными долями. В соглашении предусмотрено, что после окончания срока лизинга лизингополучатель приобретает объект лизинга в собственность исходя из его остаточной стоимости. Размер ставки налога на добавленную стоимость принят условно в 18%.

По этому контракту предлагается рассчитать среднегодовую стоимость оборудования и размер амортизации, который будет начислен на срок аренды; размер лизинговых платежей; остаточную стоимость оборудования; составить график выплат лизинговых взносов.

#### **Задача 33**

Стоимость объекта лизинга 6300 тыс. руб. Срок его полной амортизации на полное восстановление оборудования 10% годовых. Срок лизинга 10 лет. Процентная ставка по кредиту, привлекаемому для закупки оборудования, 20% годовых, процент комиссии по лизингу установлен на уровне 16% годовых. Процент ставки налога на добавленную стоимость принят условно в размере 18%. Лизингодатель производит капитальный ремонт

оборудования с компенсацией произведённых расходов за счёт средств лизингополучателя. Стоимость этих расходов составит 150 тыс. руб. Выплаты лизинговых взносов производятся ежегодно равными долями.

Необходимо рассчитать лизинговые платежи за весь срок аренды и составить график их взноса.

#### **Задача 34**

Банк произвёл с экономическим субъектом факторинговую операцию. Сумма, потраченная банком на покупку дебиторской задолженности, составила 550 тыс. руб. Ставка за предоставленный кредит – 20%. Средний срок оборачиваемости средств в расчётах с покупателем 18 дней. Несвоевременность оплаты средств покупателем – 6 дней. Предусмотрено, что вся сумма пени (0,03%) является доходом фактора. Сумма, полученная банком поставщика по окончании действия факторингового договора, равна 440 тыс. руб. Определите страховой процент и доход по факторинговой операции.

#### **Задача 35**

Экономический субъект заключает трастовый договор с банком. По условиям договора в траст отдаются ценные бумаги на сумму 100 млн. руб. Объявленный дивиденд – 400%. Доход банка по операциям составляет 15% в месяц. Доход по трасту – 30 млн. руб. в месяц. Определить, выгодно ли вкладывать ценные бумаги в траст.

#### **Задача 36**

В результате кризиса на рынке недвижимости цена на заложенную квартиру снизилась на 50%. Каково реальное соотношение кредита и стоимости залога, если первоначально оно составляло 80%? Сумма ипотечного кредита – 400 тыс. руб.

#### **Задача 37**

Организация заключает трастовый договор с банком. По условиям договора в траст отдаётся денежная сумма 100 млн. руб. Доход банка по операциям с привлечёнными средствами составляет 30 000 тыс. руб. в месяц. Комиссионные управляющему – 15% дохода. Положив 100 млн. руб. в банк на сберегательный депозит, организация получит 10% годовых.

Выгодно ли заключать данный трастовый договор?

#### **Задача 38**

По схеме целевых накопительных сбережений клиент ипотечного банка к моменту получения ипотечного кредита накопил на сберегательном счёте 190 тыс. руб. Какую сумму кредита под залог покупаемого жилья получит данный клиент, если сумма накоплений составила 30% покупаемого жилья, а предполагаемое соотношение суммы кредита и стоимости залога составит 70%?

#### **Задача 39**

На вклад начисляются проценты по ставке 8% годовых. Определить срок в годах, за который вклад в 50 000 руб. увеличится в 2 раза. Проценты сложные.

#### **Задача 40**

Вкладчик положил на депозит 500 тыс. рублей. Через полтора года он получит сумму в размере 568 тыс. рублей.

Определите ставку простых процентов, используемую банком.

## *2. Оценивание окончательных результатов изучения дисциплины*

### **Вопросы, включаемые в экзаменационные билеты**

1. Сущность финансов, их функции и принципы.
2. Финансовая политика и её место в системе государственного регулирования экономики.
3. Финансовая система и её структура.
4. Методы управления финансами.
5. Цели, задачи, виды и формы финансового контроля.
6. Методы проведения финансового контроля.
7. Система государственных органов финансового контроля.
8. Роль государственного бюджета в финансовой системе.
9. Бюджетное устройство и бюджетная система.
10. Принципы бюджетного устройства в РФ.
11. Межбюджетные отношения.
12. Бюджетная классификация.
13. Бюджетное планирование и прогнозирование.
14. Задачи бюджетного процесса и принципы его организации.

- 15.Участники бюджетного процесса.
- 16.Стадии бюджетного процесса.
- 17.Бюджетный дефицит и профицит. Классификация бюджетных расходов
- 18.Структура финансового рынка.
- 19.Расходы региональных бюджетов.
- 20.Принципы, способы и формы бюджетного финансирования.
- 21.Методы предоставления средств из бюджета.
- 22.Социально-экономическая сущность внебюджетных фондов.
- 23.Правовые основы образования целевых бюджетных фондов и государственных внебюджетных фондов.
- 24.Источники формирования и направления расходования средств государственных внебюджетных фондов.
- 25.Задачи и значение Фонда обязательного медицинского страхования.
- 26.Сущность и функции государственного кредита.
- 27.Классификация государственных займов.
- 28.Государственный долг.
- 29.Сущность и значение финансов хозяйствующих субъектов.
- 30.Функции финансов коммерческих предприятий и организаций.
- 31.Принципы организации финансов коммерческих предприятий и организаций.
- 32.Затраты предприятия на производство продукции и выручка от её реализации.
- 33.Формирование собственного капитала предприятия.
- 34.Управление оборотными средствами предприятий.
- 35.Прибыль и рентабельность – как показатели, характеризующие финансовые результаты хозяйственной деятельности предприятий и организаций.
- 36.Сущность, функции и особенности финансов домашних хозяйств.
- 37.Доходы и расходы домашних хозяйств.
- 38.Сбережения населения и их влияние на развитие экономики.
- 39.Сущность, функции и структура финансового рынка
- 40.Рынок ценных бумаг.
- 41.Экономическая сущность страхования.
- 42.Классификация и виды страхования.
- 43.Перестрахование.
- 44.Сущность денег и их виды.
- 45.Теории денег.
- 46.Значение и особенности функций денег.
- 47.Содержание функции меры стоимости. Масштаб цен.
- 48.Деньги как средство обращения.
- 49.Функция денег: средство платежа.
- 50.Функция средства накопления. Виды денежных накоплений.
- 51.Функция мировых денег.
- 52.Концепции определения денежной массы. Денежные агрегаты.
- 53.Структура денежной массы в РФ.
- 54.Связь денежной базы и массы денег в обращении.
- 55.Закон денежного обращения.
- 56.Роль денег в воспроизводственном процессе.
- 57.Понятие и виды денежной эмиссии.
- 58.Сущность и механизм банковского мультипликатора.
- 59.Эмиссия наличных денег.
- 60.Понятие денежного оборота, его содержание и структура.
- 61.Взаимосвязь денежного оборота с системой рыночных отношений.
- 62.Основы организации денежного оборота.
- 63.Принципы организации безналичных расчетов.
- 64.Формы безналичных расчетов и их выбор.
- 65.Организация налично-денежного оборота.
- 66.Развитие денежной системы и ее формы.
- 67.Элементы денежной системы.
- 68.Принцип организации денежной системы.
- 69.Денежная единица и направления ее стабилизации.
- 70.Сущность и формы проявления инфляции.

71. Виды инфляции.
72. Основные направления антиинфляционной политики.
73. Денежная реформа как способ радикального изменения денежной системы.
74. Сущность кредита.
75. Структура кредита.
76. Стадии движения кредита.
77. Функции кредита.
78. Законы кредита.
79. Классификация форм кредита.
80. Виды кредита.
81. Сущность и функции ссудного процента.
82. Классификация форм ссудного процента.
83. Вычисление ссудного процента.
84. Банковский процент.
85. Элементы банковской системы.
86. Функции банков.
87. Уровни банковских систем.
88. Функции ЦБ: монополия эмиссия банкнот.
89. Функции денежно-кредитного регулирования ЦБ.
90. Внешнеэкономическая функция Центрального банка.
91. Функция ЦБ: банк банков.
92. Функция ЦБ: банк правительства.
93. Пассивные и активные операции центральных банков.
94. Основы организации деятельности коммерческих банков. Структура управления коммерческим банком.
95. Функции коммерческих банков.
96. Пассивные и активные операции коммерческих банков.

### **Задачи, включаемые в экзаменационные билеты**

#### **Задача 1**

Компания 1 апреля отчетного года за поставленный товар оформила простой вексель с номинальной стоимостью 230 тыс. рублей, процентной ставкой за кредит 11,25% (по схеме обыкновенных процентов с точным числом дней). Определите размер дисконтной ставки, по которой вексель учитывался банком, если срок погашения 13 августа отчетного года, векселедержатель учел вексель 10 июня отчетного года, и корпорация при учете векселя получила 234,3 тыс. рублей.

#### **Задача 2**

Компания продала в кредит товар 2 января отчетного года с оформлением простого векселя (по схеме обыкновенных процентов с точным числом дней) с номинальной стоимостью в 1,23 млн. рублей, процентной ставкой за кредит 8,8%. Определите срок между учетом и оформлением векселя в днях, если срок погашения 12 мая отчетного года, дисконтная ставка банка 11,2% и корпорация при учете векселя получила 1,245 млн. рублей.

#### **Задача 3**

Компания продала в кредит 23 октября отчетного года продукцию с оформлением простого векселя по схеме обыкновенных процентов с точным числом дней. Процентная ставка за пользование кредитом 9,75%. Определите стоимость векселя в момент оформления, если срок погашения 23 мая следующего года, дисконтная ставка банка 12,32% и корпорация при учете векселя 1 февраля следующего года получила 5,637 млн. рублей.

#### **Задача 4**

Рассчитайте сегодняшнюю стоимость облигации при условии, что величина годового купонного дохода составляет 1500 рублей, требуемая норма прибыли 16,4%, срок 5 лет при номинальной стоимости облигации 10000 рублей.

#### **Задача 5**

Определите, какое значение ежегодного дохода, будет соответствовать текущей стоимости облигации в 15000 рублей, если срок до погашения 6 лет при норме прибыли 14,1% и номинал облигации 10000 рублей.

#### **Задача 6**

Собственное участия страховщика при заключении договора эксцедентного перестрахования было определено в сумме 500 тыс. руб. В рисках, обладающих страховой суммой 1 млн. руб., доли участия перестраховщика и цедента равны.

Определить процент перестрахования.

### **Задача 7**

Владелец груза стоимостью 100 млн. руб. должен провести его морским транспортом. Вероятность кораблекрушения 0,05. Тариф при страховании груза составляет 3 % от страховой суммы.

Определить следует ли владельцу груза его страховать?

### **Задача 8**

На основании данных таблицы 6 рассчитать:

1 темпы годового прироста:

а) денежной базы;

б) наличных денег в обращении (агрегат M0);

в) денежной массы (агрегат M2);

г) широких денег (агрегат M2X);

2 величину денежного мультипликатора;

3 удельный вес наличных денег в денежной массе (агрегат M2), в %.

Таблица – Исходные данные для расчета

Показатели	01.01.2013	01.01.2014	01.01.2015
Резервные деньги (млрд. руб.)	164,9	210,4	269,7
в т.ч. – деньги вне банков	103,8	130,8	187,8
- депозиты до востребования	87,3	162,5	149,5
- срочные и сберегательные депозиты	97,2	81,2	111,0
- депозиты в иностранной валюте	69,4	80,5	190,9

### **Задача 9**

Вклад в сумме 100 000 руб. положен в банк на 3 месяца с ежемесячным начислением сложных процентов. Годовая ставка по вкладам – 9%. Уровень инфляции – 0,7% в месяц.

Определить:

1 сумму вклада с процентами;

2 индекс инфляции за 3 месяца;

3 сумму вклада с процентами с точки зрения покупательной способности;

4 реальный доход вкладчика с точки зрения покупательской способности (реальный доход или реальный убыток?).

### **Задача 10**

Кредит 1 млн. руб. выдан 17.05.2015 г. по 22.08.2015 г. При выдаче кредита считаем, что индекс цен к моменту его погашения составит 1,12. Требуемая реальная доходность кредитной операции – 4% годовых.

Расчётное количество дней в году – 360.

Определить:

1 ставку процентов по кредиту с учётом инфляции;

2 погашаемую сумму;

3 сумму процентов за кредит.

### **Задача 11**

Вексель учитывается в банке за полгода до срока его погашения. Месячный уровень инфляции – 1%. Реальная доходность операции учёта – 4% годовых (соответствует реальной доходности кредитных операций).

Определить:

1. Индекс инфляции за срок от даты учёта до даты погашения;

2. Ставку процентов по кредиту, учитывающую инфляцию;

3. Доходность операций.

### **Задача 12**

Вкладчик положил на депозит 500 тыс. рублей. Через полтора года он получит сумму в размере 568 тыс. рублей.

Определите ставку простых процентов, используемую банком.

### **Задача 13**

В условиях перегрева экономики центральный банк увеличил учётную ставку с 5 до 10% и предложил к переучёту векселя, номиналом 100 руб. на сумму 200 тыс. руб. Как изменится денежная масса в экономике при условии, что норма обязательных резервов составляет 10%?

### **Задача 14**

Проводя политику “дорогих денег”, ЦБ решил продать государственные облигации на сумму 10 млрд. руб. Известно, что облигации на сумму 1 млрд. руб. покупаются населением за счёт наличных денег, а остальные – за счёт средств, хранящихся в коммерческих банках. Норма обязательных резервов – 12%. Как изменится в этом случае денежная масса?

### **Задача 15**

В условиях высокой инфляции (20% годовых) центральный банк старался уменьшить денежную массу в обращении при помощи политики открытого рынка. Какие меры должен предпринять банк, чтобы снизить инфляцию до 10% годовых при условии, что денежная масса составляла 200 млрд. руб., а норма минимальных резервов – 12%.

### **Задача 16**

Как изменится денежная масса в экономике, если центральный банк представит на рынок государственные ценные бумаги на сумму 200 млн. руб., увеличив при этом их доходность до 20% годовых и одновременно снизив норму обязательных резервов до 10% годовых при условии, что ставка процента по кредитам составляет 15%?

### **Задача 17**

Объём денежной массы в стране составил на конец года 202 млрд. руб. В начале года центральный банк произвёл эмиссию в размере 3 млрд. руб. и установил норму обязательных резервов в размере 10%. Каков будет объём денежной массы в стране?

### **Задача 18**

Экономика находится в условиях экономического “бума”. Денежная масса в обращении составляет 4500 млрд. руб. Норма обязательных резервов – 10%. Что должен сделать центральный банк, чтобы предотвратить надвигающийся кризис?

### **Задача 19**

Банк начисляет проценты на вклады по номинальной ставке сложных процентов 9% годовых. Определите доходность вкладов на эффективной годовой ставке процентов при их начислении:

- 1 по полугодиям;
- 2 ежеквартально;
- 3 ежемесячно.

### **Задача 20**

На депозитный счёт с начислением сложных процентов по ставке 9% годовых будут ежегодно вноситься суммы 300 тыс. руб. Определите сумму процентов, которую банк выплатит владельцу счёта, если суммы будут вноситься в конце и начале года в течение 5 лет.

### **Задача 21**

Клиент обратился в банк 16 марта для получения ломбардного кредита и предоставил в залог 150 единиц ценных бумаг. Величина займа рассчитывается исходя из 80% их курсовой стоимости. Процентная ставка составляет 9%, а затраты банка по обслуживанию долга – 200 руб. На какой кредит может рассчитывать клиент банка, если курс его ценных бумаг 300 руб.

### **Задача 22**

По лизинговому соглашению стоимость объекта лизинга 1500 тыс. руб. Амортизация на арендуемое оборудование рассчитывается по методу ускоренных списаний и увеличена с 10 до 20% годовых. Срок лизинга пять лет. Процентная ставка по кредиту 16%. Лизингодатель и лизингополучатель согласовали пересмотр процентной ставки в сторону увеличения ежегодно на 2,5 пункта. Процент комиссии по лизингу составляет на протяжении всего срока 6% годовых. Размер ставки налога на добавленную стоимость 10%.

Рассчитайте среднегодовую стоимость оборудования и общий размер лизинговых платежей.

### **Задача 23**

Вклад в сумме 300 тыс. рублей положен в банк на депозитный счет на 2 года. Общая сумма вклада, включая проценты, по окончании срока депозита составит 350 тыс. рублей.

Определить годовую ставку сложных процентов. Начисление процентов проводится 1 раз в год.

### **Задача 24**

Рассчитайте величину денежного мультипликатора, если известны следующие данные: норма обязательного резервирования 0,10 (гг); объём наличных денег в обращении 400 млрд. руб. (С); сумма средств на депозитах в банках 800 млрд. руб. (Д); объём предложения денег  $M1 = C + Д = 1200$  млрд. руб.

### **Задача 25**

Определите количество денег, необходимых для безинфляционного обращения денег в экономике, если: сумма цен проданных товаров и услуг составляет 200 млрд. руб.; платежи по кредитам 40 млрд. руб.; товары, проданные в кредит - 60 млрд. руб.; взаимопогашающиеся платежи - 20 млрд. руб.; рубль совершает 8 оборотов в год.

### **Задача 26**



На вклад начисляются проценты по ставке 9% годовых. Определить срок в годах, за который вклад размером 100 000 руб. увеличится в 3 раза (проценты простые).

#### **Задача 27**

Портфель страховщика складывается из трех однородных групп страховых рисков, имеющих оценку соответственно: 400, 625, и 800 млн. руб.

Страховщик определил исходя из актуарных расчетов максимальный уровень собственного удержания в покрытии рисков – 500 млн. руб. Квота 20% от страхового портфеля передана в перестрахование.

Определить собственное участие cedenta в покрытии риска и проанализировать полученные результаты.

#### **Задача 28**

Норма обязательных резервов банка составляет 12%, бессрочные чековые вклады в банк – 300 д.е., наличные деньги 15 д.е., сумма резервных отчислений – 75 д.е. Каковы избыточные резервы банка?

#### **Задача 29**

При открытии сберегательного счёта по ставке 9% годовых 20.05 на счёт была положена сумма 100 тыс. руб. Затем на счёт 05.07 была добавлена сумма 50 тыс. руб., 10.09 со счёта была снята сумма 75 тыс. руб., а 20.11 счёт был закрыт.

Определить общую сумму, полученную вкладчиком при закрытии счёта.

#### **Задача 30**

Депозит в размере 200 тыс. руб. был положен в банк 12.03.2015 г. и востребован 25.12.2015 г. Ставка процентов составляла 9% годовых. Определите сумму начисленных процентов при различных методах определения срока начисления (германская, французская и английская практики).

#### **Задача 31**

Банк выдал кредит в 1 млн. руб. на год. Требуемая реальная доходность операции равна 8% годовых, ожидаемый годовой уровень инфляции принят равным 10%. Определите ставку процентов по кредиту, погашаемую сумму и сумму полученных процентов.

#### **Задача 32**

Кредит в 500 000 руб. выдан на 200 дней. Расчётный уровень инфляции за год принят равным 10%, реальная доходность операции должна составить 12% годовых, количество дней в году равно 365. Определите ставку процентов при выдаче кредита, полученную сумму и сумму полученных процентов.

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ  
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Новомосковский институт (филиал)  
федерального государственного бюджетного образовательного учреждения высшего  
образования «Российский химико-технологический университет имени Д.И. Менделеева»



УТВЕРЖДАЮ  
Директор Новомосковского института  
РХТУ им. Д.И. Менделеева  
Первухин В.Л.

«30» 08 2021 г.

**Рабочая программа дисциплины**

Технология продвижения банковских продуктов

Направление подготовки 43.03.01 «Сервис»

Направленность (профиль) подготовки «Сервис в сфере финансовой и коммерческой деятельности»

Квалификация выпускника Бакалавр

(бакалавр, магистр, дипломированный специалист)

Форма обучения заочная

(очная, очно-заочная и др.)

г. Новомосковск – 2021г.

**Разработчик:**

Доцент кафедры «Экономика, финансы и бухгалтерский учет»  
Новомосковского института РХТУ им. Д.И. Менделеева,  
к.э.н., доцент



(Крылова В.В.)

**Эксперт:**

Заместитель Вице-президента-Управляющего  
Финансом ГНБ АО «Среднерусский»



(Гюрина И.С.)

Рабочая программа рассмотрена и одобрена на заседании кафедры «Экономика, финансы и бухгалтерский учет»

Протокол № 10 от 25.06.2021 г.

И.о. зав. кафедрой: к.э.н., доцент



(Саяпина Е.Д.)

Рабочая программа согласована с деканом «Заочного и очно-заочного обучения»

Декан факультета: к.т.н., доцент



(Стекольников А.Ю.)

«18» июня 2021 г.

Рабочая программа согласована с руководителем учебно-методического управления  
Новомосковского института РХТУ им. Д.И. Менделеева

Руководитель, д.х.н., профессор



(Кизим Н.Ф.)

«18» июня 2021 г.

Аннотация рабочей программы приведена в приложении 1.

## 1 ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

### Нормативные документы, используемые при разработке рабочей программы дисциплины

Нормативную правовую базу разработки рабочей программы дисциплины составляют:

- Федеральный закон от 29.12.2012 № 273-ФЗ «Об образовании в Российской Федерации»;
- Федеральный государственный образовательный стандарт высшего образования – бакалавриат по направлению подготовки 43.03.01 «Сервис», утвержденный приказом Министерства науки и высшего образования Российской Федерации от 08.06.2017 г. № 514;
- Профессиональный стандарт «Специалист по организации постпродажного обслуживания и сервиса», утвержденный приказом Министерства труда и социальной защиты Российской Федерации от 31.10.2014 г. № 864н;
- Профессиональный стандарт «Специалист по финансовому консультированию», утвержденный приказом Министерства труда и социальной защиты Российской Федерации от 19.03.2015 г. № 167н;
- Приказ Минобрнауки России от 05.04.2017 № 301 (в ред. от 17.08.2020 г.) «Об утверждении Порядка организации и осуществления образовательной деятельности по образовательным программам высшего образования – программам бакалавриата, программам специалитета, программам магистратуры»;
- Приказ Министерства образования и науки РФ от 23.08.2017 № 816 «Об утверждении Порядка применения организациями, осуществляющими образовательную деятельность, электронного обучения, дистанционных образовательных технологий при реализации образовательных программ»;
- Приказ Министерства науки и высшего образования Российской Федерации, Министерства просвещения Российской Федерации от 05.08.2020 № 885/390 «О практической подготовке обучающихся»;
- Локальные нормативные акты Новомосковского института (филиала) РХТУ им. Д.И. Менделеева.

Рабочая программа дисциплины (далее – Программа, РПД) составлена в соответствии с требованиями Федерального государственного образовательного стандарта высшего образования (уровень бакалавриата) по направлению подготовки 43.03.01 «Сервис», утвержденного приказом Министерства науки и высшего образования Российской Федерации от 08.06.2017 г. № 514, рекомендациями Учебно-методической комиссии НИ РХТУ им. Д.И. Менделеева и накопленным опытом преподавания дисциплины кафедрой «Экономика, финансы и бухгалтерский учет» НИ РХТУ им. Д.И. Менделеева (далее – Институт).

Контроль успеваемости студентов ведется по принятой в Институте системе.

Рабочая программа дисциплины может быть реализована с применением электронного обучения и дистанционных образовательных технологий полностью или частично.

## 2 ЦЕЛЬ И ЗАДАЧИ ОСВОЕНИЯ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

Целью освоения дисциплины «Технология продвижения банковских продуктов» является обеспечение вариативной подготовки студентов в области технологии формирования банковских продуктов и услуг и их продвижения на рынке банковских услуг.

Задачи преподавания дисциплины:

- изучить основы банковских продуктов и услуг;
- изучить разновидности электронных банковских услуг;
- изучить особенности дистанционного банковского обслуживания;
- изучить перспективные платежно-расчетные инструменты;
- изучить технологию продаж банковских продуктов;
- освоить методы продвижения банковских продуктов на рынок.

## 3 МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ОПОП

Дисциплина Б1.В.12 «Технология продвижения банковских продуктов» относится к обязательной части блока 1 Дисциплины (модули).

Дисциплина базируется на дисциплинах (модулях): «Профильное программное обеспечение для решения задач профессиональной деятельности», «Основы информационных технологий», «Финансы, денежное обращение и кредит» и является основой для последующих дисциплин: «Банковское дело», «Интернет-технологии в банковской деятельности».

## 4 ТРЕБОВАНИЯ К РЕЗУЛЬТАТАМ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

Изучение дисциплины «Технология продвижения банковских продуктов» направлено на приобретение следующих компетенций и индикаторов их достижения:

### Универсальные компетенции (УК) и индикаторы их достижения:

Наименование категории (группы) универсальных компетенций	Код и наименование универсальной компетенции (УК)	Код и наименование индикатора достижения универсальной компетенции
---	---	--

Системное и критическое мышление	<b>УК-1</b> Способен осуществлять поиск, критический анализ и синтез информации, применять системный подход для решения поставленных задач	<b>УК-1.1</b> Анализирует задачу, выделяя её базовые составляющие. Определяет, интерпретирует и ранжирует информацию, требуемую для решения поставленной задачи
		<b>УК-1.2</b> Осуществляет поиск информации для решения поставленной задачи по различным типам запросов
		<b>УК-1.3</b> При обработке информации отличает факты от мнений, интерпретаций, оценок, формирует собственные мнения и суждения, аргументирует свои выводы и точку зрения
		<b>УК-1.4</b> Рассматривает и предлагает возможные варианты решения поставленной задачи, оценивая их достоинства и недостатки
Разработка и реализация проектов	<b>УК-2</b> Способен определять круг задач в рамках поставленной цели и выбирать оптимальные способы их решения, исходя из действующих правовых норм, имеющихся ресурсов и ограничений	<b>УК-2.1</b> Определяет круг задач в рамках поставленной цели, определяет связи между ними и ожидаемые результаты их решения
		<b>УК-2.2</b> В рамках поставленных задач определяет имеющиеся ресурсы и ограничения, действующие правовые нормы
		<b>УК-2.5</b> Представляет результаты проекта, предлагает возможности их использования и/или совершенствования
Самоорганизация и саморазвитие (в том числе здоровьесбережение)	<b>УК-6</b> Способен управлять своим временем, выстраивать и реализовывать траекторию саморазвития на основе принципов образования в течение всей жизни	<b>УК-6.1</b> Использует инструменты и методы управления временем при выполнении конкретных задач, проектов, при достижении поставленных целей

#### Профессиональные компетенции (ПК) и индикаторы их достижения

Тип задач профессиональной деятельности	Код и наименование профессиональной компетенции выпускника	Индикаторы достижения компетенции
сервисный	<b>ПК-2</b> Способен применять современные сервисные технологии в процессе предоставления услуг потребителям	<b>ПК-2.3</b> Применяет технологии разработки и проектирования услуг в сервисной деятельности
сервисный	<b>ПК-9</b> Способен организовать оформление сделок по предоставлению финансовых услуг клиентам	<b>ПК-9.1</b> Консультирует клиента по выбору вида финансовой услуги и поставщика финансовой услуги

**В результате изучения дисциплины студент бакалавриата должен:**

**знать:**

- особенности банковских продуктов и услуг;
- особенности электронных банковских услуг;
- особенности дистанционного банковского обслуживания;
- особенности применения пластиковых карт;
- особенности применения перспективных платежно-расчетных документов;
- особенности применения технологии продаж банковских продуктов;
- особенности продвижения банковских продуктов;
- особенности применения межбанковских электронных переводов денежных средств в организациях.

**Уметь:**

- различать особенности банковских продуктов и услуг;
- различать особенности электронных банковских услуг;
- различать особенности дистанционного банковского обслуживания;
- применять пластиковых карт;
- применять перспективных платежно-расчетных документов;
- применять технологии продаж банковских продуктов;
- продвигать банковские продукты;
- применять межбанковские электронные переводы денежных средств в организациях.

**Владеть:**

- навыками различия особенностей банковских продуктов и услуг;
- навыками различия особенностей электронных банковских услуг;
- навыками различия особенностей дистанционного банковского обслуживания;
- навыками применения пластиковых карт;
- навыками применения перспективных платежно-расчетных документов;
- навыками применения технологии продаж банковских продуктов;
- навыками продвижения банковских продуктов;
- навыками применения межбанковских электронных переводов денежных средств в организациях.

**5 ОБЪЕМ ДИСЦИПЛИНЫ И ВИДЫ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРОЦЕССА**

Общая трудоемкость дисциплины «Технология продвижения банковских продуктов» составляет 144 часа или 4 зачетные единицы (з.е). Дисциплина изучается на 5 курсе в 9 семестре.

Вид учебной работы	Объем, акад. ч.	в том числе в форме практической подготовки, акад. ч.
<b>Общая трудоемкость дисциплины</b>	<b>144</b>	<b>8</b>
<b>Контактная работа обучающегося с педагогическими работниками (всего)</b>	<b>14</b>	
<b>Контактная работа - аудиторные занятия:</b>	14	8
<b>В том числе:</b>		
Лекции	6	2
Практические занятия	8	6
<b>Контактная самостоятельная работа</b> (групповые консультации и индивидуальная работа обучающихся с педагогическим работником)	-	
<b>Контактная работа - промежуточная аттестация</b>	-	
<b>Самостоятельная работа (всего):</b>	<b>126</b>	-
<b>в том числе:</b>		
Курсовая работа	36	-
Проработка лекционного материала	50	-
Подготовка к практическим занятиям	36	-
<b>Форма(ы) контроля:</b>	<b>Зачет с оценкой</b>	
<b>Промежуточная аттестация (зачет с оценкой)</b>	<b>4</b>	-

**6 СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ**

**6.1 Разделы дисциплины и виды занятий**

№ п/п	Раздел дисциплины	Академ. часов								
		Всего	в т.ч. в форме практ. подг.	Лекции	в т.ч. в форме практ. подг.	Прак. занятия	в т.ч. в форме практ. подг.	Лаб. работы	в т.ч. в форме практ. подг.	Сам. работа
<b>1</b>	<b>Раздел 1. Виды банковских продуктов и услуг</b>	<b>46,5</b>	-	<b>1,5</b>	-	-	-	-	-	<b>45</b>
1.1	Банковские продукты и услуги	15,5	-	0,5	-	-	-	-	-	15
1.2	Электронные банковские услуги	15,5	-	0,5	-	-	-	-	-	15
1.3	Дистанционное банковское обслуживание	15,5	-	0,5	-	-	-	-	-	15

<b>2</b>	<b>Раздел 2. Оптовые и розничные банковские электронные продукты и услуги</b>	<b>31,5</b>	<b>-</b>	<b>1,5</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>30</b>
2.1	Пластиковые карты и условия их использования	15,5	-	0,5	-	-	-	-	-	15
2.2	Перспективные платежно-расчетные инструменты	16	-	1	-	-	-	-	-	15
<b>3</b>	<b>Раздел 3. Особенности технологии продвижения банковских продуктов</b>	<b>62</b>	<b>8</b>	<b>3</b>	<b>2</b>	<b>8</b>	<b>6</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>51</b>
3.1	Технология продаж банковских продуктов	21	3	1	1	3	2	-	-	17
3.2	Продвижение банковских продуктов	21	2,5	1	0,5	3	2	-	-	17
3.3	Межбанковские электронные переводы денежных средств в организациях	20	2,5	1	0,5	2	2	-	-	17
	<b>ИТОГО</b>	<b>144</b>	<b>8</b>	<b>6</b>	<b>2</b>	<b>8</b>	<b>6</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>126</b>
	Подготовка к зачету с оценкой	-								
	<b>ИТОГО</b>	<b>144</b>								

## 6.2 Содержание разделов дисциплины

Наименование раздела (подраздела) дисциплины	Содержание подраздела
<b>Раздел 1. Виды банковских продуктов и услуг</b>	
1.1 Банковские продукты и услуги	Понятие, характеристика и специфика банковских продуктов и услуг. Этапы разработки и совершенствования банковских продуктов. Конкуренция на рынке банковских услуг.
1.2 Электронные банковские услуги	Определение понятия электронные банковские услуг. Виды электронных банковских услуг. Разделение электронных банковских услуг на оптовые и розничные. Классификация электронных банковских услуг. Виды электронного банкинга. Преимущество и недостатки электронных банковских услуг перед традиционными услугами. Два основных системных подхода предоставления электронных банковских услуг. Системы WAP-банкинга и SMS-банкинга и принципы их функционирования. Предоставление услуг клиентам посредством телебанкинга. Принципы предоставления электронных банковских услуг. Сравнительная характеристика различных видов электронного банкинга. Группы банков предоставляющие услуги посредством электронного банкинга.
1.3 Дистанционное банковское обслуживание	Сущность дистанционного банковского обслуживания. Классификация услуг дистанционного банковского обслуживания. Off-line и on-line режим дистанционного банковского обслуживания. Конкурентные преимущества банка при использовании дистанционного банковского обслуживания. Ведение банковских операций на дому как самостоятельная форма банковских услуг населению. Развитие применения банковского обслуживания на дому. Содержание и организация систем электронных банковских услуг на дому. Операции, осуществляемые клиентами банка в порядке самообслуживания. Преимущества и недостатки «home banking». Факторы, влияющие на развитие банковских операций на дому. Система «Банк-Клиент»: задачи, преимущества и недостатки использования. Функциональные подсистемы: «Банк», «Клиент», подсистемы информационного обмена. Порядок осуществления расчетов в системе «Банк-Клиент». Назначение и хранение электронной подписи. Электронные документы как основание для осуществления бухгалтерской деятельности. Процедуры обеспечения безопасности и конфиденциальности расчетов в системе «Банк-Клиент». Пакет документов банка и клиента для обмена данными в системе «Банк-Клиент». Функции системы «Банк-Клиент»: платежные, справочно-информационные, почтовые и специализированные. Система «Телебанк». Услуги, предоставляемые коммерческим банком с помощью системы «Телебанк». Понятие Интернет-банкинга. Виды Интернет-систем. «Интернет-банки» и «чистые интернет-банки»: сущность и различие. Услуги, предоставляемые банкам через Интернет. Операции управления счетами через Интернет. Преимущества Интернет-банкинга перед другими формами банковского обслуживания.
<b>Раздел 2. Оптовые и розничные банковские электронные продукты и услуги</b>	
2.1 Пластиковые карты и условия их использования	Определение понятия пластиковых карт. Международные стандарты изготовления и применения пластиковых карт. Виды пластиковых карт. Классификация пластиковых карт по различным признакам. Функциональные особенности эмиссии и использования предоплаченных карт. Принципиальные различия между «интеллектуальными» картами и

	<p>картам и памяти. Возможности использования смарт-карт. Специфика записи информации на различные типы пластиковых карт.</p> <p>Понятие банковская пластиковая карта, их разновидности. Деление банковских карт по функционально-экономическим характеристикам. Классификация карт в соответствии с рекомендациями Банка международных расчетов. Нормативно-правовая база эмиссии и эквайринга банковских пластиковых карт. Модели функционирования карточного бизнеса. Определение платежной системы, характеристика всех ее элементов. Выполняемые функции платежной системой для своих членов. Основные международные и национальные платежные системы.</p> <p>Виды соглашений в системе карточных расчетов. Порядок проведения операций с банковскими пластиковыми картами. Принципиальная схема осуществления операций с банковскими пластиковыми картами. Различные технологии, применяемые в карточном бизнесе коммерческими банками. Действующие модели пластикового бизнеса в России. «Плюсы» и «минусы» зарплатной модели для ее участников. Использование «портфельного» подхода при реализации зарплатной модели карточного бизнеса.</p>
2.2 Перспективные платежно-расчетные инструменты	<p>Определение понятия электронных денег и их потребительские характеристики. Формы электронных денег. Эмиссия и обращение электронных денег. Отличительные критерии систем электронных денег. Виды электронных платежных систем и степень участия в них коммерческих банков. Отличие электронных денег от традиционных банковских пластиковых карт. Совершенствование электронных денег как инструмента оказания электронных банковских услуг. Перспективы развития электронных денег.</p>
<b>Раздел. 3 Особенности технологии продвижения банковских продуктов</b>	
3.1 Технология продаж банковских продуктов	<p>Сегментация рынка банковских услуг. Маркетинговый анализ клиентов и продуктов банка. Управление спросом на банковские продукты и услуги. Личная продажа, особенности ее использования в банках. Зарубежный опыт в технологии продаж банковских продуктов</p>
3.2 Продвижение банковских продуктов	<p>Формы и методы продвижения банковских продуктов и услуг, маркетинговые коммуникации. Направления стимулирования сбыта в банке. Рекламная стратегия банка. PR-кампания, ее роль в продвижении банковских продуктов. Репутация банка и методы управления ею. Цель и задачи финансового консультирования клиентов в банке. Этапы финансового консультирования клиентов банка</p>
3.3 Межбанковские электронные переводы денежных средств в организациях	<p>Системы электронных расчетов. Основные понятия. Классификация. Системы электронных межбанковских расчетов развитых стран. Системы электронных расчетов в России. Система межбанковских коммуникаций SWIFT. Платежные системы расчетных небанковских кредитных организаций. Тарифы на межбанковские расчеты</p>

## 7 СООТВЕТСТВИЕ СОДЕРЖАНИЯ ТРЕБОВАНИЯМ К РЕЗУЛЬТАТАМ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

№	В результате освоения дисциплины студент должен:	Раздел 1	Раздел 2	Раздел 3
<b>Знать:</b>				
1	особенности банковских продуктов и услуг;	+	+	+
2	особенности электронных банковских услуг;	+	+	+
3	особенности дистанционного банковского обслуживания;	+	+	+
4	особенности применения пластиковых карт;	+	+	+
5	особенности применения перспективных платежно-расчетных документов;	+	+	+
6	особенности применения технологии продаж банковских продуктов;	+	+	+
7	особенности продвижения банковских продуктов;	+	+	+
8	особенности применения межбанковских электронных переводов денежных средств в организациях.	+	+	+
<b>Уметь:</b>				
1	различать особенности банковских продуктов и услуг;	+	+	+
2	различать особенности электронных банковских услуг;	+	+	+
3	различать особенности дистанционного банковского обслуживания;	+	+	+
4	применять пластиковых карт;	+	+	+
5	применять перспективных платежно-расчетных документов;	+	+	+
6	применять технологии продаж банковских продуктов;	+	+	+
7	продвигать банковские продукты;	+	+	+
8	применять межбанковские электронные переводы денежных средств в организациях.	+	+	+
<b>Владеть:</b>				
1	навыками различия особенностей банковских продуктов и услуг;	+	+	+
2	навыками различия особенностей электронных банковских услуг;	+	+	+
3	навыками различия особенностей дистанционного банковского обслуживания;	+	+	+
4	навыками применения пластиковых карт;	+	+	+
5	навыками применения перспективных платежно-расчетных документов;	+	+	+



6	навыками применения технологии продаж банковских продуктов;	+	+	+
7	навыками продвижения банковских продуктов;	+	+	+
8	навыками применения межбанковских электронных переводов денежных средств в организациях.	+	+	+

В результате освоения дисциплины студент должен овладеть следующими компетенциями и индикаторами их достижения:

№	Код и наименование компетенции	Код и наименование индикатора достижения компетенции	Раздел 1	Раздел 2	Раздел 3
1	<b>УК-1</b> Способен осуществлять поиск, критический анализ и синтез информации, применять системный подход для решения поставленных задач	<b>УК-1.1</b> Анализирует задачу, выделяя её базовые составляющие. Определяет, интерпретирует и ранжирует информацию, требуемую для решения поставленной задачи	+	+	+
2		<b>УК-1.2</b> Осуществляет поиск информации для решения поставленной задачи по различным типам запросов	+	+	+
3		<b>УК-1.3</b> При обработке информации отличает факты от мнений, интерпретаций, оценок, формирует собственные мнения и суждения, аргументирует свои выводы и точку зрения	+	+	+
4		<b>УК-1.4</b> Рассматривает и предлагает возможные варианты решения поставленной задачи, оценивая их достоинства и недостатки	+	+	+
5	<b>УК-2</b> Способен определять круг задач в рамках поставленной цели и выбирать оптимальные способы их решения, исходя из действующих правовых норм, имеющихся ресурсов и ограничений	<b>УК-2.1</b> Определяет круг задач в рамках поставленной цели, определяет связи между ними и ожидаемые результаты их решения	+	+	+
6		<b>УК-2.2</b> В рамках поставленных задач определяет имеющиеся ресурсы и ограничения, действующие правовые нормы		+	+
7		<b>УК-2.5</b> Представляет результаты проекта, предлагает возможности их использования и/или совершенствования		+	+
8	<b>УК-6</b> Способен управлять своим временем, выстраивать и реализовывать траекторию саморазвития на основе принципов образования в течение всей жизни	<b>УК-6.1</b> Использует инструменты и методы управления временем при выполнении конкретных задач, проектов, при достижении поставленных целей	+	+	+
10	<b>ПК-2</b> Способен применять современные сервисные технологии в процессе предоставления услуг потребителям	<b>ПК-2.3</b> Применяет технологии разработки и проектирования услуг в сервисной деятельности		+	+
11	<b>ПК-9</b> Способен организовать оформление сделок по предоставлению финансовых услуг клиентам	<b>ПК-9.1</b> Консультирует клиента по выбору вида финансовой услуги и поставщика финансовой услуги	+	+	+

## 8 ПРАКТИЧЕСКИЕ И ЛАБОРАТОРНЫЕ ЗАНЯТИЯ

### 8.1 Практические занятия

Темы практических занятий по дисциплине

№ п/п	№ раздела (подраздела) дисциплины	Темы практических занятий	Трудо-емкость час.	Форма текущего контроля	Код формируемой компетенции
1	3.1	Изучение технологии продаж банковских	3		УК-1.1, УК-1.2, УК-1.3, УК-1.4, УК-2.1, УК-2.2, УК-2.5, УК-6.1, ПК-2.3, ПК-9.1
	3.2	Решение задач по продвижению банковских продуктов	3		
	3.3	Изучение процесса межбанковских электронных переводов денежных средств в организациях	2		

## 8.2 Лабораторные занятия

Лабораторные работы не предусмотрены.

## 8.3 Курсовая работа

Студенты выполняют курсовую работу в соответствии с выданной преподавателем теоретической теме.

В данной работе студенту необходимо рассмотреть основные аспекты теоретического развития темы исследования и предусмотреть возможное практическое применение на практике на основе данных статистики.

Теоретический вопрос и расчетное задание выдается студенту преподавателем.

Темы теоретического вопроса курсовой работы:

- 1 Банковские продукты: сущность и развитие в России
- 2 Банковские услуги и условия их развития в России
- 3 Современные модели банковских стратегий и подходы банков к их выбору
- 4 Инновационные продукты и технологии российских коммерческих банков
- 5 Интернет-технологии: роль и место в развитии банковских услуг
- 6 Интернет-банкинг и перспективы его развития в российской банковской практике
- 7 Конкуренция в банковской сфере в современных условиях
- 8 Виды конкуренции и их развитие на российском рынке банковских продуктов и услуг
- 9 Платежная система Российской Федерации: проблемы, роль в развитии банковских операций и перспективы развития
- 10 «Home banking» - банковское обслуживание клиентов на дому и на их рабочем месте

Полное описание выполнения курсовой работы и перечень ее тем представлен в приложении 2.

## 9 САМОСТОЯТЕЛЬНАЯ РАБОТА

Самостоятельная работа проводится с целью освоения знаний и умений по дисциплине и предусматривает:

- ознакомление и проработку рекомендованной литературы, работу с электронно-библиотечными системами, включая переводы публикаций из научных журналов, цитируемых в базах Web of Science, Scopus, Chemical Abstracts, РИНЦ;
- посещение отраслевых выставок и семинаров;
- участие в семинарах, конференциях, проводимых в Институте по тематике дисциплины;
- подготовку к выполнению тестов по материалу лекционного курса;
- подготовку к защите курсовой работы;
- подготовку к сдаче зачета с оценкой по дисциплине.

Планирование времени на самостоятельную работу, необходимого на изучение дисциплины, студентам надо осуществлять на весь период изучения, предусматривая при этом регулярное повторение пройденного материала. Материал, законспектированный на лекциях, необходимо регулярно дополнять сведениями из литературных источников, представленных в рабочей программе. При работе с указанными источниками рекомендуется составлять краткий конспект материала, с обязательным фиксированием библиографических данных источника.

## 10 ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ

### 10.1 Текущий контроль успеваемости, обеспечивающий оценивание хода освоения дисциплины

Для оценивания результатов обучения в виде знаний текущий контроль организуется в формах:

- устного опроса (фронтальной беседы, индивидуального опроса, докладов);
- проверки решения задач на практических занятиях (использование формул).

Отдельно оцениваются личностные качества студента (аккуратность, исполнительность, инициативность) – работа у доски, своевременная сдача тестов.

### Критерии для оценивания устного опроса

Оценка «отлично» выставляется в случае, если студент свободно оперирует приобретенными знаниями, умениями, применяет их в ситуациях повышенной сложности.

Оценка «хорошо» выставляется в случае, если студент оперирует приобретенными знаниями, умениями, применяет их в стандартных ситуациях, но допускает незначительные ошибки, неточности, затруднения при аналитических операциях, переносе знаний и умений на новые, нестандартные ситуации.

Оценка «удовлетворительно» выставляется в случае, если студент допускает существенные ошибки, проявляет отсутствие знаний, умений, по отдельным темам (не более 1/3), испытывает значительные затруднения при оперировании знаниями и умениями при их переносе на новые ситуации.

Оценка «неудовлетворительно» выставляется в случае, если студент демонстрирует полное отсутствие или явную недостаточность (менее 1/3) знаний, умений в соответствии с планируемыми результатами обучения.

## 10.2 Промежуточная аттестация

Промежуточная аттестация обучающихся – оценивание промежуточных результатов обучения по дисциплине. Промежуточная аттестация осуществляется в форме сдачи зачета с оценкой.

Контроль результатов обучения по дисциплине проводится в форме письменно-устных ответов на билеты. Перечень вопросов и форма билета доводятся до сведения обучающегося накануне контроля.

На подготовку к ответу обучающемуся отводится не менее 1 академического часа. Возможен досрочный ответ.

Билеты включают два теоретических вопроса и задачу. Трудоемкость заданий каждого билета примерно одинакова.

## 10.3 Оценивание результатов обучения

### Показатели оценивания сформированности компетенции (части компетенции) по дисциплине

Сформированность знаний	Сформированность умений	Сформированность навыков и (или) опыта деятельности
полнота, глубина, осознанность	результативность, правильность, прочность, последовательность, рефлексивность	качественность, скорость, автоматизм, редуцированность действий

### 10.3.1 Шкала оценки и критерии уровня сформированности компетенции (части компетенции) по дисциплине при текущем контроле

Показатели текущего контроля	Уровень сформированности компетенции		
	высокий	пороговый	не сформирована
Решение задач на практических занятиях	в полном объеме с высоким качеством	в полном объеме	не выполнены в полном объеме ко времени контроля
Выполнение курсовой работы	в полном объеме с высоким качеством	в полном объеме	не выполнены в полном объеме ко времени контроля
Использование основной и дополнительной литературы	использует самостоятельно	по указанию преподавателя	не использует

### 10.3.2. Шкала оценивания уровня сформированности компетенций при промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине

Показатели оценки (дескрипторы)	Уровень сформированности компетенции			
	высокий		пороговый	не сформирована
	оценка «отлично»	оценка «хорошо»	оценка «удовлетворительно»	оценка «неудовлетворительно»

1. Уровень усвоения материала, предусмотренного программой.	Демонстрирует полное понимание проблемы.	Демонстрирует понимание проблемы.	Демонстрирует понимание проблемы. В основном требования, предъявляемые к заданию, выполнены.	Демонстрирует непонимание проблемы.
2. Уровень выполнения заданий, предусмотренных программой.	Все требования, предъявляемые к заданию выполнены.	Большинство требований, предъявляемых к заданию выполнены.	Основное требования, предъявляемые к заданию, выполнены.	Задания не выполнены.
3. Уровень изложения (культура речи, аргументированность, уверенность).	Полные ответы на все теоретические вопросы.	Ответы по существу на все теоретические вопросы.	Ответы по существу на все теоретические вопросы, но не имеется доказательств, выводов, обоснований.	Ответы менее чем на половину теоретических вопросов.
4. Уровень использования справочной литературы.	Практические задания выполнены в полном объеме.	Практические задания выполнены.	Намечены схемы решения предложенных практических заданий	Решение практических заданий не предложено.
5. Уровень раскрытия причинно-следственных связей.	Получены правильные значения всех расчетных (определяемых) величин.	Допущена неточность в расчете (определении) расчетной величины.		
6. Ответы на вопросы: полнота, аргументированность, убежденность.				
7. Ответственное отношение к работе, стремление к достижению высоких результатов, готовность к дискуссии.				

Шкала используется при оценивании всех компетенций и индикаторов достижения компетенций, предусмотренных данной программой дисциплины.

#### 10.4 Оценочные материалы для итогового контроля освоения дисциплины

Ниже представлены примеры вопросов, включаемые в сдачу зачета с оценкой. Полный перечень всех вопросов приведен в приложении 2.

##### Примеры вопросов к зачету с оценкой

- 1 Понятие, характеристика и специфика банковских продуктов и услуг.
- 2 Этапы разработки и совершенствования банковских продуктов.
- 3 Конкуренция на рынке банковских услуг.
- 4 Определение понятия электронные банковские услуги. Виды электронных банковских услуг.
- 5 Разделение электронных банковских услуг на оптовые и розничные.
- 6 Классификация электронных банковских услуг.
- 7 Виды электронного банкинга. Преимущество и недостатки электронных банковских услуг перед традиционными услугами.
- 8 Два основных системных подхода предоставления электронных банковских услуг.
- 9 Системы WAP-банкинга и SMS-банкинга и принципы их функционирования.
- 10 Предоставление услуг клиентам посредством телебанкинга.

##### Критерии для оценивания ответов на задания к зачету с оценкой

Оценка «отлично» выставляется в случае, если студент отвечает на все задания билета, свободно оперирует приобретенными знаниями, умениями, применяет их в ситуациях повышенной сложности.

Оценка «хорошо» выставляется в случае, если студент оперирует приобретенными знаниями, умениями, применяет их в стандартных ситуациях, но допускает незначительные ошибки, неточности, затруднения при аналитических операциях, переносе знаний и умений на новые, нестандартные ситуации.

Оценка «удовлетворительно» выставляется в случае, если студент допускает существенные ошибки, проявляет отсутствие знаний, умений, по отдельным темам (не более 33%), испытывает значительные затруднения при оперировании знаниями и умениями при их переносе на новые ситуации.

Оценка «неудовлетворительно» выставляется в случае, если студент демонстрирует полное отсутствие или явную недостаточность (менее 33%) знаний, умений в соответствии с планируемыми результатами обучения.

##### Критерии оценивания и шкала оценок по защите курсовой работы

Оценка «отлично» выставляется в случае, если студент свободно оперирует приобретенными знаниями, умениями, применяет их в ситуациях повышенной сложности.

Оценка «хорошо» выставляется в случае, если студент оперирует приобретенными знаниями, умениями, применяет их в стандартных ситуациях, но допускает незначительные ошибки, неточности, затруднения при аналитических операциях, переносе знаний и умений на новые, нестандартные ситуации.

Оценка «удовлетворительно» выставляется в случае, если студент допускает существенные ошибки, проявляет отсутствие знаний, умений, по отдельным темам (не более 1/3), испытывает значительные затруднения при оперировании знаниями и умениями при их переносе на новые ситуации.

Оценка «неудовлетворительно» выставляется в случае, если студент демонстрирует полное отсутствие или явную недостаточность (менее 1/3) знаний, умений в соответствии с планируемыми результатами обучения.

## **11 МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ**

Организация образовательного процесса регламентируется учебным планом и расписанием учебных занятий. Язык обучения (преподавания) - русский. Для всех видов аудиторных занятий «час» устанавливается продолжительностью 45 минут. Зачетная единица составляет 27 астрономических часов или 36 академических час. Через каждые 45 мин контактной работы делается перерыв продолжительностью 5 мин, а после двух час контактной работы делается перерыв продолжительностью 10 мин.

Сетевая форма реализации программы дисциплины не используется.

Обучающийся имеет право на зачет результатов обучения по дисциплине, если она освоена им при получении среднего профессионального образования и (или) высшего образования, а также дополнительного образования (при наличии) (далее - зачет результатов обучения). Зачтенные результаты обучения учитываются в качестве результатов промежуточной аттестации в установленном в Институте порядке.

### **11.1 Образовательные технологии**

Образовательный процесс при освоении дисциплины основывается на использовании традиционных, инновационных и информационных образовательных технологий. Возможна реализация дисциплины с применением электронного обучения и дистанционных образовательных технологий. Традиционные образовательные технологии представлены лекциями и семинарскими (практическими) занятиями. Инновационные образовательные технологии используются в виде применения активных и интерактивных форм проведения занятий. Информационные образовательные технологии реализуются путем активизации самостоятельной работы студентов в информационной образовательной среде. При проведении учебных занятий обеспечивается развитие у обучающихся навыков командной работы, межличностной коммуникации, принятия решений, лидерских качеств в том числе с учетом региональных особенностей профессиональной деятельности выпускников и потребностей работодателей).

### **11.2 Лекции**

Лекционный курс предполагает систематизированное изложение основных вопросов содержания дисциплины.

На первой лекции лектор обязан предупредить студентов, применительно к какому базовому учебнику (учебникам, учебным пособиям) будет прочитан курс.

Лекционный курс обеспечивает более глубокое понимание учебных вопросов при значительно меньшей затрате времени, чем это требуется среднестатистическому студенту на самостоятельное изучение материала.

### **11.3 Занятия семинарского типа**

Семинарские (практические) занятия представляют собой детализацию лекционного теоретического материала, направлены на отработку навыков, проводятся в целях закрепления курса и охватывают все основные разделы дисциплины.

Основной формой проведения семинаров и практических занятий является обсуждение наиболее проблемных и сложных вопросов по отдельным темам, а также решение задач и разбор примеров и ситуаций при контактной работе. В обязанности преподавателя входят: оказание методической помощи и консультирование студентов по соответствующим темам курса, ответы на вопросы, управление процессом решения задач.

Активность на практических занятиях оценивается по следующим критериям:

- ответы на вопросы, предлагаемые преподавателем;
- участие в дискуссиях;
- выполнение заданий (решение задач);

Доклады и оппонирование докладов проверяют степень владения теоретическим материалом, а также корректность и строгость рассуждений.

Оценивание практических заданий входит в оценку.

### **11.4 Самостоятельная работа студента**

Для успешного усвоения дисциплины необходимо не только посещать аудиторные занятия, но и вести активную самостоятельную работу. При самостоятельной проработке курса обучающиеся должны:

повторить законспектированный на лекционном занятии материал и дополнить его с учетом рекомендованной по данной теме литературы;

изучить рекомендованную основную и дополнительную литературу, составлять тезисы, аннотации и конспекты наиболее важных моментов;

использовать для самопроверки материала оценочные средства.

Индивидуальное задание оценивается по следующим критериям:

- правильность выполнения задания;
- аккуратность в оформлении работы;
- использование специальной литературы;
- своевременная сдача выполненного задания (указывается преподавателем).

## **11.5 Методические рекомендации для преподавателей**

### **Основные принципы обучения**

1. Цель обучения – развить мышление, выработать мировоззрение; познакомить с идеями и методами науки; научить применять принципы и законы для решения простых и нестандартных экономических задач.

2. Обучение должно органически сочетаться с воспитанием. Нужно развивать в студентах волевые качества и трудолюбие. Ненавязчиво, к месту прививать элементы культуры поведения. В частности, преподаватель должен личным примером воспитывать в студентах пунктуальность и уважение к чужому времени. Недопустимо преподавание односеместровой учебной дисциплины превращать в многосеместровое. Возникшая академическая задолженность должна быть ликвидирована в период следующего семестра до начала зачетной недели.

3. Обучение должно быть не пассивным (сообщим студентам некоторый объем информации, расскажем, как решаются те или иные задачи), а активным. Нужно строить обучение так, чтобы в овладении материалом основную роль играла память логическая, а не формальная. Запоминание должно достигаться через глубокое понимание.

4. Одно из важнейших условий успешного обучения – умение организовать работу студентов.

5. Отношение преподавателя к студентам должно носить характер доброжелательной требовательности. Для стимулирования работы студентов нужно использовать поощрение, одобрение, похвалу, но не порицание (порицание может применяться лишь как исключение). Преподаватель должен быть для студентов доступным.

6. Необходим регулярный контроль работы студентов. Правильно поставленный, он помогает им организовать систематические занятия, а преподавателю достичь высоких результатов в обучении.

7. Важнейшей задачей преподавателей, ведущих занятия по дисциплине, является выработка у студентов осознания необходимости и полезности знания дисциплины как теоретической и практической основы для изучения профильных дисциплин.

8. С целью более эффективного усвоения студентами материала данной дисциплины рекомендуется при проведении лекционных, практических и лабораторных занятий использовать современные технические средства обучения, а именно презентации лекций, наглядные пособия в виде схем приборов, деталей и конструкций приборов, компьютерное тестирование.

9. Для более глубокого изучения предмета и подготовки ряда вопросов (тем) для самостоятельного изучения по разделам дисциплины преподаватель предоставляет студентам необходимую информацию о использовании учебно-методического обеспечения: учебниках, учебных пособиях, сборниках примеров и задач и описание лабораторных работ, наличии Интернет-ресурсов.

При текущем контроле рекомендуется использовать компьютерное или бланковое тестирование, контрольные коллоквиумы или контрольные работы.

Контрольное (итоговое) тестирование включает в себя задания по всем темам раздела рабочей программы дисциплины.

10. Цель лекции – формирование у студентов ориентировочной основы для последующего усвоения материала методом самостоятельной работы. Содержание лекции должно отвечать следующим дидактическим требованиям:

- изложение материала от простого к сложному, от известного к неизвестному;
- логичность, четкость и ясность в изложении материала;
- возможность проблемного изложения, дискуссии, диалога с целью активизации деятельности студентов;
- опора смысловой части лекции на подлинные факты, события, явления, статистические данные;
- тесная связь теоретических положений и выводов с практикой и будущей профессиональной деятельностью студентов.

Преподаватель, читающий лекционные курсы, должен знать существующие в педагогической практике варианты лекций, их дидактические и воспитывающие возможности, а также их место в структуре процесса обучения.

11. При проведении аттестации студентов важно всегда помнить, что систематичность, объективность, аргументированность – главные принципы, на которых основаны контроль и оценка знаний студентов. Знание критериев оценки знаний обязательно для преподавателя и студента.

## **11.6 Методические указания для студентов**

### **По подготовке к лекционным занятиям**

Изучение дисциплины требует систематического и последовательного накопления теоретических знаний, следовательно, пропуски отдельных тем не позволяют глубоко освоить предмет. Студентам необходимо:

- перед каждой лекцией просматривать рабочую программу дисциплины;
- перед следующей лекцией необходимо просмотреть по конспекту материал предыдущей.

При затруднениях в восприятии материала следует обратиться к основным литературным источникам. Если разобраться в материале не удалось, необходимо обратиться к лектору или к преподавателю на практических занятиях.

### **По подготовке к практическим занятиям**

Цель практических занятий – углубление, расширение, детализация знаний, полученных на лекциях в обобщенной форме, содействие выработке умений использовать теоретический материал для решения практических задач в области изучаемой дисциплины и навыков, необходимых для формирования компетенций по дисциплине.

Студентам следует:

- проводить предварительную подготовку к практическому занятию, просматривая конспекты лекций, рекомендованную литературу, Интернет-ресурсы;
- приносить с собой рекомендованную преподавателем к конкретному занятию литературу;
- в начале занятий задать преподавателю вопросы по материалу, вызвавшему затруднения в ходе самостоятельной работы;
- соотносить теоретический материал с современным состоянием дел, так как в содержании предмета могут появиться изменения, дополнения, которые не всегда отражены в учебной литературе;
- доводить каждое задание до окончательного решения, демонстрировать понимание проведенных расчетов (анализов, ситуаций);
- в случае затруднений обращаться к преподавателю;
- в ходе устного опроса не отвлекаться, давать конкретные, четкие ответы по существу вопросов.

Студентам, пропустившим занятия (независимо от причин), или не выполнившим рассматриваемые на занятии задания, рекомендуется не позже чем в двухнедельный срок явиться на консультацию к преподавателю и отчитаться по теме занятия.

### **По организации самостоятельной работы**

Самостоятельная работа студентов включает в себя выполнение различного рода заданий, которые ориентированы на более глубокое усвоение материала изучаемой дисциплины. К выполнению заданий для самостоятельной работы предъявляются следующие требования: задания должны исполняться самостоятельно и представляться в установленный срок, а также соответствовать установленным требованиям по оформлению.

Студентам следует:

- руководствоваться планом контрольных пунктов, определенным рабочей программой дисциплины;
- выполнять все плановые задания, выдаваемые преподавателем для самостоятельного выполнения, и разбирать на семинарах и консультациях неясные вопросы;
- использовать при подготовке нормативные документы ВУЗа (требования к оформлению письменных работ и др.).

При решении задач целесообразно руководствоваться следующими правилами.

1. Прежде всего, нужно хорошо вникнуть в условие задачи, записать кратко ее условие.
2. Если позволяет характер задачи, обязательно сделать рисунок, поясняющий ее сущность.
3. За редкими исключениями, каждая задача должна быть сначала решена в общем виде (т.е. в буквенных обозначениях, а не в числах).
4. Получив числовой ответ, нужно оценить его правдоподобность. Такая оценка может в ряде случаев обнаружить ошибочность полученного результата.

Решение задач принесет наибольшую пользу только в том случае, если обучающийся решает задачи самостоятельно. Решить задачу без помощи, без подсказки часто бывает нелегко и не всегда удается. Но даже не увенчавшиеся успехом попытки найти решение, если они предпринимались достаточно настойчиво, приносят ощутимую пользу, так как развивают мышление и укрепляют волю. Решение задач ни в коем случае не следует откладывать на последний вечер перед занятиями, как, к сожалению, нередко поступают студенты. В этом случае более сложные и притом наиболее содержательные и полезные задачи заведомо не могут быть решены.

### **По работе с литературой**

В рабочей программе дисциплины представлен список основной и дополнительной литературы – это учебники, учебно-методические пособия или указания. Дополнительная литература – учебники, монографии, сборники научных трудов, журнальные и газетные статьи, различные справочники, энциклопедии, Интернет-ресурсы.

Любая форма самостоятельной работы студента (подготовка к семинарскому занятию, докладу и т.п.) начинается с изучения соответствующей литературы как в библиотеке / электронно-библиотечной системе, так и дома. Изучение указанных источников расширяет границы понимания предмета дисциплины.

При работе с литературой выделяются следующие виды записей. Конспект – краткая схематическая запись основного содержания научной работы. Целью является не переписывание произведения, а выявление его логики, системы доказательств, основных выводов. Хороший конспект должен сочетать полноту изложения с краткостью. Цитата – точное воспроизведение текста. Заключается в кавычки. Точно указывается страница источника. Тезисы – концентрированное изложение основных положений прочитанного материала. Аннотация – очень краткое изложение содержания прочитанной работы. Резюме – наиболее общие выводы и положения работы, ее концептуальные итоги.

## возможностями здоровья

Профессорско-преподавательский состав знакомится с психолого-физиологическими особенностями обучающихся инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья, индивидуальными программами реабилитации инвалидов (при наличии). При необходимости осуществляется дополнительная поддержка преподавания психологами, социальными работниками, прошедшими подготовку ассистентами.

Предполагается использовать социально-активные и рефлексивные методы обучения, технологии социокультурной реабилитации с целью оказания помощи в установлении полноценных межличностных отношений с другими студентами, создании комфортного психологического климата в студенческой группе. Подбор и разработка учебных материалов производится с учетом предоставления материала в различных формах: аудиальной, визуальной, с использованием специальных технических средств и информационных систем.

Освоение дисциплины лицами с ОВЗ осуществляется с использованием средств обучения общего и специального назначения (персонального и коллективного использования).

Для студентов с ОВЗ предусматривается доступная форма предоставления заданий оценочных средств, а именно:

- в печатной или электронной форме (для лиц с нарушениями опорно-двигательного аппарата);
- в печатной форме или электронной форме с увеличенным шрифтом и контрастностью (для лиц с нарушениями слуха, речи, зрения);
- методом чтения ассистентом задания вслух (для лиц с нарушениями зрения).

Студентам с инвалидностью увеличивается время на подготовку ответов на контрольные вопросы. Для таких студентов предусматривается доступная форма предоставления ответов на задания, а именно:

- письменно на бумаге или набором ответов на компьютере (для лиц с нарушениями слуха, речи);
- выбором ответа из возможных вариантов при тестировании с использованием услуг ассистента (для лиц с нарушениями опорно-двигательного аппарата);
- устно (для лиц с нарушениями зрения, опорно-двигательного аппарата).

При необходимости для обучающихся с инвалидностью процедура оценивания результатов обучения может проводиться в несколько этапов.

## 12 УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Информационную поддержку освоения дисциплины осуществляет библиотека Института, которая обеспечивает обучающихся основной учебной, учебно-методической и научной литературой, необходимой для организации образовательного процесса по дисциплине. Общий объем многоотраслевого фонда на 01.03.2021 г составляет более 405 000 экз.

Библиотека располагает учебной, учебно-методической и научно-технической литературой в форме печатных и электронных изданий, а также включает официальные, справочно-библиографические, специализированные отечественные и зарубежные периодические и информационные издания. Библиотека обеспечивает доступ к профессиональным базам данных, информационным, справочным и поисковым системам.

Каждый обучающийся обеспечен свободным доступом из любой точки, в которой имеется доступ к сети Интернет и к электронно-библиотечной системе (ЭБС) Института и Университета, которая содержит различные издания по основным изучаемым дисциплинам и сформирована по согласованию с правообладателями учебной и учебно-методической литературы.

Полный перечень электронных информационных ресурсов, используемых в процессе обучения, представлен в основной образовательной программе.

### 12.1 Перечень основной и дополнительной литературы, необходимой для освоения дисциплины

#### а) основная литература

Основная литература	Режим доступа	Обеспеченность
О-1. Пеганова, О. М. Банковское дело : учебник для вузов / О. М. Пеганова. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 574 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-14268-6. — Текст : электронный	Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <a href="https://urait.ru/viewer/bankovskoe-delo-489378#page/3">https://urait.ru/viewer/bankovskoe-delo-489378#page/3</a> (дата обращения 01.06.2021)	Да
О-2. Пеганова, О. М. Банковское дело : учебник для среднего профессионального образования / О. М. Пеганова. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 495 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-13953-2. — Текст : электронный	Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <a href="https://urait.ru/viewer/bankovskoe-delo-510074#page/8">https://urait.ru/viewer/bankovskoe-delo-510074#page/8</a> (дата обращения 01.06.2021)	Да

#### б) дополнительная литература

Дополнительная литература	Режим доступа	Обеспеченность
Д-1. Душкина, М. Р. Технологии рекламы и связей с общественностью в маркетинге : учебник для вузов / М. Р. Душкина. — Москва : Издательство	Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <a href="https://urait.ru/viewer/tehnologii">https://urait.ru/viewer/tehnologii</a>	Да



Юрайт, 2022. — 462 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-12811-6. — Текст : электронный	-reklamy-i-svyazey-s-obschestvennostyu-v-marketinge-496326#page/6 (дата обращения 01.06.2021)	
Д-2. Банки и банковские операции : учебник и практикум для вузов / В. В. Иванов [и др.] ; под редакцией Б. И. Соколова. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 189 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-00095-5. — Текст : электронный	Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <a href="https://urait.ru/viewer/banki-i-bankovskie-operacii-489950#page/1">https://urait.ru/viewer/banki-i-bankovskie-operacii-489950#page/1</a> (дата обращения 01.06.2021)	Да

\*Договор № 33.03-2.0-3196/2021 на оказание услуг по предоставлению доступа к образовательной платформе «Юрайт» ИКЗ 21 1 7707072637 770701001 0014 001 5814 244 от 16.03.2021г.

Срок действия с 16.03.2021г. по 15.03.2022г.

## 12.2 Информационно-образовательные ресурсы, профессиональные базы данных и информационные справочные системы

При освоении дисциплины студенты должны использовать информационные и информационно-образовательные ресурсы следующих порталов и сайтов:

1 Экономические науки: научно-информационный журнал. Режим доступа: <http://ecsn.ru/> (дата обращения 01.06.2021).

2 Единое окно доступа к образовательным ресурсам: бесплатная электронная библиотека. Режим доступа: <http://window.edu.ru/> (дата обращения: 01.06.2021).

3 Информационный портал «EREPORT.RU: мировая экономика». Режим доступа: <http://www.ereport.ru/stat.php> (дата обращения 01.06.2021).

4 Библиотека НИ РХТУ им. Д.И. Менделеева / Официальный сайт НИ РХТУ им. Д.И. Менделеева. Режим доступа: <http://www.nirhtu.ru/administration/library/elibrary.html> (дата обращения 01.06.2021).

5 Кафедра «Экономика, финансы и бухгалтерский учет» / Официальный сайт НИ РХТУ им. Д.И. Менделеева. Режим доступа: <http://www.nirhtu.ru/faculties/economics/efibu.html> (дата обращения 01.06.2021).

6 Учебный курс «Технология продвижения банковских продуктов» / Система поддержки учебных курсов НИ РХТУ. Режим доступа: <https://moodle.nirhtu.ru/course/view.php?id=1305> (дата обращения 01.06.2021).

## 13 МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Учебные аудитории для проведения занятий лекционного типа, занятий семинарского типа, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации, а также помещения для самостоятельной работы обучающихся, оснащенные компьютерной техникой с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспеченные доступом в электронную информационно-образовательную среду Института.

Наименование специальных помещений и помещений для самостоятельной работы	Оснащенность специальных помещений и помещений для самостоятельной работы	Приспособленность помещений для использования инвалидами и лицами с ОВЗ
Лекционная аудитория (ауд.207)	Учебная мебель (столы стулья, доска), переносная презентационная техника (ноутбук, проектор, экран - постоянное хранение в ауд. 215).	приспособлено*
Аудитория для проведения занятий семинарского типа (ауд. 207)	Учебная мебель (столы стулья, доска), переносная презентационная техника (ноутбук, проектор, экран - постоянное хранение в ауд. 215).	приспособлено*
Аудитория для групповых и индивидуальных консультаций обучающихся (ауд.207)	Учебная мебель (столы стулья, доска), переносная презентационная техника (ноутбук, проектор, экран - постоянное хранение в ауд. 215).	приспособлено*
Аудитория для текущего контроля и промежуточной аттестации (ауд.207)	Учебная мебель (столы стулья, доска), переносная презентационная техника (ноутбук, проектор, экран - постоянное хранение в ауд. 215).	приспособлено*
Аудитория для самостоятельной работы студентов (ауд. 222)	Учебная мебель. Компьютеры в сборке (2 шт.) с возможностью просмотра видеоматериалов и презентаций, доступом к сети «Интернет», электронным образовательным и информационным ресурсам, базе данных электронного каталога НИ РХТУ, системе управления учебными курсами Moodle. Принтер. Многофункциональное устройство (принтер, сканер, копир).	приспособлено*

\* Для инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья есть возможность проводить лекционные занятия и занятия семинарского типа на 1-ых этажах учебных корпусов. Возле входных дверей в учебные корпуса установлен звонок в дежурную сотруднику. Предусмотрены широкие дверные проемы. Имеются специализированные кабинеты для самостоятельной и индивидуальной работы, оснащенные ПК.

### **Технические средства обучения, служащие для предоставления учебной информации большой аудитории**

Ноутбук с возможностью просмотра видеоматериалов и презентаций, доступом к сети «Интернет», электронным образовательным и информационным ресурсам, базе данных электронного каталога Института, системе управления учебными курсами Moodle.

Проектор, экран.

### **Программное обеспечение**

1 Операционная система MS Windows XP и MS Windows 7 бессрочные права и бессрочная лицензия по подписке Microsoft Imagine Premium, идентификатор подписки: a936248f-3805-4c6a-a64f-8c344976ef6d, идентификатор подписчика: ICM-164914.

2 Интернет-браузер Mozilla Firefox. Распространяется под лицензией Mozilla Public License 2.0 (MPL).

3 Текстовый редактор LibreOffice Writer. Распространяется под лицензией LGPLv3.

4 MS Excel из пакета MS Office 365 A1 бесплатная веб-версия Office <https://products.office.com/ru-ru/academic/compare-office-365-education-plans> для учащихся, преподавателей и сотрудников.

5 Редактор презентаций LibreOffice Impress. Распространяется под лицензией LGPLv3.

6 Средство чтения файлов PDF Adobe Acrobat Reader DC является бесплатным и доступно для корпоративного распространения (<https://acrobat.adobe.com/ru/ru/acrobat/pdf-reader/volume-distribution.html>).

7 Архиватор 7zip (распространяется под лицензией GNU LGPL license)

### **Печатные и электронные образовательные и информационные ресурсы**

Информационно-методические материалы: учебные издания по дисциплине.

Электронные образовательные ресурсы: электронные презентации к разделам лекционного курса; учебно-методические разработки в электронном виде; справочные материалы в электронном виде; кафедральная библиотека электронных изданий.

**АННОТАЦИЯ**  
**рабочей программы дисциплины**  
**Б1.В.12 «Технология продвижения банковских продуктов»**

**1. Общая трудоемкость** (з.е./ ак. час): 4 / 144. Контактная работа 14 часов, из них: лекционные 6, практические занятия 8. Самостоятельная работа студента 124 часов. Форма промежуточного контроля: курсовая работа, зачет с оценкой. Дисциплина изучается на 5 курсе в 9 семестре.

**2. Место дисциплины в структуре образовательной программы**

Дисциплина реализуется в рамках обязательной части ООП.

Для освоения дисциплины необходимы знания, умения и компетенции, полученные студентами в ходе освоения следующих дисциплин: «Профильное программное обеспечение для решения задач профессиональной деятельности», «Основы информационных технологий», «Финансы, денежное обращение и кредит» и является основой для последующих дисциплин: «Банковское дело», «Интернет-технологии в банковской деятельности».

**3. Цель и задачи изучения дисциплины**

Целью освоения дисциплины «Технология продвижения банковских продуктов» является обеспечение вариативной подготовки студентов в области технологии формирования банковских продуктов и услуг и их продвижения на рынке банковских услуг.

Задачи преподавания дисциплины:

- изучить основы банковских продуктов и услуг;
- изучить разновидности электронных банковских услуг;
- изучить особенности дистанционного банковского обслуживания;
- изучить перспективные платежно-расчетные инструменты;
- изучить технологию продаж банковских продуктов;
- освоить методы продвижения банковских продуктов на рынок.

**4. Содержание дисциплины**

Банковские продукты и услуги. Электронные банковские услуги. Дистанционное банковское обслуживание. Пластиковые карты и условия их использования. Перспективные платежно-расчетные инструменты. Технология продаж банковских продуктов. Продвижение банковских продуктов. Межбанковские электронные переводы денежных средств в организациях.

**5. Планируемые результаты обучения по дисциплине, обеспечивающие достижение планируемых результатов освоения образовательной программы**

В результате освоения ООП бакалавриата обучающийся должен овладеть следующими компетенциями и индикаторами достижения компетенций:

Способен осуществлять поиск, критический анализ и синтез информации, применять системный подход для решения поставленных задач (УК-1):

- Анализирует задачу, выделяя её базовые составляющие. Определяет, интерпретирует и ранжирует информацию, требуемую для решения поставленной задачи (УК-1.1);
- Осуществляет поиск информации для решения поставленной задачи по различным типам запросов (УК-1.2);
- При обработке информации отличает факты от мнений, интерпретаций, оценок, формирует собственные мнения и суждения, аргументирует свои выводы и точку зрения (УК-1.3);
- Рассматривает и предлагает возможные варианты решения поставленной задачи, оценивая их достоинства и недостатки (УК-1.4);

Способен определять круг задач в рамках поставленной цели и выбирать оптимальные способы их решения, исходя из действующих правовых норм, имеющихся ресурсов и ограничений (УК-2):

- Определяет круг задач в рамках поставленной цели, определяет связи между ними и ожидаемые результаты их решения (УК-2.1);
- В рамках поставленных задач определяет имеющиеся ресурсы и ограничения, действующие правовые нормы (УК-2.2);

- Представляет результаты проекта, предлагает возможности их использования и/или совершенствования (УК-2.5);

Способен управлять своим временем, выстраивать и реализовывать траекторию саморазвития на основе принципов образования в течение всей жизни (УК-6):

- Использует инструменты и методы управления временем при выполнении конкретных задач, проектов, при достижении поставленных целей (УК-6.1);

Способен применять современные сервисные технологии в процессе предоставления услуг потребителям (ПК-2):

- Применяет технологии разработки и проектирования услуг в сервисной деятельности (ПК-2.3);

Способен организовать оформление сделок по предоставлению финансовых услуг клиентам (ПК-9):

- Консультирует клиента по выбору вида финансовой услуги и поставщика финансовой услуги (ПК-9.1).

В результате сформированности компетенции студент должен:

**знать:**

- особенности банковских продуктов и услуг;

- особенности электронных банковских услуг;
- особенности дистанционного банковского обслуживания;
- особенности применения пластиковых карт;
- особенности применения перспективных платежно-расчетных документов;
- особенности применения технологии продаж банковских продуктов;
- особенности продвижения банковских продуктов;
- особенности применения межбанковских электронных переводов денежных средств в организациях.

**Уметь:**

- различать особенности банковских продуктов и услуг;
- различать особенности электронных банковских услуг;
- различать особенности дистанционного банковского обслуживания;
- применять пластиковых карт;
- применять перспективных платежно-расчетных документов;
- применять технологии продаж банковских продуктов;
- продвигать банковские продукты;
- применять межбанковские электронные переводы денежных средств в организациях.

**Владеть:**

- навыками различия особенностей банковских продуктов и услуг;
- навыками различия особенностей электронных банковских услуг;
- навыками различия особенностей дистанционного банковского обслуживания;
- навыками применения пластиковых карт;
- навыками применения перспективных платежно-расчетных документов;
- навыками применения технологии продаж банковских продуктов;
- навыками продвижения банковских продуктов;
- навыками применения межбанковских электронных переводов денежных средств в организациях.

**6 Виды учебной работы и их объем**

Дисциплина изучается на 5 курсе в 9 семестре.

Вид учебной работы	Объем, акад. ч.	в том числе в форме практической подготовки, акад. ч.
<b>Общая трудоемкость дисциплины</b>	<b>144</b>	<b>8</b>
<b>Контактная работа обучающегося с педагогическими работниками (всего)</b>	<b>14</b>	
<b>Контактная работа - аудиторные занятия:</b>	14	8
<b>В том числе:</b>		
Лекции	6	2
Практические занятия	8	6
<b>Контактная самостоятельная работа</b> (групповые консультации и индивидуальная работа обучающихся с педагогическим работником)	-	
<b>Контактная работа - промежуточная аттестация</b>	-	
<b>Самостоятельная работа (всего):</b>	<b>126</b>	-
<b>в том числе:</b>		
Курсовая работа	36	-
Проработка лекционного материала	50	-
Подготовка к практическим занятиям	36	-
<b>Форма(ы) контроля:</b>	<b>Зачет с оценкой</b>	
<b>Промежуточная аттестация (зачет с оценкой)</b>	<b>4</b>	-

## Оценочные материалы для текущего контроля и промежуточной аттестации

### Вопросы для устного опроса на лекциях и практических занятиях

Устный опрос проводится на каждой лекции в виде кратких ответов на вопросы к обучающимся по ранее рассмотренному материалу с целью активизации работы студентов. Общее время на устный опрос на лекции не превышает 5 мин. Устный опрос проводится также на практических занятиях в процессе решения задач.

#### Тема 1. Банковские продукты и услуги

1. Что такое банковские продукты и услуги?
2. Назовите основную характеристику банковских продуктов и услуг.
3. В чем заключается специфика банковских продуктов и услуг?
4. Назовите этапы разработки банковских продуктов и услуг.
5. Назовите этапы совершенствования банковских продуктов и услуг.
6. Что такое конкуренция на рынке банковских услуг?

#### Тема 2. Электронные банковские услуги

1. Что такое электронные банковские услуги?
2. Назовите виды электронных банковских услуг.
3. Как происходит разделение электронных банковских услуг на оптовые и розничные?
4. Опишите основную классификацию электронных банковских услуг.
5. Назовите виды электронного банкинга.
6. В чем состоят преимущество и недостатки электронных банковских услуг перед традиционными услугами?
7. Назовите два основных системных подхода предоставления электронных банковских услуг.
8. Что такое системы WAP-банкинга и SMS-банкинга?
9. Каковы принципы функционирования данных систем?
10. В чем заключается предоставление услуг клиентам посредством телебанкинга?
11. Назовите принципы предоставления электронных банковских услуг.
12. Опишите сравнительную характеристику различных видов электронного банкинга.
13. Назовите группы банков предоставляющие услуги посредством электронного банкинга.

#### Тема 3. Дистанционное банковское обслуживание

1. В чем состоит сущность дистанционного банковского обслуживания?
2. Опишите классификацию услуг дистанционного банковского обслуживания.
3. Что такое Off-line и on-line режим дистанционного банковского обслуживания?
4. В чем заключаются конкурентные преимущества банка при использовании дистанционного банковского обслуживания?
5. В чем заключается ведение банковских операций на дому как самостоятельная форма банковских услуг населению?
6. Что такое развитие применения банковского обслуживания на дому?
7. В чем состоит содержание и организация систем электронных банковских услуг на дому?
8. Что такое операции, осуществляемые клиентами банка в порядке самообслуживания?
9. В чем состоят Преимущества и недостатки «home banking»?
10. Что такое факторы, влияющие на развитие банковских операций на дому?
11. Что такое система «Банк-Клиент»?
12. В чем состоят преимущества и недостатки данной системы?
13. Что такое функциональные подсистемы: «Банк», «Клиент», подсистемы информационного обмена?
14. В чем состоит порядок осуществления расчетов в системе «Банк-Клиент»?
15. В чем заключается назначение и хранение электронной подписи?

16. Что такое электронные документы как основание для осуществления бухгалтерской деятельности?
17. Что включают процедуры обеспечения безопасности и конфиденциальности расчетов в системе «Банк-Клиент»?
18. Что такое пакет документов банка и клиента для обмена данными в системе «Банк-Клиент»?
19. Назовите функции системы «Банк-Клиент»: платежные, справочно-информационные, почтовые и специализированные.
20. Что такое система «Телебанк»?
21. Назовите услуги, предоставляемые коммерческим банком с помощью системы «Телебанк».
22. Что такое Интернет-банкинг?
23. Назовите виды Интернет-систем.
24. В чем состоит сущность и различие «Интернет-банки» и «чистые интернет-банки»?
25. Что такое услуги, предоставляемые банкам через Интернет?
26. Что такое операции управления счетами через Интернет?
27. Что включают преимущества Интернет-банкинга перед другими формами банковского обслуживания?

#### **Тема 4. Пластиковые карты и условия их использования**

1. Что такое пластиковые карты?
2. Что включают международные стандарты изготовления и применения пластиковых карт?
3. Назовите виды пластиковых карт.
4. Опишите классификацию пластиковых карт по различным признакам.
5. Что такое функциональные особенности эмиссии и использования prepaid карт?
6. В чем состоят принципиальные различия между «интеллектуальными» картами и картам и памяти?
7. В чем заключаются возможности использования smart-карт?
8. В чем состоит специфика записи информации на различные типы пластиковых карт?
9. Что такое банковская пластиковая карта?
10. Назовите основные разновидности банковских пластиковых карт.
11. В чем заключается деление банковских карт по функционально-экономическим характеристикам?
12. Опишите классификацию карт в соответствии с рекомендациями.
13. Что такое Банк международных расчетов?
14. Что включает нормативно-правовая база эмиссии и эквайринга банковских пластиковых карт?
15. Что такое модели функционирования карточного бизнеса?
16. Что такое платежная система?
17. Опишите элементы платежной системы.
18. Назовите выполняемые функции платежной системой для своих членов.
19. Опишите основные международные и национальные платежные системы.
20. Назовите виды соглашений в системе карточных расчетов.
21. В чем заключается порядок проведения операций с банковскими пластиковыми картами?
22. Что представляет принципиальная схема осуществления операций с банковскими пластиковыми картами?
23. Что собой представляют различные технологии, применяемые в карточном бизнесе коммерческими банками?
24. Назовите действующие модели пластикового бизнеса в России.
25. Определите «плюсы» и «минусы» зарплатной модели для ее участников.
26. В чем заключается использование «портфельного» подхода при реализации зарплатной модели карточного бизнеса?

### **Тема 5. Перспективные платежно-расчетные инструменты**

1. Что такое электронные деньги?
2. В чем заключается характеристика электронных денег?
3. Определите формы электронных денег?
4. Что такое эмиссия и обращение электронных денег?
5. В чем заключаются отличительные критерии систем электронных денег?
6. Назовите виды электронных платежных систем.
7. В чем заключается степень участия в электронных платежных системах коммерческих банков?
8. В чем заключается отличие электронных денег от традиционных банковских пластиковых карт?
9. Что такое совершенствование электронных денег как инструмента оказания электронных банковских услуг?
10. Опишите перспективы развития электронных денег.

### **Тема 6. Технология продаж банковских продуктов**

1. Что такое сегментация рынка банковских услуг?
2. Что такое маркетинговый анализ клиентов и продуктов банка?
3. В чем заключается управление спросом на банковские продукты и услуги?
4. Что такое личная продажа?
5. Назовите особенности использования личных продаж в банках.
6. В чем заключается зарубежный опыт в технологии продаж банковских продуктов?

### **Тема 7. Продвижение банковских продуктов**

1. Назовите формы продвижения банковских продуктов и услуг.
2. Назовите методы продвижения банковских продуктов и услуг.
3. Что такое маркетинговые коммуникации?
4. Опишите направления стимулирования сбыта в банке.
5. Что такое рекламная стратегия банка?
6. Какова роль PR-кампании в продвижении банковских продуктов?
7. В чем заключается репутация банка и методы управления ею?
8. Опишите цель и задачи финансового консультирования клиентов в банке.
9. Назовите этапы финансового консультирования клиентов банка

### **Тема 8. Межбанковские электронные переводы денежных средств в организациях**

1. Что такое системы электронных расчетов?
2. В чем заключается классификация электронных расчетов?
3. Назовите системы электронных межбанковских расчетов развитых стран.
4. Что такое системы электронных расчетов в России?
5. Что такое система межбанковских коммуникаций SWIFT?
6. Что такое платежные системы расчетных небанковских кредитных организаций?
7. Что такое тарифы на межбанковские расчеты?

### **Критерии и шкала оценивания по защите курсовой работы**

Студенты выполняют курсовую работу в соответствии с выданной преподавателем теоретической теме.

В данной работе студенту необходимо рассмотреть основные аспекты теоретического развития темы исследования и предусмотреть возможное практическое применение на практике на основе данных статистики.

Теоретический вопрос и расчетное задание выдается студенту преподавателем.

Темы теоретического вопроса курсовой работы:

- 1 Банковские продукты: сущность и развитие в России
- 2 Банковские услуги и условия их развития в России
- 3 Современные модели банковских стратегий и подходы банков к их выбору
- 4 Инновационные продукты и технологии российских коммерческих банков
- 5 Интернет-технологии: роль и место в развитии банковских услуг

- 6 Интернет-банкинг и перспективы его развития в российской банковской практике
  - 7 Конкуренция в банковской сфере в современных условиях
  - 8 Виды конкуренции и их развитие на российском рынке банковских продуктов и услуг
  - 9 Платежная система Российской Федерации: проблемы, роль в развитии банковских операций и перспективы развития
  - 10 «Home banking» - банковское обслуживание клиентов на дому и на их рабочем месте
  - 11 Приоритетные направления модернизации банковских продуктов
  - 12 Маркетинг на розничном рынке банковских услуг
  - 13 Методы продвижения и стимулирования продаж банковских продуктов и услуг в современных условиях
  - 14 Маркетинг в банковской сфере и его роль в укреплении доверия к банковской системе
  - 15 Формирование портфеля ценных бумаг коммерческого банка и организация работы по управлению им
  - 16 Дистанционное банковское обслуживание клиентов
  - 17 Виды электронного банковского обслуживания, используемые российскими коммерческими банками
  - 18 Развитие банковского обслуживания частных лиц
  - 19 Персональное банковское обслуживание и финансовый консалтинг
  - 20 Розничный электронный банковский бизнес
  - 21 Услуги физическим лицам с использованием банковских карт
  - 22 Многоканальное обслуживание при дистанционном предоставлении банковских услуг
  - 23 Электронные системы платежей для населения в коммерческом банке
  - 24 Системы безналичных денежных переводов физических лиц без открытия счета
  - 25 Небанковские кредитные организации (НКО) в системах по проведению электронных платежей для населения
  - 26 Риски дистанционного банковского обслуживания
  - 27 Кредитный скоринг как инструмент снижения кредитного риска
  - 28 Современные кредитные технологии: перспективы, особенности развития
  - 29 Управление продуктовой линейкой кредитных услуг
  - 30 Private banking: сущность и перспективы развития
  - 31 IT-технологии: их роль и место в развитии банковских услуг
  - 32 Современные банковские электронные продукты: вопросы разработки и внедрения
  - 33 Комплексное банковское обслуживание корпоративных клиентов и его значение для развития кредитной организации
  - 34 Разработка и продвижение банковских продуктов для физических лиц на базе пластиковых карт
  - 35 Организация работы банка с пластиковыми картами и их роль в современной платежной системе
  - 36 Развитие прогрессивных форм расчетов в современных условиях
  - 37 Организация и перспективы развития расчетного обслуживания клиентуры в современных условиях
  - 38 Современные методы привлечения и обеспечения лояльности клиентов
  - 39 Современные стратегии продаж розничных банковских продуктов
- Закрепление за студентом темы курсовой работы осуществляется приказом директора Института до начала выполнения курсовой работы.

Выполненная студентом курсовая работа сдается преподавателю на проверку полноты и правильности ее выполнения.

Если курсовая работа выполнена в полном объеме, расчеты верны, в наличии все необходимые графические иллюстрации, комментарии к решению задач достаточны, то работа принимается к защите.

Если в курсовой работе обнаружены ошибки, работа возвращается студенту на доработку и после соответствующих исправлений вновь проверяется преподавателем.



Для защиты курсовых работ ежегодно формируется комиссия в составе трех преподавателей кафедры «Экономика, финансы и бухгалтерский учет». Состав комиссии утверждается заведующим кафедрой.

Защита курсовой работы происходит на заседании комиссии с участием не менее двух третей ее состава в следующей последовательности:

- руководитель курсовой работы объявляет фамилию, имя, отчество студента, зачитывает тему курсовой работы;

- студент докладывает о результатах выполнения курсовой работы; продолжительность доклада составляет не более пяти минут;

- члены комиссии поочередно задают студенту вопросы по теме курсовой работы.

После окончания защиты курсовых работ, назначенных на текущий день, проводится закрытое заседание комиссии. На основе открытого голосования посредством большинства голосов определяется оценка по каждой работе.

Оценка выставляется с учетом теоретической и практической подготовки студента качества выполнения, оформления и защиты курсовой работы.

Оценка «отлично» выставляется в случае, если студент свободно оперирует приобретенными знаниями, умениями, применяет их в ситуациях повышенной сложности.

Оценка «хорошо» выставляется в случае, если студент оперирует приобретенными знаниями, умениями, применяет их в стандартных ситуациях, но допускает незначительные ошибки, неточности, затруднения при аналитических операциях, переносе знаний и умений на новые, нестандартные ситуации.

Оценка «удовлетворительно» выставляется в случае, если студент допускает существенные ошибки, проявляет отсутствие знаний, умений, по отдельным темам (не более 1/3), испытывает значительные затруднения при оперировании знаниями и умениями при их переносе на новые ситуации.

Оценка «неудовлетворительно» выставляется в случае, если студент демонстрирует полное отсутствие или явную недостаточность (менее 1/3) знаний, умений в соответствии с планируемыми результатами обучения.

### **Вопросы к зачету с оценкой**

- 1 Понятие, характеристика и специфика банковских продуктов и услуг.
- 2 Этапы разработки и совершенствования банковских продуктов.
- 3 Конкуренция на рынке банковских услуг.
- 4 Определение понятия электронные банковские услуги. Виды электронных банковских услуг.
- 5 Разделение электронных банковских услуг на оптовые и розничные.
- 6 Классификация электронных банковских услуг.
- 7 Виды электронного банкинга. Преимущество и недостатки электронных банковских услуг перед традиционными услугами.
- 8 Два основных системных подхода предоставления электронных банковских услуг.
- 9 Системы WAP-банкинга и SMS-банкинга и принципы их функционирования.
- 10 Предоставление услуг клиентам посредством телебанкинга.
- 11 Принципы предоставления электронных банковских услуг.
- 12 Сравнительная характеристика различных видов электронного банкинга.
- 13 Группы банков предоставляющие услуги посредством электронного банкинга.
- 14 Сущность дистанционного банковского обслуживания.
- 15 Классификация услуг дистанционного банковского обслуживания.
- 16 Off-line и on-line режим дистанционного банковского обслуживания.
- 17 Конкурентные преимущества банка при использовании дистанционного банковского обслуживания.
- 18 Ведение банковских операций на дому как самостоятельная форма банковских услуг населению.
- 19 Развитие применения банковского обслуживания на дому.
- 20 Содержание и организация систем электронных банковских услуг на дому.

- 21 Операции, осуществляемые клиентами банка в порядке самообслуживания.
- 22 Преимущества и недостатки «home banking».
- 23 Факторы, влияющие на развитие банковских операций на дому.
- 24 Система «Банк-Клиент»: задачи, преимущества и недостатки использования.
- 25 Функциональные подсистемы: «Банк», «Клиент», подсистемы информационного обмена.
- 26 Порядок осуществления расчетов в системе «Банк-Клиент».
- 27 Назначение и хранение электронной подписи.
- 28 Электронные документы как основание для осуществления бухгалтерской деятельности.
- 29 Процедуры обеспечения безопасности и конфиденциальности расчетов в системе «Банк-Клиент».
- 30 Пакет документов банка и клиента для обмена данными в системе «Банк-Клиент».
- 31 Функции системы «Банк-Клиент»: платежные, справочно-информационные, почтовые и специализированные.
- 32 Система «Телебанк».
- 33 Услуги, предоставляемые коммерческим банком с помощью системы «Телебанк».
- 34 Понятие Интернет-банкинга. Виды Интернет-систем.
- 35 «Интернет-банки» и «чистые интернет-банки»: сущность и различие.
- 36 Услуги, предоставляемые банкам через Интернет.
- 37 Операции управления счетами через Интернет.
- 38 Преимущества Интернет-банкинга перед другими формами банковского обслуживания.
- 39 Определение понятия пластиковых карт. Международные стандарты изготовления и применения пластиковых карт.
- 40 Виды пластиковых карт. Классификация пластиковых карт по различным признакам.
- 41 Функциональные особенности эмиссии и использования предоплаченных карт.
- 42 Принципиальные различия между «интеллектуальными» картами и картам и памяти.
- 43 Возможности использования смарт-карт.
- 44 Специфика записи информации на различные типы пластиковых карт.
- 45 Понятие банковская пластиковая карта, их разновидности.
- 46 Деление банковских карт по функционально-экономическим характеристикам.
- 47 Классификация карт в соответствии с рекомендациями Банка международных расчетов.
- 48 Нормативно-правовая база эмиссии и эквайринга банковских пластиковых карт.
- 49 Модели функционирования карточного бизнеса.
- 50 Определение платежной системы, характеристика всех ее элементов.
- 51 Выполняемые функции платежной системой для своих членов.
- 52 Основные международные и национальные платежные системы.
- 53 Виды соглашений в системе карточных расчетов.
- 54 Порядок проведения операций с банковскими пластиковыми картами.
- 55 Принципиальная схема осуществления операций с банковскими пластиковыми картами.
- 56 Различные технологии, применяемые в карточном бизнесе коммерческими банками.
- 57 Действующие модели пластикового бизнеса в России.
- 58 «Плюсы» и «минусы» зарплатной модели для ее участников.
- 59 Использование «портфельного» подхода при реализации зарплатной модели карточного бизнеса.
- 60 Определение понятия электронных денег и их потребительские характеристики.
- 61 Формы электронных денег.
- 62 Эмиссия и обращение электронных денег.
- 63 Отличительные критерии систем электронных денег.
- 64 Виды электронных платежных систем и степень участия в них коммерческих банков.
- 65 Отличие электронных денег от традиционных банковских пластиковых карт.

- 66 Совершенствование электронных денег как инструмента оказания электронных банковских услуг.
- 67 Перспективы развития электронных денег.
- 68 Сегментация рынка банковских услуг.
- 69 Маркетинговый анализ клиентов и продуктов банка.
- 70 Управление спросом на банковские продукты и услуги.
- 71 Личная продажа, особенности ее использования в банках.
- 72 Зарубежный опыт в технологии продаж банковских продуктов.
- 73 Формы и методы продвижения банковских продуктов и услуг, маркетинговые коммуникации.
- 74 Направления стимулирования сбыта в банке.
- 75 Рекламная стратегия банка.
- 76 PR-кампания, ее роль в продвижении банковских продуктов.
- 77 Репутация банка и методы управления ею.
- 78 Цель и задачи финансового консультирования клиентов в банке.
- 79 Этапы финансового консультирования клиентов банка.
- 80 Системы электронных расчетов.
- 81 Классификация систем международных расчетов.
- 82 Системы электронных межбанковских расчетов развитых стран.
- 83 Системы электронных расчетов в России.
- 84 Система межбанковских коммуникаций SWIFT.
- 85 Платежные системы расчетных небанковских кредитных организаций.
- 86 Тарифы на межбанковские расчеты.

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ  
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Новомосковский институт (филиал)  
федерального государственного бюджетного образовательного учреждения высшего  
образования «Российский химико-технологический университет имени Д.И. Менделеева»



УТВЕРЖДАЮ  
Директор Новомосковского института  
РХТУ им. Д.И. Менделеева  
Первухин В.Л.

» 08 \_\_\_\_\_ 2021 г.

Рабочая программа дисциплины

Страхование коммерческих и финансовых рисков

Направление подготовки 43.03.01 «Сервис»

Направленность (профиль) подготовки «Сервис в сфере финансовой и коммерческой  
деятельности»

Квалификация выпускника Бакалавр  
(бакалавр, магистр, дипломированный специалист)

Форма обучения заочная  
(очная, очно-заочная и др.)

г. Новомосковск – 2021г.

**Разработчик:**

Доцент кафедры «Экономика, финансы и бухгалтерский учет»  
Новомосковского института РХТУ им. Д.И. Менделеева,  
к.э.н., доцент

(Мамаева И.Л.)

**Эксперт:**

Заместитель Вице-президента-Управляющего  
Филиалом ГПБ АО «Среднерусский»

(Тюрина И.С.)

Рабочая программа рассмотрена и одобрена на заседании кафедры «Экономика, финансы и бухгалтерский учет»

Протокол № 10 от 25.06.2021 г.

И.о. зав. кафедрой: к.э.н., доцент

(Саяпина Е.Д.)

Рабочая программа согласована с деканом «Заочного и очно-заочного обучения»

Декан факультета: к.т.н., доцент

(Стекольников А.Ю.)

«18» июня 2021 г.

Рабочая программа согласована с руководителем учебно-методического управления  
Новомосковского института РХТУ им. Д.И. Менделеева

Руководитель: д.х.н., профессор

(Кизим Н.Ф.)

«18» июня 2021 г.

Аннотация рабочей программы приведена в приложении 1.

## 1 ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

### Нормативные документы, используемые при разработке рабочей программы дисциплины

Нормативную правовую базу разработки рабочей программы дисциплины составляют:

- Федеральный закон от 29.12.2012 № 273-ФЗ «Об образовании в Российской Федерации»;
- Федеральный государственный образовательный стандарт высшего образования – бакалавриат по направлению подготовки 43.03.01 Сервис», утвержденный приказом Министерства науки и высшего образования Российской Федерации от 08.06.2017 г. № 514;
- Профессиональный стандарт «Специалист по организации постпродажного обслуживания и сервиса», утвержденный приказом Министерства труда и социальной защиты Российской Федерации от 31.10.2014 г. № 864н;
- Профессиональный стандарт «Специалист по финансовому консультированию», утвержденный приказом Министерства труда и социальной защиты Российской Федерации от 19.03.2015 г. № 167н;
- Приказ Минобрнауки России от 06.04.2021 N 245 «Об утверждении Порядка организации и осуществления образовательной деятельности по образовательным программам высшего образования - программам бакалавриата, программам специалитета, программам магистратуры»;
- Приказ Министерства образования и науки РФ от 23.08.2017 № 816 «Об утверждении Порядка применения организациями, осуществляющими образовательную деятельность, электронного обучения, дистанционных образовательных технологий при реализации образовательных программ»;
- Приказ Министерства науки и высшего образования Российской Федерации, Министерства просвещения Российской Федерации от 05.08.2020 № 885/390 «О практической подготовке обучающихся»;
- Локальные нормативные акты Новомосковского института (филиала) РХТУ им. Д.И. Менделеева.

Рабочая программа дисциплины (далее – Программа, РПД) составлена в соответствии с требованиями Федерального государственного образовательного стандарта высшего образования (уровень бакалавриата) по направлению подготовки 43.03.01 Сервис, утвержденного приказом Министерства науки и высшего образования Российской Федерации от 08.06.2017 г. № 514, рекомендациями Учебно-методической комиссии НИ РХТУ им. Д.И. Менделеева и накопленным опытом преподавания дисциплины кафедрой «Экономика, финансы и бухгалтерский учет» НИ РХТУ им. Д.И. Менделеева (далее – Институт).

Контроль успеваемости студентов ведется по принятой в Институте системе.

Рабочая программа дисциплины может быть реализована с применением электронного обучения и дистанционных образовательных технологий полностью или частично.

## 2 ЦЕЛЬ И ЗАДАЧИ ОСВОЕНИЯ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

Целью освоения дисциплины «Страхование коммерческих и финансовых рисков» является формирование у студентов комплекса теоретических знаний и практических навыков по страхованию коммерческих и финансовых рисков, связанных с эффективным использованием финансовых ресурсов.

Задачи преподавания дисциплины:

- изучение экономической сущности, функций страхования и перестрахования; анализ классификационных схем страхования и форм его проведения;
- изучение юридических и финансовых основ страховой деятельности;
- овладение методиками разработки страховых тарифов и страховых взносов в системе страхования;
- изучение страхования рисков как формы обеспечения финансовой устойчивости страховых операций;
- изучение закономерностей развития мирового страхования коммерческих и финансовых рисков; анализ порядка заключения договоров страхования и выплат страхового возмещения по ним.

## 3 МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ОПОП

Дисциплина Б1.В.13 «Страхование коммерческих и финансовых рисков» относится к части, формируемой участниками образовательных отношений.

Дисциплина базируется на дисциплинах (модулях): Основы финансовых вычислений, Математическая статистика, Основы информационных технологий и является основой для последующих дисциплин: Страхование коммерческих и финансовых рисков, Банковское дело.

## 4 ТРЕБОВАНИЯ К РЕЗУЛЬТАТАМ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

Изучение дисциплины «Страхование коммерческих и финансовых рисков» направлено на приобретение следующих компетенций и индикаторов их достижения:

### Профессиональные компетенции (ПК) и индикаторы их достижения

Тип задач профессиональной деятельности	Код и наименование профессиональной компетенции выпускника	Индикаторы достижения компетенции
Сервисный	<b>ПК-8</b> Способен выбрать финансовые продукты исходя из финансовых возможностей клиента	<b>ПК-8.3</b> Рассчитывает стоимость финансовых услуг, оценивает потенциальные финансовые риски

Сервисный	<b>ПК-9</b> Способен принимать обоснованные экономические решения в различных областях жизнедеятельности	<b>ПК -9.4</b> Составляет аналитическую отчетность об оказании финансовых услуг
-----------	---	--

**В результате изучения дисциплины студент бакалавриата должен:**

**знать:**

- принципы и методы управления ресурсным потенциалом страховых организаций;
- отличительные особенности различных видов аналитической информации и приёмы обоснования полученных в результате расчетов аналитических выводов;
- основы построения системы сбора, обработки, подготовки и предоставления информации для расчета и -анализа современной системы показателей, характеризующих деятельность страховых организаций.

**уметь:**

- проводить расчеты экономических показателей, характеризующих страхование коммерческих и финансовых рисков;
- осуществлять поиск информации по полученному заданию, сбор, интерпретацию и анализ данных, необходимых для решения задач страхования коммерческих и финансовых рисков.

**владеть:**

- навыками на основе типовых методик и действующей нормативно-правовой базы рассчитывать экономические показатели, характеризующие страхование коммерческих и финансовых рисков, анализировать результаты расчетов и обосновать полученные выводы;
- практическими навыками грамотной оценки, интерпретации аналитических расчетов оформления аналитических выводов и предложений в соответствии с расчетами;
- навыками обоснования и принятия управленческих решений на основе информации и полученных результатов расчетов;
- культурой мышления, способностью к обобщению, анализу, восприятию информации, постановке цели и выбору путей ее достижения;
- способностью представлять результаты проведенного исследования в виде научного отчета, статьи или доклада;
- применять нормы, регулирующие бюджетные, налоговые, валютные отношения в области страховой деятельности.

**5 ОБЪЕМ ДИСЦИПЛИНЫ И ВИДЫ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРОЦЕССА**

Общая трудоемкость дисциплины «Страхование коммерческих и финансовых рисков» составляет 108 часов или 3 зачетные единицы (з.е). Дисциплина изучается на 5 курсе в семестре А.

Вид учебной работы	Объем, акад. ч.	в том числе в форме практической подготовки, акад. ч.
<b>Общая трудоемкость дисциплины</b>	<b>108</b>	<b>6</b>
<b>Контактная работа обучающегося с педагогическими работниками (всего)</b>	<b>10,3</b>	
<b>Контактная работа - аудиторные занятия:</b>	10,3	6
В том числе:		
Лекции	4	2
Практические занятия	6	4
<b>Контактная самостоятельная работа</b> (групповые консультации и индивидуальная работа обучающихся с педагогическим работником)	-	
<b>Контактная работа - промежуточная аттестация</b>	0,3	
<b>Самостоятельная работа (всего):</b>	<b>89</b>	-
в том числе:		
Курсовая работа	-	-
Проработка лекционного материала	39	-
Подготовка к практическим занятиям	25	-
Подготовка к тестированию и контрольным работам	25	-
<b>Форма(ы) контроля:</b>	<b>Экзамен</b>	
<b>Подготовка к экзамену</b>	<b>8,7</b>	-

## 6 СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

### 6.1 Разделы дисциплины и виды занятий

№ п/п	Раздел дисциплины	Академ. часов								
		Всего	в т.ч. в форме практ. подг.	Лекции	в т.ч. в форме практ. подг.	Практ. занятия	в т.ч. в форме практ. подг.	Лаб. работы	в т.ч. в форме практ. подг.	Сам. работа
<b>1</b>	<b>Раздел 1. Коммерческие, предпринимательские и финансовые риски как объекты страховой защиты</b>	<b>14</b>	-	<b>1</b>	-	<b>1</b>	-	-	-	<b>12</b>
1.1	Понятие коммерческих и финансовых рисков	7	-	0,5	-	0,5	-	-	-	6
1.2	Классификация рисков как объектов страховой защиты	7	-	0,5	-	0,5	-	-	-	6
<b>2</b>	<b>Раздел 2. Рынок страхования коммерческих и финансовых рисков</b>	<b>18</b>	<b>2</b>	<b>1</b>	<b>1</b>	<b>1</b>	<b>1</b>	-	-	<b>16</b>
2.1	Теоретические основы страхования коммерческих и финансовых рисков	9	1	0,5	0,5	0,5	0,5	-	-	8
2.2	Анализ рынка страхования коммерческих и финансовых рисков в России	9	1	0,5	0,5	0,5	0,5	-	-	8
<b>3</b>	<b>Раздел 3. Страхование кредитных рисков</b>	<b>18</b>	<b>2</b>	<b>1</b>	<b>1</b>	<b>1</b>	<b>1</b>	-	-	<b>16</b>
3.1	Виды кредитного риска, объекты страхования, особенности договоров, порядок заключения и ведения договора страхования.	9	1	0,5	0,5	0,5	0,5	-	-	8
3.2	Особенности заключения и ведения договоров страхования кредитных рисков	9	1	0,5	0,5	0,5	0,5	-	-	8
<b>4</b>	<b>Раздел 4. Страхование финансовых рисков</b>	<b>18</b>	<b>4</b>	<b>1</b>	-	<b>1</b>	<b>1</b>	-	-	<b>16</b>
4.1	Понятие финансового риска. Сущность и виды страхования финансовых рисков	9	1	0,5	-	0,5	0,5	-	-	8
4.2	Страхование от финансовых потерь в производственно - коммерческой деятельности	9	1	0,5	-	0,5	0,5	-	-	8
<b>5</b>	<b>Раздел 5. Страхование инвестиций</b>	<b>17</b>	<b>1</b>	-	-	<b>1</b>	<b>1</b>	-	-	<b>16</b>
5.1	Субъекты и объекты инвестиционных правоотношений в страховании	8,5	0,5	-	-	0,5	0,5	-	-	8
5.2	Классификация инвестиций и их особенности в страховании.	8,5	0,5	-	-	0,5	0,5	-	-	8
<b>6</b>	<b>Раздел 6. Место страхования в защите предпринимательской деятельности</b>	<b>14</b>	-	-	-	<b>1</b>	-	-	-	<b>13</b>
6.1	Виды страхования предпринимательской деятельности	7,5	-	-	-	0,5	-	-	-	7
6.2	Общая характеристика страхования предпринимательских рисков, его особенности	6,5	-	-	-	0,5	-	-	-	6
	<b>ИТОГО</b>	<b>99</b>	<b>6</b>	<b>4</b>	<b>2</b>	<b>6</b>	<b>4</b>	-	-	<b>89</b>
	Подготовка к экзамену	8,7	-	-	-	-	-	-	-	-
	Контактная самостоятельная работа (консультации)		-	-	-	-	-	-	-	-



	Контактная работа - промежуточная аттестация	0,3	-	-	-	-	-	-	-	-
	<b>ИТОГО</b>	<b>108</b>	-	4	2	6	4	-	-	<b>89</b>

## 6.2 Содержание разделов дисциплины

Наименование раздела (подраздела) дисциплины	Содержание подраздела
<b>Раздел 1. Коммерческие, предпринимательские и финансовые риски как объекты страховой защиты</b>	
1.1 Понятие коммерческих и финансовых рисков	Основы теории предпринимательских рисков. Общая характеристика страхования коммерческих и финансовых рисков, его особенности. Страхование рисков внешнеэкономической деятельности.
1.2 Классификация рисков как объектов страховой защиты	Классификация предпринимательских рисков.
<b>Раздел 2. Рынок страхования коммерческих и финансовых рисков</b>	
2.1 Теоретические основы страхования коммерческих и финансовых рисков	Особенности и условия страхования финансовых рисков. Страхование от финансовых потерь в производственно - коммерческой деятельности.
2.2 Анализ рынка страхования коммерческих и финансовых рисков в России	Содержание и назначение страхования финансовых облигаций. Страховой интерес, объект страхования, страхователи и застрахованные. Страхование финансовых гарантий. Страхование ценных бумаг. Страхование муниципальных облигаций. Страхование облигаций юридических лиц.
<b>Раздел 3 Страхование кредитных рисков</b>	
3.1 Виды кредитного риска, объекты страхования, особенности договоров, порядок заключения и ведения договора страхования.	Виды кредитного риска, объекты страхования, особенности договоров, порядок заключения и ведения договора страхования. Страхование ипотечного и потребительского кредита. Страхование коммерческих и товарных кредитов.
3.2 Особенности заключения и ведения договоров страхования кредитных рисков	Изучение объектов страхования при заключении договоров страхования кредитных рисков, особенности договоров, порядок заключения и ведения. Классификация рисков ипотечной деятельности, основные виды страхования, включаемые в страховые программы, которые разрабатываются страховыми компаниями и банками. Особенности заключения и ведения договоров страхования кредитных рисков. Рассмотрение программ кредитования нескольких банков по видам риска. Страхование экспортных кредитов.
<b>Раздел 4. Страхование финансовых рисков</b>	
4.1 Понятие финансового риска. Сущность и виды страхования финансовых рисков	Классификация современных финансовых инструментов. Фьючерсные и опционные контракты на фондовом рынке
4.2 Страхование от финансовых потерь в производственно - коммерческой деятельности	Особенности страхования от финансовых потерь в производственно - коммерческой деятельности, отличия основных условий этого вида страхования от тех же условий классического страхования имущества (объекты и субъекты страхования, определение объема ответственности страховщика, страховой суммы и т.д.). Структура страхового договора и содержание его основных разделов, порядок заключения договора, права и обязанности сторон, порядок и условия осуществления страховой выплаты, основания для отказа в страховой выплате. Предъявление регрессных исков в связи со страховыми случаями.
<b>Раздел 5. Страхование инвестиций</b>	
5.1 Субъекты и объекты инвестиционных правоотношений в страховании	Основные виды рисков инвестора и возможные способы организации страховой защиты его имущественных интересов при реализации инвестиционного проекта. Определение страхового возмещения, порядок осуществления страховых выплат
5.2 Классификация инвестиций и их особенности в страховании.	Виды рисков инвестиционной деятельности, их особенности и формы проявления на различных этапах реализации инвестиционного проекта. Представление различных видов рисков в виде структурной схемы, взаимосвязанной по этапам.

<b>Раздел 6. Место страхования в защите предпринимательской деятельности</b>	
6.1 Виды страхования предпринимательской деятельности	Характер и содержание предпринимательской деятельности. Виды страхования предпринимательской деятельности
6.2 Общая характеристика страхования предпринимательских рисков, его особенности	Понятие предпринимательских рисков предприятия, факторы риска. Принципы классификации предпринимательских рисков. Общая характеристика страхования предпринимательских рисков, его особенности.

### **7 СООТВЕТСТВИЕ СОДЕРЖАНИЯ ТРЕБОВАНИЯМ К РЕЗУЛЬТАТАМ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ**

№	В результате освоения дисциплины студент должен:	Раздел 1	Раздел 2	Раздел 3	Раздел 4	Раздел 5	Раздел 6
	<b>Знать:</b>						
1	- принципы и методы управления ресурсным потенциалом страховых организаций			+	+		
2	- отличительные особенности различных видов аналитической информации и приёмы обоснования полученных в результате расчетов аналитических выводов			+	+	+	+
3	- основы построения системы сбора, обработки, подготовки и предоставления информации для расчета и анализа современной системы показателей, характеризующих деятельность страховых организаций	+	+	+	+	+	+
	<b>Уметь:</b>						
1	- проводить расчеты экономических показателей, характеризующих страхование коммерческих и финансовых рисков			+	+	+	+
2	- осуществлять поиск информации по полученному заданию, сбор, интерпретацию и анализ данных, необходимых для решения задач страхования коммерческих и финансовых рисков.	+	+	+	+	+	+
	<b>Владеть:</b>						
1	- навыками на основе типовых методик и действующей нормативно-правовой базы рассчитывать экономические показатели, характеризующие страхование коммерческих и финансовых рисков, анализировать результаты расчетов и обосновать полученные выводы			+	+	+	+
2	- практическими навыками грамотной оценки, интерпретации аналитических расчетов оформления аналитических выводов и предложений в соответствии с расчетами	+	+	+	+	+	+
3	- навыками обоснования и принятия управленческих решений на основе информации и полученных результатов расчетов	+	+	+	+	+	+
4	- культурой мышления, способностью к обобщению, анализу, восприятию информации, постановке цели и выбору путей ее достижения	+	+	+	+	+	+
5	- способностью представлять результаты проведенного исследования в виде научного отчета, статьи или доклада	+	+	+	+	+	+
6	- применять нормы, регулирующие бюджетные, налоговые, валютные отношения в области страховой деятельности	+	+	+	+	+	+

В результате освоения дисциплины студент должен овладеть следующими компетенциями и индикаторами их достижения:

№	Код и наименование компетенции	Код и наименование индикатора достижения компетенции	Раздел 1	Раздел 2	Раздел 3	Раздел 4	Раздел 5	Раздел 6
1	<b>УК-8</b> Способен выбрать финансовые продукты исходя из финансовых возможностей клиента	<b>УК-8.3</b> Рассчитывает стоимость финансовых услуг, оценивает потенциальные финансовые риски	+	+	+	+	+	+
2	<b>ПК-9</b> Способен принимать обоснованные экономические решения в различных областях жизнедеятельности	<b>ПК -9.4</b> Составляет аналитическую отчетность об оказании финансовых услуг	+	+	+	+	+	+

## 8 ПРАКТИЧЕСКИЕ И ЛАБОРАТОРНЫЕ ЗАНЯТИЯ

### 8.1 Практические занятия

#### Темы практических занятий по дисциплине

№ п/п	№ раздела (подраздела) дисциплины	Темы практических занятий	Трудоемкость час.	Форма текущего контроля	Код формируемой компетенции
1	1.1	Изучение понятия коммерческих и финансовых рисков	0,5	-	ПК-8.3, ПК-9.4
	1.2	Рассмотрение классификации рисков как объектов страховой защиты	0,5		
2	2.1	Изучение теоретических основ страхования коммерческих и финансовых рисков	0,5	Т1	ПК-8.3, ПК-9.4
	2.2	Проведение анализа рынка страхования коммерческих и финансовых рисков в России	0,5		
3	3.1	Виды кредитного риска, объекты страхования, особенности договоров, порядок заключения и ведения договора страхования.	0,5	-	ПК-8.3, ПК-9.4
4	3.2	Особенности заключения и ведения договоров страхования кредитных рисков	0,5	-	ПК-8.3, ПК-9.4
5	4.1	Понятие финансового риска. Сущность и виды страхования финансовых рисков	0,5	-	ПК-8.3, ПК-9.4
6	4.2	Страхование от финансовых потерь в производственно - коммерческой деятельности	0,5	Т2	ПК-8.3, ПК-9.4
7	5.1	Субъекты и объекты инвестиционных правоотношений в страховании	0,5	-	ПК-8.3, ПК-9.4
8	5.2	Классификация инвестиций и их особенности в страховании.	0,5	-	ПК-8.3, ПК-9.4
9	6.1	Виды страхования предпринимательской деятельности	0,5	КР	ПК-8.3, ПК-9.4
10	6.2	Общая характеристика страхования предпринимательских рисков, его особенности	0,5	-	ПК-8.3, ПК-9.4

### 8.2 Лабораторные занятия

Лабораторные работы не предусмотрены.

### 8.3 Курсовая работа

#### 8.3 Курсовая работа

Студенты выполняют курсовую работу по индивидуальным темам:

1. Страховой риск, его особенности и виды. 30
2. Объекты страхования. Классификация страхования в зависимости от объекта страхования.
3. Классификация страхования в зависимости от системы страховых отношений.
4. Обязательная форма страхования. Основные принципы его проведения.

5. Добровольная форма страхования. Основные принципы его проведения.
6. Страховой рынок РФ и его структура.
7. Организационно-правовые формы страховых компаний РФ.
8. Посредники и профессиональные участники страховых отношений.
9. Государственное регулирование страховой деятельности. Нормативноправовые акты, регулирующие страховую деятельность.
10. Федеральная служба, осуществляющая надзор за страховой деятельностью и её функции.
11. Регистрация и лицензирование страховых организаций.
12. Юридические основы страховой деятельности. Основные условия договора страхования.
13. Рабочие документы страховщика. Последовательность осуществления страховой сделки между страховщиком и страхователем.
14. Сущность актуарных расчетов и их виды.
15. Методика определения показателей статистики имущественного страхования.
16. Методика определения показателей статистики личного страхования.
17. Методика построения тарифов имущественного страхования.
18. Методика построения тарифов личного страхования.
19. Принципы тарифной политики в страховании.
20. Страховая премия и ее виды.
21. Имущественное страхование и системы страховой ответственности.
22. Методики определения ущерба в имущественном страховании.
23. Методические основы страхования средств транспорта, находящихся в собственности граждан.
24. Методические основы страхования воздушных судов.
25. Методические основы морского страхования.
26. Методические основы страхования грузов.
27. Методические основы страхования имущества граждан.
28. Методические основы страхования имущества юридических лиц.
29. Методические основы сельскохозяйственного страхования.
30. Методика определения ущерба и страхового возмещения при страховании урожая сельскохозяйственных культур.

Курсовая работа расширяет знания обучающегося, раскрывая макроэкономические, социальные, экологические, правовые, финансовые и организационные аспекты оценки важности страхования коммерческих и финансовых рисков бизнеса. Цель курсовой работы – выработать навыки самостоятельного изучения и отбора необходимого материала, расширить спектр знаний обучающегося, сформировать умение работать с нормативными документами и специальной литературой.

## **9 САМОСТОЯТЕЛЬНАЯ РАБОТА**

Самостоятельная работа проводится с целью освоения знаний и умений по дисциплине и предусматривает:

- ознакомление и проработку рекомендованной литературы, работу с электронно-библиотечными системами, включая переводы публикаций из научных журналов, цитируемых в базах Web of Science, Scopus, РИНЦ;

- посещение отраслевых выставок и семинаров;
- участие в семинарах, конференциях, проводимых в Институте по тематике дисциплины;
- подготовку к выполнению тестов и контрольных работ по материалу лекционного курса;
- подготовку к защите курсовой работы и сдаче экзамена по дисциплине.

Планирование времени на самостоятельную работу, необходимого на изучение дисциплины, студентам надо осуществлять на весь период изучения, предусматривая при этом регулярное повторение пройденного материала. Материал, законспектированный на лекциях, необходимо регулярно дополнять сведениями из литературных источников, представленных в рабочей программе. При работе с указанными источниками рекомендуется составлять краткий конспект материала, с обязательным фиксированием библиографических данных источника.

## **10 ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ**

### **10.1 Текущий контроль успеваемости, обеспечивающий оценивание хода освоения дисциплины**

Для оценивания результатов обучения в виде знаний текущий контроль организуется в формах:

- устного опроса (фронтальной беседы, индивидуального опроса, докладов);
- проверки решения задач на практических занятиях (использование формул);
- тестирования (бланкового).

Для оценивания результатов обучения в виде умений и навыков (владений) текущий контроль организуется в форме проверки контрольной работы (решения простых и/или сложных практико-ориентированных заданий).

Отдельно оцениваются личностные качества студента (аккуратность, исполнительность, инициативность) – работа у доски, своевременная сдача тестов и контрольной работы.

### Критерии для оценивания устного опроса

Оценка «отлично» выставляется в случае, если студент свободно оперирует приобретенными знаниями, умениями, применяет их в ситуациях повышенной сложности.

Оценка «хорошо» выставляется в случае, если студент оперирует приобретенными знаниями, умениями, применяет их в стандартных ситуациях, но допускает незначительные ошибки, неточности, затруднения при аналитических операциях, переносе знаний и умений на новые, нестандартные ситуации.

Оценка «удовлетворительно» выставляется в случае, если студент допускает существенные ошибки, проявляет отсутствие знаний, умений, по отдельным темам (не более 1/3), испытывает значительные затруднения при оперировании знаниями и умениями при их переносе на новые ситуации.

Оценка «неудовлетворительно» выставляется в случае, если студент демонстрирует полное отсутствие или явную недостаточность (менее 1/3) знаний, умений в соответствии с планируемыми результатами обучения.

### 10.2 Промежуточная аттестация

Промежуточная аттестация обучающихся – оценивание промежуточных результатов обучения по дисциплине. Промежуточная аттестация осуществляется в форме защиты курсовой работы и экзамена.

Контроль результатов обучения по дисциплине проводится в форме письменно-устных ответов на билеты. Перечень вопросов и форма билета доводятся до сведения обучающегося накануне контроля.

На подготовку к ответу обучающемуся отводятся не менее 1 академического часа. Возможен досрочный ответ.

Билеты включают два теоретических вопроса и задачу. Трудоемкость заданий каждого билета примерно одинакова.

### 10.3 Оценивание результатов обучения

#### Показатели оценивания сформированности компетенции (части компетенции) по дисциплине

Сформированность знаний	Сформированность умений	Сформированность навыков и (или) опыта деятельности
полнота, глубина, осознанность	результативность, правильность, прочность, последовательность, рефлексивность	качественность, скорость, автоматизм, редуцированность действий

#### 10.3.1 Шкала оценки и критерии уровня сформированности компетенции (части компетенции) по дисциплине при текущем контроле

Показатели текущего контроля	Уровень сформированности компетенции		
	высокий	пороговый	не сформирована
Тестирование	с оценкой* «отлично» или «хорошо».	с оценкой «удовлетворительно»	с оценкой «неудовлетворительно»
Выполнение контрольной работы	с оценкой* «отлично» или «хорошо».	с оценкой «удовлетворительно»	с оценкой «неудовлетворительно» или не выполнены
Решение задач на практических занятиях	в полном объеме с высоким качеством	в полном объеме	не выполнены в полном объеме ко времени контроля
Выполнение курсовой работы	в полном объеме с высоким качеством	в полном объеме	не выполнены в полном объеме ко времени контроля
Использование основной и дополнительной литературы	использует самостоятельно	по указанию преподавателя	не использует

\*Критерии оценивания указаны в описании теста

#### 10.3.2. Шкала оценивания уровня сформированности компетенций при промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине

Показатели оценки (дескрипторы)	Уровень сформированности компетенции			
	высокий		пороговый	не сформирована
	оценка «отлично»	оценка «хорошо»	оценка «удовлетворительно»	оценка «неудовлетворительно»

1. Уровень усвоения материала, предусмотренного программой.	Демонстрирует полное понимание проблемы.	Демонстрирует понимание проблемы.	Демонстрирует понимание проблемы. В основном требования, предъявляемые к заданию, выполнены.	Демонстрирует непонимание проблемы.
2. Уровень выполнения заданий, предусмотренных программой.	Все требования, предъявляемые к заданию выполнены.	Большинство требований, предъявляемых к заданию выполнены.	Требования, предъявляемые к заданию, выполнены.	Задания не выполнены.
3. Уровень изложения (культура речи, аргументированность, уверенность).	Полные ответы на все теоретические вопросы.	Ответы по существу на все теоретические вопросы.	Ответы по существу на все теоретические вопросы, но не имеется доказательств, выводов, обоснований.	Ответы менее чем на половину теоретических вопросов.
4. Уровень использования справочной литературы.	Практические задания выполнены в полном объеме.	Практические задания выполнены.	Намечены схемы решения предложенных практических заданий	Решение практических заданий не предложено.
5. Уровень раскрытия причинно-следственных связей.	Получены правильные значения всех расчетных (определяемых) величин.	Допущена неточность в расчете (определении) расчетной величины.		
6. Ответы на вопросы: полнота, аргументированность, убежденность.				
7. Ответственное отношение к работе, стремление к достижению высоких результатов, готовность к дискуссии.				

Шкала используется при оценивании всех компетенций и индикаторов достижения компетенций, предусмотренных данной программой дисциплины.

#### 10.4 Оценочные материалы для текущего контроля

Ниже представлены примеры тестовых вопросов и контрольных заданий для текущего контроля. Полный текст всех тестов и контрольных заданий приведен в приложении 2.

#### Примеры тестового контроля по темам дисциплины

##### Т-1 ТЕСТ «РЫНОК СТРАХОВАНИЯ КОММЕРЧЕСКИХ И ФИНАНСОВЫХ РИСКОВ»

1. Предметом непосредственной деятельности страховщиков является:
  - а) страхование и посредническая деятельность;
  - б) страхование и инвестирование;**
  - в) страхование и производственная деятельность;
  - г) страхование и банковская деятельность
2. Для страховой деятельности характерны денежные отношения:
  - а) производственные;
  - б) распределительные;**
  - в) товарные;
  - г) перераспределительные
3. Страховой фонд формируется с целью:
  - а) выплат налогов;
  - б) возмещения ущерба;**
  - в) кредитования физических и юридических лиц;
  - г) обеспечения финансовой устойчивости страховщиков
4. Источники формирования страховых фондов – это:
  - а) налоги, уплачиваемые страховщиками с полученной прибыли;
  - б) добровольные платежи;**
  - в) благотворительные взносы;
  - г) краткосрочные и долгосрочные кредиты финансовых учреждений
5. Какие из перечисленных видов страхования носят обязательный характер:
  - а) жизни;
  - б) строений;
  - в) медицинское;**
  - г) пассажиров воздушного, железнодорожного, автомобильного видов транспорта;**
  - д) инвестиций
6. К ведомственным нормативным документам можно отнести:
  - а) правила размещения страховых резервов;**
  - б) Гражданский кодекс Российской Федерации;
  - в) положение о порядке регистрации объединений страховых организаций;**
  - г) обязанности страховщика.

7. Целями государственного надзора являются следующие:

- а) соблюдение требований законодательства РФ о страховании;**
- б) защита прав и интересов страховщиков;**
- в) защита прав и интересов страхователей;**
- г) привлечение большего количества страхователей.

8. Ограничение действия лицензии означает:

- а) распоряжение, обязывающее страховщика устранить выявленные нарушения;
- б) страховщику необходимо предоставить финансовые документы в налоговые органы;
- в) судебное разбирательство деятельности страховщика;
- г) запрет заключать новые договоры страхования и продлевать действующие по отдельным видам страхования до устранения нарушений, установленных в деятельности страховщика.**

9. Право выдачи лицензий предоставлено:

- а) органам местного самоуправления;
- б) территориальным органам страхового надзора;
- в) Департаменту страхового надзора;**
- г) Президенту Российской Федерации.

10. Страховым организациям с преобладающим иностранным участием запрещается осуществление:

- а) страховой деятельности на территории Российской Федерации;
- б) страхования жизни;
- в) страхование морского транспорта и морских перевозок;
- г) обязательного имущественного страхования, связанного с поставками или выполнением подрядных работ для государственных нужд.**

#### Т-2 ТЕСТ «СТРАХОВАНИЕ ОТ ФИНАНСОВЫХ ПОТЕРЬ В ПРОИЗВОДСТВЕННО - КОММЕРЧЕСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ»

11. Понятие “договор страхования” включает:

- а) соглашение между различными юридическими лицами по поводу возмещения потерь, понесенных одной стороной;
- б) определение страхового тарифа для обязательного и добровольного страхования;
- в) соглашение между страхователем и страховщиком, в силу которого страхователь обязуется уплатить страховой взнос в установленные сроки, а страховщик обязуется при наступлении страхового случая произвести страховую выплату по возмещению материального ущерба страхователю или иному лицу, в пользу которого заключен договор страхования.**

12. По договору страхования предпринимательского риска может быть застрахован:

- а) предпринимательский риск третьего лица в пользу страхователя;
- б) риск признания предприятия банкротом;
- в) сам предприниматель и члены его семьи;
- г) только предпринимательский риск самого страхователя и только в его пользу.**

13. Форс-мажорными считаются обстоятельства:

- а) обеспечивающие гарантии платежеспособности страховщика;
- б) чрезвычайные, которые не могут быть предусмотрены, предотвращены или устранены какими-либо мероприятиями и которые исключаются из сферы ответственности сторон по договору;**
- в) ведущие к невозможности заключения договора страхования;
- г) которые усугубляют последствия страхового случая.

14. Договор страхования прекращается в случаях:

- А) истечения срока действия;**
- Б) исполнения страховщиком обязательств перед страхователем по договору в полном объеме;**
- В) неуплаты страхователем страховых взносов в установленное договором время;**
- Г) ликвидации страхователя или страховщика в порядке, установленном законодательством РФ.**

15. Для договоров страхования существенными условиями являются следующие:

- А) количество сторон, участвующих в заключении договора страхования;
- Б) определение объекта страхования;**
- В) страховой случай, т.е. характер события, на случай которого заключается договор;**
- Г) размер страховой суммы и срок действия договора страхования.**

16. Страхование осуществляется в формах:

- А) добровольной;**
- Б) имущественной;
- В) личной;
- Г) обязательной.**

17. Объектами страхования могут быть:

- А) имущественные интересы, связанные с жизнью, здоровьем, трудоспособностью и пенсионным обеспечением страхователя или застрахованного лица;**

**Б) имущественные интересы, связанные с владением, пользованием, распоряжением имуществом;**  
**В) имущественные интересы, связанные с возмещением страхователем причиненного им вреда личности или имуществу физического или юридического лица;**

Г) перестрахование.

18. Страхователями признаются:

А) юридические лица;

Б) дееспособные физические лица;

**В) юридические и дееспособные физические лица, заключившие со страховщиками договоры страхования либо являющиеся страхователями в силу закона и уплатившие страховые взносы;**

Г) третьи лица и выгодоприобретатели.

19. Страховщиками могут быть:

А) юридические лица любой организационно-правовой формы, зарегистрированные в налоговой инспекции;

Б) физические лица и иностранные граждане;

**В) юридические лица любой организационно-правовой формы, получившие лицензию на осуществление страховой деятельности.**

#### **Критерии для оценивания тестов**

Оценка «отлично» выставляется, если студент правильно ответил на 90% вопросов теста.

Оценка «хорошо» выставляется, если студент правильно ответил на 75-89% вопросов теста.

Оценка «удовлетворительно» выставляется, если студент правильно ответил на 60-74% вопросов теста.

Оценка «неудовлетворительно» выставляется, если студент правильно ответил менее, чем на 60% вопросов теста.

#### **Примеры заданий на контрольную работу (КР)**

##### Задача 1

Рассчитайте страховое возмещение и ответственность страховщика при страховании предприятия от простоев производства вследствие пожара в одном из цехов.

Длительность простоя - 11 суток, ответственность наступает после 3 суток, чистая прибыль фактическая, в среднем за месяц 36 146 руб., налогооблагаемая прибыль - 66% от валовой прибыли, платежи по взятым обязательствам - 9 245 руб., месячный фонд оплаты труда всех работников -48327 руб., в том числе работников 2 категории - 65%, налоги, зависящие от фонда оплаты труда - 35,8%, расходы по очистке территории после происшествия - 9 215 руб., срочному ремонту оборудования - 12 408 руб., и временной аренде помещений - 316 руб. В расчет ущерба по желанию страхователя включается 50% зарплаты работников 2 категории. Условная франшиза, предусмотренная в договоре, составляет 20 500 руб.

##### Задача 2

Предприятие планирует осуществить платежи в сумме 15 000 долларов через 5 месяцев. Спот курс – 29,5 руб. за 1 доллар, форвардный курс -31,5 руб. за 1 доллар. Цена исполнения валютного опциона call 31,8 руб., премия 20 коп. за 1 доллар. Предполагаемый текущий курс через 5 месяцев - 32,2 руб. за 1 доллар.

Определите результаты:

1) отказа предприятия от хеджирования

2) хеджирования с помощью форвардной операции

3) хеджирования с помощью опциона

Определите стратегию предприятия в будущем периоде.

##### Задача 3

Определить размер брутто-ставки, если нетто-ставка составляет 32 коп. со 100 руб. страховой суммы. Сумма платы за помещение, арендуемое страховщиком - 5 коп. на 100 руб. страховой суммы. Величина амортизации - 12 коп. на 100 руб. страховой суммы. Заработная плата и другие переменные дохода составляют 17% к брутто-ставке. Прибыль планируется в размере 18% к брутто-ставке.

##### Задача 4

Определить тарифную ставку если известно, что страховщик заключает договоры имущественного страхования. Вероятность наступления страхового случая - 0,03. Средняя страховая сумма - 6500 руб. Среднее страховое возмещение 3,5 тыс. руб. Количество договоров - 35 000. Доля нагрузки в структуре тарифа  $H = 32\%$ . Данные о разбросе возможных страховых возмещений при наступлении страхового случая отсутствуют.

##### Задача 5

Страховая компания А имеет страховых платежей 3,4 млн. руб., остаток средств в запасном фонде на конец тарифного периода – 0,5 млн. руб., выплаты страхового возмещения – 0,21 млн. руб., расходы на ведение дела – 0,6 млн. руб.



Страховая компания Б имеет страховых плательщиков 5 млн. руб., остаток средств в запасном фонде на конец данного периода – 1,2 млн. руб., выплаты страхового возмещения – 2,2 млн. руб., расходы на ведение дела - 2 млн. руб.

Используя коэффициент финансовой устойчивости страхового фонда, выберете наиболее финансово устойчивую страховую компанию

#### Задача 6

Заемщику выделен кредит в сумме 270 тыс. руб. на два года. При этом кредит погашается заемщиком в установленные договором сроки. Согласно договору, первое погашение кредита в сумме 90 тыс. руб. предусмотрено через 11 месяцев, второе погашение в сумме 80 тыс. руб. - через следующие 2 месяца и т. д. Предел ответственности страховщика - 90%. Тарифная ставка - 3,5%.

Составить справку - расчет страховых платежей по добровольному страхованию ответственности заемщиков за непогашение кредита.

#### **Критерии для оценивания контрольной работы**

Оценка «отлично» выставляется в случае, если студент решил все предложенные ему задачи.

Оценка «хорошо» выставляется в случае, если студент допускает незначительные ошибки, неточности, при решении предложенных ему задач.

Оценка «удовлетворительно» выставляется в случае, если студент допускает существенные ошибки, проявляет отсутствие знаний, умений по отдельным задачам (не более 1/3).

Оценка «неудовлетворительно» выставляется в случае, если студент демонстрирует полное отсутствие или явную недостаточность (менее 1/3) знаний, умений при решении предложенных ему задач.

#### **10.5 Оценочные материалы для итогового контроля освоения дисциплины**

Ниже представлены примеры вопросов и задач, включаемые в экзаменационные билеты. Полный перечень всех вопросов и задач приведен в приложении 2.

#### **Примеры вопросов к экзамену**

1. Страхование как экономическая категория.
2. Функции экономической категории страхование
3. Отрасли, подотрасли и виды страхования
4. Основные принципы классификации страхования – по видам имущественных интересов, по объектам страхования, по страховым рискам. Отличия и особенности
5. Формы организации страхового фонда
6. Классификация страхования
7. Системы страхования
8. Франшиза. Понятие, виды
9. Нормативно-правовая база страховой деятельности
10. Организационно-правовые формы страховых организаций
11. Лицензирование страховой деятельности
12. Возможности ограничения, приостановления и отзыва лицензии
13. Государственный надзор за страховой деятельностью
14. Понятие договора страхования, его формы
15. Предпосылки заключения договоров страхования

#### **Пример задачи для экзамена**

##### Задача

Определить тарифную ставку если известно, что страховщик заключает договоры имущественного страхования. Вероятность наступления страхового случая - 0,03. Средняя страховая сумма - 6500 руб. Среднее страховое возмещение 3,5 тыс. руб. Количество договоров - 35 000. Доля нагрузки в структуре тарифа  $H = 32\%$ . Данные о разбросе возможных страховых возмещений при наступлении страхового случая отсутствуют.

## 10.6 Вид экзаменационного билета

Министерство науки и высшего образования РФ  
ФГБОУ ВО «Российский химико-технологический  
университет имени Д.И. Менделеева»  
Новомосковский институт (филиал)  
Кафедра «Экономика, финансы и бухгалтерский учет»

УТВЕРЖДАЮ  
Зав. кафедрой

\_\_\_\_\_  
*подпись (Ф.И.О.)*

Дисциплина «Страхование финансовых и коммерческих рисков»  
Направление подготовки 43.03.01 «Сервис»  
Направленность «Сервис в сфере финансовой и коммерческой деятельности»

### ЭКЗАМЕНАЦИОННЫЙ БИЛЕТ № 1

1. Нормативно-правовая база страховой деятельности
2. Функции экономической категории страхование
3. Задача

Лектор \_\_\_\_\_ (И.О. Фамилия)

#### 10.6.1 Критерии оценивания и шкала оценок по заданиям экзаменационного билета

Оценка «отлично» выставляется в случае, если студент отвечает на все задания билета, свободно оперирует приобретенными знаниями, умениями, применяет их в ситуациях повышенной сложности.

Оценка «хорошо» выставляется в случае, если студент оперирует приобретенными знаниями, умениями, применяет их в стандартных ситуациях, но допускает незначительные ошибки, неточности, затруднения при аналитических операциях, переносе знаний и умений на новые, нестандартные ситуации.

Оценка «удовлетворительно» выставляется в случае, если студент допускает ошибки, проявляет отсутствие знаний, умений, по отдельным темам (не более 1/3), испытывает значительные затруднения при оперировании знаниями и умениями при их переносе на новые ситуации.

Оценка «неудовлетворительно» выставляется в случае, если студент демонстрирует полное отсутствие или явную недостаточность (менее 1/3) знаний, умений в соответствии с планируемыми результатами обучения.

#### 10.6.2 Критерии оценивания и шкала оценок по защите курсовой работы

Оценка «отлично» выставляется в случае, если студент свободно оперирует приобретенными знаниями, умениями, применяет их в ситуациях повышенной сложности.

Оценка «хорошо» выставляется в случае, если студент оперирует приобретенными знаниями, умениями, применяет их в стандартных ситуациях, но допускает незначительные ошибки, неточности, затруднения при аналитических операциях, переносе знаний и умений на новые, нестандартные ситуации.

Оценка «удовлетворительно» выставляется в случае, если студент допускает существенные ошибки, проявляет отсутствие знаний, умений, по отдельным темам (не более 1/3), испытывает значительные затруднения при оперировании знаниями и умениями при их переносе на новые ситуации.

Оценка «неудовлетворительно» выставляется в случае, если студент демонстрирует полное отсутствие или явную недостаточность (менее 1/3) знаний, умений в соответствии с планируемыми результатами обучения.

## 11 МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ

Организация образовательного процесса регламентируется учебным планом и расписанием учебных занятий. Язык обучения (преподавания) - русский. Для всех видов аудиторных занятий «час» устанавливается продолжительностью 45 минут. Зачетная единица составляет 27 астрономических часов или 36 академических часов. Через каждые 45 минут контактной работы делается перерыв продолжительностью 5 мин, а после двух академических часов контактной работы делается перерыв продолжительностью 10 мин.

Сетевая форма реализации программы дисциплины не используется.

Обучающийся имеет право на зачет результатов обучения по дисциплине, если она освоена им при получении среднего профессионального образования и (или) высшего образования, а также дополнительного образования (при наличии) (далее - зачет результатов обучения). Зачтенные результаты обучения учитываются в качестве результатов промежуточной аттестации в установленном в Институте порядке.

### 11.1 Образовательные технологии

Образовательный процесс при освоении дисциплины основывается на использовании традиционных, инновационных и информационных образовательных технологий. Возможна реализация дисциплины с применением электронного обучения и дистанционных образовательных технологий. Традиционные

образовательные технологии представлены лекциями и семинарскими (практическими) занятиями. Инновационные образовательные технологии используются в виде применения активных и интерактивных форм проведения занятий. Информационные образовательные технологии реализуются путем активизации самостоятельной работы студентов в информационной образовательной среде. При проведении учебных занятий обеспечивается развитие у обучающихся навыков командной работы, межличностной коммуникации, принятия решений, лидерских качеств, в том числе с учетом региональных особенностей профессиональной деятельности выпускников и потребностей работодателей.

## **11.2 Лекции**

Лекционный курс предполагает систематизированное изложение основных вопросов содержания дисциплины.

На первой лекции лектор обязан предупредить студентов, применительно к какому базовому учебнику (учебникам, учебным пособиям) будет прочитан курс.

Лекционный курс обеспечивает более глубокое понимание учебных вопросов при значительно меньшей затрате времени, чем это требуется среднестатистическому студенту на самостоятельное изучение материала.

## **11.3 Занятия семинарского типа**

Семинарские (практические) занятия представляют собой детализацию лекционного теоретического материала, направлены на отработку навыков, проводятся в целях закрепления курса и охватывают все основные разделы дисциплины.

Основной формой проведения семинаров и практических занятий является обсуждение наиболее проблемных и сложных вопросов по отдельным темам, а также решение задач и разбор примеров и ситуаций при контактной работе. В обязанности преподавателя входят: оказание методической помощи и консультирование студентов по соответствующим темам курса, ответы на вопросы, управление процессом решения задач.

Активность на практических занятиях оценивается по следующим критериям:

- ответы на вопросы, предлагаемые преподавателем;
- участие в дискуссиях;
- выполнение заданий (решение задач);

Доклады и оппонирование докладов проверяют степень владения теоретическим материалом, а также корректность и строгость рассуждений.

Оценивание практических заданий входит в оценку.

## **11.4 Самостоятельная работа студента**

Для успешного усвоения дисциплины необходимо не только посещать аудиторные занятия, но и вести активную самостоятельную работу. При самостоятельной проработке курса обучающиеся должны:

повторить законспектированный на лекционном занятии материал и дополнить его с учетом рекомендованной по данной теме литературы;

изучить рекомендованную основную и дополнительную литературу, составлять тезисы, аннотации и конспекты наиболее важных моментов;

использовать для самопроверки материала оценочные средства.

Индивидуальное задание оценивается по следующим критериям:

- правильность выполнения задания;
- аккуратность в оформлении работы;
- использование специальной литературы;
- своевременная сдача выполненного задания (указывается преподавателем).

## **11.5 Методические рекомендации для преподавателей**

### **Основные принципы обучения**

1. Цель обучения – развить мышление, выработать мировоззрение; познакомить с идеями и методами науки; научить применять принципы и законы для решения простых и нестандартных экономических задач.

2. Обучение должно органически сочетаться с воспитанием. Нужно развивать в студентах волевые качества и трудолюбие. Ненавязчиво, к месту прививать элементы культуры поведения. В частности, преподаватель должен личным примером воспитывать в студентах пунктуальность и уважение к чужому времени. Недопустимо преподавание односеместровой учебной дисциплины превращать в многосеместровое. Возникшая академическая задолженность должна быть ликвидирована в период следующего семестра до начала зачетной недели.

3. Обучение должно быть не пассивным (сообщим студентам некоторый объем информации, расскажем, как решаются те или иные задачи), а активным. Нужно строить обучение так, чтобы в овладении материалом основную роль играла память логическая, а не формальная. Запоминание должно достигаться через глубокое понимание.

4. Одно из важнейших условий успешного обучения – умение организовать работу студентов.

5. Отношение преподавателя к студентам должно носить характер доброжелательной требовательности. Для стимулирования работы студентов нужно использовать поощрение, одобрение, похвалу, но не порицание (порицание может применяться лишь как исключение). Преподаватель должен быть для студентов доступным.

6. Необходим регулярный контроль работы студентов. Правильно поставленный, он помогает им

организовать систематические занятия, а преподавателю достичь высоких результатов в обучении.

7. Важнейшей задачей преподавателей, ведущих занятия по дисциплине, является выработка у студентов осознания необходимости и полезности знания дисциплины как теоретической и практической основы для изучения профильных дисциплин.

8. С целью более эффективного усвоения студентами материала данной дисциплины рекомендуется при проведении лекционных, практических и лабораторных занятий использовать современные технические средства обучения, а именно презентации лекций, наглядные пособия в виде схем приборов, деталей и конструкций приборов, компьютерное тестирование.

9. Для более глубокого изучения предмета и подготовки ряда вопросов (тем) для самостоятельного изучения по разделам дисциплины преподаватель предоставляет студентам необходимую информацию о использовании учебно-методического обеспечения: учебниках, учебных пособиях, сборниках примеров и задач и описание лабораторных работ, наличии Интернет-ресурсов.

При текущем контроле рекомендуется использовать компьютерное или бланковое тестирование, контрольные коллоквиумы или контрольные работы.

Контрольное (итоговое) тестирование включает в себя задания по всем темам раздела рабочей программы дисциплины.

10. Цель лекции – формирование у студентов ориентировочной основы для последующего усвоения материала методом самостоятельной работы. Содержание лекции должно отвечать следующим дидактическим требованиям:

- изложение материала от простого к сложному, от известного к неизвестному;
- логичность, четкость и ясность в изложении материала;
- возможность проблемного изложения, дискуссии, диалога с целью активизации деятельности студентов;
- опора смысловой части лекции на подлинные факты, события, явления, статистические данные;
- тесная связь теоретических положений и выводов с практикой и будущей профессиональной деятельностью студентов.

Преподаватель, читающий лекционные курсы, должен знать существующие в педагогической практике варианты лекций, их дидактические и воспитывающие возможности, а также их место в структуре процесса обучения.

11. При проведении аттестации студентов важно всегда помнить, что систематичность, объективность, аргументированность – главные принципы, на которых основаны контроль и оценка знаний студентов. Знание критериев оценки знаний обязательно для преподавателя и студента.

## **11.6 Методические указания для студентов**

### **По подготовке к лекционным занятиям**

Изучение дисциплины требует систематического и последовательного накопления теоретических знаний, следовательно, пропуски отдельных тем не позволяют глубоко освоить предмет. Студентам необходимо:

- перед каждой лекцией просматривать рабочую программу дисциплины;
- перед следующей лекцией необходимо просмотреть по конспекту материал предыдущей.

При затруднениях в восприятии материала следует обратиться к основным литературным источникам. Если разобраться в материале не удалось, необходимо обратиться к лектору или к преподавателю на практических занятиях.

### **По подготовке к практическим занятиям**

Цель практических занятий – углубление, расширение, детализация знаний, полученных на лекциях в обобщенной форме, содействие выработке умений использовать теоретический материал для решения практических задач в области изучаемой дисциплины и навыков, необходимых для формирования компетенций по дисциплине.

Студентам следует:

- проводить предварительную подготовку к практическому занятию, просматривая конспекты лекций, рекомендованную литературу, Интернет-ресурсы;
- приносить с собой рекомендованную преподавателем к конкретному занятию литературу;
- в начале занятий задать преподавателю вопросы по материалу, вызвавшему затруднения в ходе самостоятельной работы;
- соотносить теоретический материал с современным состоянием дел, так как в содержании предмета могут появиться изменения, дополнения, которые не всегда отражены в учебной литературе;
- доводить каждое задание до окончательного решения, демонстрировать понимание проведенных расчетов (анализов, ситуаций);
- в случае затруднений обращаться к преподавателю;
- в ходе устного опроса не отвлекаться, давать конкретные, четкие ответы по существу вопросов.

Студентам, пропустившим занятия (независимо от причин), или не выполнившим рассматриваемые на занятии задания, рекомендуется не позже чем в двухнедельный срок явиться на консультацию к преподавателю и отчитаться по теме занятия.

### **По организации самостоятельной работы**

Самостоятельная работа студентов включает в себя выполнение различного рода заданий, которые ориентированы на более глубокое усвоение материала изучаемой дисциплины. К выполнению заданий для самостоятельной работы предъявляются следующие требования: задания должны исполняться самостоятельно и представляться в установленный срок, а также соответствовать установленным требованиям по оформлению.

Студентам следует:

- руководствоваться планом контрольных пунктов, определенным рабочей программой дисциплины;
- выполнять все плановые задания, выдаваемые преподавателем для самостоятельного выполнения, и разбирать на семинарах и консультациях неясные вопросы;
- использовать при подготовке нормативные документы ВУЗа (требования к оформлению письменных работ и др.).

При решении задач целесообразно руководствоваться следующими правилами.

1. Прежде всего, нужно хорошо вникнуть в условие задачи, записать кратко ее условие.
2. Если позволяет характер задачи, обязательно сделать рисунок, поясняющий ее сущность.
3. За редкими исключениями, каждая задача должна быть сначала решена в общем виде (т.е. в буквенных обозначениях, а не в числах).
4. Получив числовой ответ, нужно оценить его правдоподобность. Такая оценка может в ряде случаев обнаружить ошибочность полученного результата.

Решение задач принесет наибольшую пользу только в том случае, если обучающийся решает задачи самостоятельно. Решить задачу без помощи, без подсказки часто бывает нелегко и не всегда удается. Но даже не увенчавшись успехом попытки найти решение, если они предпринимались достаточно настойчиво, приносят ощутимую пользу, так как развивают мышление и укрепляют волю. Решение задач ни в коем случае не следует откладывать на последний вечер перед занятиями, как, к сожалению, нередко поступают студенты. В этом случае более сложные и притом наиболее содержательные и полезные задачи заведомо не могут быть решены.

*Курсовая работа* – вид самостоятельной письменной работы, направленный на творческое освоение общепрофессиональных и профильных профессиональных дисциплин и выработку соответствующих профессиональных компетенций. Объем курсовой работы может достигать 30–50 с.; время, отводимое на ее написание – от 1–2 месяцев до семестра. В зависимости от объема времени, отводимого на выполнение задания, курсовая работа может иметь различную творческую направленность. При написании курсовой работы студент должен полностью раскрыть выбранную тему, соблюсти логику изложения материала, показать умение делать обобщения и выводы. Курсовая работа должна состоять из введения, основной части, заключения и списка использованной литературы. При оценке уровня выполнения курсовой работы, в соответствии с поставленными целями для данного вида учебной деятельности, могут контролироваться следующие умения, навыки и компетенции: умение работать с объектами изучения, критическими источниками, справочной и энциклопедической литературой; умение собирать и систематизировать практический материал; умение самостоятельно осмысливать проблему на основе существующих методик; умение логично и грамотно излагать собственные умозаключения и выводы; умение соблюдать форму научного исследования; умение пользоваться глобальными информационными ресурсами; владение современными средствами телекоммуникаций; способность и готовность к использованию основных прикладных программных средств; способность создать содержательную презентацию выполненной работы. При защите представленной курсовой работы целесообразно проводить оценивание знаниевой компоненты дисциплин, использованных при выполнении задания.

### **По работе с литературой**

В рабочей программе дисциплины представлен список основной и дополнительной литературы – это учебники, учебно-методические пособия или указания. Дополнительная литература – учебники, монографии, сборники научных трудов, журнальные и газетные статьи, различные справочники, энциклопедии, Интернет-ресурсы.

Любая форма самостоятельной работы студента (подготовка к семинарскому занятию, докладу и т.п.) начинается с изучения соответствующей литературы как в библиотеке / электронно-библиотечной системе, так и дома. Изучение указанных источников расширяет границы понимания предмета дисциплины.

При работе с литературой выделяются следующие виды записей. Конспект – краткая схематическая запись основного содержания научной работы. Целью является не переписывание произведения, а выявление его логики, системы доказательств, основных выводов. Хороший конспект должен сочетать полноту изложения с краткостью. Цитата – точное воспроизведение текста. Заключается в кавычки. Точно указывается страница источника. Тезисы – концентрированное изложение основных положений прочитанного материала. Аннотация – очень краткое изложение содержания прочитанной работы. Резюме – наиболее общие выводы и положения работы, ее концептуальные итоги.

### **11.7 Особенности организации образовательного процесса для инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья**

Профессорско-преподавательский состав знакомится с психолого-физиологическими особенностями обучающихся инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья, индивидуальными программами реабилитации инвалидов (при наличии). При необходимости осуществляется дополнительная поддержка преподавания психологами, социальными работниками, прошедшими подготовку ассистентами.

Предполагается использовать социально-активные и рефлексивные методы обучения, технологии социокультурной реабилитации с целью оказания помощи в установлении полноценных межличностных

отношений с другими студентами, создании комфортного психологического климата в студенческой группе. Подбор и разработка учебных материалов производятся с учетом предоставления материала в различных формах: аудиальной, визуальной, с использованием специальных технических средств и информационных систем.

Освоение дисциплины лицами с ОВЗ осуществляется с использованием средств обучения общего и специального назначения (персонального и коллективного использования).

Для студентов с ОВЗ предусматривается доступная форма предоставления заданий оценочных средств, а именно:

- в печатной или электронной форме (для лиц с нарушениями опорно-двигательного аппарата);
- в печатной форме или электронной форме с увеличенным шрифтом и контрастностью (для лиц с нарушениями слуха, речи, зрения);

методом чтения ассистентом задания вслух (для лиц с нарушениями зрения).

Студентам с инвалидностью увеличивается время на подготовку ответов на контрольные вопросы. Для таких студентов предусматривается доступная форма предоставления ответов на задания, а именно:

- письменно на бумаге или набором ответов на компьютере (для лиц с нарушениями слуха, речи);
- выбором ответа из возможных вариантов при тестировании с использованием услуг ассистента (для лиц с нарушениями опорно-двигательного аппарата);

- устно (для лиц с нарушениями зрения, опорно-двигательного аппарата).

При необходимости для обучающихся с инвалидностью процедура оценивания результатов обучения может проводиться в несколько этапов.

## 12 УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Информационную поддержку освоения дисциплины осуществляет библиотека Института, которая обеспечивает обучающихся основной учебной, учебно-методической и научной литературой, необходимой для организации образовательного процесса по дисциплине.

Библиотека располагает учебной, учебно-методической и научно-технической литературой в форме печатных и электронных изданий, а также включает официальные, справочно-библиографические, специализированные отечественные и зарубежные периодические и информационные издания. Библиотека обеспечивает доступ к профессиональным базам данных, информационным, справочным и поисковым системам.

Каждый обучающийся обеспечен свободным доступом из любой точки, в которой имеется доступ к сети Интернет и к электронно-библиотечной системе (ЭБС) Института и Университета, которая содержит различные издания по основным изучаемым дисциплинам и сформирована по согласованию с правообладателями учебной и учебно-методической литературы.

Полный перечень электронных информационных ресурсов, используемых в процессе обучения, представлен в основной образовательной программе.

### 12.1 Перечень основной и дополнительной литературы, необходимой для освоения дисциплины

#### а) основная литература

Основная литература	Режим доступа	Обеспеченность
О-1. Бадюков В.Ф., Козлов А.В. Основы страхования для бакалавров. Курс лекций. - М.: Феникс, 2013. – 156 с.	Библиотека НИ РХТУ	Да

#### б) дополнительная литература

Дополнительная литература	Режим доступа	Обеспеченность
Д-1. Страхование в 2 ч. Часть 1 : учебник и практикум для вузов / И. П. Хоминич [и др.]; под общей редакцией И. П. Хоминич. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 352 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-15677-5. — Текст : электронный	Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <a href="https://urait.ru/bcode/509428">https://urait.ru/bcode/509428</a> (дата обращения: 12.01.2023).*	Да
Д-2. Страхование в 2 ч. Часть 2 : учебник и практикум для вузов / Е. В. Дик [и др.]; под редакцией И. П. Хоминич. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 272 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-15807-6. — Текст : электронный	Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <a href="https://urait.ru/bcode/509802">https://urait.ru/bcode/509802</a> (дата обращения: 12.01.2023).	Да
Д-3. Страхование : учебник для вузов / Л. А. Орланюк-Малицкая [и др.]; под редакцией Л. А. Орланюк-Малицкой, С. Ю. Яновой. — 4-е изд. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 481 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-12272-5. — Текст : электронный	Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <a href="https://urait.ru/bcode/518615">https://urait.ru/bcode/518615</a> (дата обращения: 12.01.2023).	Да

\*Договор № 33.03-2.0-3196/2021 на оказание услуг по предоставлению доступа к образовательной платформе «Юрайт» ИКЗ 21 1 7707072637 770701001 0014 001 5814 244 от 16.03.2021г.

Срок действия с 16.03.2022г. по 15.03.2023г.

## 12.2 Информационно-образовательные ресурсы, профессиональные базы данных и информационные справочные системы

При освоении дисциплины студенты должны использовать информационные и информационно-образовательные ресурсы следующих порталов и сайтов:

1 Экономические науки: научно-информационный журнал. Режим доступа: <http://ecsn.ru/> (дата обращения 01.06.2021).

2 Единое окно доступа к образовательным ресурсам: бесплатная электронная библиотека. Режим доступа: <http://window.edu.ru/> (дата обращения: 01.06.2021).

3 Информационный портал «EREPORT.RU: мировая экономика». Режим доступа: <http://www.ereport.ru/stat.php> (дата обращения 01.06.2021).

4 Библиотека НИ РХТУ им. Д.И. Менделеева / Официальный сайт НИ РХТУ им. Д.И. Менделеева. Режим доступа: <http://www.nirhtu.ru/administration/library/elibrary.html> (дата обращения 01.06.2021).

5 Учебный курс «Экономика предприятия» / Система поддержки учебных курсов НИ РХТУ. Режим доступа: <http://moodle.nirhtu.ru/course/view.php?id=167> (дата обращения 01.06.2022).

## 13 МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Учебные аудитории для проведения занятий лекционного типа, занятий семинарского типа, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации, а также помещения для самостоятельной работы обучающихся, оснащенные компьютерной техникой с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспеченные доступом в электронную информационно-образовательную среду Института.

Наименование специальных помещений и помещений для самостоятельной работы	Оснащенность специальных помещений и помещений для самостоятельной работы	Приспособленность помещений для использования инвалидами и лицами с о ОВЗ
Лекционная аудитория	Учебная мебель (столы стулья, доска), переносная презентационная техника (ноутбук, проектор, экран - постоянное хранение в ауд. 215).	приспособлено*
Аудитория для проведения занятий семинарского типа	Учебная мебель (столы стулья, доска), переносная презентационная техника (ноутбук, проектор, экран - постоянное хранение в ауд. 215).	приспособлено*
Аудитория для групповых и индивидуальных консультаций обучающихся	Учебная мебель (столы стулья, доска), переносная презентационная техника (ноутбук, проектор, экран - постоянное хранение в ауд. 215).	приспособлено*
Аудитория для текущего контроля и промежуточной аттестации	Учебная мебель (столы стулья, доска), переносная презентационная техника (ноутбук, проектор, экран - постоянное хранение в ауд. 215).	приспособлено*
Аудитория для самостоятельной работы студентов (ауд. 222)	Учебная мебель. Компьютеры в сборке (2 шт.) с возможностью просмотра видеоматериалов и презентаций, доступом к сети «Интернет», электронным образовательным и информационным ресурсам, базе данных электронного каталога НИ РХТУ, системе управления учебными курсами Moodle. Принтер. Многофункциональное устройство (принтер, сканер, копир).	приспособлено*

\* Для инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья есть возможность проводить лекционные занятия и занятия семинарского типа на 1-ых этажах учебных корпусов. Возле входных дверей в учебные корпуса установлен звонок в дежурную сотруднику. Предусмотрены широкие дверные проемы. Имеются специализированные кабинеты для самостоятельной и индивидуальной работы, оснащенные ПК.

### Технические средства обучения, служащие для предоставления учебной информации большой аудитории

Ноутбук с возможностью просмотра видеоматериалов и презентаций, доступом к сети «Интернет», электронным образовательным и информационным ресурсам, базе данных электронного каталога Института, системе управления учебными курсами Moodle.

Проектор, экран.

### **Программное обеспечение**

1 Операционная система MS Windows XP и MS Windows 7 бессрочные права и бессрочная лицензия по подписке Microsoft Imagine Premium, идентификатор подписки: a936248f-3805-4c6a-a64f-8c344976ef6d, идентификатор подписчика: ICM-164914.

2 Интернет-браузер Mozilla Firefox. Распространяется под лицензией Mozilla Public License 2.0 (MPL).

3 Текстовый редактор LibreOffice Writer. Распространяется под лицензией LGPLv3.

4 MS Excel из пакета MS Office 365 A1 бесплатная веб-версия Office <https://products.office.com/ru-ru/academic/compare-office-365-education-plans> для учащихся, преподавателей и сотрудников.

5 Редактор презентаций LibreOffice Impress. Распространяется под лицензией LGPLv3.

6 Средство чтения файлов PDF Adobe Acrobat Reader DC является бесплатным и доступно для корпоративного распространения (<https://acrobat.adobe.com/ru/ru/acrobat/pdf-reader/volume-distribution.html>).

7 Архиватор 7zip (распространяется под лицензией GNU LGPL license)

### **Печатные и электронные образовательные и информационные ресурсы**

Информационно-методические материалы: учебные издания по дисциплине.

Электронные образовательные ресурсы: электронные презентации к разделам лекционного курса; учебно-методические разработки в электронном виде; справочные материалы в электронном виде; кафедральная библиотека электронных изданий.



**АННОТАЦИЯ**  
**рабочей программы дисциплины**  
**Б1.В.13 «Страхование коммерческих и финансовых рисков»**

**1 Общая трудоемкость** (з.е./ час): 3/108. Контактная работа 10,3 часа, из них: лекционные 4, практические занятия 6 час. Самостоятельная работа студента 89 часов. Форма промежуточного контроля: экзамен и контрольная работа. Дисциплина изучается на 5 курсе в семестре А.

**2 Место дисциплины в структуре образовательной программы**

Дисциплина «Страхование коммерческих и финансовых рисков» реализуется в рамках части, формируемой участниками образовательных отношений ОПОП.

Дисциплина базируется на дисциплинах (модулях): Основы финансовых вычислений, Математическая статистика, Основы информационных технологий и является основой для последующих дисциплин: Страхование коммерческих и финансовых рисков, Банковское дело.

**3 Цель и задачи изучения дисциплины**

Целью освоения дисциплины «Страхование коммерческих и финансовых рисков» является формирование у студентов комплекса теоретических знаний и практических навыков по страхованию коммерческих и финансовых рисков, связанных с эффективным использованием финансовых ресурсов.

Задачи преподавания дисциплины:

- изучение экономической сущности, функций страхования и перестрахования; анализ классификационных схем страхования и форм его проведения;
- изучение юридических и финансовых основ страховой деятельности;
- овладение методиками разработки страховых тарифов и страховых взносов в системе страхования;
- изучение страхования рисков как формы обеспечения финансовой устойчивости страховых операций;
- изучение закономерностей развития мирового страхования коммерческих и финансовых рисков; анализ порядка заключения договоров страхования и выплат страхового возмещения по ним.

**4 Содержание дисциплины**

Предмет, содержание и задачи курса. Коммерческие, предпринимательские и финансовые риски как объекты страховой защиты. Рынок страхования коммерческих и финансовых рисков. Страхование кредитных рисков. Страхование финансовых рисков. Страхование инвестиций. Место страхования в защите предпринимательской деятельности.

**5 Планируемые результаты обучения по дисциплине, обеспечивающие достижение планируемых результатов освоения образовательной программы**

В результате освоения дисциплины «Страхование коммерческих и финансовых рисков» обучающийся должен овладеть следующими компетенциями и индикаторами достижения компетенций:

Способен выбрать финансовые продукты исходя из финансовых возможностей клиента (ПК-8):

- рассчитывает стоимость финансовых услуг, оценивает потенциальные финансовые риски (ПК-8.3).

Способен организовать оформление сделок по предоставлению финансовых услуг клиентам (ПК-9):

- составляет аналитическую отчетность об оказании финансовых услуг (ПК-9.4).

В результате сформированности компетенции студент должен:

**Знать:**

- принципы и методы управления ресурсным потенциалом страховых организаций;
- отличительные особенности различных видов аналитической информации и приёмы обоснования полученных в результате расчетов аналитических выводов;
- основы построения системы сбора, обработки, подготовки и предоставления информации для расчета и - анализа современной системы показателей, характеризующих деятельность страховых организаций.

**Уметь:**

- проводить расчеты экономических показателей, характеризующих страхование коммерческих и финансовых рисков;
- осуществлять поиск информации по полученному заданию, сбор, интерпретацию и анализ данных, необходимых для решения задач страхования коммерческих и финансовых рисков.

**Владеть:**

- навыками на основе типовых методик и действующей нормативно-правовой базы рассчитывать экономические показатели, характеризующие страхование коммерческих и финансовых рисков, анализировать результаты расчетов и обосновать полученные выводы;
- практическими навыками грамотной оценки, интерпретации аналитических расчетов оформления аналитических выводов и предложений в соответствии с расчетами;
- навыками обоснования и принятия управленческих решений на основе информации и полученных результатов расчетов;

- культурой мышления, способностью к обобщению, анализу, восприятию информации, постановке цели и выбору путей ее достижения;
- способностью представлять результаты проведенного исследования в виде научного отчета, статьи или доклада;
- применять нормы, регулирующие бюджетные, налоговые, валютные отношения в области страховой деятельности.

#### 6 Виды учебной работы и их объем

Дисциплина изучается на 5 курсе в семестре А.

<b>Вид учебной работы</b>	<b>Объем, акад. ч.</b>	<b>в том числе в форме практической подготовки, акад. ч.</b>
<b>Общая трудоемкость дисциплины</b>	<b>108</b>	<b>6</b>
<b>Контактная работа обучающегося с педагогическими работниками (всего)</b>	<b>10,3</b>	
<b>Контактная работа - аудиторные занятия:</b>	10,3	6
В том числе:		
Лекции	4	2
Практические занятия	6	4
<b>Контактная самостоятельная работа</b> (групповые консультации и индивидуальная работа обучающихся с педагогическим работником)	-	
<b>Контактная работа - промежуточная аттестация</b>	0,3	
<b>Самостоятельная работа (всего):</b>	<b>89</b>	-
в том числе:		
Курсовая работа	-	-
Проработка лекционного материала	39	-
Подготовка к практическим занятиям	25	-
Подготовка к тестированию и контрольным работам	25	-
<b>Форма(ы) контроля:</b>	<b>Экзамен</b>	
<b>Подготовка к экзамену</b>	<b>8,7</b>	-

## Оценочные материалы для текущего контроля и промежуточной аттестации

### Вопросы для устного опроса на лекциях и практических занятиях

Устный опрос проводится на каждой лекции в виде кратких ответов на вопросы к обучающимся по ранее рассмотренному материалу с целью активизации работы студентов. Общее время на устный опрос на лекции не превышает 5 мин. Устный опрос проводится также на практических занятиях в процессе решения задач.

#### **Тема 1. Коммерческие, предпринимательские и финансовые риски как объекты страховой защиты**

1. Страхование как экономическая категория.
2. Отличительные признаки экономической категории страхования.
3. Экономические отношения, возникающие в процессе страхования.
4. Функции страхования, их проявления и использование в процессе хозяйствования.
5. Страховые фонды как экономическая категория общественного воспроизводства.
6. Способы формирования страховых фондов.
7. Централизованные страховые фонды, их виды, формы и назначение.
8. Самострахование как способ формирования страховых фондов, его особенности, преимущества и недостатки.
9. Формы организации страховых фондов.
10. Место страхования в рыночной экономике.
11. Возрастание роли страхования как системы перераспределительных отношений в условиях рыночной экономике.

#### **Тема 2. Рынок страхования коммерческих и финансовых рисков.**

1. Понятие страхового рынка коммерческих и финансовых рисков.
2. Теоретические основы страхования коммерческих и финансовых рисков.
3. Страхование коммерческих и финансовых рисков в РФ.
4. Анализ рынка страхования коммерческих и финансовых рисков в России.
5. Итоги и перспективы страхового бизнеса России по страхованию коммерческих и финансовых рисков
6. Роль государства в поддержке страхования коммерческих и финансовых рисков.

#### **Тема 3. Страхование кредитных рисков**

1. Страхование ипотечного и потребительского кредита.
2. Страхование коммерческих и товарных кредитов.
3. Виды кредитного риска, объекты страхования, особенности договоров, порядок заключения и ведения договора страхования.
4. Классификация рисков ипотечной деятельности, основные виды страхования, включаемые в страховые программы, которые разрабатываются страховыми компаниями и банками.
5. Особенности заключения и ведения договоров страхования кредитных рисков.
6. Рассмотрение программ кредитования нескольких банков по видам риска.
7. Страхование экспортных кредитов

#### **Тема 4. Страхование финансовых рисков**

1. Понятие финансового риска. Сущность и виды страхования финансовых рисков.
2. Содержание и назначение страхования финансовых облигаций. Страховой интерес, объект страхования, страхователи и застрахованные.
3. Страхование финансовых гарантий.
4. Страхование ценных бумаг.
5. Страхование от финансовых потерь в производственно- коммерческой деятельности.
6. Страхование муниципальных облигаций.
7. Страхование облигаций юридических лиц.

#### **Тема 5. Страхование инвестиций**

1. Понятия и особенности инвестиционных правоотношений. Виды инвестиционных правоотношений в страховании.
2. Субъекты и объекты инвестиционных правоотношений в страховании.
3. Система инвестиционного законодательства в страховании.
4. Международные двусторонние инвестиционные соглашения в страховании.
5. Понятие инвестиций и их значение в страховании.
6. Классификация инвестиций и их особенности в страховании.
7. Понятие иностранных инвестиций и их особенности в страховании.
8. Виды объектов, используемых при осуществлении инвестиций в страховании.
9. Понятие и способы государственного регулирования способов осуществления инвестиций в страховании.

## **Тема 6. Место страхования в защите предпринимательской деятельности**

1. Определение предпринимательского риска.
2. Принципы классификации предпринимательских рисков
3. В чём отличия страхования предпринимательских рисков от страхования имущества?
4. Критерии страхуемости рисков. Критерии выбора страховой компании.
5. Этапы и методы управления рисками.
6. Виды страхования предпринимательской деятельности.
7. Общая характеристика страхования предпринимательских рисков, его особенности.
8. Основные критерии выбора страховой компании

### **Содержание контрольной работы**

Контрольная работа проводится в письменной форме. На выполнение контрольной работы отводится 2 академических часа. Ответ надо обосновать, т.е. написать рабочие формулы, привести решение задач. Критерии оценивания выполнения контрольных работ приведены в разделе 4.2.

### **Задачи для контрольной работы**

#### Задача 1

Клиент обратился в страховую компанию с просьбой предоставить страховое покрытие в отношении убытков от перерыва в производстве. Исходные данные (годовые показатели): Количество работающих (штатное расписание): 257 человек. Оборот компании: 1.5 млрд. рублей. Фонд оплаты труда: 4.200.000 рублей. Социальные отчисления: 800.000 рублей. Сумма непогашенных кредитов (тело кредита): 300.000.000 рублей. Сумма процентов по кредитам 30.000.000 рублей. Сумма арендных платежей: 3.000.000 рублей. Сумма налога на добавленную стоимость к зачету в бюджет: 10.000.000 рублей. Рассчитать страховую сумму по страхованию убытков от перерыва в производственной деятельности, при условии, что период возмещения убытков от перерыва составляет 6 месяцев.

#### Задача 2

Предприятие имеет договор страхования имущества с дополнительно застрахованным риском «перерыв в производстве». Условиями страхования предусмотрено страхование перерыва в производстве на срок не более 3 месяцев. При этом установлена безусловная франшиза в 5 дней. В результате аварии на производстве предприятие было вынуждено простаивать в течение 42 дней. Ежемесячно (30 дней) расходы предприятия составляют: расходы, связанные с арендными платежами - 400 тыс. руб. расходы, связанные с заработной платой штатных сотрудников - 600 тыс. руб. расходы, связанные с приобретением сырья - 450 тыс. руб. расходы, связанные с социальными отчислениями - 200 тыс. руб. расходы, связанные с текущим ремонтом производственной линии - 100 тыс. руб. Определите размер страхового возмещения.

#### Задача 3

20 октября при пожаре на застрахованном складе магазина была уничтожена часть товаров. На последнюю отчетную дату 15 октября на складе находились товары на сумму 20 млн. руб. С 15 по 20 октября поступило товаров на сумму 9 млн. руб., выручка от продажи товаров за этот же период составила 10 млн. руб. После пожара спасено товаров на сумму 18 млн. руб., а также сохранились остатки поврежденных товаров оцененные в сумму 500 тыс. руб. Договором предусмотрена безусловная франшиза в размере 10 тыс. руб. по каждому страховому случаю. Определите размер страхового возмещения.

#### Задача 4

Небольшая торговая компания взяла в банке кредит на сумму 10 млн. руб. под 25% годовых. Кредит выдан на срок 3 месяца. Компания заключила договор страхования ответственности перед банком с лимитом ответственности 50%. Тариф при заключении договора страхования составил - 2%. Рассчитайте страховую сумму по договору страхования.

#### Задача 5

Компания взяла в банке кредит на сумму 5 млн. руб. под 18% годовых. Кредит выдан на срок 8 месяцев. Компания заключила договор страхования ответственности перед банком с лимитом ответственности 50%. Тариф при заключении договора страхования составил - 2,5%. Рассчитайте страховую сумму по договору страхования и определите размер страховой премии по договору страхования.

#### Задача 6

Определите сумму страховой премии и страховой выплаты по страхованию средства транспорта, которому 7 лет. Коэффициент старения в год - 1.07%, норма износа на 1000 км. пробега равна 0.30%. Пробег автомобиля на день страхования - 55 тыс. км. Стоимость автомобиля в новом состоянии 350 тыс. руб. Автомобиль застрахован на сумму 200 тыс. руб. В результате аварии автомобиля требуется ремонт крыла, стоимость ремонта составляет 3 тыс. руб., а также замена двух дверей, стоимость одной двери-20 тыс. руб., а стоимость замены(работы) составляет 3.5

тыс. руб. Районный коэффициент в данной местности-20 %. Тариф по страхованию данного транспортного средства -8%.

#### Задача 7

Объект недвижимости, переданный в ипотеку, застрахован на сумму 2,5 млн. руб. Договором покрывается сумма кредита и проценты по нему. Страховая стоимость недвижимости – 4 млн. руб. В период действия договора страхования в результате страхового случая застрахованному объекту нанесен ущерб:

- повреждены стены строения на 70%, удельный вес от стоимости строения составляет 40%;
- полностью уничтожены крыша и перекрытия, которые от стоимости строения составляют 22%;
- повреждены оконные и дверные проемы на 60%, занимающие в стоимости строения 10%.

Определите сумму страхового возмещения и назовите выгодоприобретателя по договору страхования.

#### Задача 8

Рассчитайте сумму кредита, которую может выдать кредитор заемщику при наличии следующих данных и условий кредитования:

- полная восстановительная стоимость здания, передаваемого в ипотеку, составляет 3 млн. р;
- здание введено в эксплуатацию в 1965 г., нормативный срок жизни – 150 лет;
- условиями кредитного договора предусмотрено страхование залогового имущества и процентов по кредиту, покрываемых договором страхования имущества, переданного в залог;
- кредит выдается в размере 70% от остаточной стоимости объекта недвижимости (с учетом процентов по кредиту).

#### Задача 9

Определите величину страхового тарифа, если имеются следующие данные:

- общее количество заключенных договоров за период  $n=750$ ;
- количество страховых случаев:  $m=28$ ;
- средний размер выплаты по одному договору:  $СВ=68\ 700$  руб.;
- средняя страховая сумма по одному договору:  $СС=169\ 800$  руб.;
- планируемое количество договоров за период  $n$ :  $d=750$ ;
- гарантия безопасности:  $Y=0,84$ .

#### Задача 10

Ожидаемый убыток по всему портфелю страховщика составляет 8 млн. руб.; 60% от суммы ожидаемого убытка передано в перестрахование с лимитом ответственности перестраховщика по каждому страховому случаю в сумме 300 тыс. руб., порог страховщика – 400 тыс. руб. по одному убытку с перераспределением убытка в конце перестраховочного периода. В период действия перестраховочного соглашения страхователям нанесено четыре убытка в сумме: 400 тыс. руб., 600 тыс. руб., 3500 тыс.руб.,2500 тыс. руб. Определите сумму страховой выплаты за весь период каждой из сторон.

#### Задача 11

В отчетном периоде размер убытков, заявленных и зарегистрированных в журнале учета убытков, составил 2 млн. руб. В период, предшествующий отчетному, размер неурегулированных убытков составил 400 тыс. руб. В отчетном периоде были произведены выплаты в размере 1,7 млн. руб. Определите размер резерва заявленных, но неурегулированных убытков.

#### Задача 12

Согласно годовому отчету об операциях страховая компания собрала 10 млн. руб. страховых премий по страхованию от несчастных случаев. Страховые выплаты за этот период составили 6,85 млн. руб. Определите уровень выплаты по данному виду страхования.

#### Задача 13

Рассчитайте относительные показатели по страховой компании К, исходя из следующих абсолютных показателей:

- число застрахованных объектов – 2100;
- число страховых событий – 86;
- число пострадавших объектов – 104;
- страховая сумма всех застрахованных объектов - 3150 млн. руб.;
- страховая сумма пострадавших объектов - 124,8 млн. руб.;
- страховое возмещение - 42,64 млн. руб.;
- страховая премия - 47,25 млн. руб.

#### Задача 14

В договоре страхования профессиональной ответственности нотариуса предусмотрена страховая сумма 50 тыс. руб., условная франшиза - 5 тыс. руб. В результате упущения, совершённого при исполнении служебных

обязанностей, нанесен ущерб клиенту в размере 45 тыс. руб. Кроме того, расходы, произведенные предъявителем претензии, составили 2 тыс. руб., расходы, произведенные нотариусом без согласия страховщика, - 0,6 тыс. руб.

Определите страховое возмещение, выплаченное страховщиком клиенту нотариуса.

#### Задача 15

Общая сумма кредита по кредитному договору - 2 млн. руб., выданного под 18% годовых сроком на 8 месяцев. Страховой тариф - 2,5% от страховой суммы. Предел ответственности страховщика - 90%. Заемщик не погасил своевременно задолженность по выданному кредиту.

Определите сумму страхового платежа, ущерб и страховое возмещение.

#### Задача 16

Заемщику выделен кредит в сумме 800 тыс. руб. на 3 года. При этом кредит погашается заемщиком в установленные договором сроки. Согласно договору, первое погашение кредита в сумме 100 тыс. руб. предусмотрено через 6 месяцев, второе погашение в сумме 100 тыс. руб. - через следующие 4 месяца и т. д. Предел ответственности страховщика - 90%. Тарифная ставка - 3,5%.

Составить справку - расчет страховых платежей по добровольному страхованию ответственности заемщиков за непогашение кредита.

#### Задача 17

Рассчитайте общие показатели развития страхования жизни за отчетный год по следующим данным:

1. Общая численность населения города, чел.	253640
2. Численность трудоспособного населения, % к общей численности	68,5
в том числе студенты	18,4
3. Количество заключенных договоров по личному страхованию за год	43205
4. Количество заключенных договоров на отчетную дату	348 233
5. Страховая сумма в среднем на 1 договор, руб.	11 523
6. Количество выбывших договоров в течение года в связи:	
- со смертью застрахованного	1 324
- с дожитием до определенного возраста	2 583
- с неуплатой месячных взносов	985
7. Страховые платежи, поступившие в отчетном году, руб.	3 695 205
8. Страховое возмещение всего, руб.	2 854 132
9. Часть резерва взносов, выплаченная страхователям при неуплате месячных взносов, в среднем по договору, руб.	864

#### Задача 18

Рассчитайте страховое возмещение и ответственность страховщика при страховании предприятия от простоев производства вследствие пожара в одном из цехов.

Длительность простоя - 11 суток, ответственность наступает после 3 суток, чистая прибыль фактическая, в среднем за месяц 36 146 руб., налогооблагаемая прибыль - 66% от валовой прибыли, платежи по взятым обязательствам - 9 245 руб., месячный фонд оплаты труда всех работников - 48327 руб., в том числе работников 2 категории - 65%, налоги, зависящие от фонда оплаты труда - 35,8%, расходы по очистке территории после происшествия - 9 215 руб., срочному ремонту оборудования - 12 408 руб., и временной аренде помещений - 316 руб. В расчет ущерба по желанию страхователя включается 50% зарплаты работников 2 категории. Условная франшиза, предусмотренная в договоре, составляет 20 500 руб.

#### Задача 19

Предприятие планирует осуществить платежи в сумме 15 000 долларов через 5 месяцев. Спот курс - 29,5 руб. за 1 доллар, форвардный курс - 31,5 руб. за 1 доллар. Цена исполнения валютного опциона call 31,8 руб., премия 20 коп. за 1 доллар. Предполагаемый текущий курс через 5 месяцев - 32,2 руб. за 1 доллар.

Определите результаты:

- 1) отказа предприятия от хеджирования
  - 2) хеджирования с помощью форвардной операции
  - 3) хеджирования с помощью опциона
- Определите стратегию предприятия в будущем периоде.

#### Задача 20

Определить размер брутто-ставки, если нетто-ставка составляет 32 коп. со 100 руб. страховой суммы. Сумма платы за помещение, арендуемое страховщиком - 5 коп. на 100 руб. страховой суммы. Величина амортизации - 12

коп. на 100 руб. страховой суммы. Заработная плата и другие переменные дохода составляют 17% к брутто-ставке. Прибыль планируется в размере 18% к брутто-ставке.

#### Задача 21

Определить тарифную ставку если известно, что страховщик заключает договоры имущественного страхования. Вероятность наступления страхового случая - 0,03. Средняя страховая сумма - 6500 руб. Среднее страховое возмещение 3,5 тыс. руб. Количество договоров - 35 000. Доля нагрузки в структуре тарифа  $H = 32\%$ . Данные о разбросе возможных страховых возмещений при наступлении страхового случая отсутствуют.

#### Задача 22

Страховая компания А имеет страховых плательщиков 3,4 млн. руб., остаток средств в запасном фонде на конец тарифного периода – 0,5 млн. руб., выплаты страхового возмещения – 0,21 млн. руб., расходы на ведение дела – 0,6 млн. руб.

Страховая компания Б имеет страховых плательщиков 5 млн. руб., остаток средств в запасном фонде на конец данного периода – 1,2 млн. руб., выплаты страхового возмещения – 2,2 млн. руб., расходы на ведение дела - 2 млн. руб.

Используя коэффициент финансовой устойчивости страхового фонда, выберете наиболее финансово устойчивую страховую компанию

#### Задача 23

Заемщику выделен кредит в сумме 270 тыс. руб. на два года. При этом кредит погашается заемщиком в установленные договором сроки. Согласно договору, первое погашение кредита в сумме 90 тыс. руб. предусмотрено через 11 месяцев, второе погашение в сумме 80 тыс. руб. - через следующие 2 месяца и т. д. Предел ответственности страховщика - 90%. Тарифная ставка - 3,5%.

Составить справку - расчет страховых платежей по добровольному страхованию ответственности заемщиков за непогашение кредита.

#### Задача 24

Предприятие планирует осуществить платежи в сумме 43 000 долларов через 7 месяцев. Спот курс – 62,5 руб. за 1 доллар, форвардный курс -64,5 руб. за 1 доллар. Цена исполнения валютного опциона call 62,8 руб., премия 20 коп. за 1 доллар. Предполагаемый текущий курс через 7 месяцев - 65,2 руб. за 1 доллар.

Определите результаты:

- 1) отказа предприятия от хеджирования
- 2) хеджирования с помощью форвардной операции
- 3) хеджирования с помощью опциона

Определите стратегию предприятия в будущем периоде.

#### Задача 25

Определить размер брутто-ставки, если нетто-ставка составляет 82 коп. со 100 руб. страховой суммы. Сумма платы за помещение, арендуемое страховщиком - 76 коп. на 100 руб. страховой суммы. Величина амортизации - 25 коп. на 100 руб. страховой суммы. Заработная плата и другие переменные дохода составляют 17% к брутто-ставке. Прибыль планируется в размере 28% к брутто-ставке.

#### Задача 26

Определить тарифную ставку если известно, что страховщик заключает договоры имущественного страхования. Вероятность наступления страхового случая - 0,03. Средняя страховая сумма - 6500 руб. Среднее страховое возмещение 3,5 тыс. руб. Количество договоров - 35 000. Доля нагрузки в структуре тарифа  $H = 32\%$ . Данные о разбросе возможных страховых возмещений при наступлении страхового случая отсутствуют.

#### Задача 27

Страховая компания А имеет страховых плательщиков 3,4 млн. руб., остаток средств в запасном фонде на конец тарифного периода – 0,5 млн. руб., выплаты страхового возмещения – 0,21 млн. руб., расходы на ведение дела – 0,6 млн. руб.

Страховая компания Б имеет страховых плательщиков 5 млн. руб., остаток средств в запасном фонде на конец данного периода – 1,2 млн. руб., выплаты страхового возмещения – 2,2 млн. руб., расходы на ведение дела - 2 млн. руб.

Используя коэффициент финансовой устойчивости страхового фонда, выберете наиболее финансово устойчивую страховую компанию.

#### Задача 28

Заключен договор страхования автомобиля на случай аварии на сумму 80 тыс. руб. и на случай угона на сумму 60 тыс. руб. Стоимость автомобиля в новом состоянии – 160 тыс. руб. Автомобиль выпущен 8 лет назад. Норма амортизационных отчислений составляет 5% в год. В период действия договора автомобиль был

поврежден в результате аварии и ему нанесен ущерб в сумме 20 тыс. руб. Определите сумму страхового возмещения.

#### Задача 29

Фирме-импортеру необходимо закупить 200 т. товара. Биржевая цена товара составляет - 3800 евро / т. Наблюдается тенденция роста цены. До начала переговоров о закупке фирма приобретает фьючерсный контракт на весь объем предполагаемой закупки с поставкой в сроки, когда планируется поставка реального товара. Депозит 10% от стоимости стандартного контракта. Объем стандартного контракта - 10 т.

За время поиска поставщика и ведения переговоров рыночная цена товара увеличилась, и на дату заключения реального контракта цена на бирже по фьючерсным контрактам составила - 3950 евро / т. В реальном контракте зафиксирована цена - 3930 евро / т.

Определите результаты хеджирования для фирмы-импортера.

#### Задача 30

Заключается договор страхования профессиональной ответственности врача. Страховая сумма (S) установлена 40000 руб. базовый тариф по данному виду страхования (Т) 2%. В предшествующем страхованию году врач обучался на курсах повышения квалификации и получил диплом. Коэффициент к тарифу за повышение квалификации 0,8.

Определите размер страхового платежа.

### **Содержание тестовых материалов**

В информационном банке содержится 50 тестовых заданий, из которых формируются печатные бланки, содержащие 10 вопросов (заданий), формируя уникальный вариант для каждого студента. Критерии оценивания компьютерного тестирования приведены в разделе 4.2.

1. Предметом непосредственной деятельности страховщиков является:

а) страхование и посредническая деятельность;

**б) страхование и инвестирование;**

в) страхование и производственная деятельность;

г) страхование и банковская деятельность

2. Для страховой деятельности характерны денежные отношения:

а) производственные;

**б) распределительные;**

в) товарные;

**г) перераспределительные**

3. Страховой фонд формируется с целью:

а) выплат налогов;

**б) возмещения ущерба;**

в) кредитования физических и юридических лиц;

г) обеспечения финансовой устойчивости страховщиков

4. Источники формирования страховых фондов – это:

а) налоги, уплачиваемые страховщиками с полученной прибыли;

**б) добровольные платежи;**

в) благотворительные взносы;

г) краткосрочные и долгосрочные кредиты финансовых учреждений

5. Какие из перечисленных видов страхования носят обязательный характер:

а) жизни;

б) строений;

**в) медицинское;**

**г) пассажиров воздушного, железнодорожного, автомобильного видов транспорта;**

д) инвестиций

6. К ведомственным нормативным документам можно отнести:

**а) правила размещения страховых резервов;**

б) Гражданский кодекс Российской Федерации;

**в) положение о порядке регистрации объединений страховых организаций;**

г) обязанности страховщика.

7. Целями государственного надзора являются следующие:

**а) соблюдение требований законодательства РФ о страховании;**

**б) защита прав и интересов страховщиков;**

**в) защита прав и интересов страхователей;**

г) привлечение большего количества страхователей.

8. Ограничение действия лицензии означает:



- а) распоряжение, обязывающее страховщика устранить выявленные нарушения;
  - б) страховщику необходимо предоставить финансовые документы в налоговые органы;
  - в) судебное разбирательство деятельности страховщика;
  - г) **запрет заключать новые договоры страхования и продлевать действующие по отдельным видам страхования до устранения нарушений, установленных в деятельности страховщика.**
9. Право выдачи лицензий предоставлено:
- а) органам местного самоуправления;
  - б) территориальным органам страхового надзора;
  - в) **Департаменту страхового надзора;**
  - г) Президенту Российской Федерации.
10. Страховым организациям с преобладающим иностранным участием запрещается осуществление:
- а) страховой деятельности на территории Российской Федерации;
  - б) страхования жизни;
  - в) страхование морского транспорта и морских перевозок;
  - г) **обязательного имущественного страхования, связанного с поставками или выполнением подрядных работ для государственных нужд.**
11. Понятие “договор страхования” включает:
- а) соглашение между различными юридическими лицами по поводу возмещения потерь, понесенных одной стороной;
  - б) определение страхового тарифа для обязательного и добровольного страхования;
  - в) **соглашение между страхователем и страховщиком, в силу которого страхователь обязуется уплатить страховой взнос в установленные сроки, а страховщик обязуется при наступлении страхового случая произвести страховую выплату по возмещению материального ущерба страхователю или иному лицу, в пользу которого заключен договор страхования.**
12. По договору страхования предпринимательского риска может быть застрахован:
- а) предпринимательский риск третьего лица в пользу страхователя;
  - б) риск признания предприятия банкротом;
  - в) сам предприниматель и члены его семьи;
  - г) **только предпринимательский риск самого страхователя и только в его пользу.**
13. Форс-мажорными считаются обстоятельства:
- а) обеспечивающие гарантии платежеспособности страховщика;
  - б) **чрезвычайные, которые не могут быть предусмотрены, предотвращены или устранены какими-либо мероприятиями и которые исключаются из сферы ответственности сторон по договору;**
  - в) ведущие к невозможности заключения договора страхования;
  - г) которые усугубляют последствия страхового случая.
14. Договор страхования прекращается в случаях:
- А) **истечения срока действия;**
  - Б) **исполнения страховщиком обязательств перед страхователем по договору в полном объеме;**
  - В) **неуплаты страхователем страховых взносов в установленное договором время;**
  - Г) **ликвидации страхователя или страховщика в порядке, установленном законодательством РФ.**
15. Для договоров страхования существенными условиями являются следующие:
- А) количество сторон, участвующих в заключении договора страхования;
  - Б) **определение объекта страхования;**
  - В) **страховой случай, т.е. характер события, на случай которого заключается договор;**
  - Г) **размер страховой суммы и срок действия договора страхования.**
16. Страхование представляет собой:
- А) **отношения между страховщиками (юридическими лицами любой организационно-правовой формы) и страхователями (юридическими и дееспособными физическими лицами) по защите имущественных интересов физических и юридических лиц при наступлении определенных событий (страховых случаев) за счет денежных фондов, формируемых страховщиками из уплачиваемых страхователями страховых взносов;**
  - Б) систему экономических отношений, включая образование специального фонда средств за счет предприятий, организаций и населения и его использование для возмещения ущерба в имуществе от стихийных бедствий и других явлений;
  - В) плату «за страх».
17. Сущность страхования состоит:
- А) в солидарной (замкнутой) раскладке возможного ущерба от стихийных бедствий и других событий между заинтересованными лицами;
  - Б) в случайном характере наступления страховых событий и неравномерности возможного ущерба;
  - В) **в денежных перераспределительных отношениях между страхователями и страховщиками, обусловленных наличием страхового риска как вероятности и возможности наступления страхового случая, способного нанести материальный ущерб страхователю, застрахованному или третьему лицу.**
18. Экономическая сущность страхования состоит:

**А) в формировании страховщиком страхового фонда за счет взносов страхователей, предназначенного для производства страховых выплат при наступлении страховых случаев;**

Б) в особых перераспределительных денежных отношениях между участниками страхования по поводу формирования специального фонда за счет страховых взносов страхователей, предназначенного для возмещения возможного ущерба (убытка), причиненного одному из них в результате страхового случая.

В) нет правильного ответа

19. Страхование осуществляется в формах:

**А) добровольной;**

Б) имущественной;

В) личной;

**Г) обязательной.**

20. Объектами страхования могут быть:

**А) имущественные интересы, связанные с жизнью, здоровьем, трудоспособностью и пенсионным обеспечением страхователя или застрахованного лица;**

Б) имущественные интересы, связанные с владением, пользованием, распоряжением имуществом;

**В) имущественные интересы, связанные с возмещением страхователем причиненного им вреда личности или имуществу физического или юридического лица;**

Г) перестрахование.

21. Страхователями признаются:

А) юридические лица;

Б) дееспособные физические лица;

**В) юридические и дееспособные физические лица, заключившие со страховщиками договоры страхования либо являющиеся страхователями в силу закона и уплатившие страховые взносы;**

Г) третьи лица и выгодоприобретатели.

22. Страховщиками могут быть:

А) юридические лица любой организационно-правовой формы, зарегистрированные в налоговой инспекции;

Б) физические лица и иностранные граждане;

**В) юридические лица любой организационно-правовой формы, получившие лицензию на осуществление страховой деятельности.**

23. Страхование – это:

А) элемент организационных и управленческих отношений;

Б) элемент производственных и денежных отношений;

В) элемент организационных и распределительных отношений;

**Г) элемент денежных и распределительных отношений.**

24. Вид страхования – это:

А) часть отрасли, характеризующаяся страхованием неоднородных интересов;

Б) отрасль, характеризующаяся страхованием рисков, возникающих в связи с предпринимательской деятельностью;

**В) отрасль, характеризующаяся страхованием однородных интересов;**

Г) отрасль, занимающаяся определением степени риска.

25. В соответствии с общепринятыми нормами страхового законодательства выделяются три отрасли страхования:

**А) личное, имущественное и страхование ответственности;**

Б) добровольное, обязательное и личное страхование;

В) медицинское, имущественное и перестрахование;

Г) страхование от несчастных случаев, социальное и медицинское страхование.

26. Различают следующие формы организации страховых фондов общества:

**А) государственные фонды (фонды государственного социального страхования);**

**Б) фонды самострахования;**

**В) фонды страховых компаний;**

Г) резервные фонды предприятий.

27. Государственные страховые фонды – это:

А) специальные фонды, созданные для развития производства;

**Б) фонды социальной поддержки населения, создаваемые за счет обязательных платежей юридических лиц и работающих граждан;**

В) коллективные фонды, создаваемые на основе взносов заинтересованных физических и юридических лиц;

Г) резервные фонды, составляющие не менее 15% от уставного капитала предприятия.

28. Фонды страховых компаний формируются на основе:

А) передачи им функций страхования со стороны клиентов;

**Б) добровольных взносов любых физических и юридических лиц;**

В) резервных фондов, созданных при помощи государственных средств;

В) передачи средств различными заинтересованными лицами.

29. Системы страховых отношений, реализуемых в процессе страхования, выделяют:

А) сострахование;

- Б) двойное страхование;  
**В) перестрахование;**  
 Г) самострахование;  
 Д) взаимное страхование.
30. Взаимное страхование – это:  
 А) объединение страховщиков для совместного страхования определенных рисков;  
**Б) страхование имущества и имущественных интересов, осуществляемое на взаимной основе путем объединения денежных средств граждан и/или хозяйствующих субъектов;**  
 В) страхование одним страховщиком на определенных договором условиях риска исполнения всех или части своих обязательств перед страхователем у другого страховщика;  
 Г) страхование у нескольких страховщиков одного и того же страхового риска.
31. Примером имущественного страхования является:  
 А) страхование авторских прав на музыкальное произведение;  
**Б) страхование перевозимого груза;**  
 В) страхование ипотечного кредита;  
 Г) все ответы правильны.
32. Квотное перестрахование относится к группе:  
**А) пропорционального перестрахования**  
 Б) непропорционального перестрахования  
 В) эксцедентного перестрахования
33. Плата за страхование это - \_\_\_\_\_  
**Ответ: страховая премия.**
34. Тарифная ставка, по которой заключается договор страхования, носит название:  
 А) нетто-ставки  
**Б) брутто-ставки**  
 В) нагрузки.
35. Форма для исчисления расходов на проведение определенного вида страхования называется:  
**А) актуарной калькуляцией**  
 Б) дисконтированием  
 В) экстраполяцией.
36. Страховое обеспечение – это:  
 А) отношение страховой стоимости (оценки) объекта страхования к страховой сумме  
 Б) отношение страхового тарифа к страховой сумме  
**В) отношение страховой суммы к страховой стоимости (оценке) объекта страхования.**
37. Отметьте название компании, которая проводит страхование:  
 А) страхователь  
**Б) страховщик**  
 В) перестраховщик
38. Страхователем будет...  
 А) страховая компания, проводящая страхование  
 Б) юридическое лицо, уплачивающее страховую премию  
**В) физическое или юридическое лицо, уплачивающее страховые взносы**
39. Может ли являться застрахованный одновременно страхователем?  
 А) нет  
**Б) да**  
 В) не знаю
40. Кем является выгодопреобладатель?  
**А) посмертным получателем страховой суммы**  
 Б) пожизненным получателем страховой суммы  
 В) получателем страховой суммы и процентов после окончания действия договора страхования
41. Что такое страховой рынок?  
 А) предоставленные гарантии на случай наступления страхового события  
 Б) резкое снижение сферы государственного воздействия на развитие производственных отношений  
**В) определенная сфера экономических отношений, где объектом купли - продажи выступает страховая защита**
42. Отметьте исторически определенную общественную форму функционирования страхового фонда, которая представляет собой обособленную структуру  
 А) страховой рынок  
**Б) страховая компания**  
 В) структурные звенья
43. Выкупная сумма договора страхования жизни — это сумма, ...  
 А) которую страховщик выдает страхователю в виде ссуды  
**Б) которую страховщик выплачивает страхователю при досрочном расторжении договора**  
 В) на которую может быть переписан страховой договор в пользу другого лица  
 Г) которую выплачивает страховщик в случае дожития застрахованного до срока окончания договора

44. Основной целью страхования является обеспечение \_\_\_\_\_

**Ответ: страховой защиты материальных интересов физических и юридических лиц**

45. Страховой интерес конкретизируется в ...

**Ответ: страховой сумме**

46. Определенная договором страхования или установленная законом денежная сумма в размере страховой ответственности, принимаемой на себя страховщиком

А) страховая премия

Б) страховой тариф

**В) страховая сумма**

Г) страховое возмещение

Д) страховая стоимость

47. Величина страхового возмещения ущерба зависит от ...

**Ответ: системы страхового покрытия**

48. Основным специальным законом в области страхования является:

А) - Гражданский Кодекс РФ

**Б) - Закон "Об организации страхового дела в РФ"**

В) - Закон "О медицинском страховании граждан в Российской Федерации"

Г) - Закон РФ "О страховании"

49. В настоящее время государственный орган, к компетенции которого относится надзор за страховыми организациями, - это

**А) - Федеральная служба страхового надзора**

Б) - Федеральная служба России по надзору за страховой деятельностью

В) - Департамент страхового надзора Минфина РФ

Г) - Всероссийский Союз Страховщиков

50. Право проведения страховой деятельности в России имеют:

А) - юридические лица, уставом которых предусмотрена страховая деятельность

Б) - юридические лица и физические лица, зарегистрированные как предприниматели в порядке, установленном законодательством

В) - юридические лица - коммерческие организации, зарегистрированные в порядке, установленном законодательством

**Г) - юридические лица, получившие лицензию в порядке, установленном законодательством.**

### **Содержание контрольной работы для студентов заочной формы обучения**

Контрольная работа выполняется в письменной форме. Контрольная работа состоит из двух частей: первая часть – теоретическая, предполагающая на основе изучения специальной учебной и научной литературы раскрыть содержание двух теоретических вопросов; вторая часть - практическая, предполагает решение двух задач. Выбор заданий контрольной работы осуществляется студентом самостоятельно по кодификатору. Перечень теоретических вопросов и задач представлен в соответствующей методичке (см. список дополнительной литературы в РПД). Критерии оценивания выполнения контрольных работ приведены в разделе 4.2.

### **Оценочные материалы для проведения экзамена в письменно-устной форме**

При проведении экзамена в письменно-устной форме составляется перечень экзаменационных вопросов и примеры экзаменационных задач, которые доводятся до сведения обучающихся накануне экзамена.

Экзаменационные билеты составляются ежегодно и утверждаются заведующим кафедрой. Каждый билет включает два теоретических вопроса и задачу. Трудоемкость заданий каждого билета примерно одинакова. На подготовку к ответу обучающемуся отводится не менее 1 академического часа. Возможен досрочный ответ.

Пример экзаменационного билета.

Министерство науки и высшего образования РФ  
ФГБОУ ВО «Российский химико-технологический  
университет имени Д.И. Менделеева»  
Новомосковский институт (филиал)  
Кафедра «Экономика, финансы и бухгалтерский учет»

УТВЕРЖДАЮ  
Зав. кафедрой

\_\_\_\_\_  
подпись (Ф.И.О.)

Дисциплина «Страхование коммерческих и финансовых рисков»

## ЭКЗАМЕНАЦИОННЫЙ БИЛЕТ № 1

1. Назначение страхования коммерческих и финансовых рисков
2. Права и обязанности страхователя по договору страхования
3. Задача

Лектор \_\_\_\_\_ (И.О. Фамилия)

### Вопросы, включаемые в экзаменационные билеты

#### Перечень вопросов к экзамену

1. Страхование как экономическая категория.
2. Функции экономической категории страхование
3. Отрасли, подотрасли и виды страхования
4. Основные принципы классификации страхования – по видам имущественных интересов, по объектам страхования, по страховым рискам. Отличия и особенности
5. Классификация страхования
6. Системы страхования
7. Франшиза. Понятие, виды
8. Нормативно-правовая база страховой деятельности
9. Организационно-правовые формы страховых организаций
10. Лицензирование страховой деятельности
11. Возможности ограничения, приостановления и отзыва лицензии
12. Государственный надзор за страховой деятельностью
13. Понятие договора страхования, его формы
14. Предпосылки заключения договоров страхования
15. Условия договора страхования
16. Порядок заключения договора страхования
17. Права и обязанности страхователя по договору страхования
18. Права и обязанности страховщика по договору страхования
19. Возможности досрочного расторжения договора страхования
20. Признание договора недействительным
21. Сущность, особенности и задачи актуарных расчетов
22. Состав и структура тарифной ставки
23. Расчет страховых тарифов по рисковому видам страхования
24. Понятие предпринимательского риска, страхование инвестиций, страхование прибыли
25. Понятие валютных рисков
26. Валютные оговорки
27. Форвардные операции
28. Хеджирование
29. Валютные опционы, расчеты результата сделки
30. Понятие страхового рынка коммерческих и финансовых рисков.
31. Теоретические основы страхования коммерческих и финансовых рисков.
32. Страхование коммерческих и финансовых рисков в РФ.
33. Анализ рынка страхования коммерческих и финансовых рисков в России.
34. Итоги и перспективы страхового бизнеса России по страхованию коммерческих и финансовых рисков
35. Роль государства в поддержке страхования коммерческих и финансовых рисков.
36. Понятие финансового риска. Сущность и виды страхования финансовых рисков.
37. Содержание и назначение страхования финансовых облигаций. Страховой интерес, объект страхования, страхователи и застрахованные.
38. Страхование финансовых гарантий.
39. Страхование ценных бумаг.
40. Страхование от финансовых потерь в производственно- коммерческой деятельности.
41. Страхование муниципальных облигаций.
42. Страхование облигаций юридических лиц.
43. Понятия и особенности инвестиционных правоотношений. Виды инвестиционных правоотношений в страховании.
44. Субъекты и объекты инвестиционных правоотношений в страховании.

45. Система инвестиционного законодательства в страховании.
46. Международные двусторонние инвестиционные соглашения в страховании.
47. Понятие инвестиций и их значение в страховании.
48. Классификация инвестиций и их особенности в страховании.
49. Понятие иностранных инвестиций и их особенности в страховании.
50. Виды объектов, используемых при осуществлении инвестиций в страховании.
51. Понятие и способы государственного регулирования вариантов осуществления инвестиций в страховании.

## **Задачи, включаемые в экзаменационные билеты**

### Задача 1

Клиент обратился в страховую компанию с просьбой предоставить страховое покрытие в отношении убытков от перерыва в производстве. Исходные данные (годовые показатели): Количество работающих (штатное расписание): 257 человек. Оборот компании: 1.5 млрд. рублей. Фонд оплаты труда: 4.200.000 рублей. Социальные отчисления: 800.000 рублей. Сумма непогашенных кредитов (тело кредита): 300.000.000 рублей. Сумма процентов по кредитам 30.000.000 рублей. Сумма арендных платежей: 3.000.000 рублей. Сумма налога на добавленную стоимость к зачету в бюджет: 10.000.000 рублей. Рассчитать страховую сумму по страхованию убытков от перерыва в производственной деятельности, при условии, что период возмещения убытков от перерыва составляет 6 месяцев.

### Задача 2

Предприятие имеет договор страхования имущества с дополнительно застрахованным риском «перерыв в производстве». Условиями страхования предусмотрено страхование перерыва в производстве на срок не более 3 месяцев. При этом установлена безусловная франшиза в 5 дней. В результате аварии на производстве предприятие было вынуждено простаивать в течение 42 дней. Ежемесячно (30 дней) расходы предприятия составляют: расходы, связанные с арендными платежами - 400 тыс. руб. расходы, связанные с заработной платой штатных сотрудников - 600 тыс. руб. расходы, связанные с приобретением сырья - 450 тыс. руб. расходы, связанные с социальными отчислениями - 200 тыс. руб. расходы, связанные с текущим ремонтом производственной линии - 100 тыс. руб. Определите размер страхового возмещения.

### Задача 3

20 октября при пожаре на застрахованном складе магазина была уничтожена часть товаров. На последнюю отчетную дату 15 октября на складе находились товары на сумму 20 млн. руб. С 15 по 20 октября поступило товаров на сумму 9 млн. руб., выручка от продажи товаров за этот же период составила 10 млн. руб. После пожара спасено товаров на сумму 18 млн. руб., а также сохранились остатки поврежденных товаров оцененные в сумму 500 тыс. руб. Договором предусмотрена безусловная франшиза в размере 10 тыс. руб. по каждому страховому случаю. Определите размер страхового возмещения.

### Задача 4

Небольшая торговая компания взяла в банке кредит на сумму 10 млн. руб. под 25% годовых. Кредит выдан на срок 3 месяца. Компания заключила договор страхования ответственности перед банком с лимитом ответственности 50%. Тариф при заключении договора страхования составил - 2%. Рассчитайте страховую сумму по договору страхования.

### Задача 5

Компания взяла в банке кредит на сумму 5 млн. руб. под 18% годовых. Кредит выдан на срок 8 месяцев. Компания заключила договор страхования ответственности перед банком с лимитом ответственности 50%. Тариф при заключении договора страхования составил - 2,5%. Рассчитайте страховую сумму по договору страхования и определите размер страховой премии по договору страхования.

### Задача 6

Определите сумму страховой премии и страховой выплаты по страхованию средства транспорта, которому 7 лет. Коэффициент старения в год - 1.07%, норма износа на 1000 км. пробега равна 0.30%. Пробег автомобиля на день страхования - 55 тыс. км. Стоимость автомобиля в новом состоянии 350 тыс. руб. Автомобиль застрахован на сумму 200 тыс. руб. В результате аварии автомобиля требуется ремонт крыла, стоимость ремонта составляет 3 тыс. руб., а также замена двух дверей, стоимость одной двери-20 тыс. руб., а стоимость замены(работы) составляет 3.5 тыс. руб. Районный коэффициент в данной местности-20 %. Тариф по страхованию данного транспортного средства -8%.

### Задача 7

Объект недвижимости, переданный в ипотеку, застрахован на сумму 2,5 млн. руб. Договором покрывается сумма кредита и проценты по нему. Страховая стоимость недвижимости – 4 млн. руб. В период действия договора страхования в результате страхового случая застрахованному объекту нанесен ущерб:

- повреждены стены строения на 70%, удельный вес от стоимости строения составляет 40%;
- полностью уничтожены крыша и перекрытия, которые от стоимости строения составляют 22%;
- повреждены оконные и дверные проемы на 60%, занимающие в стоимости строения 10%.

Определите сумму страхового возмещения и назовите выгодоприобретателя по договору страхования.

#### Задача 8

Рассчитайте сумму кредита, которую может выдать кредитор заемщику при наличии следующих данных и условий кредитования:

- полная восстановительная стоимость здания, передаваемого в ипотеку, составляет 3 млн. р;
- здание введено в эксплуатацию в 1965 г., нормативный срок жизни – 150 лет;
- условиями кредитного договора предусмотрено страхование залогового имущества и процентов по кредиту, покрываемых договором страхования имущества, переданного в залог;
- кредит выдается в размере 70% от остаточной стоимости объекта недвижимости (с учетом процентов по кредиту).

#### Задача 9

Определите величину страхового тарифа, если имеются следующие данные:

- общее количество заключенных договоров за период  $n=750$ ;
- количество страховых случаев:  $m=28$ ;
- средний размер выплаты по одному договору:  $CB=68\ 700$  руб.;
- средняя страховая сумма по одному договору:  $CC=169\ 800$  руб.;
- планируемое количество договоров за период  $n$ :  $d=750$ ;
- гарантия безопасности:  $Y=0,84$ .

#### Задача 10

Ожидаемый убыток по всему портфелю страховщика составляет 8 млн. руб.; 60% от суммы ожидаемого убытка передано в перестрахование с лимитом ответственности перестраховщика по каждому страховому случаю в сумме 300 тыс. руб., порог страховщика – 400 тыс. руб. по одному убытку с перераспределением убытка в конце перестраховочного периода. В период действия перестраховочного соглашения страхователям нанесено четыре убытка в сумме: 400 тыс. руб., 600 тыс. руб., 3500 тыс.руб.,2500 тыс. руб. Определите сумму страховой выплаты за весь период каждой из сторон.

#### Задача 11

В отчетном периоде размер убытков, заявленных и зарегистрированных в журнале учета убытков, составил 2 млн. руб. В период, предшествующий отчетному, размер неурегулированных убытков составил 400 тыс. руб. В отчетном периоде были произведены выплаты в размере 1,7 млн. руб. Определите размер резерва заявленных, но неурегулированных убытков.

#### Задача 12

Согласно годовому отчету об операциях страховая компания собрала 10 млн. руб. страховых премий по страхованию от несчастных случаев. Страховые выплаты за этот период составили 6,85 млн. руб. Определите уровень выплаты по данному виду страхования.

#### Задача 13

Рассчитайте относительные показатели по страховой компании К, исходя из следующих абсолютных показателей:

- число застрахованных объектов – 2100;
- число страховых событий – 86;
- число пострадавших объектов – 104;
- страховая сумма всех застрахованных объектов - 3150 млн. руб.;
- страховая сумма пострадавших объектов - 124,8 млн. руб.;
- страховое возмещение - 42,64 млн. руб.;
- страховая премия - 47,25 млн. руб.

#### Задача 14

В договоре страхования профессиональной ответственности нотариуса предусмотрена страховая сумма 50 тыс. руб., условная франшиза - 5 тыс. руб. В результате упущения, совершённого при исполнении служебных обязанностей, нанесен ущерб клиенту в размере 45 тыс. руб. Кроме того, расходы, произведенные предъявителем претензии, составили 2 тыс. руб., расходы, произведенные нотариусом без согласия страховщика, - 0,6 тыс. руб.

Определите страховое возмещение, выплаченное страховщиком клиенту нотариуса.

#### Задача 15

Общая сумма кредита по кредитному договору - 2 млн. руб., выданного под 18% годовых сроком на 8 месяцев. Страховой тариф - 2,5% от страховой суммы. Предел ответственности страховщика - 90%. Заемщик не погасил своевременно задолженность по выданному кредиту.

Определите сумму страхового платежа, ущерб и страховое возмещение.

#### Задача 16

Заемщику выделен кредит в сумме 800 тыс. руб. на 3 года. При этом кредит погашается заемщиком в установленные договором сроки. Согласно договору, первое погашение кредита в сумме 100 тыс. руб. предусмотрено через 6 месяцев, второе погашение в сумме 100 тыс. руб. - через следующие 4 месяца и т. д. Предел ответственности страховщика - 90%. Тарифная ставка - 3,5%.

Составить справку - расчет страховых платежей по добровольному страхованию ответственности заемщиков за непогашение кредита.

#### Задача 17

Рассчитайте общие показатели развития страхования жизни за отчетный год по следующим данным:

1. Общая численность населения города, чел.	253640
2. Численность трудоспособного населения, % к общей численности	68,5
в том числе студенты	18,4
3. Количество заключенных договоров по личному страхованию за год	43205
4. Количество заключенных договоров на отчетную дату	348 233
5. Страховая сумма в среднем на 1 договор, руб.	11 523
6. Количество выбывших договоров в течение года в связи:	
- со смертью застрахованного	1 324
- с дожитием до определенного возраста	2 583
- с неуплатой месячных взносов	985
7. Страховые платежи, поступившие в отчетном году, руб.	3 695 205
8. Страховое возмещение всего, руб.	2 854 132
9. Часть резерва взносов, выплаченная страхователям при неуплате месячных взносов, в среднем по договору, руб.	864

#### Задача 18

Рассчитайте страховое возмещение и ответственность страховщика при страховании предприятия от простоев производства вследствие пожара в одном из цехов.

Длительность простоя - 11 суток, ответственность наступает после 3 суток, чистая прибыль фактическая, в среднем за месяц 36 146 руб., налогооблагаемая прибыль - 66% от валовой прибыли, платежи по взятым обязательствам - 9 245 руб., месячный фонд оплаты труда всех работников - 48327 руб., в том числе работников 2 категории - 65%, налоги, зависящие от фонда оплаты труда - 35,8%, расходы по очистке территории после происшествия - 9 215 руб., срочному ремонту оборудования - 12 408 руб., и временной аренде помещений - 316 руб. В расчет ущерба по желанию страхователя включается 50% зарплаты работников 2 категории. Условная франшиза, предусмотренная в договоре, составляет 20 500 руб.

#### Задача 19

Предприятие планирует осуществить платежи в сумме 15 000 долларов через 5 месяцев. Спот курс - 29,5 руб. за 1 доллар, форвардный курс - 31,5 руб. за 1 доллар. Цена исполнения валютного опциона call 31,8 руб., премия 20 коп. за 1 доллар. Предполагаемый текущий курс через 5 месяцев - 32,2 руб. за 1 доллар.

Определите результаты:

- 1) отказа предприятия от хеджирования
- 2) хеджирования с помощью форвардной операции
- 3) хеджирования с помощью опциона

Определите стратегию предприятия в будущем периоде.

#### Задача 20

Определить размер брутто-ставки, если нетто-ставка составляет 32 коп. со 100 руб. страховой суммы. Сумма платы за помещение, арендуемое страховщиком - 5 коп. на 100 руб. страховой суммы. Величина амортизации - 12 коп. на 100 руб. страховой суммы. Заработная плата и другие переменные дохода составляют 17% к брутто-ставке. Прибыль планируется в размере 18% к брутто-ставке.



### Задача 21

Определить тарифную ставку если известно, что страховщик заключает договоры имущественного страхования. Вероятность наступления страхового случая - 0,03. Средняя страховая сумма - 6500 руб. Среднее страховое возмещение 3,5 тыс. руб. Количество договоров - 35 000. Доля нагрузки в структуре тарифа  $H=32\%$ . Данные о разбросе возможных страховых возмещений при наступлении страхового случая отсутствуют.

### Задача 22

Страховая компания А имеет страховых платежей 3,4 млн. руб., остаток средств в запасном фонде на конец тарифного периода – 0,5 млн. руб., выплаты страхового возмещения – 0,21 млн. руб., расходы на ведение дела – 0,6 млн. руб.

Страховая компания Б имеет страховых платежей 5 млн. руб., остаток средств в запасном фонде на конец данного периода – 1,2 млн. руб., выплаты страхового возмещения – 2,2 млн. руб., расходы на ведение дела - 2 млн. руб.

Используя коэффициент финансовой устойчивости страхового фонда, выберете наиболее финансово устойчивую страховую компанию

### Задача 23

Заемщику выделен кредит в сумме 270 тыс. руб. на два года. При этом кредит погашается заемщиком в установленные договором сроки. Согласно договору, первое погашение кредита в сумме 90 тыс. руб. предусмотрено через 11 месяцев, второе погашение в сумме 80 тыс. руб. - через следующие 2 месяца и т. д. Предел ответственности страховщика - 90%. Тарифная ставка - 3,5%.

Составить справку - расчет страховых платежей по добровольному страхованию ответственности заемщиков за непогашение кредита.

### Задача 24

Предприятие планирует осуществить платежи в сумме 43 000 долларов через 7 месяцев. Спот курс – 62,5 руб. за 1 доллар, форвардный курс -64,5 руб. за 1 доллар. Цена исполнения валютного опциона call 62,8 руб., премия 20 коп. за 1 доллар. Предполагаемый текущий курс через 7 месяцев - 65,2 руб. за 1 доллар.

Определите результаты:

- 1) отказа предприятия от хеджирования
- 2) хеджирования с помощью форвардной операции
- 3) хеджирования с помощью опциона

Определите стратегию предприятия в будущем периоде.

### Задача 25

Определить размер брутто-ставки, если нетто-ставка составляет 82 коп. со 100 руб. страховой суммы. Сумма платы за помещение, арендуемое страховщиком - 76 коп. на 100 руб. страховой суммы. Величина амортизации - 25 коп. на 100 руб. страховой суммы. Заработная плата и другие переменные дохода составляют 17% к брутто-ставке. Прибыль планируется в размере 28% к брутто-ставке.

### Задача 26

Определить тарифную ставку если известно, что страховщик заключает договоры имущественного страхования. Вероятность наступления страхового случая - 0,03. Средняя страховая сумма - 6500 руб. Среднее страховое возмещение 3,5 тыс. руб. Количество договоров - 35 000. Доля нагрузки в структуре тарифа  $H=32\%$ . Данные о разбросе возможных страховых возмещений при наступлении страхового случая отсутствуют.

### Задача 27

Страховая компания А имеет страховых платежей 3,4 млн. руб., остаток средств в запасном фонде на конец тарифного периода – 0,5 млн. руб., выплаты страхового возмещения – 0,21 млн. руб., расходы на ведение дела – 0,6 млн. руб.

Страховая компания Б имеет страховых платежей 5 млн. руб., остаток средств в запасном фонде на конец данного периода – 1,2 млн. руб., выплаты страхового возмещения – 2,2 млн. руб., расходы на ведение дела - 2 млн. руб.

Используя коэффициент финансовой устойчивости страхового фонда, выберете наиболее финансово устойчивую страховую компанию.

### Задача 28

Заключен договор страхования автомобиля на случай аварии на сумму 80 тыс. руб. и на случай угона на сумму 60 тыс. руб. Стоимость автомобиля в новом состоянии – 160 тыс. руб. Автомобиль выпущен 8 лет назад. Норма амортизационных отчислений составляет 5% в год. В период действия договора автомобиль был поврежден в результате аварии и ему нанесен ущерб в сумме 20 тыс. руб. Определите сумму страхового возмещения.

### Задача 29

Фирме-импортеру необходимо закупить 200 т. товара. Биржевая цена товара составляет - 3800 евро / т. Наблюдается тенденция роста цены. До начала переговоров о закупке фирма приобретает фьючерсный контракт на весь объем предполагаемой закупки с поставкой в сроки, когда планируется поставка реального товара. Депозит 10% от стоимости стандартного контракта. Объем стандартного контракта - 10 т.

За время поиска поставщика и ведения переговоров рыночная цена товара увеличилась, и на дату заключения реального контракта цена на бирже по фьючерсным контрактам составила - 3950 евро / т. В реальном контракте зафиксирована цена - 3930 евро / т.

Определите результаты хеджирования для фирмы-импортера.

### Задача 30

Заключается договор страхования профессиональной ответственности врача. Страховая сумма (S) установлена 40000 руб. базовый тариф по данному виду страхования (Т) 2%. В предшествующем страхованию году врач обучался на курсах повышения квалификации и получил диплом. Коэффициент к тарифу за повышение квалификации 0,8.

Определите размер страхового платежа.

## **Оценочные материалы для проведения экзамена в форме компьютерного тестирования**

Для проведения экзамена в форме компьютерного тестирования формируется банк из 50 тестовых заданий, включающих вопросы по всем разделам дисциплины, среди которых присутствуют:

- тестовые задания открытого типа, подразумевающие под собой вопросы, на каждый из которых испытуемый должен предложить свой ответ: дописать слово, словосочетание, знак, число и т.п.;

- тестовые задания закрытого типа, подразумевающие под собой вопросы, каждый из которых сопровождается готовыми вариантами ответов, из которых студенту необходимо выбрать один или несколько правильных.

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ  
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Новомосковский институт (филиал)  
федерального государственного бюджетного образовательного учреждения высшего  
образования «Российский химико-технологический университет имени Д.И. Менделеева»



УТВЕРЖДАЮ  
Директор Новомосковского института  
РХТУ им. Д.И. Менделеева  
Первухин В.Л.

«30» ав 2021 г.

Рабочая программа дисциплины

Банковское дело

Направление подготовки 43.03.01 «Сервис»

Направленность (профиль) подготовки «Сервис в сфере финансовой и коммерческой деятельности»

Квалификация выпускника Бакалавр  
(бакалавр, магистр, дипломированный специалист)

Форма обучения заочная  
(очная, очно-заочная и др.)

г. Новомосковск – 2021г.

**Разработчик:**

Доцент кафедры «Экономика, финансы и бухгалтерский учет»  
Новомосковского института РХТУ им. Д.И. Менделеева,  
к.э.н., доцент



(Крылова В.В.)

**Эксперт:**

Заместитель Вице-президента-Управляющего  
Филиалом ГПБ АО «Среднерусский»



(Тюрина И.С.)

Рабочая программа рассмотрена и одобрена на заседании кафедры «Экономика, финансы и бухгалтерский учет»

Протокол № 10 от 25.06.2021 г.

И.о. зав. кафедрой: к.э.н., доцент



(Саяпина Е.Д.)

Рабочая программа согласована с деканом «Заочного и очно-заочного обучения»

Декан факультета: к.т.н., доцент

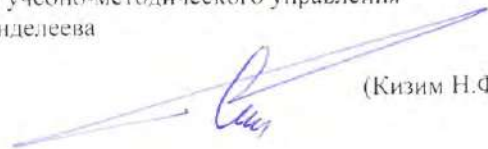


(Стекольников А.Ю.)

«18» июня 2021 г.

Рабочая программа согласована с руководителем учебно-методического управления  
Новомосковского института РХТУ им. Д.И. Менделеева

Руководитель, д.х.н., профессор



(Кизим Н.Ф.)

«18» июня 2021 г.

Аннотация рабочей программы приведена в приложении 1.

## 1 ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

### Нормативные документы, используемые при разработке рабочей программы дисциплины

Нормативную правовую базу разработки рабочей программы дисциплины составляют:

- Федеральный закон от 29.12.2012 № 273-ФЗ «Об образовании в Российской Федерации»;
- Федеральный государственный образовательный стандарт высшего образования – бакалавриат по направлению подготовки 43.03.01 «Сервис», утвержденный приказом Министерства науки и высшего образования Российской Федерации от 08.06.2017 г. № 514;
- Профессиональный стандарт «Специалист по организации постпродажного обслуживания и сервиса», утвержденный приказом Министерства труда и социальной защиты Российской Федерации от 31.10.2014 г. № 864н;
- Профессиональный стандарт «Специалист по финансовому консультированию», утвержденный приказом Министерства труда и социальной защиты Российской Федерации от 19.03.2015 г. № 167н;
- Приказ Минобрнауки России от 05.04.2017 № 301 (в ред. от 17.08.2020 г.) «Об утверждении Порядка организации и осуществления образовательной деятельности по образовательным программам высшего образования – программам бакалавриата, программам специалитета, программам магистратуры»;
- Приказ Министерства образования и науки РФ от 23.08.2017 № 816 «Об утверждении Порядка применения организациями, осуществляющими образовательную деятельность, электронного обучения, дистанционных образовательных технологий при реализации образовательных программ»;
- Приказ Министерства науки и высшего образования Российской Федерации, Министерства просвещения Российской Федерации от 05.08.2020 № 885/390 «О практической подготовке обучающихся»;
- Локальные нормативные акты Новомосковского института (филиала) РХТУ им. Д.И. Менделеева.

Рабочая программа дисциплины (далее – Программа, РПД) составлена в соответствии с требованиями Федерального государственного образовательного стандарта высшего образования (уровень бакалавриата) по направлению подготовки 43.03.01 «Сервис», утвержденного приказом Министерства науки и высшего образования Российской Федерации от 08.06.2017 г. № 514, рекомендациями Учебно-методической комиссии НИ РХТУ им. Д.И. Менделеева и накопленным опытом преподавания дисциплины кафедрой «Экономика, финансы и бухгалтерский учет» НИ РХТУ им. Д.И. Менделеева (далее – Институт).

Контроль успеваемости студентов ведется по принятой в Институте системе.

Рабочая программа дисциплины может быть реализована с применением электронного обучения и дистанционных образовательных технологий полностью или частично.

## 2 ЦЕЛЬ И ЗАДАЧИ ОСВОЕНИЯ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

Целью освоения дисциплины «Банковское дело» является обеспечение вариативной подготовки студентов в области банковского дела с изучением особенностей ресурсов, различных видов операций и рисков, возникающих при реализации банковского дела.

Задачи преподавания дисциплины:

- изучить основы банковской деятельности и банковской системы в России;
- освоить организацию деятельности Центрального банка и коммерческого банка в Российской Федерации;
- изучить структуру ресурсов, финансов и эффективности деятельности банка;
- изучить платежные системы банка;
- изучить различные виды операций, реализуемых в банке.

## 3 МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ОПОП

Дисциплина Б1.В.14 «Банковское дело» относится к обязательной части блока 1 Дисциплины (модули).

Дисциплина базируется на дисциплинах (модулях): «Финансы, денежное обращение, кредит», «Технологии продвижения банковских продуктов» и является основой для последующих дисциплин: «Технологии продвижения банковских продуктов», «Интернет технологии в банковской деятельности».

## 4 ТРЕБОВАНИЯ К РЕЗУЛЬТАТАМ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

Изучение дисциплины «Банковское дело» направлено на приобретение следующих компетенций и индикаторов их достижения:

### Профессиональные компетенции (ПК) и индикаторы их достижения

Тип задач профессиональной деятельности	Код и наименование профессиональной компетенции выпускника	Индикаторы достижения компетенции
сервисный	<b>ПК-2</b> Способен применять современные сервисные технологии в процессе предоставления услуг потребителям	<b>ПК-2.3</b> Применяет технологии разработки и проектирования услуг в сервисной деятельности
сервисный	<b>ПК-9</b> Способен организовать оформление сделок по предоставлению финансовых услуг	<b>ПК-9.1</b> Консультирует клиента по выбору вида финансовой услуги и поставщика

	клиентам	финансовой услуги
--	----------	-------------------

**В результате изучения дисциплины студент бакалавриата должен:**

**знать:**

- особенности построения деятельности банка на уровне коммерческого банка и Банка России;
- особенности формирования ресурсов и финансовой структуры в банке;
- различные виды платежных систем, применяемых в банке;
- особенности построения различных операций в банке;
- риски, возникающие при организации банковской деятельности.

**Уметь:**

- различать особенности функционирования банковских организаций на различных уровнях управления;
- уметь различать различные виды ресурсов и их применять на практике в банке;
- различать необходимость применения платежной системы при различных ситуациях деятельности банка;
- использовать различные операции в банке;
- нейтрализовать различные риски при функционировании банка.

**Владеть:**

- методами организации банковского дела в коммерческом банке или Банке России;
- методами формирования ресурсов банка;
- методами применения различных платежных систем в банке;
- методы организации различных операций в банке;
- методами управления и нейтрализации рисков в деятельности банка.

## 5 ОБЪЕМ ДИСЦИПЛИНЫ И ВИДЫ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРОЦЕССА

Общая трудоемкость дисциплины «Банковское дело» составляет 108 часа или 3 зачетные единицы (з.е). Дисциплина изучается на 5 курсе в 10 семестре.

Вид учебной работы	Объем, акад. ч.	в том числе в форме практической подготовки, акад. ч.
<b>Общая трудоемкость дисциплины</b>	<b>108</b>	<b>6</b>
<b>Контактная работа обучающегося с педагогическими работниками (всего)</b>	<b>8,3</b>	
<b>Контактная работа - аудиторные занятия:</b>	8	6
<b>В том числе:</b>		
Лекции	4	2
Практические занятия	4	4
<b>Контактная самостоятельная работа</b> (групповые консультации и индивидуальная работа обучающихся с педагогическим работником)	-	
<b>Контактная работа - промежуточная аттестация</b>	0,3	
<b>Самостоятельная работа (всего):</b>	<b>91</b>	-
<b>в том числе:</b>		
Курсовая работа	-	-
Проработка лекционного материала	51	-
Подготовка к практическим занятиям	40	-
<b>Форма(ы) контроля:</b>	<b>Экзамен</b>	
<b>Промежуточная аттестация (экзамен)</b>	<b>8,7</b>	-

## 6 СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

### 6.1 Разделы дисциплины и виды занятий

№ п/п	Раздел дисциплины	Академ. часов								
		Всего	в т.ч. в форме практ. подг.	Лекции	в т.ч. в форме практ. подг.	Прак. занятия	в т.ч. в форме практ. подг.	Лаб. работы	в т.ч. в форме практ. подг.	Сам. работа
1	<b>Раздел 1. Основы организации банковской деятельности в Российской Федерации</b>	<b>26</b>	-	<b>1</b>	-	-	-	-	-	<b>25</b>
1.1	Банковская деятельность и банковская система России	7,25	-	0,25	-	-	-	-	-	7

1.2	Основы организации деятельности коммерческого банка	4,25	-	0,25	-	-	-	-	-	4
1.3	Создание, регистрация и ликвидация деятельности Банка России	5,25	-	0,25	-	-	-	-	-	5
1.4	Значение рисков при ведении банковского дела и управление ими	9,25	-	0,25	-	-	-	-	-	9
<b>2</b>	<b>Раздел 2. Специфика эффективности банковской деятельности</b>	<b>48</b>	<b>3</b>	<b>2</b>	<b>1</b>	<b>2</b>	<b>2</b>	-	-	<b>44</b>
2.1	Ресурсы банка	13	0,75	0,5	0,25	0,5	0,5	-	-	12
2.2	Финансовая структура банка	12	0,75	0,5	0,25	0,5	0,5	-	-	11
2.3	Эффективность деятельности банков	13	0,75	0,5	0,25	0,5	0,5	-	-	12
2.4	Платежные системы России	10	0,75	0,5	0,25	0,5	0,5	-	-	9
<b>3</b>	<b>Раздел 3. Особенности операций в банках</b>	<b>25</b>	<b>3</b>	<b>1</b>	<b>1</b>	<b>2</b>	<b>2</b>	-	-	<b>22</b>
3.1	Кредитные операции	8,75	0,75	0,25	0,25	0,5	0,5	-	-	8
3.2	Операции с ценными бумагами кредитных организаций	8,75	0,75	0,25	0,25	0,5	0,5	-	-	8
3.3	Валютные операции кредитных организаций	7,5	1,5	0,5	0,5	1	1	-	-	6
	<b>ИТОГО</b>	<b>99</b>	<b>6</b>	<b>4</b>	<b>2</b>	<b>4</b>	<b>4</b>	-	-	<b>91</b>
	Подготовка к экзамену	8,7								
	Контактная самостоятельная работа	-								
	Контактная работа - промежуточная	0,3								
	<b>ИТОГО</b>	<b>108</b>								

## 6.2 Содержание разделов дисциплины

Наименование раздела (подраздела) дисциплины	Содержание подраздела
<b>Раздел 1. Основы организации банковской деятельности в Российской Федерации</b>	
1.1 Банковская деятельность и банковская система России	Сущность банковской деятельности. Структура банковской системы в России. Банк России. Его цели и функции. Роль Банка России в проведении государственной денежно-кредитной политики.
1.2 Основы организации деятельности коммерческого банка	Коммерческий банк как кредитная организация. Организационное устройство банка
1.3 Создание, регистрация и ликвидация деятельности Банка России	Создание Банка России. Регистрация Банка России. Ликвидация Банка России.
1.4 Значение рисков при ведении банковского дела и управление ими	Сущность банковских рисков. Классификация банковских рисков. Методы снижения рисков
<b>Раздел 2. Специфика эффективности банковской деятельности</b>	
2.1 Ресурсы банка	Ресурсы кредитных организаций. Формирование и использование собственных средств кредитных организаций. Источники формирования собственного капитала. Привлеченные и другие ресурсы
2.2 Финансовая структура банка	Финансовая структура кредитных организаций. Структура и качество активов и пассивов кредитных организаций. Экономическая характеристика баланса кредитных организаций. Типы счетов банка
2.3 Эффективность деятельности банков	Ликвидность и платежеспособность кредитных организаций. Методики оценки надежности кредитных организаций. Понятие и виды рейтинговой оценки кредитных организаций
2.4 Платежные системы России	Денежный и платежный оборот. Платежная система России и виды расчетов. Структура платежной системы РФ. Вексель как платежный инструмент. Современные технологии безналичных расчетов. Система «Банк-Клиент». Система межбанковских расчетов. Внутрибанковские системы расчетов. Межбанковский клиринг. Международные расчеты по коммерческим операциям
<b>Раздел 3 Особенности операций в банках</b>	
3.1 Кредитные операции	Сущность кредитных операций. Условия кредитования. Оценка кредитоспособности заемщика. Особые формы кредитных отношений. Кредитная политика банка.
3.2 Операции с ценными бумагами кредитных организаций	Виды операций с ценными бумагами. Инвестиционная деятельность банка. Инвестиционная политика банка. Инвестиционный портфель и принципы его организации
3.3 Валютные операции	Виды валютных операций и специфика их проведения

## 7 СООТВЕТСТВИЕ СОДЕРЖАНИЯ ТРЕБОВАНИЯМ К РЕЗУЛЬТАТАМ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

№	В результате освоения дисциплины студент должен:	Раздел 1	Раздел 2	Раздел 3
<b>Знать:</b>				
1	особенности построения деятельности банка на уровне коммерческого банка и Банка России;	+	+	+
2	особенности формирования ресурсов и финансовой структуры в банке;		+	
3	различные виды платежных систем, применяемых в банке;		+	
4	особенности построения различных операций в банке;			+
5	риски, возникающие при организации банковской деятельности.	+		
<b>Уметь:</b>				
1	различать особенности функционирования банковских организаций на различных уровнях управления;	+	+	+
2	уметь различать различные виды ресурсов и их применять на практике в банке;		+	
3	различать необходимость применения платежной системы при различных ситуациях деятельности банка;		+	
4	использовать различные операции в банке;			+
5	нейтрализовать различные риски при функционировании банка.	+		
<b>Владеть:</b>				
1	методами организации банковского дела в коммерческом банке или Банке России;	+	+	+
2	методами формирования ресурсов банка;		+	
3	методами применения различных платежных систем в банке;		+	
4	методы организации различных операций в банке;			+
5	методами управления и нейтрализации рисков в деятельности банка.	+		

В результате освоения дисциплины студент должен овладеть следующими компетенциями и индикаторами их достижения:

№	Код и наименование компетенции	Код и наименование индикатора достижения компетенции	Раздел 1	Раздел 2	Раздел 3
1	<b>ПК-2</b> Способен применять современные сервисные технологии в процессе предоставления услуг потребителям	<b>ПК-2.3</b> Применяет технологии разработки и проектирования услуг в сервисной деятельности	+	+	+
3	<b>ПК-9</b> Способен организовать оформление сделок по предоставлению финансовых услуг клиентам	<b>ПК-9.1</b> Консультирует клиента по выбору вида финансовой услуги и поставщика финансовой услуги		+	+

## 8 ПРАКТИЧЕСКИЕ И ЛАБОРАТОРНЫЕ ЗАНЯТИЯ

### 8.1 Практические занятия

#### Темы практических занятий по дисциплине

№ п/п	№ раздела (подраздела) дисциплины	Темы практических занятий	Трудо-емкость час.	Форма текущего контроля	Код формируемой компетенции
1	2.1	Решение задач на формирование ресурсов банка	1	-	ПК-2.3, ПК-9.1
	2.3	Решение задач по определению эффективности деятельности банка	1		
2	3.1	Решение задач на формирование кредитных операций	1	-	ПК-2.3, ПК-9.1
	3.2	Разбор ситуационных задач по отражению операций с ценными бумагами	0,5		
	3.3	Решение задач на отражение валютных операций банка	0,5		

### 8.2 Лабораторные занятия

Лабораторные работы не предусмотрены.



### 8.3 Курсовая работа

Курсовая работа не предусмотрена.

## 9 САМОСТОЯТЕЛЬНАЯ РАБОТА

Самостоятельная работа проводится с целью освоения знаний и умений по дисциплине и предусматривает:

- ознакомление и проработку рекомендованной литературы, работу с электронно-библиотечными системами, включая переводы публикаций из научных журналов, цитируемых в базах Web of Science, Scopus, Chemical Abstracts, РИНЦ;

- посещение отраслевых выставок и семинаров;
- участие в семинарах, конференциях, проводимых в Институте по тематике дисциплины;
- подготовку к выполнению тестов по материалу лекционного курса;
- подготовку к сдаче экзамена по дисциплине.

Планирование времени на самостоятельную работу, необходимого на изучение дисциплины, студентам надо осуществлять на весь период изучения, предусматривая при этом регулярное повторение пройденного материала. Материал, законспектированный на лекциях, необходимо регулярно дополнять сведениями из литературных источников, представленных в рабочей программе. При работе с указанными источниками рекомендуется составлять краткий конспект материала, с обязательным фиксированием библиографических данных источника.

## 10 ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ

### 10.1 Текущий контроль успеваемости, обеспечивающий оценивание хода освоения дисциплины

Для оценивания результатов обучения в виде знаний текущий контроль организуется в формах:

- устного опроса (фронтальной беседы, индивидуального опроса, докладов);
- проверки решения задач на практических занятиях (использование формул);
- контрольной работы.

Отдельно оцениваются личностные качества студента (аккуратность, исполнительность, инициативность) – работа у доски.

#### Критерии для оценивания устного опроса

Оценка «отлично» выставляется в случае, если студент свободно оперирует приобретенными знаниями, умениями, применяет их в ситуациях повышенной сложности.

Оценка «хорошо» выставляется в случае, если студент оперирует приобретенными знаниями, умениями, применяет их в стандартных ситуациях, но допускает незначительные ошибки, неточности, затруднения при аналитических операциях, переносе знаний и умений на новые, нестандартные ситуации.

Оценка «удовлетворительно» выставляется в случае, если студент допускает существенные ошибки, проявляет отсутствие знаний, умений, по отдельным темам (не более 1/3), испытывает значительные затруднения при оперировании знаниями и умениями при их переносе на новые ситуации.

Оценка «неудовлетворительно» выставляется в случае, если студент демонстрирует полное отсутствие или явную недостаточность (менее 1/3) знаний, умений в соответствии с планируемыми результатами обучения.

### 10.2 Промежуточная аттестация

Промежуточная аттестация обучающихся – оценивание промежуточных результатов обучения по дисциплине. Промежуточная аттестация осуществляется в форме сдачи зачета с оценкой.

Контроль результатов обучения по дисциплине проводится в форме письменно-устных ответов на билеты. Перечень вопросов и форма билета доводятся до сведения обучающегося накануне контроля.

На подготовку к ответу обучающемуся отводятся не менее 1 академического часа. Возможен досрочный ответ.

Билеты включают два теоретических вопроса и задачу. Трудоемкость заданий каждого билета примерно одинакова.

### 10.3 Оценивание результатов обучения

#### Показатели оценивания сформированности компетенции (части компетенции) по дисциплине

Сформированность знаний	Сформированность умений	Сформированность навыков и (или) опыта деятельности
полнота, глубина, осознанность	результативность, правильность, прочность, последовательность, рефлексивность	качественность, скорость, автоматизм, редуцированность действий

#### 10.3.1 Шкала оценки и критерии уровня сформированности компетенции (части компетенции) по дисциплине при текущем контроле

Показатели текущего контроля	Уровень сформированности компетенции		
	высокий	пороговый	не сформирована

Контрольная работа	с оценкой* «отлично» или «хорошо».	с оценкой «удовлетворительно»	с оценкой «неудовлетворительно»
Устный опрос	с оценкой* «отлично» или «хорошо».	с оценкой «удовлетворительно»	с оценкой «неудовлетворительно»
Решение задач на практических занятиях	в полном объеме с высоким качеством	в полном объеме	не выполнены в полном объеме ко времени контроля
Использование основной и дополнительной литературы	использует самостоятельно	по указанию преподавателя	не использует

\*Критерии оценивания указаны в описании теста

### 10.3.2. Шкала оценивания уровня сформированности компетенций при промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине

Показатели оценки (дескрипторы)	Уровень сформированности компетенции			
	высокий		пороговый	не сформирована
	оценка «отлично»	оценка «хорошо»	оценка «удовлетворительно»	оценка «неудовлетворительно»
1. Уровень усвоения материала, предусмотренного программой. 2. Уровень выполнения заданий, предусмотренных программой. 3. Уровень изложения (культура речи, аргументированность, уверенность). 4. Уровень использования справочной литературы. 5. Уровень раскрытия причинно-следственных связей. 6. Ответы на вопросы: полнота, аргументированность, убежденность. 7. Ответственное отношение к работе, стремление к достижению высоких результатов, готовность к дискуссии.	Демонстрирует полное понимание проблемы.  Все требования, предъявляемые к заданию выполнены.  Полные ответы на все теоретические вопросы.  Практические задания выполнены в полном объеме.  Получены правильные значения всех расчетных (определяемых) величин.	Демонстрирует понимание проблемы.  Большинство требований, предъявляемых к заданию выполнены.  Ответы по существу на все теоретические вопросы.  Практические задания выполнены.  Допущена неточность в расчете (определении) расчетной величины.	Демонстрирует понимание проблемы. В основном требования, предъявляемые к заданию, выполнены.  Ответы по существу на все теоретические вопросы, но не имеется доказательств, выводов, обоснований.  Намечены схемы решения предложенных практических заданий	Демонстрирует непонимание проблемы.  Задания не выполнены.  Ответы менее чем на половину теоретических вопросов.  Решение практических заданий не предложено.

Шкала используется при оценивании всех компетенций и индикаторов достижения компетенций, предусмотренных данной программой дисциплины.

#### 10.4 Оценочные материалы для текущего контроля

Ниже представлены примеры контрольных заданий для текущего контроля. Полный текст всех контрольных заданий приведен в приложении 2.

#### Примеры тестового контроля по темам дисциплины

##### Задания для контрольной работы для заочников

Контрольная работа для студентов заочного отделения включает теоретический вопрос, 2 задачи и пять тестовых вопросов. Разработано 57 теоретических вопросов и 33 задачи и 100 тестовых вопросов. Варианты заданий распределяются преподавателем.

##### Темы теоретических вопросов для контрольной работы

1. Ипотечное кредитование
2. Кредитная политика современных банков
3. Экологическая стратегия Всемирного банка
4. Системные риски в банковской системе

5. Управление ликвидностью коммерческих банков.
6. Банковское кредитование малого и среднего предпринимательства в России
7. Банковская система Российской Федерации.
8. Банковская карта в наше время.
9. Подбор и порядок работы персонала банков с конфиденциальными документами.
10. Банковская система как организационная форма денежного рынка.
11. Влияние банка России на становление и развитие банковской системы.
12. Виды и назначение банковских фондов.
13. Тенденции прибыльности алгоритмической торговли на мировых фондовых рынках.
14. Банковских кризис.
15. Внебиржевой рынок ценных бумаг.
16. Ценообразование в системе страхования банков.
17. Диагностика банкротства кредитной системы.
18. Модель банковской системы в Российской Федерации.
19. Сущность и особенности офшорных банков.
20. Расчет стоимости залога при оформлении ипотеки.
21. Современные тенденции развития банковской системы.
22. Риск и страхование иностранных инвестиций.
23. Кредитование малого бизнеса в России.
24. Международный фондовый рынок.
25. Ссудный процент.
26. Сбережения населения как источник инвестиций.
27. Инвестиционная деятельность коммерческих банков.
28. Безопасность банковских электронных услуг.
29. Роль спекулянтов и хеджеров в деятельности банков России.
30. Понятие и виды ценных бумаг в России.
31. Лизинговые сделки как часть банковских услуг.
32. Анализ рисков в банках.
33. Фондовый рынок России и его состояние.
34. Информационная открытость и прозрачность деятельности банка.
35. Оценка и стратегия риска банковской деятельности.
36. Макроэкономический анализ количественных показателей банковской сферы.
37. Роль коммерческих банков в экономическом развитии.
38. Депозитарная деятельности банка.
39. Собственные средства коммерческих банков.
40. Привлеченные средства коммерческих банков.
41. Центральный банк России.
42. Денежно-кредитная политика Центрального банка.
43. Доверительные операции коммерческих банков.
44. Выпуск, обращение и погашение векселей коммерческими банками.
45. Операции с векселями третьих лиц в коммерческих банках.
46. Критерии оценки платежеспособности коммерческих банков.
47. Критерии оценки надежности деятельности банка.
48. Интернет-трейдинг.
49. Биржевая торговля в современной мировой экономике.
50. Технологии реализации банковских услуг.
51. Основные инструменты рынка ссудных капиталов.
52. Реализация деятельности биржи на рынке банковских услуг.
53. Исследование механизма управления кредитным портфелем банка.
54. Порядок открытия счетов в банке.
55. Проблемы и перспективы развития потребительского кредитования.
56. Кредитование физических лиц.
57. Электронные платежные системы.

Примеры практических заданий контрольной работы

#### **Задача1**

Норма обязательных резервов составляет 18%, и банк, не имеющий избыточных резервов, получает от нового клиента депозит на сумму 150 тыс. долл. Каковы теперь избыточные резервы банка?

#### **Задача2**

Избыточные резервы банка равны 6 млн. дол., общая сумма текущих вкладов – 35 млн. дол., норма обязательных резервов – 18%. Каковы фактические резервы банка?

#### **Задача 3**

Банк выдал кредит в размере 550 тыс. руб. на шесть месяцев по простой ставке процентов 20% годовых.

Определить:

- 1) погашаемую сумму.
- 2) сумму процентов за кредит.

#### **Задача 4**

Банк выдал долгосрочный кредит в размере 7 млн. руб. на пять лет по годовой ставке сложных процентов 24% годовых. Кредит должен быть погашен единовременным платежом с процентами в конце срока.

Определить:

- 1) погашаемую сумму
- 2) сумму полученных процентов.

#### **Задача 5**

Банк выдал кредит в 1,5 млн руб. на год. Требуемая реальная доходность операции равна 10% годовых, ожидаемый годовой уровень инфляции принят равным 50%. Определить:

- 1) ставку процентов по кредиту.
- 2) погашаемую сумму и сумму полученных процентов.

#### **Примеры тестовых вопросов контрольной работы**

1. При какой форме стоимости появились деньги?

- a. денежной..**
- b. простой и случайной;
- c. полной и развернутой;
- d. всеобщей.

2. Автоматическое устройство, предназначенное для самообслуживания клиентами операций с наличными средствами:

**Банкомат**

3. Какой вид кредитных орудий обращения появился первым?

- a. вексель..**
- b. чек;
- c. банковская карта.
- d. облигации

4. Агенты валютного контроля:

**Уполномоченные банки**

5. Какой вид векселя связан с продажей товара?

- a. финансовый вексель;
- b. дружеский вексель;
- c. казначейский вексель;
- d. коммерческий вексель.**

#### **Критерии для оценивания выполнения контрольной работы**

Выполнение контрольной работы оценивается по следующим критериям: полнота отражения теоретического вопроса, правильность выполнения практического задания, аккуратность в оформлении контрольной работы, использование источников литературы, своевременная сдача контрольной работы.

Оценка «отлично» выставляется в случае, если студент выполнил все задания правильно и аккуратно, использовал при выполнении материалы лекций и указанные преподавателем источники литературы, контрольная работа выполнена и сдана в срок.

Оценка «хорошо» выставляется в случае, если в рассмотрении теоретического вопроса или при решении практических заданий присутствуют несущественные ошибки, либо все теоретические и практические задания выполнены правильно, но неаккуратно оформлены, при этом студент использовал при выполнении материалы лекций и указанные преподавателем источники литературы, контрольная работа выполнена и сдана в срок.

Оценка «удовлетворительно» выставляется в случае, если в рассмотрении теоретического вопроса и при решении практических заданий присутствуют существенные ошибки; ошибки объясняются недостаточной проработкой материалов лекций и указанных преподавателем источников литературы, при этом контрольная работа выполнена и сдана в срок.

Контрольная работа, не выполненная в срок, не оценивается.

#### **10.5 Оценочные материалы для итогового контроля освоения дисциплины**

Ниже представлены примеры вопросов и задач, включаемые в экзаменационные билеты. Полный перечень всех вопросов и задач приведен в приложении 2.

### Примеры вопросов к экзамену

- 1 Сущность банковской деятельности
- 2 Структура банковской системы в России
- 3 Банк России. Его цели и функции
- 4 Роль Банка России в проведении государственной денежно-кредитной политики
- 5 Коммерческий банк как кредитная организация
- 6 Организационное устройство банка
- 7 Ресурсы кредитных организаций
- 8 Формирование и использование собственных средств кредитных организаций

### Пример задачи для экзамена

#### Задача 1.

Норма обязательных резервов составляет 15%, и банк, не имеющий избыточных резервов, получает от нового клиента депозит на сумму 200 тыс. долл. Каковы теперь избыточные резервы банка?

### 10.6 Вид экзаменационного билета

Министерство науки и высшего образования РФ  
ФГБОУ ВО «Российский химико-технологический  
университет имени Д.И. Менделеева»  
Новомосковский институт (филиал)  
Кафедра «Экономика, финансы и бухгалтерский учет»

УТВЕРЖДАЮ  
Зав. кафедрой

\_\_\_\_\_  
подпись (Ф.И.О.)

Дисциплина «Банковское дело»

Направление подготовки 43.03.01 «Сервис»

Направленность «Сервис в сфере финансовой и коммерческой деятельности»

### ЭКЗАМЕНАЦИОННЫЙ БИЛЕТ № 1

- 1.
- 2.
- 3.
- 4.

Лектор \_\_\_\_\_ (И.О. Фамилия)

#### 10.6.1 Критерии оценивания и шкала оценок по заданиям экзаменационного билета

Оценка «отлично» выставляется в случае, если студент отвечает на все задания билета, свободно оперирует приобретенными знаниями, умениями, применяет их в ситуациях повышенной сложности.

Оценка «хорошо» выставляется в случае, если студент оперирует приобретенными знаниями, умениями, применяет их в стандартных ситуациях, но допускает незначительные ошибки, неточности, затруднения при аналитических операциях, переносе знаний и умений на новые, нестандартные ситуации.

Оценка «удовлетворительно» выставляется в случае, если студент допускает ошибки, проявляет отсутствие знаний, умений, по отдельным темам (не более 1/3), испытывает значительные затруднения при оперировании знаниями и умениями при их переносе на новые ситуации.

Оценка «неудовлетворительно» выставляется в случае, если студент демонстрирует полное отсутствие или явную недостаточность (менее 1/3) знаний, умений в соответствии с планируемыми результатами обучения.

### 11 МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ

Организация образовательного процесса регламентируется учебным планом и расписанием учебных занятий. Язык обучения (преподавания) - русский. Для всех видов аудиторных занятий «час» устанавливается продолжительностью 45 минут. Зачетная единица составляет 27 астрономических часов или 36 академических час. Через каждые 45 мин контактной работы делается перерыв продолжительностью 5 мин, а после двух час контактной работы делается перерыв продолжительностью 10 мин.

Сетевая форма реализации программы дисциплины не используется.

Обучающийся имеет право на зачет результатов обучения по дисциплине, если она освоена им при получении среднего профессионального образования и (или) высшего образования, а также дополнительного образования (при наличии) (далее - зачет результатов обучения). Зачтенные результаты обучения учитываются в качестве результатов промежуточной аттестации в установленном в Институте порядке.

## **11.1 Образовательные технологии**

Образовательный процесс при освоении дисциплины основывается на использовании традиционных, инновационных и информационных образовательных технологий. Возможна реализация дисциплины с применением электронного обучения и дистанционных образовательных технологий. Традиционные образовательные технологии представлены лекциями и семинарскими (практическими) занятиями. Инновационные образовательные технологии используются в виде применения активных и интерактивных форм проведения занятий. Информационные образовательные технологии реализуются путем активизации самостоятельной работы студентов в информационной образовательной среде. При проведении учебных занятий обеспечивается развитие у обучающихся навыков командной работы, межличностной коммуникации, принятия решений, лидерских качеств в том числе с учетом региональных особенностей профессиональной деятельности выпускников и потребностей работодателей).

## **11.2 Лекции**

Лекционный курс предполагает систематизированное изложение основных вопросов содержания дисциплины.

На первой лекции лектор обязан предупредить студентов, применительно к какому базовому учебнику (учебникам, учебным пособиям) будет прочитан курс.

Лекционный курс обеспечивает более глубокое понимание учебных вопросов при значительно меньшей затрате времени, чем это требуется среднестатистическому студенту на самостоятельное изучение материала.

## **11.3 Занятия семинарского типа**

Семинарские (практические) занятия представляют собой детализацию лекционного теоретического материала, направлены на отработку навыков, проводятся в целях закрепления курса и охватывают все основные разделы дисциплины.

Основной формой проведения семинаров и практических занятий является обсуждение наиболее проблемных и сложных вопросов по отдельным темам, а также решение задач и разбор примеров и ситуаций при контактной работе. В обязанности преподавателя входят: оказание методической помощи и консультирование студентов по соответствующим темам курса, ответы на вопросы, управление процессом решения задач.

Активность на практических занятиях оценивается по следующим критериям:

- ответы на вопросы, предлагаемые преподавателем;
- участие в дискуссиях;
- выполнение заданий (решение задач);

Доклады и оппонирование докладов проверяют степень владения теоретическим материалом, а также корректность и строгость рассуждений.

Оценивание практических заданий входит в оценку.

## **11.4 Самостоятельная работа студента**

Для успешного усвоения дисциплины необходимо не только посещать аудиторные занятия, но и вести активную самостоятельную работу. При самостоятельной проработке курса обучающиеся должны:

повторить законспектированный на лекционном занятии материал и дополнить его с учетом рекомендованной по данной теме литературы;

изучить рекомендованную основную и дополнительную литературу, составлять тезисы, аннотации и конспекты наиболее важных моментов;

использовать для самопроверки материала оценочные средства.

Индивидуальное задание оценивается по следующим критериям:

- правильность выполнения задания;
- аккуратность в оформлении работы;
- использование специальной литературы;
- своевременная сдача выполненного задания (указывается преподавателем).

## **11.5 Методические рекомендации для преподавателей**

### **Основные принципы обучения**

1. Цель обучения – развить мышление, выработать мировоззрение; познакомить с идеями и методами науки; научить применять принципы и законы для решения простых и нестандартных экономических задач.

2. Обучение должно органически сочетаться с воспитанием. Нужно развивать в студентах волевые качества и трудолюбие. Ненавязчиво, к месту прививать элементы культуры поведения. В частности, преподаватель должен личным примером воспитывать в студентах пунктуальность и уважение к чужому времени. Недопустимо преподавание односеместровой учебной дисциплины превращать в многосеместровое. Возникшая академическая задолженность должна быть ликвидирована в период следующего семестра до начала зачетной недели.

3. Обучение должно быть не пассивным (сообщим студентам некоторый объем информации, расскажем, как

решаются те или иные задачи), а активным. Нужно строить обучение так, чтобы в овладении материалом основную роль играла память логическая, а не формальная. Запоминание должно достигаться через глубокое понимание.

4. Одно из важнейших условий успешного обучения – умение организовать работу студентов.

5. Отношение преподавателя к студентам должно носить характер доброжелательной требовательности. Для стимулирования работы студентов нужно использовать поощрение, одобрение, похвалу, но не порицание (порицание может применяться лишь как исключение). Преподаватель должен быть для студентов доступным.

6. Необходим регулярный контроль работы студентов. Правильно поставленный, он помогает им организовать систематические занятия, а преподавателю достичь высоких результатов в обучении.

7. Важнейшей задачей преподавателей, ведущих занятия по дисциплине, является выработка у студентов осознания необходимости и полезности знания дисциплины как теоретической и практической основы для изучения профильных дисциплин.

8. С целью более эффективного усвоения студентами материала данной дисциплины рекомендуется при проведении лекционных, практических и лабораторных занятий использовать современные технические средства обучения, а именно презентации лекций, наглядные пособия в виде схем приборов, деталей и конструкций приборов, компьютерное тестирование.

9. Для более глубокого изучения предмета и подготовки ряда вопросов (тем) для самостоятельного изучения по разделам дисциплины преподаватель предоставляет студентам необходимую информацию о использовании учебно-методического обеспечения: учебниках, учебных пособиях, сборниках примеров и задач и описание лабораторных работ, наличии Интернет-ресурсов.

При текущем контроле рекомендуется использовать компьютерное или бланковое тестирование, контрольные коллоквиумы или контрольные работы.

Контрольное (итоговое) тестирование включает в себя задания по всем темам раздела рабочей программы дисциплины.

10. Цель лекции – формирование у студентов ориентировочной основы для последующего усвоения материала методом самостоятельной работы. Содержание лекции должно отвечать следующим дидактическим требованиям:

- изложение материала от простого к сложному, от известного к неизвестному;
- логичность, четкость и ясность в изложении материала;
- возможность проблемного изложения, дискуссии, диалога с целью активизации деятельности студентов;
- опора смысловой части лекции на подлинные факты, события, явления, статистические данные;
- тесная связь теоретических положений и выводов с практикой и будущей профессиональной деятельностью студентов.

Преподаватель, читающий лекционные курсы, должен знать существующие в педагогической практике варианты лекций, их дидактические и воспитывающие возможности, а также их место в структуре процесса обучения.

11. При проведении аттестации студентов важно всегда помнить, что систематичность, объективность, аргументированность – главные принципы, на которых основаны контроль и оценка знаний студентов. Знание критериев оценки знаний обязательно для преподавателя и студента.

## **11.6 Методические указания для студентов**

### **По подготовке к лекционным занятиям**

Изучение дисциплины требует систематического и последовательного накопления теоретических знаний, следовательно, пропуски отдельных тем не позволяют глубоко освоить предмет. Студентам необходимо:

- перед каждой лекцией просматривать рабочую программу дисциплины;
- перед следующей лекцией необходимо просмотреть по конспекту материал предыдущей.

При затруднениях в восприятии материала следует обратиться к основным литературным источникам. Если разобраться в материале не удалось, необходимо обратиться к лектору или к преподавателю на практических занятиях.

### **По подготовке к практическим занятиям**

Цель практических занятий – углубление, расширение, детализация знаний, полученных на лекциях в обобщенной форме, содействие выработке умений использовать теоретический материал для решения практических задач в области изучаемой дисциплины и навыков, необходимых для формирования компетенций по дисциплине.

Студентам следует:

- проводить предварительную подготовку к практическому занятию, просматривая конспекты лекций, рекомендованную литературу, Интернет-ресурсы;
- приносить с собой рекомендованную преподавателем к конкретному занятию литературу;
- в начале занятий задать преподавателю вопросы по материалу, вызвавшему затруднения в ходе самостоятельной работы;
- соотносить теоретический материал с современным состоянием дел, так как в содержании предмета могут появиться изменения, дополнения, которые не всегда отражены в учебной литературе;

- доводить каждое задание до окончательного решения, демонстрировать понимание проведенных расчетов (анализов, ситуаций);
- в случае затруднений обращаться к преподавателю;
- в ходе устного опроса не отвлекаться, давать конкретные, четкие ответы по существу вопросов.

Студентам, пропустившим занятия (независимо от причин), или не выполнившим рассматриваемые на занятии задания, рекомендуется не позже чем в двухнедельный срок явиться на консультацию к преподавателю и отчитаться по теме занятия.

### **По организации самостоятельной работы**

Самостоятельная работа студентов включает в себя выполнение различного рода заданий, которые ориентированы на более глубокое усвоение материала изучаемой дисциплины. К выполнению заданий для самостоятельной работы предъявляются следующие требования: задания должны исполняться самостоятельно и представляться в установленный срок, а также соответствовать установленным требованиям по оформлению.

Студентам следует:

- руководствоваться планом контрольных пунктов, определенным рабочей программой дисциплины;
- выполнять все плановые задания, выдаваемые преподавателем для самостоятельного выполнения, и разбирать на семинарах и консультациях неясные вопросы;
- использовать при подготовке нормативные документы ВУЗа (требования к оформлению письменных работ и др.).

При решении задач целесообразно руководствоваться следующими правилами.

1. Прежде всего, нужно хорошо вникнуть в условие задачи, записать кратко ее условие.
2. Если позволяет характер задачи, обязательно сделать рисунок, поясняющий ее сущность.
3. За редкими исключениями, каждая задача должна быть сначала решена в общем виде (т.е. в буквенных обозначениях, а не в числах).
4. Получив числовой ответ, нужно оценить его правдоподобность. Такая оценка может в ряде случаев обнаружить ошибочность полученного результата.

Решение задач принесет наибольшую пользу только в том случае, если обучающийся решает задачи самостоятельно. Решить задачу без помощи, без подсказки часто бывает нелегко и не всегда удается. Но даже не увенчавшиеся успехом попытки найти решение, если они предпринимались достаточно настойчиво, приносят ощутимую пользу, так как развивают мышление и укрепляют волю. Решение задач ни в коем случае не следует откладывать на последний вечер перед занятиями, как, к сожалению, нередко поступают студенты. В этом случае более сложные и притом наиболее содержательные и полезные задачи заведомо не могут быть решены.

### **По работе с литературой**

В рабочей программе дисциплины представлен список основной и дополнительной литературы – это учебники, учебно-методические пособия или указания. Дополнительная литература – учебники, монографии, сборники научных трудов, журнальные и газетные статьи, различные справочники, энциклопедии, Интернет-ресурсы.

Любая форма самостоятельной работы студента (подготовка к семинарскому занятию, докладу и т.п.) начинается с изучения соответствующей литературы как в библиотеке / электронно-библиотечной системе, так и дома. Изучение указанных источников расширяет границы понимания предмета дисциплины.

При работе с литературой выделяются следующие виды записей. Конспект – краткая схематическая запись основного содержания научной работы. Целью является не переписывание произведения, а выявление его логики, системы доказательств, основных выводов. Хороший конспект должен сочетать полноту изложения с краткостью. Цитата – точное воспроизведение текста. Заключается в кавычки. Точно указывается страница источника. Тезисы – концентрированное изложение основных положений прочитанного материала. Аннотация – очень краткое изложение содержания прочитанной работы. Резюме – наиболее общие выводы и положения работы, ее концептуальные итоги.

## **11.7 Особенности организации образовательного процесса для инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья**

Профессорско-преподавательский состав знакомится с психолого-физиологическими особенностями обучающихся инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья, индивидуальными программами реабилитации инвалидов (при наличии). При необходимости осуществляется дополнительная поддержка преподавания психологами, социальными работниками, прошедшими подготовку ассистентами.

Предполагается использовать социально-активные и рефлексивные методы обучения, технологии социокультурной реабилитации с целью оказания помощи в установлении полноценных межличностных отношений с другими студентами, создании комфортного психологического климата в студенческой группе. Подбор и разработка учебных материалов производится с учетом предоставления материала в различных формах: аудиальной, визуальной, с использованием специальных технических средств и информационных систем.

Освоение дисциплины лицами с ОВЗ осуществляется с использованием средств обучения общего и специального назначения (персонального и коллективного использования).

Для студентов с ОВЗ предусматривается доступная форма предоставления заданий оценочных средств, а именно:



- в печатной или электронной форме (для лиц с нарушениями опорно-двигательного аппарата);
- в печатной форме или электронной форме с увеличенным шрифтом и контрастностью (для лиц с нарушениями слуха, речи, зрения);
- методом чтения ассистентом задания вслух (для лиц с нарушениями зрения).

Студентам с инвалидностью увеличивается время на подготовку ответов на контрольные вопросы. Для таких студентов предусматривается доступная форма предоставления ответов на задания, а именно:

- письменно на бумаге или набором ответов на компьютере (для лиц с нарушениями слуха, речи);
- выбором ответа из возможных вариантов при тестировании с использованием услуг ассистента (для лиц с нарушениями опорно-двигательного аппарата);
- устно (для лиц с нарушениями зрения, опорно-двигательного аппарата).

При необходимости для обучающихся с инвалидностью процедура оценивания результатов обучения может проводиться в несколько этапов.

## 12 УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Информационную поддержку освоения дисциплины осуществляет библиотека Института, которая обеспечивает обучающихся основной учебной, учебно-методической и научной литературой, необходимой для организации образовательного процесса по дисциплине. Общий объем многоотраслевого фонда на 01.03.2021 г составляет более 405 000 экз.

Библиотека располагает учебной, учебно-методической и научно-технической литературой в форме печатных и электронных изданий, а также включает официальные, справочно-библиографические, специализированные отечественные и зарубежные периодические и информационные издания. Библиотека обеспечивает доступ к профессиональным базам данных, информационным, справочным и поисковым системам.

Каждый обучающийся обеспечен свободным доступом из любой точки, в которой имеется доступ к сети Интернет и к электронно-библиотечной системе (ЭБС) Института и Университета, которая содержит различные издания по основным изучаемым дисциплинам и сформирована по согласованию с правообладателями учебной и учебно-методической литературы.

Полный перечень электронных информационных ресурсов, используемых в процессе обучения, представлен в основной образовательной программе.

### 12.1 Перечень основной и дополнительной литературы, необходимой для освоения дисциплины

#### а) основная литература

Основная литература	Режим доступа	Обеспеченность
О-1. Пеганова, О. М. Банковское дело : учебник для вузов / О. М. Пеганова. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 574 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-14268-6. — Текст : электронный	Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <a href="https://urait.ru/viewer/bankovskoe-delo-489378#page/5">https://urait.ru/viewer/bankovskoe-delo-489378#page/5</a> (дата обращения: 01.06.2021)	Да
О-2. Банковское дело в 2 ч. Часть 1 : учебник и практикум для среднего профессионального образования / В. А. Боровкова [и др.] ; под редакцией В. А. Боровковой. — 6-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 375 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-15309-5. — Текст : электронный	Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <a href="https://urait.ru/viewer/bankovskoe-delo-v-2-ch-chast-1-491256#page/4">https://urait.ru/viewer/bankovskoe-delo-v-2-ch-chast-1-491256#page/4</a> (дата обращения: 01.06.2021)	Да
О-3. Банковское дело в 2 ч. Часть 2 : учебник и практикум для среднего профессионального образования / В. А. Боровкова [и др.] ; под редакцией В. А. Боровковой. — 6-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 189 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-15310-1. — Текст : электронный	Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <a href="https://urait.ru/viewer/bankovskoe-delo-v-2-ch-chast-2-491257#page/3">https://urait.ru/viewer/bankovskoe-delo-v-2-ch-chast-2-491257#page/3</a> (дата обращения: 01.06.2021)	Да

#### б) дополнительная литература

Дополнительная литература	Режим доступа	Обеспеченность
Д-1. Ларина, О. И. Банковское дело. Практикум : учебное пособие для вузов / О. И. Ларина. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 234 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-07654-7. — Текст : электронный	Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <a href="https://urait.ru/viewer/bankovskoe-delo-praktikum-489581#page/4">https://urait.ru/viewer/bankovskoe-delo-praktikum-489581#page/4</a> (дата обращения: 01.06.2021)	Да

\*Договор № 33.03-2.0-3196/2021 на оказание услуг по предоставлению доступа к образовательной платформе «Юрайт» ИКЗ 21 1 7707072637 770701001 0014 001 5814 244 от 16.03.2021г.

Срок действия с 16.03.2021г. по 15.03.2022г.

## 12.2 Информационно-образовательные ресурсы, профессиональные базы данных и информационные справочные системы

При освоении дисциплины студенты должны использовать информационные и информационно-образовательные ресурсы следующих порталов и сайтов:

1 Экономические науки: научно-информационный журнал. Режим доступа: <http://ecsn.ru/> (дата обращения 01.06.2021).

2 Единое окно доступа к образовательным ресурсам: бесплатная электронная библиотека. Режим доступа: <http://window.edu.ru/> (дата обращения: 01.06.2021).

3 Информационный портал «EREPORT.RU: мировая экономика». Режим доступа: <http://www.ereport.ru/stat.php> (дата обращения 01.06.2021).

4 Библиотека НИ РХТУ им. Д.И. Менделеева / Официальный сайт НИ РХТУ им. Д.И. Менделеева. Режим доступа: <http://www.nirhtu.ru/administration/library/elibrary.html> (дата обращения 01.06.2021).

5 Кафедра «Экономика, финансы и бухгалтерский учет» / Официальный сайт НИ РХТУ им. Д.И. Менделеева. Режим доступа: <http://www.nirhtu.ru/faculties/economics/efibu.html> (дата обращения 01.06.2021).

6 Учебный курс «Банковское дело» / Система поддержки учебных курсов НИ РХТУ. Режим доступа: <http://moodle.nirhtu.ru/course/index.php?categoryid=34> (дата обращения 01.06.2021).

## 13 МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Учебные аудитории для проведения занятий лекционного типа, занятий семинарского типа, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации, а также помещения для самостоятельной работы обучающихся, оснащенные компьютерной техникой с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспеченные доступом в электронную информационно-образовательную среду Института.

Наименование специальных помещений и помещений для самостоятельной работы	Оснащенность специальных помещений и помещений для самостоятельной работы	Приспособленность помещений для использования инвалидами и лицами с ОВЗ
Лекционная аудитория (ауд.207)	Учебная мебель (столы стулья, доска), переносная презентационная техника (ноутбук, проектор, экран - постоянное хранение в ауд. 215).	приспособлено*
Аудитория для проведения занятий семинарского типа (ауд. 207)	Учебная мебель (столы стулья, доска), переносная презентационная техника (ноутбук, проектор, экран - постоянное хранение в ауд. 215).	приспособлено*
Аудитория для групповых и индивидуальных консультаций обучающихся (ауд.207)	Учебная мебель (столы стулья, доска), переносная презентационная техника (ноутбук, проектор, экран - постоянное хранение в ауд. 215).	приспособлено*
Аудитория для текущего контроля и промежуточной аттестации (ауд.207)	Учебная мебель (столы стулья, доска), переносная презентационная техника (ноутбук, проектор, экран - постоянное хранение в ауд. 215).	приспособлено*
Аудитория для самостоятельной работы студентов (ауд. 222)	Учебная мебель. Компьютеры в сборке (2 шт.) с возможностью просмотра видеоматериалов и презентаций, доступом к сети «Интернет», электронным образовательным и информационным ресурсам, базе данных электронного каталога НИ РХТУ, системе управления учебными курсами Moodle. Принтер. Многофункциональное устройство (принтер, сканер, копир).	приспособлено*

\* Для инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья есть возможность проводить лекционные занятия и занятия семинарского типа на 1-ых этажах учебных корпусов. Возле входных дверей в учебные корпуса установлен звонок в дежурную сотруднику. Предусмотрены широкие дверные проемы. Имеются специализированные кабинеты для самостоятельной и индивидуальной работы, оснащенные ПК.

### Технические средства обучения, служащие для предоставления учебной информации большой аудитории

Ноутбук с возможностью просмотра видеоматериалов и презентаций, доступом к сети «Интернет», электронным образовательным и информационным ресурсам, базе данных электронного каталога Института, системе управления учебными курсами Moodle.

Проектор, экран.

### **Программное обеспечение**

1 Операционная система MS Windows XP и MS Windows 7 бессрочные права и бессрочная лицензия по подписке Microsoft Imagine Premium, идентификатор подписки: a936248f-3805-4c6a-a64f-8c344976ef6d, идентификатор подписчика: ICM-164914.

2 Интернет-браузер Mozilla Firefox. Распространяется под лицензией Mozilla Public License 2.0 (MPL).

3 Текстовый редактор LibreOffice Writer. Распространяется под лицензией LGPLv3.

4 MS Excel из пакета MS Office 365 A1 бесплатная веб-версия Office <https://products.office.com/ru-ru/academic/compare-office-365-education-plans> для учащихся, преподавателей и сотрудников.

5 Редактор презентаций LibreOffice Impress. Распространяется под лицензией LGPLv3.

6 Средство чтения файлов PDF Adobe Acrobat Reader DC является бесплатным и доступно для корпоративного распространения (<https://acrobat.adobe.com/ru/ru/acrobat/pdf-reader/volume-distribution.html>).

7 Архиватор 7zip (распространяется под лицензией GNU LGPL license)

### **Печатные и электронные образовательные и информационные ресурсы**

Информационно-методические материалы: учебные издания по дисциплине.

Электронные образовательные ресурсы: электронные презентации к разделам лекционного курса; учебно-методические разработки в электронном виде; справочные материалы в электронном виде; кафедральная библиотека электронных изданий.

**АННОТАЦИЯ**  
**рабочей программы дисциплины**  
**Б1.В.14 «Банковское дело»**

**1. Общая трудоемкость** (з.е./ ак. час): 3 / 108. Контактная работа 8,3 часов, из них: лекционные 4, практические занятия 4. Самостоятельная работа студента 99,7 часов. Форма промежуточного контроля: экзамен. Дисциплина изучается на 5 курсе в 10 семестре.

**2. Место дисциплины в структуре образовательной программы**

Дисциплина реализуется в рамках обязательной части ООП.

Для освоения дисциплины необходимы знания, умения и компетенции, полученные студентами в ходе освоения следующих дисциплин: «Финансы, денежное обращение, кредит», «Технологии продвижения банковских продуктов» и является основой для последующих дисциплин: «Технологии продвижения банковских продуктов», «Интернет технологии в банковской деятельности».

**3. Цель и задачи изучения дисциплины**

Целью освоения дисциплины «Банковское дело» является обеспечение вариативной подготовки студентов в области банковского дела с изучением особенностей ресурсов, различных видов операций и рисков, возникающих при реализации банковского дела.

Задачи преподавания дисциплины:

- изучить основы банковской деятельности и банковской системы в России;
- освоить организацию деятельности Центрального банка и коммерческого банка в Российской Федерации;
- изучить структуру ресурсов, финансов и эффективности деятельности банка;
- изучить платежные системы банка;
- изучить различные виды операций, реализуемых в банке.

**4. Содержание дисциплины**

Банковская деятельность и банковская система России. Основы организации деятельности коммерческого банка. Создание, регистрация и ликвидация деятельности Банка России. Ресурсы банка. Финансовая структура банка. Эффективность деятельности банков. Платежные системы России. Кредитные операции. Операции с ценными бумагами кредитных организаций. Валютные операции кредитных организаций. Значение рисков при ведении банковского дела и управление ими

**5. Планируемые результаты обучения по дисциплине, обеспечивающие достижение планируемых результатов освоения образовательной программы**

В результате освоения ООП бакалавриата обучающийся должен овладеть следующими компетенциями и индикаторами достижения компетенций:

Способен применять современные сервисные технологии в процессе предоставления услуг потребителям (ПК-2):

- Применяет технологии разработки и проектирования услуг в сервисной деятельности (ПК 2.3);
- Способен организовать оформление сделок по предоставлению финансовых услуг клиентам (П-9);
- Консультирует клиента по выбору вида финансовой услуги и поставщика финансовой услуги (ПК-9.1).

В результате сформированности компетенции студент должен:

**знать:**

- особенности построения деятельности банка на уровне коммерческого банка и Банка России;
- особенности формирования ресурсов и финансовой структуры в банке;
- различные виды платежных систем, применяемых в банке;
- особенности построения различных операций в банке;
- риски, возникающие при организации банковской деятельности.

**Уметь:**

- различать особенности функционирования банковских организаций на различных уровнях управления;
- уметь различать различные виды ресурсов и их применять на практике в банке;
- различать необходимость применения платежной системы при различных ситуациях деятельности банка;
- использовать различные операции в банке;
- нейтрализовать различные риски при функционировании банка.

**Владеть:**

- методами организации банковского дела в коммерческом банке или Банке России;
- методами формирования ресурсов банка;
- методами применения различных платежных систем в банке;
- методы организации различных операций в банке;
- методами управления и нейтрализации рисков в деятельности банка.

**6 Виды учебной работы и их объем**

Дисциплина изучается на 5 курсе в 10 семестре.

<b>Вид учебной работы</b>	<b>Объем, акад. ч.</b>	<b>в том числе в форме практической подготовки, акад. ч.</b>
<b>Общая трудоемкость дисциплины</b>	<b>108</b>	<b>6</b>
<b>Контактная работа обучающегося с педагогическими работниками (всего)</b>	<b>8,3</b>	
<b>Контактная работа - аудиторные занятия:</b>	8	6
<b>В том числе:</b>		
Лекции	4	2
Практические занятия	4	4
<b>Контактная самостоятельная работа</b> (групповые консультации и индивидуальная работа обучающихся с педагогическим работником)	-	
<b>Контактная работа - промежуточная аттестация</b>	0,3	
<b>Самостоятельная работа (всего):</b>	<b>91</b>	-
<b>в том числе:</b>		
Курсовая работа	-	-
Проработка лекционного материала	51	-
Подготовка к практическим занятиям	40	-
<b>Форма(ы) контроля:</b>	<b>Экзамен</b>	
<b>Промежуточная аттестация (экзамен)</b>	<b>8,7</b>	-

## Оценочные материалы для текущего контроля и промежуточной аттестации

### Вопросы для устного опроса на лекциях и практических занятиях

Устный опрос проводится на каждой лекции в виде кратких ответов на вопросы к обучающимся по ранее рассмотренному материалу с целью активизации работы студентов. Общее время на устный опрос на лекции не превышает 5 мин. Устный опрос проводится также на практических занятиях в процессе решения задач.

#### Тема 1. Банковская деятельность и банковская система России

1. В чем состоит сущность банковской деятельности?
2. Что входит в структуру банковской системы России?
3. Назовите основные цели и функции банковской деятельности.
4. Определите роль Банка России в проведении государственной денежно-кредитной политики.

#### Тема 2. Основы организации деятельности коммерческого банка

1. Что такое коммерческий банк?
2. Определите организационное устройство банка.

#### Тема 3. Создание, регистрация и ликвидация деятельности Банка России

1. Определите основные этапы создания банка России.
2. Как осуществляется реорганизация Банка России?
3. Как происходит ликвидация Банка России?

#### Тема 4. Значение рисков при ведении банковского дела и управление ими

1. Что такое банковский риск?
2. Определите основные позиции классификации банковских рисков.
3. Назовите основные методы снижения банковских рисков.

#### Тема 5. Ресурсы банка

1. Что собой представляют ресурсы кредитных организаций?
2. Как происходит формирование и использование собственных средств кредитных организаций?
3. Что входит в источники формирования собственного капитала?
4. Что собой представляют привлеченные и другие ресурсы?

#### Тема 6. Финансовая структура банка

1. Что входит в финансовую структуру кредитных организаций?
2. Определите структуру и качество активов и пассивов кредитных организаций.
3. Дайте экономическую характеристику баланса кредитных организаций.
4. Назовите основные счета банка.

#### Тема 7. Эффективность деятельности банков

1. Что такое ликвидность и платежеспособность кредитных организаций?
2. Назовите основные методики оценки надежности кредитных организаций?
3. Что собой представляют виды рейтинговой оценки кредитных организаций?

#### Тема 8. Платежные системы России

1. Что такое денежный и платежный оборот?
2. Что собой представляет платежная система России и виды расчетов?
3. Что входит в структуру платежной системы РФ?
4. Что такое вексель?
5. Назовите основные современные технологии безналичных расчетов.
6. Что такое система «Банк-Клиент»?
7. Что такое система межбанковских расчетов?
8. Что входит в внутрибанковские системы расчетов?
9. Что такое межбанковский клиринг?
10. Что такое международные расчеты по коммерческим операциям?

#### Тема 9. Кредитные операции

1. Определите сущность кредитных операций
2. Назовите основные условия кредитования.
3. Как проводится оценка кредитоспособности заемщика?
4. Назовите особые формы кредитных отношений.
5. Что такое кредитная политика банка?

#### **Тема 10. Операции с ценными бумагами кредитных организаций**

1. Назовите основные виды операций с ценными бумагами
2. Что такое инвестиционная деятельность банка?
3. Что такое инвестиционная политика банка?
4. Что такое инвестиционный портфель?
5. Назовите основные принципы организации инвестиционного портфеля?

#### **Тема 11. Валютные операции кредитных организаций**

1. Определите виды валютных операций.
2. Охарактеризуйте специфику проведения валютных операций.

### **Содержание контрольной работы для студентов заочной формы обучения**

Контрольная работа выполняется в письменной форме. Контрольная работа состоит из трех частей: первая часть – теоретическая, предполагающая на основе изучения специальной учебной и научной литературы раскрыть содержание теоретического вопроса; вторая часть - практическая, предполагает решение двух задач; третья часть – практическая, предполагающая ответ на пять тестовых вопросов. Варианты заданий контрольной работы раздаются студенту преподавателем. Перечень теоретических вопросов, задач и тестовых вопросов представлен ниже. Критерии оценивания выполнения контрольных работ приведены в разделе 4.2.

#### **Темы теоретических вопросов для контрольной работы**

1. Ипотечное кредитование
2. Кредитная политика современных банков
3. Экологическая стратегия Всемирного банка
4. Системные риски в банковской системе
5. Управление ликвидностью коммерческих банков.
6. Банковское кредитование малого и среднего предпринимательства в России
7. Банковская система Российской Федерации.
8. Банковская карта в наше время.
9. Подбор и порядок работы персонала банков с конфиденциальными документами.
10. Банковская система как организационная форма денежного рынка.
11. Влияние банка России на становление и развитие банковской системы.
12. Виды и назначение банковских фондов.
13. Тенденции прибыльности алгоритмической торговли на мировых фондовых рынках.
14. Банковских кризис.
15. Внебиржевой рынок ценных бумаг.
16. Ценообразование в системе страхования банков.
17. Диагностика банкротства кредитной системы.
18. Модель банковской системы в Российской Федерации.
19. Сущность и особенности офшорных банков.
20. Расчет стоимости залога при оформлении ипотеки.
21. Современные тенденции развития банковской системы.
22. Риск и страхование иностранных инвестиций.
23. Кредитование малого бизнеса в России.
24. Международный фондовый рынок.
25. Ссудный процент.
26. Сбережения населения как источник инвестиций.
27. Инвестиционная деятельность коммерческих банков.

28. Безопасность банковских электронных услуг.
29. Роль спекулянтов и хеджеров в деятельности банков России.
30. Понятие и виды ценных бумаг в России.
31. Лизинговые сделки как часть банковских услуг.
32. Анализ рисков в банках.
33. Фондовый рынок России и его состояние.
34. Информационная открытость и прозрачность деятельности банка.
35. Оценка и стратегия риска банковской деятельности.
36. Макроэкономический анализ количественных показателей банковской сферы.
37. Роль коммерческих банков в экономическом развитии.
38. Депозитарная деятельность банка.
39. Собственные средства коммерческих банков.
40. Привлеченные средства коммерческих банков.
41. Центральный банк России.
42. Денежно-кредитная политика Центрального банка.
43. Доверительные операции коммерческих банков.
44. Выпуск, обращение и погашение векселей коммерческими банками.
45. Операции с векселями третьих лиц в коммерческих банках.
46. Критерии оценки платежеспособности коммерческих банков.
47. Критерии оценки надежности деятельности банка.
48. Интернет-трейдинг.
49. Биржевая торговля в современной мировой экономике.
50. Технологии реализации банковских услуг.
51. Основные инструменты рынка ссудных капиталов.
52. Реализация деятельности биржи на рынке банковских услуг.
53. Исследование механизма управления кредитным портфелем банка.
54. Порядок открытия счетов в банке.
55. Проблемы и перспективы развития потребительского кредитования.
56. Кредитование физических лиц.
57. Электронные платежные системы.

### **Практические задания для контрольной работы**

#### **Задача 1**

Норма обязательных резервов составляет 18%, и банк, не имеющий избыточных резервов, получает от нового клиента депозит на сумму 150 тыс. долл. Каковы теперь избыточные резервы банка?

#### **Задача 2**

Избыточные резервы банка равны 6 млн. дол., общая сумма текущих вкладов – 35 млн. дол., норма обязательных резервов – 18%. Каковы фактические резервы банка?

#### **Задача 3**

Банк выдал кредит в размере 550 тыс. руб. на шесть месяцев по простой ставке процентов 20% годовых.

Определить:

- 1) погашаемую сумму.
- 2) сумму процентов за кредит.

#### **Задача 4**

Банк выдал долгосрочный кредит в размере 7 млн. руб. на пять лет по годовой ставке сложных процентов 24% годовых. Кредит должен быть погашен единовременным платежом с процентами в конце срока.

Определить:



- 1) погашаемую сумму
- 2) сумму полученных процентов.

### **Задача 5**

Банк выдал кредит в 1,5 млн руб. на год. Требуемая реальная доходность операции равна 10% годовых, ожидаемый годовой уровень инфляции принят равным 50%. Определить:

- 1) ставку процентов по кредиту.
- 2) погашаемую сумму и сумму полученных процентов.

### **Задача 6.**

Кредит в 450 тыс. руб. выдан на 240 дней. Расчетный уровень инфляции за год принят равным 70%, реальная доходность операции должна составить 15% годовых, количество дней в году равно 365.

Определить:

- 1) ставку процентов при выдаче кредита
- 2) погашаемую сумму и сумму полученных процентов.

### **Задача 7**

В расчет за поставку фирма X получила от своего клиента переводной вексель на сумму 120 тыс. руб. с датой истечения срока действия через 30 дней. Фирма X дисконтирует вексель в своем банке, который применяет учетную ставку 7%. Определить:

- 1) сумму дисконта;
- 2) сумму, которую банк выплачивает фирме X.

### **Задача 8**

Заемщик берет ссуду на сумму 120 тыс. руб. сроком на шесть месяцев. Через шесть месяцев заемщик возмещает 105 тыс. руб., т.е. ссуду — 120 тыс. руб. и проценты — 3 тыс. руб.

Требуется определить годовую ставку по ссуде.

### **Задача 9**

Банк выдал в начале квартала кредит на сумму 150 млн руб. сроком на один месяц по ставке 22% годовых и через месяц кредит на сумму 240 млн руб. сроком на два месяца по ставке 20% годовых.

Определить сумму процентов за кредиты (полученный доход).

### **Задача 10**

При выдаче кредита на шесть месяцев по ставке 14% годовых удержаны комиссионные в размере 1% суммы кредита.

Определить доход банка с учетом удержания комиссионных.

### **Задача 11.**

При выдаче кредита на шесть месяцев по ставке 12% годовых удержаны комиссионные в размере 1% суммы кредита. Требуется определить доход банка с учетом удержания комиссионных.

### **Задача 12**

Фирма взяла кредит в банке – 340 тыс. руб. сроком на три года. Ставка процента составляет 14% годовых, однако, по условию договора на каждый следующий год ставка повышается на 3% в год.

Какой доход получит банк?

### **Задача 13**

Вы возглавляете коммерческий банк. Как вы поведете себя в ситуации, когда Банк России повышает ставку рефинансирования?

Если все руководители банков в стране поведут себя аналогичным образом, как это отразится на деловой активности в стране?

#### **Ситуация 14**

На начало операционного дня остаток наличных денег в кассе банка составлял 35 млн руб. От предприятий и предпринимателей, обслуживаемых банком в течение операционного дня, поступило 200 млн руб. наличных денег. В этот же день банк выдал 188 млн руб. наличных денег. Лимит остатка кассы данного банка 50 млн руб. Рассчитать остаток кассы на конец операционного дня и определить, какие меры предпримет банк.

#### **Задача 15**

Банк выдал кредит в сумме 550 тыс. руб. на три квартала по простой ставке процентов, которая в первом квартале составила 14% годовых, а в каждом последующем увеличивалась на 1 процентный пункт. Требуется определить:

- 1) погашаемую сумму;
- 2) сумму процентов за пользование кредитом.

#### **Задача 16**

Кредит в 3 млн руб. выдан на два года. Реальная эффективность операции должна составить 10% годовых по сложной ставке процентов. Расчетный уровень инфляции 16% в год. Требуется определить:

- 1) ставку процентов при выдаче кредита;
- 2) погашаемую сумму и сумму полученных процентов.

#### **Задача 17**

Рассчитайте коэффициент ипотечной задолженности, если стоимость недвижимости 4 млн. руб., а сумма ипотечного кредита – 3 млн. руб.

#### **Задача 18**

Инвестор приобрел предприятие стоимостью 12 млн. руб. В структуре платежей собственные средства инвестора составляют 5 млн. руб., остальные средства получены за счет ипотечного кредита. Рассчитайте коэффициент ипотечной задолженности.

#### **Задача 19**

Вексель на сумму 450 тыс. руб. предъявлен в банк за полгода до его погашения. Банк для определения своего дохода использует учетную ставку, равную 14% годовых. Определите сумму, выплаченную владельцу векселя, и сумму дохода (дисконта), полученного банком.

#### **Задача 20**

Номинальная цена векселя 1,5 млн. руб. Банк покупает его, выплачивая 1 млн. руб. за 12 месяцев до наступления срока платежа по векселю. Определить учетный процент и учетную ставку по вексельному кредиту.

#### **Задача 21**

Заемщик получает от кредитора заём в размере 1,5 млн. руб. под 5% годовых, при этом инфляция составила 7%.

Определите доход кредитора за год.

#### **Задача 22**

ООО «Вымпел» взял кредит у банка «Акцепт» \$350 000 на 6 месяца под 85% годовых. Проценты выплачиваются вперед. Какую сумму получит ООО «Вымпел»?

#### **Задача 23**

ООО «Мечта» решило взять кредит на сумму 150 000 руб. на 6 месяцев.

Банк «Альфа» предлагает кредит с ежемесячным погашением равными долями при ставке 6,67% месячных (80% годовых). Банк «Омега» предлагает такой же кредит, но с разовым погашением по окончании срока кредитования, ставка за пользование кредитом 60% годовых. Определите, какой кредит обойдется ООО «Мечта» дороже?

#### **Задача 24**

Рассчитать величину процента страхового фонда по предприятию, если сумма, затраченная банком без процентов, комиссионных, и т.п. на покупку дебиторской задолженности составили 15 000 руб., а сумма, полученная банком поставщика по окончании действия факторингового договора равнялась 10 000 руб.

#### **Задача 25**

При предоставлении 120 000 руб. по факторингу банк установил ставку за кредит 14% годовых. Оговорен средний срок оборачиваемости средств в расчетах с покупателем — 20 дней.

При просрочке за 10 дней предусмотрена сумма пени от покупателя 0,08%.

Требуется определить общий доход по факторинговой операции, если документ продавца помещен в картотеку покупателя в связи с задержкой в оплате на десять дней.

#### **Задача 26**

Ставка за кредит составляет 160% годовых. Средний срок оборачиваемости денежных средств в расчетах с покупателями 20 дней. Продавцом предоставлены счета-фактуры на сумму 320 000 руб. Определите ставку и сумму платы за факторинг.

#### **Задача 27**

Определите срок обращения денежных средств в расчетах по операциям факторинга. Размер кредита составил 25 000 руб., годовая ставка 160%, плата за кредит 2000 руб.

#### **Задача 28**

Стоимость факторинговых услуг составляет 3000 руб., процент за кредит составляет 120% годовых. Средний срок оборачиваемости денежных средств в расчетах составляет 20 дней. Определите сумму кредита по операции факторинга.

#### **Задача 29**

Стоимость сдаваемого в лизинг оборудования – 550 тыс. руб. Срок лизинга – 3 года. Норма амортизации 10%. Процент за кредит - 30% за год от средней стоимости оборудования. Согласованная по договору ставка комиссионного вознаграждения лизингодателя – 8% стоимости оборудования. Стоимость дополнительных услуг по обучению персонала – 7 тыс. руб. НДС – 20% к выручке от реализации оборудования.

Рассчитайте сумму лизингового платежа.

#### **Задача 30**

Определите цену продажи векселя, его доход и доходность при прямой учетной ставке в размере 5% по векселю на 550 тыс. долл., погашаемому в течение одного года.

#### **Задача 31**

Вексель на товар стоимостью 1000,0 тыс. ф. ст. и общей номинальной стоимостью на сумму 1200,0 тыс. ф. ст., по которому ежегодно выплачивается 12,5%, используют при расчетах по форфейтингу. Требуется произвести расчет номинальной стоимости векселей для форфейтирования, если:

1) цена продажи делится на равные части и к каждой части добавляется процент на сумму неоплаченной задолженности;

2) цена продажи делится на равные части и процент начисляется на каждую часть на весь срок долгового обязательства, а взимается ежегодно;

3) вексель используется с равной номинальной стоимостью, рассчитанной по формуле приблизительных сумм ежегодных платежей.

### Задача 32

Определить минимальный срок инвестирования, если комиссия за вступление в основной фонд составила 1%, комиссия за выход из основного фонда равняется 2,5%, сумма вознаграждений управляющего исчисляется в 2%, а доходность фонда за год составила 20%.

### Задача 33

Определить, может ли пайщик рассчитывать на выгодную цену продажи (погашения) пая, если цена его приобретения составила 35 500 тыс. руб., надбавка — 8% цены приобретения, а скидка в момент погашения — 5% стоимости пая.

### Тестовые вопросы для контрольной работы

1. При какой форме стоимости появились деньги?

**а. денежной..**

- b. простой и случайной;
- c. полной и развернутой;
- d. всеобщей.

2. Автоматическое устройство, предназначенное для самообслуживания клиентами операций с наличными средствами - \_\_\_\_\_

Ответ - **Банкомат**

3. Какой вид кредитных орудий обращения появился первым?

**а. вексель..**

- b. чек;
- c. банковская карта.
- d. облигации

4. Агенты валютного контроля - \_\_\_\_\_

Ответ - **Уполномоченные банки**

5. Какой вид векселя связан с продажей товара?

- a. финансовый вексель;
- b. дружеский вексель;
- c. казначейский вексель;

**d. коммерческий вексель.**

6. Банк, совершающий сделки с ценными бумагами в качестве поверенного или комиссионера, является

Ответ - **Брокером**

7. Отметить правильные варианты этапов процесса кредитования:

**А) погашение ссуды..**

- Б) выплата процентов;
- В) погашение долгов с поставщиками;
- Г) создание архива предприятия.

8. Вид операции, выполняемой банком посредством вложения денежных средств в ценные бумаги, это

Ответ - **Активная**

9. Кто дает поручение банку открыть аккредитив?

- a. получатель средств (поставщик);
- b. плательщик (покупатель)..**
- в. кредитор

г. заемщик

10. Вид операции, выполняемой банком с целью увеличения своего кредитного потенциала, это

Ответ - **Пассивная**

11. Что такое «денежная система»?

- a. это виды денежных знаков;
- b. это форма организации денежного обращения в стране..**
- в. это акции
- г. это вексельное обращение

12. Вид платежных карточек не относящихся к финансовым - \_\_\_\_\_

Ответ - **Клубные**

13. Кто обладает исключительным правом на выпуск банкнот?

a. Правительство;

b. Казначейство;

**с. Центральный банк..**

Г. Министерство финансов

14. Вид портфеля ценных бумаг, ориентированный на получение высокого дохода - \_\_\_\_\_

Ответ - **Портфель дохода**

15. Что такое валютный курс?

a. покупательная способность денежной единицы;

b. соотношение валют по их покупательной способности;

c. стоимость национальной денежной единицы;

**е. цена денежной единицы одной страны, выраженная в денежной единице другой страны (или в международной денежной единице).**

16. Вид рынка, на котором осуществляются все операции кредитно-финансовых организаций - \_\_\_\_\_

Ответ - **Финансовый рынок**

17. Что такое золотой паритет?

a. соотношение валют;

b. соотношение валют по их покупательной способности;

c. официальное золотое содержание денежной единицы;

**d. соотношение валют по их золотому содержанию.**

18. Выдача наличных денег организации с их банковских счетов производится по \_\_\_\_\_

Ответ - **Денежным чекам**

19. На какие две части распадается прибыль, получаемая от ссудного капитала?

**a. процент и предпринимательский доход..**

b. иностранные займы;

c. амортизация;

d. резервный фонд

20. Выделите вид расчетной услуги банковским клиентам, содержащей оформление согласия платежа на списание средств с его счета - \_\_\_\_\_

**Акцепт**

21. Цена кредита — \_\_\_\_\_

a. прибыль

b. деньги

**с. ссудный процент..**

г. золото

22. Выделите собственные операции банков в иностранной валюте - \_\_\_\_\_

Ответ - **Конверсионные сделки на валютном рынке**

23. Какие из небанковских кредитно-финансовых институтов располагают долгосрочным капиталом?

**a. страховые компании..**

b. финансовые компании;

c. кредитные союзы.

Г. резервные фонды

24. Выделите функции валютного рынка - \_\_\_\_\_

Ответ - **Обслуживание международного оборота товаров, капиталов, услуг**

25. Что такое банковская система?

**a. совокупность банков в их взаимосвязи..**

b. совокупность финансовых институтов;

c. совокупность банков и небанковских финансово-кредитных организаций.

Г. совокупность кредитных союзов.

26. Выделите элементы процентных доходов банка - \_\_\_\_\_

Ответ - **Доходы по кредитам, предоставленным клиентам банка**

27. Что такое ликвидность банка?

a. способность банка обеспечить своевременное погашение выданных ссуд;

**b. способность банка своевременно отвечать по обязательствам..**

c. гарантированное размещение бумаг эмитента на согласованных условиях.

Г. способность банка своевременно дать кредиты

28. Выделите элементы управления кредитной организацией - \_\_\_\_\_

Ответ - **Финансовое планирование**

29. К активным операциям коммерческого банка относят:

a. продажу акций;

**b. покупку акций и покупку облигаций..**

c. покупку векселей

d. продажу облигаций.

30. Выпускаемые банками векселя относятся к следующей категории \_\_\_\_\_

Ответ - **Финансовые**

31. Какой из показателей не относят к финансовому риску:

- А) статистические величины;
- Б) не прямые показатели рисков деятельности;
- В) аналитические показатели;

Г) **форс-мажорные обстоятельства.**

32. Выражение цены единицы одной валюты в денежные единицы других стран - \_\_\_\_\_

Ответ - **Валютный курс**

33. Состав кредитного комитета:

А) **наблюдательный совет.**

- Б) управление маркетинга;
- В) валютное управление;
- Г) отдел инкассо.

34. Датой выдачи кредита следует считать \_\_\_\_\_

Ответ - **Дату зачисления денежных средств на расчетный счет заемщика**

35. Как в начале 19 века назывались банки, которые выполняли все экономические операции:

- А) коммерческие;
- Б) **сберегательные..**
- В) государственные;
- Г) социальные.

36. Движение временно свободных средств на возвратной основе характерно для \_\_\_\_\_ сферы:

Ответ - **Кредитной**

37. Не позже, какого срока лизингополучатель должен известить лизингодателя о расторжении лизингового соглашения:

- А) **10 дней..**
- Б) 2 дня;
- В) 1 месяц;
- Г) 60 дней.

38. Денежные средства, образуемые за счет отчислений от прибыли и предназначенный для покрытия возможных убытков по операциям банков, это \_\_\_\_\_

Ответ - **Резервный фонд**

39. Какой отдел не входит в кредитное управление:

- А) **отдел рыночной конъюнктуры..**
- Б) отдел краткосрочного кредитования;
- В) отдел кредитования населения;
- Г) отдел межбанковских операций.

40. Деньги являются всеобщим товарным эквивалентом - \_\_\_\_\_

Ответ - **Да**

41. К рискам банковских инвестиций не относят:

- А) кредитный риск;
- Б) рыночный риск;
- В) процентный риск;

Г) **портфельный риск.**

42. Деятельность банка по управлению ценными бумагами своих клиентов является \_\_\_\_\_

Ответ - **Активной**

43. Торгово-эмиссионные операции относят только к:

А) **инвестиционные операции..**

- Б) кредитные операции;
- В) депозитные операции;
- Г) ипотечные операции.

44. Документ, отражающий кредитную стратегию банка и порядок проведения кредитных операция, – это \_\_\_\_\_

Ответ - **Меморандум**

45. Основной высший орган в управлении коммерческого банка является:

А) **собрание акционеров..**

- Б) наблюдательный совет;
- В) правление;
- Г) председатель банка.

46. Документ, составляемый с целью прохождения КО государственной регистрации и содержащий программу деятельности на ближайшие 2 года, называется \_\_\_\_\_

Ответ - **Бизнес-план**

47. Какую функцию не выполняет наблюдательный совет:

- А) определяет направление деловой политики банка;
- Б) утверждает годовой баланс и распределяет полученный расход;
- В) **осуществляет руководство текущей деятельности банка..**

Г) расширение круга операций.

48. Долгосрочная финансовая аренда имущества с правом последующего выкупа это \_\_\_\_\_

Ответ - **Лизинг**

49. Чем занимается Наблюдательный Совет банка:

А) осуществляется руководство текущей деятельностью банка в соответствии с уставом;

Б) разрабатывает кредитную политику;

**В) определяет направление деловой политики банка..**

Г) проверяет соблюдение банками законодательных актов.

50. Дополнительный лист, прилагаемый к векселю для оформления индоссамента - \_\_\_\_\_

Ответ - **Аллонж**

51. Что такое срочные вклады:

А) они предназначены для осуществления текущих расчетов;

**Б) это денежные средства, помещенные в банк на строго оговоренный срок..**

В) это специальным образом оформленные финансовые документы, предоставление которых необходимо для реализации выраженных в них прав;

Г) это денежные средства в наличности безналичной форме, в национальной или иностранной валюте, переданные в банк их собственниками или третьими лицами по поручению или за счет собственника для хранения на определенный срок.

52. Имеет ли Банк России право устанавливать процентные ставки - \_\_\_\_\_

Ответ - **Только по операциям Банка России**

53. Возможность потерь из-за невозможности реализации на рынке определенного вида актива – это:

**А) риск ликвидности..**

Б) форс-мажорный риск;

В) валютный риск;

Г) процентный риск.

54. Инспекционная деятельность Банка России относится к следующим методам \_\_\_\_\_

Ответ - **Надзорным**

55. Акции, долговые обязательства и банков – это:

А) абстрактные ценные бумаги;

Б) каузальные ценные бумаги;

В) государственные ценные бумаги;

**Г) негосударственные ценные бумаги.**

56. Ипотекой в соответствии с законом «О залоге» является \_\_\_\_\_

Ответ - **Форма долгосрочного кредита, обеспеченного недвижимостью**

57. Банк при управлении своими активами формирует первичные и вторичные резервы:

**А) кассовая наличность..**

Б) ликвидные ценные бумаги;

В) депозитные вклады;

Г) все ответы верны.

58. Исключительно банковской является следующая операция \_\_\_\_\_

Ответ - **Кредитование**

59. Виды банковских рисков:

**А) спекулятивные..**

Б) ликвидные;

В) финансовые.

Г) кредитные

60. К источникам формирования капитала банка в форме акционерного общества относится

Ответ - **Эмиссия акций**

61. Элементы платы взимаемой факторинговой компанией с поставщика:

**А) плата за управление и предоставленный кредит;**

Б) плата за банковские депозиты и аудит;

В) плата за контроль над предприятием и осуществлением расчетных операций;

Г) плата по неплатежеспособным счетам и международный кредит.

62. К какой группе методов организации банковской деятельности относится установление Банка России нормативов банковских рисков - \_\_\_\_\_

Ответ - **Экономические**

63. Какой из показателей не относят к финансовому риску:

А) статистические величины;

Б) непрямые показатели рисков деятельности;

В) аналитические показатели;

**Г) форс-мажорные обстоятельства**

64. К какой категории услуг относится использование клиентом банковской карты для получения на свой мобильный телефон информации о лимите средств и всех операций по карте - \_\_\_\_\_

Ответ - **«Мобильный банк»**

65. Отметить правильные варианты этапов процесса кредитования:

- А) погашение ссуды;**
- Б) выплата процентов;
- В) погашение долгов с поставщиками;
- Г) создание архива предприятия.

66. К операционным банковским продуктам относится \_\_\_\_\_

Ответ - **Карта VISA**

67. Виды ссудных процентных ставок:

- А) твердые;**
- Б) инфляционные;
- В) банковские;
- Г) смешанные.

68. К системе централизованных расчетов относится следующий вид межбанковских расчетов -

---

Ответ - **Расчетная сеть Банка России**

69. Состав кредитного комитета:

- А) наблюдательный совет;**
- Б) управление маркетинга;
- В) валютное управление;
- Г) отдел инкассо.

70. К управляемым депозитам банка предъявляются следующие требования \_\_\_\_\_

Ответ - **Разграничение депозитов по срокам**

71. Как в начале 19 века назывались банки, которые выполняли все экономические операции:

- А) коммерческие;
- Б) сберегательные;**
- В) государственные;
- Г) социальные.

72. К эмиссионным ценным бумагам относятся \_\_\_\_\_

Ответ - **Облигации и Акции**

73. Не позже, какого срока лизингополучатель должен известить лизингодателя о расторжении лизингового соглашения:

- А) 10 дней;**
- Б) 2 дня;
- В) 1 месяц;
- Г) 60 дней.

74. Какие операции на РЦБ коммерческие банки России имеют право осуществлять

---

Ответ - **Все виды операций**

75. К рискам банковских инвестиций не относят:

- А) кредитный риск;
- Б) рыночный риск;
- В) процентный риск;
- Г) портфельный риск.**

76. Каким образом увеличение размеров резервных требований Банка России влияет на денежную массу в обращении - \_\_\_\_\_

Ответ - **Уменьшает**

77. Торгово-эмиссионные операции относят только к:

- А) инвестиционные операции;**
- Б) кредитные операции;
- В) депозитные операции;
- Г) ипотечные операции.

78. Какова цель современной концепции маркетинга - \_\_\_\_\_

Ответ - **Получение прибыли за счет более полного удовлетворения клиентов**

79. Основной высший орган в управлении коммерческого банка является:

- А) собрание акционеров;**
- Б) наблюдательный совет;
- В) правление;
- Г) председатель банка.

80. Каковы основные цели денежно-кредитной политики в России - \_\_\_\_\_

Ответ - **Снижение темпов инфляции**

81. Какой отдел не входит в кредитное управление:

- А) отдел рыночной конъюнктуры;**
- Б) отдел краткосрочного кредитования;
- В) отдел кредитования населения;
- Г) отдел межбанковских операций.



82. Какой вид ценной бумаги может быть выпущен на предъявителя - \_\_\_\_\_

Ответ - **Облигация**

83. Какую функцию не выполняет наблюдательный совет:

- А) определяет направление деловой политики банка;
- Б) утверждает годовой баланс и распределяет полученный расход;
- В) осуществляет руководство текущей деятельности банка;**
- Г) расширение круга операций.

84. Какую функцию кредита характеризует создание кредитных средств обращения и замещения наличных денег - \_\_\_\_\_

Ответ - **Эмиссионная**

85. Покупка долга выраженного в оборотном документе у кредитора на безоборотной основе:

- А) лизинг;
- Б) форфейтинг;**
- В) траст;
- Г) факторинг.

86. Какую цель преследует банк, осуществляющий собственную эмиссию акций - \_\_\_\_\_

Ответ - **Привлечение дополнительных ресурсов**

87. Обмен валютами не раньше чем через два рабочих дня после заключения контракта:

- А) Форвард;**
- Б) СВОП;
- В) Опцион;
- Г) Фьючерс.

88. Количество денежных знаков, необходимых для обращения, определяется \_\_\_\_\_

Ответ - **Законом денежного обращения**

89. На величину процентной ставки влияют:

- А) учетная ставка НБУ;
- Б) уровень инфляции;
- В) срок ссуды;
- Г) все варианты верны.**

90. Коммерческий банк, осуществляющий в соответствии с договором операцию размещения на рынке эмиссионных ценных бумаг своего клиента, является \_\_\_\_\_

Ответ - **Андеррайтером**

91. Чем занимается Наблюдательный Совет банка:

- А) осуществляется руководство текущей деятельностью банка в соответствии с уставом;
- Б) разрабатывает кредитную политику;
- В) определяет направление деловой политики банка;**
- Г) проверяет соблюдение банками законодательных актов.

92. Конкретным результатом банковской деятельности является \_\_\_\_\_

Ответ - **Создание банковского продукта**

93. Что такое срочные вклады:

- А) они предназначены для осуществления текущих расчетов;
- Б) это денежные средства, помещенные в банк на строго оговоренный срок;**
- В) это специальным образом оформленные финансовые документы, предоставление которых необходимо для реализации выраженных в них прав;

Г) это денежные средства в наличности безналичной форме, в национальной или иностранной валюте, переданные в банк их собственниками или третьими лицами по поручению или за счет собственника для хранения на определенный срок.

94. Кредитная организация имеет право осуществлять банковские операции \_\_\_\_\_

Ответ - **С момента получения лицензии**

95. Что из ниже перечисленного влияет на величину процентной ставки:

- А) учетная ставка;
- Б) риск;
- В) уровень инфляции;
- Г) все ответы верны.**

96. Кредитная организация может осуществлять инвестиции за счет \_\_\_\_\_ средств и

---

Ответ – **Собственных, средств клиентов**

97. Операции по продаже валюты на условиях spot с одновременной их покупкой на условиях forward это:

- А) СВОП – репорт;**
- Б) СВОП – депорт;
- В) опцион call;
- Г) опцион put.

98. Кредитный договор составляется в количестве \_\_\_\_\_

Ответ - **2**

99. Возможность потерь из-за невозможности реализации на рынке определенного вида актива – это:

- А) риск ликвидности;
- Б) форс-мажорный риск;
- В) валютный риск;
- Г) процентный риск.

100. Кредитный потенциал банка это \_\_\_\_\_

Ответ - **Величина мобилизованных банковских средств за вычетом резерва ликвидности**

### **Вопросы, включаемые в экзаменационные билеты**

- 1 Сущность банковской деятельности
- 2 Структура банковской системы в России
- 3 Банк России. Его цели и функции
- 4 Роль Банка России в проведении государственной денежно-кредитной политики
- 5 Коммерческий банк как кредитная организация
- 6 Организационное устройство банка
- 7 Ресурсы кредитных организаций
- 8 Формирование и использование собственных средств кредитных организаций
- 9 Источники формирования собственного капитала
- 10 Привлеченные и другие ресурсы
- 11 Финансовая структура кредитных организаций.
- 12 Структура и качество активов и пассивов кредитных организаций
- 13 Экономическая характеристика баланса кредитных организаций
- 14 Типы счетов банка
- 15 Ликвидность и платежеспособность кредитных организаций.
- 16 Методики оценки надежности кредитных организаций.
- 17 Понятие и виды рейтинговой оценки кредитных организаций
- 18 Денежный и платежный оборот
- 19 Платежная система России и виды расчетов.
- 20 Структура платежной системы РФ
- 21 Вексель как платежный инструмент
- 22 Современные технологии безналичных расчетов. Система «Банк-Клиент»
- 23 Система межбанковских расчетов. Внутрибанковские системы расчетов
- 24 Межбанковский клиринг
- 25 Международные расчеты по коммерческим операциям
- 26 Место и роль кредитных отношений в деятельности кредитных организаций
- 27 Субъекты и объекты кредитных отношений
- 28 Методы кредитования и виды ссудных счетов
- 29 Условия кредитования. Процедура кредитования заемщика
- 30 Оценка кредитоспособности заемщика
- 31 Особенности долгосрочного кредитования
- 32 Инвестиционный характер долгосрочного кредитования
- 33 Особые формы кредитных отношений
- 34 Кредитная политика банка и процедура кредитования заемщика
- 35 Виды операций с ценными бумагами кредитных организаций
- 36 Посреднические операции кредитных организаций с ценными бумагами
- 37 Собственные сделки с ценными бумагами
- 38 Эмиссия ценных бумаг
- 39 Тростовые операции кредитных организаций
- 40 Инвестиционная деятельность кредитных организаций
- 41 Инвестиционная политика кредитных организаций
- 42 Инвестиционный портфель и принципы его формирования
- 43 Депозитарная деятельность кредитных организаций в России
- 44 Управление банковскими рисками
- 45 Управление доходностью кредитных организаций
- 46 Сущность банковских рисков
- 47 Классификация банковских рисков. Кредитный риск. Процентный риск

- 48 Классификация банковских рисков. Риск несбалансированной ликвидности. Риск потери доходности
- 49 Классификация банковских рисков. Операционный риск. Валютный риск
- 50 Классификация банковских рисков. Рыночные риски. Инвестиционные риски
- 51 Методы снижения рисков. Избежание рисков. Лимитирование рисков
- 52 Методы снижения рисков. Хеджирование рисков. Диверсификация риска
- 53 Методы снижения рисков. Распределение риска. Самострахование. Страхование как средство управления рисками.

### **Задачи, включаемые в экзаменационные билеты**

#### **Задача 1**

Норма обязательных резервов составляет 15%, и банк, не имеющий избыточных резервов, получает от нового клиента депозит на сумму 200 тыс. долл. Каковы теперь избыточные резервы банка?

#### **Задача 2**

Избыточные резервы банка равны 8 млн. дол., общая сумма текущих вкладов – 40 млн. дол., норма обязательных резервов – 15%. Каковы фактические резервы банка?

#### **Задача 3**

Банк выдал кредит в размере 600 тыс. руб. на шесть месяцев по простой ставке процентов 24% годовых.

Определить:

- 1) погашаемую сумму.
- 2) сумму процентов за кредит.

#### **Задача 4**

Банк выдал долгосрочный кредит в размере 8 млн. руб. на пять лет по годовой ставке сложных процентов 22% годовых. Кредит должен быть погашен единовременным платежом с процентами в конце срока.

Определить:

- 1) погашаемую сумму
- 2) сумму полученных процентов.

#### **Задача 5**

Банк выдал кредит в 1,8 млн руб. на год. Требуемая реальная доходность операции равна 12% годовых, ожидаемый годовой уровень инфляции принят равным 40%. Определить:

- 1) ставку процентов по кредиту.
- 2) погашаемую сумму и сумму полученных процентов.

#### **Задача 6.**

Кредит в 400 тыс. руб. выдан на 220 дней. Расчетный уровень инфляции за год принят равным 50%, реальная доходность операции должна составить 17% годовых, количество дней в году равно 365.

Определить:

- 1) ставку процентов при выдаче кредита
- 2) погашаемую сумму и сумму полученных процентов.

#### **Задача 7**

В расчет за поставку фирма X получила от своего клиента переводной вексель на сумму 170 тыс. руб. с датой истечения срока действия через 30 дней. Фирма X дисконтирует вексель в своем банке, который применяет учетную ставку 9%. Определить:

- 1) сумму дисконта;

2) сумму, которую банк выплачивает фирме X.

### **Задача 8**

Заемщик берет ссуду на сумму 150 тыс. руб. сроком на шесть месяцев. Через шесть месяцев заемщик возмещает 135 тыс. руб., т.е. ссуду — 150 тыс. руб. и проценты — 4 тыс. руб. Требуется определить годовую ставку по ссуде.

### **Задача 9**

Банк выдал в начале квартала кредит на сумму 140 млн руб. сроком на один месяц по ставке 24% годовых и через месяц кредит на сумму 260 млн руб. сроком на два месяца по ставке 22% годовых.

Определить сумму процентов за кредиты (полученный доход).

### **Задача 10**

При выдаче кредита на шесть месяцев по ставке 18% годовых удержаны комиссионные в размере 3% суммы кредита.

Определить доход банка с учетом удержания комиссионных.

### **Задача 11.**

При выдаче кредита на шесть месяцев по ставке 14% годовых удержаны комиссионные в размере 3% суммы кредита. Требуется определить доход банка с учетом удержания комиссионных.

### **Задача 12**

Фирма взяла кредит в банке – 380 тыс. руб. сроком на три года. Ставка процента составляет 16% годовых, однако, по условию договора на каждый следующий год ставка повышается на 4% в год.

Какой доход получит банк?

### **Задача 13**

Вы возглавляете коммерческий банк. Как вы поведете себя в ситуации, когда Банк России повышает ставку рефинансирования?

Если все руководители банков в стране поведут себя аналогичным образом, как это отразится на деловой активности в стране?

### **Ситуация 14**

На начало операционного дня остаток наличных денег в кассе банка составлял 40 млн руб. От предприятий и предпринимателей, обслуживаемых банком в течение операционного дня, поступило 220 млн руб. наличных денег. В этот же день банк выдал 190 млн руб. наличных денег. Лимит остатка кассы данного банка 70 млн руб. Рассчитать остаток кассы на конец операционного дня и определить, какие меры предпримет банк.

### **Задача 15**

Банк выдал кредит в сумме 600 тыс. руб. на три квартала по простой ставке процентов, которая в первом квартале составила 16% годовых, а в каждом последующем увеличивалась на 2 процентных пункта. Требуется определить:

- 1) погашаемую сумму;
- 2) сумму процентов за пользование кредитом.

### **Задача 16**

Кредит в 4 млн руб. выдан на два года. Реальная эффективность операции должна составить 15% годовых по сложной ставке процентов. Расчетный уровень инфляции 18% в год. Требуется определить:

- 1) ставку процентов при выдаче кредита;

2) погашаемую сумму и сумму полученных процентов.

### **Задача 17**

Рассчитайте коэффициент ипотечной задолженности, если стоимость недвижимости 6 млн. руб., а сумма ипотечного кредита – 2 млн. руб.

### **Задача 18**

Инвестор приобрел предприятие стоимостью 13 млн. руб. В структуре платежей собственные средства инвестора составляют 6 млн. руб., остальные средства получены за счет ипотечного кредита. Рассчитайте коэффициент ипотечной задолженности.

### **Задача 19**

Вексель на сумму 480 тыс. руб. предъявлен в банк за полгода до его погашения. Банк для определения своего дохода использует учетную ставку, равную 18% годовых. Определите сумму, выплаченную владельцу векселя, и сумму дохода (дисконта), полученного банком.

### **Задача 20**

Номинальная цена векселя 1,8 млн. руб. Банк покупает его, выплачивая 1 млн. руб. за 8 месяцев до наступления срока платежа по векселю. Определить учетный процент и учетную ставку по вексельному кредиту.

### **Задача 21**

Заемщик получает от кредитора заём в размере 1,9 млн. руб. под 8% годовых, при этом инфляция составила 9%.

Определите доход кредитора за год.

### **Задача 22**

ООО «Вымпел» взял кредит у банка «Акцепт» \$400 000 на 6 месяца под 75% годовых. Проценты выплачиваются вперед. Какую сумму получит ООО «Вымпел»?

### **Задача 23**

ООО «Мечта» решило взять кредит на сумму 140 000 руб. на 9 месяцев.

Банк «Альфа» предлагает кредит с ежемесячным погашением равными долями при ставке 7,5% месячных (90% годовых). Банк «Омега» предлагает такой же кредит, но с разовым погашением по окончании срока кредитования, ставка за пользование кредитом 70% годовых. Определите, какой кредит обойдется ООО «Мечта» дороже?

### **Задача 24**

Рассчитать величину процента страхового фонда по предприятию, если сумма, затраченная банком без процентов, комиссионных, и т.п. на покупку дебиторской задолженности составила 25 000 руб., а сумма, полученная банком поставщика по окончании действия факторингового договора равнялась 20 000 руб.

### **Задача 25**

При предоставлении 140 000 руб. по факторингу банк установил ставку за кредит 16% годовых. Оговорен средний срок оборачиваемости средств в расчетах с покупателем — 25 дней.

При просрочке за 20 дней предусмотрена сумма пени от покупателя 0,12%.

Требуется определить общий доход по факторинговой операции, если документ продавца помещен в картотеку покупателя в связи с задержкой в оплате на десять дней.

### **Задача 26**

Ставка за кредит составляет 120% годовых. Средний срок оборачиваемости денежных средств в расчетах с покупателями 10 дней. Продавцом предоставлены счета-фактуры на сумму 280 000 руб. Определите ставку и сумму платы за факторинг.

**Задача 27**

Определите срок обращения денежных средств в расчетах по операциям факторинга. Размер кредита составил 30 000 руб., годовая ставка 120%, плата за кредит 2500 руб.

**Задача 28**

Стоимость факторинговых услуг составляет 3500 руб., процент за кредит составляет 180% годовых. Средний срок оборачиваемости денежных средств в расчетах составляет 10 дней. Определите сумму кредита по операции факторинга.

**Задача 29**

Стоимость сдаваемого в лизинг оборудования – 650 тыс. руб. Срок лизинга – 1 года. Норма амортизации 10%. Процент за кредит - 20% за год от средней стоимости оборудования. Согласованная по договору ставка комиссионного вознаграждения лизингодателя – 6% стоимости оборудования. Стоимость дополнительных услуг по обучению персонала – 8 тыс. руб. НДС – 20% к выручке от реализации оборудования.

Рассчитайте сумму лизингового платежа.

**Задача 30**

Определите цену продажи векселя, его доход и доходность при прямой учетной ставке в размере 8% по векселю на 450 тыс. долл., погашаемому в течение одного года.

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ  
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Новомосковский институт (филиал)  
федерального государственного бюджетного образовательного учреждения высшего  
образования «Российский химико-технологический университет имени Д.И. Менделеева»



УТВЕРЖДАЮ  
Директор Новомосковского института  
РХТУ им. Д.И. Менделеева  
Первухин В.Л.

«30» 08 2021 г.

**Рабочая программа дисциплины**

Маркетинговые исследования

Направление подготовки 43.03.01 «Сервис»

Направленность (профиль) подготовки «Сервис в сфере финансовой и коммерческой деятельности»


Квалификация выпускника Бакалавр  
(бакалавр, магистр, дипломированный специалист)

Форма обучения заочная  
(очная, очно-заочная и др.)

г. Новомосковск – 2021г.


**Разработчик:**

Доцент кафедры «Экономика, финансы и бухгалтерский учет»  
Новомосковского института РХТУ им. Д.И. Менделеева,  
к.э.н., доцент

 (Саяпина Е.Д.)

**Эксперт:**


Заместитель Вице-президента-Управляющего  
Филиалом ГПБ АО «Среднерусский»

 (Тюрина И.С.)

Рабочая программа рассмотрена и одобрена на заседании кафедры «Экономика, финансы и бухгалтерский учет»

Протокол № 10 от 25.06.2021 г.


И.о. зав. кафедрой: к.э.н., доцент

 (Саяпина Е.Д.)

Рабочая программа согласована с деканом «Заочного и очно-заочного обучения»

Декан факультета: к.н., доцент

«ДВ» июль 2021 г

 (Стекольников А.Ю.)

Рабочая программа согласована с руководителем учебно-методического управления  
Новомосковского института РХТУ им. Д.И. Менделеева

Руководитель: д.х.н., профессор

«ДВ» июль 2021 г

 (Кизим Н.Ф.)

Аннотация рабочей программы приведена в приложении 1.



## **1 ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

### **Нормативные документы, используемые при разработке рабочей программы дисциплины**

Нормативную правовую базу разработки рабочей программы дисциплины составляют:

- Федеральный закон от 29.12.2012 № 273-ФЗ «Об образовании в Российской Федерации»;
- Федеральный государственный образовательный стандарт высшего образования – бакалавриат по направлению подготовки 43.03.01 Сервис», утвержденный приказом Министерства науки и высшего образования Российской Федерации от 08.06.2017 г. № 514;
- Профессиональный стандарт «Специалист по организации постпродажного обслуживания и сервиса», утвержденный приказом Министерства труда и социальной защиты Российской Федерации от 31.10.2014 г. № 864н;
- Профессиональный стандарт «Специалист по финансовому консультированию», утвержденный приказом Министерства труда и социальной защиты Российской Федерации от 19.03.2015 г. № 167н;
- Приказ Минобрнауки России от 06.04.2021 N 245 «Об утверждении Порядка организации и осуществления образовательной деятельности по образовательным программам высшего образования - программам бакалавриата, программам специалитета, программам магистратуры»;
- Приказ Министерства образования и науки РФ от 23.08.2017 № 816 «Об утверждении Порядка применения организациями, осуществляющими образовательную деятельность, электронного обучения, дистанционных образовательных технологий при реализации образовательных программ»;
- Приказ Министерства науки и высшего образования Российской Федерации, Министерства просвещения Российской Федерации от 05.08.2020 № 885/390 «О практической подготовке обучающихся»;
- Локальные нормативные акты Новомосковского института (филиала) РХТУ им. Д.И. Менделеева.

Рабочая программа дисциплины (далее – Программа, РПД) составлена в соответствии с требованиями Федерального государственного образовательного стандарта высшего образования (уровень бакалавриата) по направлению подготовки 43.03.01 Сервис, утвержденного приказом Министерства науки и высшего образования Российской Федерации от 08.06.2017 г. № 514, рекомендациями Учебно-методической комиссии НИ РХТУ им. Д.И. Менделеева и накопленным опытом преподавания дисциплины кафедрой «Экономика, финансы и бухгалтерский учет» НИ РХТУ им. Д.И. Менделеева (далее – Институт).

Контроль успеваемости студентов ведется по принятой в Институте системе.

Рабочая программа дисциплины может быть реализована с применением электронного обучения и дистанционных образовательных технологий полностью или частично.

## **2 ЦЕЛЬ И ЗАДАЧИ ОСВОЕНИЯ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ**

Целью освоения дисциплины «Маркетинговые исследования» является обеспечение подготовки студентов в области теории и практики подготовки, проведения и анализа результатов маркетинговых исследований.

Задачи преподавания дисциплины:

- получение знаний об основных понятиях, связанных с организацией маркетинговых исследований;
- получение знаний о классификации маркетинговых исследований;
- получение знаний об основах маркетинговых коммуникаций;
- формирование умений анализа внешней и внутренней среды организации;
- формирование умений использования основных методов маркетинговых исследований;
- формирование практических навыков применения маркетинговых коммуникаций;
- формирование практических навыков выбора метода маркетинговых исследований для решения задач профессиональной деятельности.

## **3 МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ОПОП**

Дисциплина Б1.В.15 «Маркетинговые исследования» относится к части, формируемой участниками образовательных отношений, блока 1 Дисциплины (модули).

Для освоения дисциплины необходимы компетенции, полученные студентами в ходе освоения следующих дисциплин: «Маркетинг», «Теория экономического анализа», «Психология», «Социально-экономическая статистика».

Дисциплина является основой для последующих дисциплин: «Технология продвижения банковских продуктов».

## **4 ТРЕБОВАНИЯ К РЕЗУЛЬТАТАМ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ**

Изучение дисциплины «Маркетинговые исследования» направлено на приобретение следующих компетенций и индикаторов их достижения:

**Универсальные компетенции (УК) и индикаторы их достижения:**

Наименование категории (группы) универсальных компетенций	Код и наименование универсальной компетенции (УК)	Код и наименование индикатора достижения универсальной компетенции
Системное и критическое мышление	<b>УК-1</b> Способен осуществлять поиск, критический анализ и синтез информации, применять системный подход для решения поставленных задач	<b>УК-1.1</b> Анализирует задачу, выделяя её базовые составляющие. Определяет, интерпретирует и ранжирует информацию, требуемую для решения поставленной задачи <b>УК-1.2</b> Осуществляет поиск информации для решения поставленной задачи по различным типам запросов <b>УК-1.3</b> При обработке информации отличает факты от мнений, интерпретаций, оценок, формирует собственные мнения и суждения, аргументирует свои выводы и точку зрения <b>УК-1.4</b> Рассматривает и предлагает возможные варианты решения поставленной задачи, оценивая их достоинства и недостатки

**Профессиональные компетенции (ПК) и индикаторы их достижения**

Тип задач профессиональной деятельности	Код и наименование профессиональной компетенции выпускника	Индикаторы достижения компетенции
исследовательский	<b>ПК-4</b> Способен проводить анализ требований потребителей и рыночного спроса на продукцию и услуги организации	<b>ПК 4.1</b> Организует сбор, обобщение, систематизацию и анализ требований потребителей <b>ПК 4.2</b> Планирует проведение маркетинговых исследований по изучению спроса на продукцию и услуги организации <b>ПК 4.3</b> Осуществляет анализ информации о рыночном спросе на продукцию и услуги организации, перспективах развития рынков сбыта
исследовательский	<b>ПК-7</b> Способен организовать и провести исследование финансовых рынков	<b>ПК 7.1</b> Проводит мониторинг информационных источников финансовой информации <b>ПК 7.2</b> Организует сбор, обработку и анализ информации о финансовых рынках <b>ПК 7.3</b> Изучает предложение финансовых продуктов и услуг

**В результате изучения дисциплины студент бакалавриата должен:**

**знать:**

- основные понятия, связанные с организацией маркетинговых исследований;
- классификацию маркетинговых исследований;
- теоретические и практические подходы к сбору и обработке маркетинговой информации;
- основы маркетинговых коммуникаций;
- методы маркетинговых исследований;

**уметь:**

- анализировать внешнюю и внутреннюю среду организации, выявлять ее ключевые элементы и оценивать их влияние на организацию;
- диагностировать организационную культуру, выявлять ее сильные и слабые стороны, разрабатывать предложения по ее совершенствованию;
- использовать основные методы маркетинговых исследований;
- использовать информацию, полученную в результате маркетинговых исследований, для решения задач профессиональной деятельности;

**владеть:**

- навыками применения маркетинговых коммуникаций;
- навыками выбора метода маркетинговых исследований;

- навыками разработки и реализации маркетинговых программ исследования потребителей;
- навыками исследования финансовых рынков.

## 5 ОБЪЕМ ДИСЦИПЛИНЫ И ВИДЫ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРОЦЕССА

Общая трудоемкость дисциплины «Маркетинговые исследования» составляет 180 часов или 5 зачетных единиц (з.е). Дисциплина изучается на 5 курсе в 9 семестре.

Вид учебной работы	Объем, акад. ч.	в том числе в форме практической подготовки, акад. ч.
<b>Общая трудоемкость дисциплины</b>	<b>180</b>	<b>12</b>
<b>Контактная работа обучающегося с педагогическими работниками (всего)</b>	<b>16,3</b>	
<b>Контактная работа - аудиторные занятия:</b>	16	12
В том числе:		
Лекции	8	6
Практические занятия	8	6
<b>Контактная самостоятельная работа</b> (групповые консультации и индивидуальная работа обучающихся с педагогическим работником)	-	
<b>Контактная работа - промежуточная аттестация</b>	0,3	
<b>Самостоятельная работа (всего):</b>	<b>155</b>	-
в том числе:		
Курсовая работа	-	-
Проработка рекомендуемой литературы и лекционного	50	-
Подготовка к практическим занятиям	15	-
Выполнение контрольной работы	90	
<b>Форма(ы) контроля:</b>	<b>Экзамен</b>	
<b>Подготовка к экзамену</b>	<b>8,7</b>	-

## 6 СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

### 6.1 Разделы дисциплины и виды занятий

№ п/п	Раздел дисциплины	Академ. часов								
		Всего	в т.ч. в форме практ. подг.	Лекции	в т.ч. в форме практ. подг.	Прак. занятия	в т.ч. в форме практ. подг.	Лаб. работы	в т.ч. в форме практ. подг.	Сам. работа
<b>1</b>	<b>Раздел 1. Теоретические аспекты проведения маркетинговых исследований</b>	<b>43</b>	<b>3,5</b>	<b>3</b>	<b>1,5</b>	<b>4</b>	<b>2</b>	-	-	<b>36</b>
1.1	Основы проведения маркетинговых исследований	13	0,5	1	0,5	2	-	-	-	10
1.2	Информация в маркетинговых исследованиях	11	-	1	-	-	-	-	-	10
1.3	Ситуационный анализ рынка компании	19	3	1	1	2	2	-	-	16
<b>2</b>	<b>Раздел 2. Методы маркетинговых исследований</b>	<b>42</b>	<b>2</b>	<b>2</b>	<b>2</b>	-	-	-	-	<b>40</b>
2.1	Качественные методы проведения маркетинговых исследований	21	1	1	1	-	-	-	-	20
2.2	Количественные методы проведения маркетинговых исследований	21	1	1	1	-	-	-	-	20
<b>3</b>	<b>Раздел 3. Основные направления маркетинговых исследований</b>	<b>86</b>	<b>6,5</b>	<b>3</b>	<b>2,5</b>	<b>4</b>	<b>4</b>			<b>79</b>
3.1	Маркетинговое исследование конкурентов и конкурентоспособности	21	0,5	1	0,5	-	-	-	-	20

3.2	Маркетинговое исследование потребителей	23	3	1	1	2	2	-	-	20
3.3	Маркетинговые исследования отдельных направлений рынка	23	3	1	1	2	2			20
3.4	Маркетинговые исследования в интернете	19	-	-	-	-	-			19
	<b>ИТОГО</b>	<b>171</b>	<b>12</b>	<b>8</b>	<b>6</b>	<b>8</b>	<b>6</b>	-	-	<b>155</b>
	Подготовка к экзамену	8,7								
	Контактная самостоятельная работа (консультации)	-								
	Контактная работа - промежуточная аттестация	0,3								
	<b>ИТОГО</b>	<b>180</b>								

## 6.2 Содержание разделов дисциплины

Наименование раздела (подраздела) дисциплины	Содержание подраздела
<b>Раздел 1. Теоретические аспекты проведения маркетинговых исследований</b>	
1.1 Основы проведения маркетинговых исследований	Цель и задачи маркетинговых исследований. Классификация маркетинговых исследований. Организация маркетингового исследования. Этапы маркетингового исследования. Определение проблемы и цели маркетингового исследования. Разработка плана исследования. Этические аспекты маркетинговых исследований. Отчет о результатах маркетинговых исследований.
1.2 Информация в маркетинговых исследованиях	Система маркетинга. Информационные потоки в системе маркетинга. Внешняя среда маркетинга. Виды маркетинговой информации. Методы сбора первичной информации. Источники вторичной информации и проблемы ее использования. Источники информации о финансовых рынках. Контент-анализ. Применение интернет-технологий для получения информации.
1.3 Ситуационный анализ рынка компании	Общая характеристика ситуационного анализа: сущность, цель, задачи и основные этапы. SWOT-анализ, PEST-анализ, модель стратегического управления И. Ансоффа как инструменты ситуационного анализа.
<b>Раздел 2. Методы маркетинговых исследований</b>	
2.1 Качественные методы проведения маркетинговых исследований	Методы исследования в маркетинге. Наблюдение в маркетинговых исследованиях. Использование метода фокус-группы. Метод глубинного интервью и проективные методики. Панельный метод. Эксперимент в маркетинговом исследовании.
2.2 Количественные методы проведения маркетинговых исследований	Опрос в маркетинговых исследованиях. Методика составления анкет. Шкалирование. Выборочный метод. Учет местных особенностей при выборе метода построения выборки. Первичная обработка данных статистическими методами.
<b>Раздел 3. Основные направления маркетинговых исследований</b>	
3.1 Маркетинговое исследование конкурентов и конкурентоспособности	Конкурентоспособность страны, региона и отрасли. Методика оценки конкурентоспособности компании. Оценка конкурентоспособности продуктов и персонала. Бенчмаркинг. Стратегическая матрица BCG и ABC-анализ.
3.2 Маркетинговое исследование потребителей	Потребности и выгоды потребителя. Факторы, влияющие на потребителя. Методы изучения потребительского мнения. Исследование системы ценностей потребителей. Сегментирование потребительского рынка.
3.3 Маркетинговые исследования отдельных направлений рынка	Маркетинговое исследование рынка и его анализ. Оценка емкости рынка. Маркетинговое исследование цен. Маркетинговое исследование эластичности спроса. Маркетинговые исследования вывода нового продукта на рынок. Особенности исследования рынка финансовых услуг.
3.4 Маркетинговые исследования в интернете	Сбор вторичной информации в интернет-среде. Интернет-опросы. Онлайн фокус-группы. Usability-тестирование.

## 7 СООТВЕТСТВИЕ СОДЕРЖАНИЯ ТРЕБОВАНИЯМ К РЕЗУЛЬТАТАМ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

№	В результате освоения дисциплины студент должен:	Раздел 1	Раздел 2	Раздел 3
<b>Знать:</b>				
1	- основные понятия, связанные с организацией маркетинговых исследований;	+	+	+
2	- классификацию маркетинговых исследований;	+		
3	- теоретические и практические подходы к сбору и обработке маркетинговой информации;	+	+	+
4	- основы маркетинговых коммуникаций;		+	
5	- методы маркетинговых исследований;	+	+	+
<b>Уметь:</b>				
1	- анализировать внешнюю и внутреннюю среду организации, выявлять ее ключевые элементы и оценивать их влияние на организацию;			+
2	- диагностировать организационную культуру, выявлять ее сильные и слабые стороны, разрабатывать предложения по ее совершенствованию;	+		
3	- использовать основные методы маркетинговых исследований;	+	+	+
4	- использовать информацию, полученную в результате маркетинговых исследований, для решения задач профессиональной деятельности;	+	+	+
<b>Владеть:</b>				
1	- навыками применения маркетинговых коммуникаций;		+	+
2	- навыками выбора метода маркетинговых исследований;	+	+	+
3	- навыками разработки и реализации маркетинговых программ исследования потребителей;			+
	- навыками исследования финансовых рынков.			+

В результате освоения дисциплины студент должен овладеть следующими компетенциями и индикаторами их достижения:

№	Код и наименование компетенции	Код и наименование индикатора достижения компетенции	Раздел 1	Раздел 2	Раздел 3
1	<b>УК-1</b> Способен осуществлять поиск, критический анализ и синтез информации, применять системный подход для решения поставленных задач	<b>УК-1.1</b> Анализирует задачу, выделяя её базовые составляющие. Определяет, интерпретирует и ранжирует информацию, требуемую для решения поставленной задачи	+	+	+
2	<b>УК-1</b> Способен осуществлять поиск, критический анализ и синтез информации, применять системный подход для решения поставленных задач	<b>УК-1.2</b> Осуществляет поиск информации для решения поставленной задачи по различным типам запросов	+	+	+
3	<b>УК-1</b> Способен осуществлять поиск, критический анализ и синтез информации, применять системный подход для решения поставленных задач	<b>УК-1.3</b> При обработке информации отличает факты от мнений, интерпретаций, оценок, формирует собственные мнения и суждения, аргументирует свои выводы и точку зрения	+	+	+
4	<b>УК-1</b> Способен осуществлять поиск, критический анализ и синтез информации, применять системный подход для решения поставленных задач	<b>УК-1.4</b> Рассматривает и предлагает возможные варианты решения поставленной задачи, оценивая их достоинства и недостатки	+	+	+
5	<b>ПК-4</b> Способен проводить анализ требований потребителей и рыночного спроса на продукцию и услуги организации	<b>ПК 4.1</b> Организует сбор, обобщение, систематизацию и анализ требований потребителей	+	+	+
6	<b>ПК-4</b> Способен проводить анализ требований потребителей и рыночного спроса на продукцию и	<b>ПК 4.2</b> Планирует проведение маркетинговых исследований по изучению спроса на продукцию и услуги организации	+	+	+

	услуги организации				
7	<b>ПК-4</b> Способен проводить анализ требований потребителей и рыночного спроса на продукцию и услуги организации	<b>ПК 4.3</b> Осуществляет анализ информации о рыночном спросе на продукцию и услуги организации, перспективах развития рынков сбыта		+	+
8	<b>ПК-7</b> Способен организовать и провести исследование финансовых рынков	<b>ПК 7.1</b> Проводит мониторинг информационных источников финансовой информации		+	+
9	<b>ПК-7</b> Способен организовать и провести исследование финансовых рынков	<b>ПК 7.2</b> Организует сбор, обработку и анализ информации о финансовых рынках		+	+
10	<b>ПК-7</b> Способен организовать и провести исследование финансовых рынков	<b>ПК 7.3</b> Изучает предложение финансовых продуктов и услуг		+	+

## 8 ПРАКТИЧЕСКИЕ И ЛАБОРАТОРНЫЕ ЗАНЯТИЯ

### 8.1 Практические занятия

#### Темы практических занятий по дисциплине

№ п/п	№ раздела (подраздела) дисциплины	Темы практических занятий	Трудоемкость час.	Формы текущего контроля	Код формируемой компетенции
1	1.1	Выполнение заданий по теме «Организация маркетингового исследования»	2	Защита контр.раб.	УК-1, ПК-4
2	1.3	Выполнение заданий по теме «Ситуационный анализ рынка компании»	2	Защита контр.раб.	УК-1, ПК-4
3	3.2	Выполнение заданий по теме «Маркетинговое исследование потребителей»	2	-	УК-1, ПК-4, ПК-7
4	3.3	Выполнение заданий по теме «Маркетинговые исследования отдельных направлений рынка»	2	-	УК-1, ПК-4, ПК-7

### 8.2 Лабораторные занятия

Лабораторные работы не предусмотрены.

### 8.3 Курсовая работа

Курсовая работа не предусмотрена.

## 9 САМОСТОЯТЕЛЬНАЯ РАБОТА

Самостоятельная работа проводится с целью освоения знаний и умений по дисциплине и предусматривает:

- ознакомление и проработку рекомендованной литературы, работу с электронно-библиотечными системами, включая переводы публикаций из научных журналов, цитируемых в базах Web of Science, Scopus, РИНЦ;

- посещение отраслевых выставок и семинаров;
- участие в семинарах, конференциях, проводимых в Институте по тематике дисциплины;
- выполнение контрольной работы по материалам курса;
- подготовку к практическим занятиям;
- подготовку к сдаче экзамена по дисциплине.

Планирование времени на самостоятельную работу, необходимого на изучение дисциплины, студентам надо осуществлять на весь период изучения, предусматривая при этом регулярное повторение пройденного материала. Материал, законспектированный на лекциях, необходимо регулярно дополнять сведениями из литературных источников, представленных в рабочей программе. При работе с указанными источниками рекомендуется составлять краткий конспект материала, с обязательным фиксированием библиографических данных источника.

## 10 ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ

Оценочные материалы представлены в виде отдельного документа – Фонда оценочных средств.

## **11 МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ**

Организация образовательного процесса регламентируется учебным планом и расписанием учебных занятий. Язык обучения (преподавания) - русский. Для всех видов аудиторных занятий «час» устанавливается продолжительностью 45 минут. Зачетная единица составляет 27 астрономических часов или 36 академических часов. Через каждые 45 мин контактной работы делается перерыв продолжительностью 5 мин, а после двух академических часов контактной работы делается перерыв продолжительностью 10 мин.

Сетевая форма реализации программы дисциплины не используется.

Обучающийся имеет право на зачет результатов обучения по дисциплине, если она освоена им при получении среднего профессионального образования и (или) высшего образования, а также дополнительного образования (при наличии) (далее - зачет результатов обучения). Зачтенные результаты обучения учитываются в качестве результатов промежуточной аттестации в установленном в Институте порядке.

### **11.1 Образовательные технологии**

Образовательный процесс при освоении дисциплины основывается на использовании традиционных, инновационных и информационных образовательных технологий. Возможна реализация дисциплины с применением электронного обучения и дистанционных образовательных технологий. Традиционные образовательные технологии представлены лекциями и семинарскими (практическими) занятиями. Инновационные образовательные технологии используются в виде применения активных и интерактивных форм проведения занятий. Информационные образовательные технологии реализуются путем активизации самостоятельной работы студентов в информационной образовательной среде. При проведении учебных занятий обеспечивается развитие у обучающихся навыков командной работы, межличностной коммуникации, принятия решений, лидерских качеств в том числе с учетом региональных особенностей профессиональной деятельности выпускников и потребностей работодателей.

### **11.2 Лекции**

Лекционный курс предполагает систематизированное изложение основных вопросов содержания дисциплины.

На первой лекции лектор обязан предупредить студентов, применительно к какому базовому учебнику (учебникам, учебным пособиям) будет прочитан курс.

Лекционный курс обеспечивает более глубокое понимание учебных вопросов при значительно меньших затратах времени, чем это требуется среднестатистическому студенту на самостоятельное изучение материала.

### **11.3 Занятия семинарского типа**

Семинарские (практические) занятия представляют собой детализацию лекционного теоретического материала, направлены на отработку навыков, проводятся в целях закрепления курса и охватывают все основные разделы дисциплины.

Основной формой проведения семинаров и практических занятий является обсуждение наиболее проблемных и сложных вопросов по отдельным темам, а также решение задач и разбор примеров и ситуаций при контактной работе. В обязанности преподавателя входят: оказание методической помощи и консультирование студентов по соответствующим темам курса, ответы на вопросы, управление процессом решения задач.

### **11.4 Самостоятельная работа студента**

Для успешного усвоения дисциплины необходимо не только посещать аудиторные занятия, но и вести активную самостоятельную работу. При самостоятельной проработке курса обучающиеся должны:

- повторить законспектированный на лекционном занятии материал и дополнить его с учетом рекомендованной по данной теме литературы;
- изучить рекомендованную основную и дополнительную литературу, составлять тезисы, аннотации и конспекты наиболее важных моментов;
- использовать для самопроверки материала оценочные средства;
- выполнить контрольную работу.

### **11.5 Методические рекомендации для преподавателей**

#### **Основные принципы обучения**

1. Цель обучения – развить мышление, выработать мировоззрение; познакомить с идеями и методами науки; научить применять принципы и законы для решения простых и нестандартных экономических задач.

2. Обучение должно органически сочетаться с воспитанием. Нужно развивать в студентах волевые качества и трудолюбие. Ненавязчиво, к месту прививать элементы культуры поведения. В частности, преподаватель должен личным примером воспитывать в студентах пунктуальность и уважение к чужому времени.

3. Обучение должно быть не пассивным (сообщим студентам некоторый объем информации, расскажем, как решаются те или иные задачи), а активным. Нужно строить обучение так, чтобы в овладении материалом основную роль играла память логическая, а не формальная. Запоминание должно достигаться через глубокое понимание.

4. Одно из важнейших условий успешного обучения – умение организовать работу студентов.

5. Отношение преподавателя к студентам должно носить характер доброжелательной требовательности. Для стимулирования работы студентов нужно использовать поощрение, одобрение, похвалу, но не порицание (порицание может применяться лишь как исключение). Преподаватель должен быть для студентов доступным.

6. Необходим регулярный контроль работы студентов. Правильно поставленный, он помогает им организовать систематические занятия, а преподавателю достичь высоких результатов в обучении.

7. Важнейшей задачей преподавателей, ведущих занятия по дисциплине, является выработка у студентов осознания необходимости и полезности знания дисциплины как теоретической и практической основы для изучения профильных дисциплин.

8. С целью более эффективного усвоения студентами материала данной дисциплины рекомендуется при проведении лекционных и практических занятий использовать современные технические средства обучения, а именно презентации лекций, компьютерное тестирование.

9. Для более глубокого изучения предмета и подготовки ряда вопросов (тем) для самостоятельного изучения по разделам дисциплины преподаватель предоставляет студентам необходимую информацию об использовании учебно-методического обеспечения: учебниках, учебных пособиях, сборниках примеров и задач, наличии Интернет-ресурсов.

При текущем контроле рекомендуется использовать выполнение и защиту контрольной работы.

10. Цель лекции – формирование у студентов ориентировочной основы для последующего усвоения материала методом самостоятельной работы. Содержание лекции должно отвечать следующим дидактическим требованиям:

- изложение материала от простого к сложному, от известного к неизвестному;
- логичность, четкость и ясность в изложении материала;
- возможность проблемного изложения, дискуссии, диалога с целью активизации деятельности студентов;
- опора смысловой части лекции на подлинные факты, события, явления, статистические данные;
- тесная связь теоретических положений и выводов с практикой и будущей профессиональной деятельностью студентов.

Преподаватель, читающий лекционные курсы, должен знать существующие в педагогической практике варианты лекций, их дидактические и воспитывающие возможности, а также их место в структуре процесса обучения.

11. При проведении аттестации студентов важно всегда помнить, что систематичность, объективность, аргументированность – главные принципы, на которых основаны контроль и оценка знаний студентов. Знание критериев оценки знаний обязательно для преподавателя и студента.

### **11.6 Методические указания для студентов**

#### **По подготовке к лекционным занятиям**

Изучение дисциплины требует систематического и последовательного накопления теоретических знаний, следовательно, пропуски отдельных тем не позволяют глубоко освоить предмет. Студентам необходимо:

- перед каждой лекцией просматривать рабочую программу дисциплины;
- перед следующей лекцией необходимо просмотреть по конспекту материал предыдущей.

При затруднениях в восприятии материала следует обратиться к основным литературным источникам. Если разобраться в материале не удалось, необходимо обратиться к лектору или к преподавателю на практических занятиях.

#### **По подготовке к практическим занятиям**

Цель практических занятий – углубление, расширение, детализация знаний, полученных на лекциях в обобщенной форме, содействие выработке умений использовать теоретический материал для решения практических задач в области изучаемой дисциплины и навыков, необходимых для формирования компетенций по дисциплине.

Студентам следует:

- проводить предварительную подготовку к практическому занятию, просматривая конспекты лекций, рекомендованную литературу, Интернет-ресурсы;
- приносить с собой рекомендованную преподавателем к конкретному занятию литературу;
- в начале занятий задать преподавателю вопросы по материалу, вызвавшему затруднения в ходе самостоятельной работы;
- соотносить теоретический материал с современным состоянием дел, так как в содержании предмета могут появиться изменения, дополнения, которые не всегда отражены в учебной литературе;
- доводить каждое задание до окончательного решения, демонстрировать понимание проведенных расчетов (анализов, ситуаций);
- в случае затруднений обращаться к преподавателю;
- в ходе устного опроса не отвлекаться, давать конкретные, четкие ответы по существу вопросов.

Студентам, пропустившим занятия (независимо от причин), или не выполнившим рассматриваемые на занятии задания, рекомендуется не позже чем в двухнедельный срок явиться на консультацию к преподавателю и отчитаться по теме занятия.



## **По организации самостоятельной работы**

Самостоятельная работа студентов включает в себя выполнение различного рода заданий, которые ориентированы на более глубокое усвоение материала изучаемой дисциплины. К выполнению заданий для самостоятельной работы предъявляются следующие требования: задания должны выполняться самостоятельно и представляться в установленный срок, а также соответствовать установленным требованиям по оформлению.

Студентам следует:

- руководствоваться планом контрольных пунктов, определенным рабочей программой дисциплины;
- выполнять все плановые задания, выдаваемые преподавателем для самостоятельного выполнения, и разбирать на семинарах и консультациях неясные вопросы;
- использовать при подготовке нормативные документы ВУЗа (требования к оформлению письменных работ и др.).

При решении задач целесообразно руководствоваться следующими правилами.

1. Прежде всего, нужно хорошо вникнуть в условие задачи, записать кратко ее условие.
2. Если позволяет характер задачи, обязательно сделать рисунок, поясняющий ее сущность.
3. За редкими исключениями, каждая задача должна быть сначала решена в общем виде (т.е. в буквенных обозначениях, а не в числах).
4. Получив числовой ответ, нужно оценить его правдоподобность. Такая оценка может в ряде случаев обнаружить ошибочность полученного результата.

Решение задач принесет наибольшую пользу только в том случае, если обучающийся решает задачи самостоятельно. Решить задачу без помощи, без подсказки часто бывает нелегко и не всегда удается. Но даже не увенчавшиеся успехом попытки найти решение, если они предпринимались достаточно настойчиво, приносят ощутимую пользу, так как развивают мышление и укрепляют волю. Решение задач ни в коем случае не следует откладывать на последний вечер перед занятиями, как, к сожалению, нередко поступают студенты. В этом случае более сложные и притом наиболее содержательные и полезные задачи заведомо не могут быть решены.

## **По работе с литературой**

В рабочей программе дисциплины представлен список основной и дополнительной литературы – это учебники, учебно-методические пособия или указания. Дополнительная литература – учебники, монографии, сборники научных трудов, журнальные и газетные статьи, различные справочники, энциклопедии, Интернет-ресурсы.

Любая форма самостоятельной работы студента (подготовка к семинарскому занятию, докладу и т.п.) начинается с изучения соответствующей литературы как в библиотеке / электронно-библиотечной системе, так и дома. Изучение указанных источников расширяет границы понимания предмета дисциплины.

При работе с литературой выделяются следующие виды записей. Конспект – краткая схематическая запись основного содержания научной работы. Целью является не переписывание произведения, а выявление его логики, системы доказательств, основных выводов. Хороший конспект должен сочетать полноту изложения с краткостью. Цитата – точное воспроизведение текста. Заключается в кавычки. Точно указывается страница источника. Тезисы – концентрированное изложение основных положений прочитанного материала. Аннотация – очень краткое изложение содержания прочитанной работы. Резюме – наиболее общие выводы и положения работы, ее концептуальные итоги.

### **11.7 Особенности организации образовательного процесса для инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья**

Профессорско-преподавательский состав знакомится с психолого-физиологическими особенностями обучающихся инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья, индивидуальными программами реабилитации инвалидов (при наличии). При необходимости осуществляется дополнительная поддержка преподавания психологами, социальными работниками, прошедшими подготовку ассистентами.

Предполагается использовать социально-активные и рефлексивные методы обучения, технологии социокультурной реабилитации с целью оказания помощи в установлении полноценных межличностных отношений с другими студентами, создании комфортного психологического климата в студенческой группе. Подбор и разработка учебных материалов производится с учетом предоставления материала в различных формах: аудиальной, визуальной, с использованием специальных технических средств и информационных систем.

Освоение дисциплины лицами с ОВЗ осуществляется с использованием средств обучения общего и специального назначения (персонального и коллективного использования).

Для студентов с ОВЗ предусматривается доступная форма предоставления заданий оценочных средств, а именно:

- в печатной или электронной форме (для лиц с нарушениями опорно-двигательного аппарата);
- в печатной форме или электронной форме с увеличенным шрифтом и контрастностью (для лиц с нарушениями слуха, речи, зрения);
- методом чтения ассистентом задания вслух (для лиц с нарушениями зрения).

Студентам с инвалидностью увеличивается время на подготовку ответов на контрольные вопросы. Для таких студентов предусматривается доступная форма предоставления ответов на задания, а именно:

- письменно на бумаге или набором ответов на компьютере (для лиц с нарушениями слуха, речи);

- выбором ответа из возможных вариантов при тестировании с использованием услуг ассистента (для лиц с нарушениями опорно-двигательного аппарата);

- устно (для лиц с нарушениями зрения, опорно-двигательного аппарата).

При необходимости для обучающихся с инвалидностью процедура оценивания результатов обучения может проводиться в несколько этапов.

## 12 УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Информационную поддержку освоения дисциплины осуществляет библиотека Института, которая обеспечивает обучающихся основной учебной, учебно-методической и научной литературой, необходимой для организации образовательного процесса по дисциплине.

Библиотека располагает учебной, учебно-методической и научно-технической литературой в форме печатных и электронных изданий, а также включает официальные, справочно-библиографические, специализированные отечественные и зарубежные периодические и информационные издания. Библиотека обеспечивает доступ к профессиональным базам данных, информационным, справочным и поисковым системам.

Каждый обучающийся обеспечен свободным доступом из любой точки, в которой имеется доступ к сети Интернет и к электронно-библиотечной системе (ЭБС) Института и Университета, которая содержит различные издания по основным изучаемым дисциплинам и сформирована по согласованию с правообладателями учебной и учебно-методической литературы.

Полный перечень электронных информационных ресурсов, используемых в процессе обучения, представлен в основной образовательной программе.

### 12.1 Перечень основной и дополнительной литературы, необходимой для освоения дисциплины

#### а) основная литература

Основная литература	Режим доступа	Обеспеченность
О-1. Чернышева, А. М. Маркетинговые исследования и ситуационный анализ в 2 ч. Часть 1 : учебник и практикум для вузов / А. М. Чернышева, Т. Н. Якубова. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 244 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-9916-8566-5. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <a href="https://urait.ru/bcode/469861">https://urait.ru/bcode/469861</a>	Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <a href="https://urait.ru/bcode/469861">https://urait.ru/bcode/469861</a> (дата обращения: 01.06.2022) *	Да
О-2. Чернышева, А. М. Маркетинговые исследования и ситуационный анализ в 2 ч. Часть 2 : учебник и практикум для вузов / А. М. Чернышева, Т. Н. Якубова. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 219 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-9916-8568-9. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <a href="https://urait.ru/bcode/471131">https://urait.ru/bcode/471131</a>	Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <a href="https://urait.ru/bcode/471131">https://urait.ru/bcode/471131</a> (дата обращения: 01.06.2022) *	Да

#### б) дополнительная литература

Дополнительная литература	Режим доступа	Обеспеченность
Д-1. Галицкий, Е. Б. Маркетинговые исследования. Теория и практика : учебник для вузов / Е. Б. Галицкий, Е. Г. Галицкая. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 570 с. — (Бакалавр. Академический курс). — ISBN 978-5-9916-3225-6. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <a href="https://urait.ru/bcode/488325">https://urait.ru/bcode/488325</a>	Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <a href="https://urait.ru/bcode/488325">https://urait.ru/bcode/488325</a> (дата обращения: 01.06.2022) *	Да
Д-2. Карасев, А. П. Маркетинговые исследования и ситуационный анализ : учебник и практикум для вузов / А. П. Карасев. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 315 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-05189-6. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <a href="https://urait.ru/bcode/468895">https://urait.ru/bcode/468895</a>	Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <a href="https://urait.ru/bcode/468895">https://urait.ru/bcode/468895</a> (дата обращения: 01.06.2022) *	Да

\*Договор № 33.03-Л-3.1-4377/2022 на оказание услуг по предоставлению доступа к образовательной платформе «Юрайт» ИКЗ 22 1770707263777070100100040015814244 от 16.03.2022г., срок действия с 16.03.2022 по 15.03.2023г.

## 12.2 Информационно-образовательные ресурсы, профессиональные базы данных и информационные справочные системы

При освоении дисциплины студенты должны использовать информационные и информационно-образовательные ресурсы следующих порталов и сайтов:

1 База статистических данных «Финансово-экономические показатели РФ». Режим доступа: <https://www.minfin.ru/ru/statistics/> (дата обращения 01.06.2022).

2 Единый портал бюджетной системы РФ «Электронный бюджет». Режим доступа: [http://budget.gov.ru/epbs/faces/page\\_home?\\_adf.ctrl-state=13or70ui2m\\_4&regionId=70](http://budget.gov.ru/epbs/faces/page_home?_adf.ctrl-state=13or70ui2m_4&regionId=70) (дата обращения: 01.06.2022).

3 База статистических данных Центрального банка РФ. Режим доступа: <https://www.cbr.ru/statistics/> (дата обращения: 01.06.2022).

4 База данных Федеральной налоговой службы «Статистика и аналитика». Режим доступа: [https://www.nalog.gov.ru/rn71/related\\_activities/statistics\\_and\\_analytics/](https://www.nalog.gov.ru/rn71/related_activities/statistics_and_analytics/) (дата обращения: 01.06.2022).

5 Федеральная служба государственной статистики: официальный сайт. Режим доступа: <https://rosstat.gov.ru/> (дата обращения 01.06.2022).

6 Гарант.ру: информационно-правовой портал. Режим доступа: <https://www.garant.ru/> (дата обращения 01.06.2022).

7 Система Главбух: информационная бухгалтерская система. Режим доступа: <https://www.lgl.ru/> (дата обращения 01.06.2022).

8 Интернет-портал агентства «Росбизнесконсалтинг». Режим доступа: <https://www.rbc.ru/> (дата обращения: 01.06.2022).

9 Интерфакс – сервер раскрытия информации: база данных российских организаций. Режим доступа: <https://www.e-disclosure.ru/> (дата обращения: 01.06.2022).

10 Экономические науки: научно-информационный журнал. Режим доступа: <http://ecsn.ru/> (дата обращения 01.06.2022).

11 Единое окно доступа к образовательным ресурсам: бесплатная электронная библиотека. Режим доступа: <http://window.edu.ru/> (дата обращения: 01.06.2022).

12 Информационный портал «EREPORT.RU: мировая экономика». Режим доступа: <http://www.ereport.ru/stat.php> (дата обращения 01.06.2022).

13 Библиотека НИ РХТУ им. Д.И. Менделеева / Официальный сайт НИ РХТУ им. Д.И. Менделеева. Режим доступа: <http://www.nirhtu.ru/administration/library/elibrary.html> (дата обращения 01.06.2022).

## 13 МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Учебные аудитории для проведения занятий лекционного типа, занятий семинарского типа, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации, а также помещения для самостоятельной работы обучающихся, оснащенные компьютерной техникой с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспеченные доступом в электронную информационно-образовательную среду Института.

Наименование специальных помещений и помещений для самостоятельной работы	Оснащенность специальных помещений и помещений для самостоятельной работы	Приспособленность помещений для использования инвалидами и лицами с ОВЗ
Лекционная аудитория	Учебная мебель (столы стулья, доска), переносная презентационная техника (ноутбук, проектор, экран - постоянное хранение в ауд. 215).	приспособлено*
Аудитория для проведения занятий семинарского типа	Учебная мебель (столы стулья, доска), переносная презентационная техника (ноутбук, проектор, экран - постоянное хранение в ауд. 215).	приспособлено*
Аудитория для групповых и индивидуальных консультаций обучающихся	Учебная мебель (столы стулья, доска), переносная презентационная техника (ноутбук, проектор, экран - постоянное хранение в ауд. 215).	приспособлено*
Аудитория для текущего контроля и промежуточной аттестации	Учебная мебель (столы стулья, доска), переносная презентационная техника (ноутбук, проектор, экран - постоянное хранение в ауд. 215).	приспособлено*
Аудитория для самостоятельной работы студентов (ауд. 222)	Учебная мебель. Компьютеры в сборке (2 шт.) с возможностью просмотра видеоматериалов и презентаций, доступом к сети «Интернет», электронным образовательным и информационным ресурсам, базе данных электронного каталога НИ РХТУ, системе управления учебными курсами Moodle. Принтер. Многофункциональное устройство (принтер, сканер, копир).	приспособлено*

\* Для инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья есть возможность проводить лекционные занятия и занятия семинарского типа на 1-ых этажах учебных корпусов. Возле входных дверей в учебные корпуса установлен звонок в дежурную сотруднику. Предусмотрены широкие дверные проемы. Имеются специализированные кабинеты для самостоятельной и индивидуальной работы, оснащенные ПК.

#### **Технические средства обучения, служащие для предоставления учебной информации большой аудитории**

Ноутбук с возможностью просмотра видеоматериалов и презентаций, доступом к сети «Интернет», электронным образовательным и информационным ресурсам, базе данных электронного каталога Института, системе управления учебными курсами Moodle.

Проектор, экран.

#### **Программное обеспечение**

1 Операционная система - MS Windows 7, бессрочная лицензия в рамках подписки Azure Dev Tools for Teaching (бывший Microsoft Imagine Premium (бывший DreamSpark - The Novomoskovsk university (the branch) - EMDEPT - DreamSpark Premium  
<http://e5.onthehub.com/WebStore/Welcome.aspx?vsro=8&ws=9f5a10ad-c98b-e011-969d-0030487d8897>. Номер учетной записи e5: 100039214))

2 Интернет-браузер Mozilla Firefox. Распространяется под лицензией Mozilla Public License 2.0 (MPL).

3 Текстовый редактор LibreOffice Writer. Распространяется под лицензией LGPLv3.

4 MS Excel из пакета MS Office 365 A1 бесплатная веб-версия Office <https://products.office.com/ru-ru/academic/compare-office-365-education-plans> для учащихся, преподавателей и сотрудников.

5 Редактор презентаций LibreOffice Impress. Распространяется под лицензией LGPLv3.

6 Средство чтения файлов PDF Adobe Acrobat Reader DC является бесплатным и доступно для корпоративного распространения (<https://acrobat.adobe.com/ru/ru/acrobat/pdf-reader/volume-distribution.html>).

7 Архиватор 7zip (распространяется под лицензией GNU LGPL license)

#### **Печатные и электронные образовательные и информационные ресурсы**

Информационно-методические материалы: учебные издания по дисциплине.

Электронные образовательные ресурсы: электронные презентации к разделам лекционного курса; учебно-методические разработки в электронном виде; справочные материалы в электронном виде; кафедральная библиотека электронных изданий.

**АННОТАЦИЯ**  
**рабочей программы дисциплины**  
**Б1.В.15 «Маркетинговые исследования»**

**1 Общая трудоемкость** (з.е./ час): 5/180. Контактная работа 16,3 часов, из них: лекционные 8, практические занятия 8. Самостоятельная работа студента 155 часов. Форма промежуточного контроля: экзамен. Дисциплина изучается на 5 курсе в 9 семестре.

**2 Место дисциплины в структуре образовательной программы**

Дисциплина Б1.В.15 «Маркетинговые исследования» относится к части, формируемой участниками образовательных отношений, блока 1 Дисциплины (модули).

Для освоения дисциплины необходимы компетенции, полученные студентами в ходе освоения следующих дисциплин: «Маркетинг», «Теория экономического анализа», «Психология», «Социально-экономическая статистика».

Дисциплина является основой для последующих дисциплин: «Организация и планирование деятельности предприятий сервиса», «Реклама в сервисе», «Технология продвижения банковских продуктов», «Анализ и планирование продаж», «Ценообразование», «Управление конкурентоспособностью коммерческого предприятия».

**3 Цель и задачи освоения учебной дисциплины**

Целью освоения дисциплины «Маркетинговые исследования» является обеспечение подготовки студентов в области теории и практики подготовки, проведения и анализа результатов маркетинговых исследований.

Задачи преподавания дисциплины:

- получение знаний об основных понятиях, связанных с организацией маркетинговых исследований;
- получение знаний о классификации маркетинговых исследований;
- получение знаний об основах маркетинговых коммуникаций;
- формирование умений анализа внешней и внутренней среды организации;
- формирование умений использования основных методов маркетинговых исследований;
- формирование практических навыков применения маркетинговых коммуникаций;
- формирование практических навыков выбора метода маркетинговых исследований для решения задач профессиональной деятельности.

**4 Содержание дисциплины**

Научные основы бухгалтерского учета. Балансовое обобщение хозяйственной деятельности. Система бухгалтерских счетов. Метод двойной записи. Методы бухгалтерского учета. Основы налоговой теории. Организация налоговой системы в РФ. Косвенное налогообложение. Налоги на прибыль и доход. Налоговый учет. Специальные налоговые режимы. Организация системы бухгалтерского и налогового учета в экономическом субъекте.

**5 Планируемые результаты обучения по дисциплине, обеспечивающие достижение планируемых результатов освоения образовательной программы**

В результате освоения дисциплины «Основы бухгалтерского учета и налогообложения» обучающийся должен овладеть следующими компетенциями и индикаторами достижения компетенций:

Способен осуществлять поиск, критический анализ и синтез информации, применять системный подход для решения поставленных задач (УК-1):

- анализирует задачу, выделяя её базовые составляющие. Определяет, интерпретирует и ранжирует информацию, требуемую для решения поставленной задачи (УК 1.1);
- осуществляет поиск информации для решения поставленной задачи по различным типам запросов (УК 1.2);
- при обработке информации отличает факты от мнений, интерпретаций, оценок, формирует собственные мнения и суждения, аргументирует свои выводы и точку зрения (УК 1.3);
- рассматривает и предлагает возможные варианты решения поставленной задачи, оценивая их достоинства и недостатки (УК 1.4).

Способен проводить анализ требований потребителей и рыночного спроса на продукцию и услуги организации (ПК-4):

- организует сбор, обобщение, систематизацию и анализ требований потребителей (ПК 4.1);
- планирует проведение маркетинговых исследований по изучению спроса на продукцию и услуги организации (ПК 4.2);
- осуществляет анализ информации о рыночном спросе на продукцию и услуги организации, перспективах развития рынков сбыта (ПК 4.3).

Способен организовать и провести исследование финансовых рынков (ПК-7):

- проводит мониторинг информационных источников финансовой информации (ПК 7.1);
- организует сбор, обработку и анализ информации о финансовых рынках (ПК 7.2);
- изучает предложение финансовых продуктов и услуг (ПК 7.3).

В результате сформированности компетенции студент должен:

**Знать:**

- основные понятия, связанные с организацией маркетинговых исследований;
- классификацию маркетинговых исследований;
- теоретические и практические подходы к сбору и обработке маркетинговой информации;
- основы маркетинговых коммуникаций;
- методы маркетинговых исследований;

**Уметь:**

- анализировать внешнюю и внутреннюю среду организации, выявлять ее ключевые элементы и оценивать их влияние на организацию;
- диагностировать организационную культуру, выявлять ее сильные и слабые стороны, разрабатывать предложения по ее совершенствованию;
- использовать основные методы маркетинговых исследований;
- использовать информацию, полученную в результате маркетинговых исследований, для решения задач профессиональной деятельности;

**Владеть:**

- навыками применения маркетинговых коммуникаций;
- навыками выбора метода маркетинговых исследований;
- навыками разработки и реализации маркетинговых программ исследования потребителей;
- навыками исследования финансовых рынков.

**6 Виды учебной работы и их объем**

Дисциплина изучается на 5 курсе в 9 семестре.

<b>Вид учебной работы</b>	<b>Объем, акад. ч.</b>	<b>в том числе в форме практической подготовки, акад. ч.</b>
<b>Общая трудоемкость дисциплины</b>	<b>180</b>	<b>12</b>
<b>Контактная работа обучающегося с педагогическими работниками (всего)</b>	<b>16,3</b>	
<b>Контактная работа - аудиторные занятия:</b>	16	12
В том числе:		
Лекции	8	6
Практические занятия	8	6
<b>Контактная самостоятельная работа</b> (групповые консультации и индивидуальная работа обучающихся с педагогическим работником)	-	
<b>Контактная работа - промежуточная аттестация</b>	0,3	
<b>Самостоятельная работа (всего):</b>	<b>155</b>	-
в том числе:		
Курсовая работа	-	-
Проработка рекомендуемой литературы и лекционного	50	-
Подготовка к практическим занятиям	15	-
Выполнение контрольной работы	90	
<b>Форма(ы) контроля:</b>	<b>Экзамен</b>	
<b>Подготовка к экзамену</b>	<b>8,7</b>	-

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ  
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Новомосковский институт (филиал)  
федерального государственного бюджетного образовательного учреждения высшего  
образования «Российский химико-технологический университет имени Д.И. Менделеева»



УТВЕРЖДАЮ  
Директор Новомосковского института  
РХТУ им. Д.И. Менделеева  
Первухин В.Л.

« 30 » 08 2021 г.

**Рабочая программа дисциплины**

Технологические процессы в сервисе

Направление подготовки 43.03.01 «Сервис»

Направленность (профиль) подготовки «Сервис в сфере финансовой и коммерческой деятельности»

Квалификация выпускника Бакалавр  
(бакалавр, магистр, дипломированный специалист)

Форма обучения заочная  
(очная, очно-заочная и др.)

г. Новомосковск – 2021г.

**Разработчик:**

Доцент кафедры «Экономика, финансы и бухгалтерский учет»  
Новомосковского института РХТУ им. Д.И. Менделеева,  
к.псих.н., доцент

(Эррепа Л.М.)

**Эксперт:**

Заместитель Вице-президента-Управляющего  
Филиалом ГПБ АО «Среднерусский»

(Тюрина И.С.)

Рабочая программа рассмотрена и одобрена на заседании кафедры «Экономика, финансы и бухгалтерский учет»

Протокол № 10 от 25.06.2021 г.

И.о. зав. кафедрой: к.э.н., доцент

(Саяпина Е.Д.)

Рабочая программа согласована с деканом «Заочного и очно-заочного обучения»

Декан факультета: к.т.н., доцент

(Стекольников А.Ю.)

«18» июня 2021 г

Рабочая программа согласована с руководителем учебно-методического управления  
Новомосковского института РХТУ им. Д.И. Менделеева

Руководитель, д.х.н., профессор

(Кизим Н.Ф.)

«18» июня 2021 г

Аннотация рабочей программы приведена в приложении I.



## **1 ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

### **Нормативные документы, используемые при разработке рабочей программы дисциплины**

Нормативную правовую базу разработки рабочей программы дисциплины составляют:

- Федеральный закон от 29.12.2012 № 273-ФЗ «Об образовании в Российской Федерации»;
- Федеральный государственный образовательный стандарт высшего образования – бакалавриат по направлению подготовки 38.03.01 Экономика», утвержденный приказом Министерства науки и высшего образования Российской Федерации от 12.08.2020 г. № 954;
- Профессиональный стандарт «Бухгалтер», утвержденный приказом Министерства труда и социальной защиты Российской Федерации от 21.02.2019 г. № 103н;
- Профессиональный стандарт «Специалист по работе с инвестиционными проектами», утвержденный приказом Министерства труда и социальной защиты Российской Федерации от 16.04.2018 г. № 239н;
- Профессиональный стандарт «Экономист предприятия», утвержденный приказом Министерства труда и социальной защиты Российской Федерации от 30.03.2021 г. № 161н;
- Приказ Минобрнауки России от 06.04.2021 N 245 «Об утверждении Порядка организации и осуществления образовательной деятельности по образовательным программам высшего образования - программам бакалавриата, программам специалитета, программам магистратуры»;
- Приказ Министерства образования и науки РФ от 23.08.2017 № 816 «Об утверждении Порядка применения организациями, осуществляющими образовательную деятельность, электронного обучения, дистанционных образовательных технологий при реализации образовательных программ»;
- Приказ Министерства науки и высшего образования Российской Федерации, Министерства просвещения Российской Федерации от 05.08.2020 № 885/390 «О практической подготовке обучающихся»;
- Локальные нормативные акты Новомосковского института (филиала) РХТУ им. Д.И. Менделеева.

Рабочая программа дисциплины (далее – Программа, РПД) составлена в соответствии с требованиями Федерального государственного образовательного стандарта высшего образования (уровень бакалавриата) по направлению подготовки 38.03.01 Экономика, утвержденного приказом Министерства науки и высшего образования Российской Федерации от 12.08.2020 г. № 954, рекомендациями Учебно-методической комиссии НИ РХТУ им. Д.И. Менделеева и накопленным опытом преподавания дисциплины кафедрой «Экономика, финансы и бухгалтерский учет» НИ РХТУ им. Д.И. Менделеева (далее – Институт).

Контроль успеваемости студентов ведется по принятой в Институте системе.

Рабочая программа дисциплины может быть реализована с применением электронного обучения и дистанционных образовательных технологий полностью или частично.

## **2 ЦЕЛЬ И ЗАДАЧИ ОСВОЕНИЯ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ**

Целью освоения дисциплины является изучение особенностей технологических процессов в области коммерческого и финансового сервиса.

Задачами учебной дисциплины является:

- формирование у студентов современного мышления в области технологических процессов коммерции и финансов;
- проведение теоретического анализ проблемы;
- анализ взаимодействия экономических субъектов и клиентов в коммерческой и финансовой деятельности;
- анализ эффективности сервисной деятельности и разрабатывает мероприятия по повышению эффективности

## **3 МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ОПОП**

Дисциплина Б1.В.16 «Технологические процессы в сервисе » относится к части формируемой участниками образовательных отношений блока 1 Дисциплины (модули).

Дисциплина базируется на дисциплинах (модулях): экономика сферы услуг, сервисология и сервисная деятельность, маркетинг и является основой для последующих дисциплин: анализ и планирование продаж.

## **4 ТРЕБОВАНИЯ К РЕЗУЛЬТАТАМ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ**

Изучение дисциплины «Технологические процессы в сервисе» направлено на приобретение следующих **компетенций и индикаторов их достижения:**

**Профессиональные компетенции (ПК) и индикаторы их достижения:**

индикаторы их достижения

Тип задач профессиональной деятельности	Содержание компетенции	Код и наименование индикатора достижения компетенции
<p align="center">аналитический</p>	<p align="center"><b>ПК-2</b></p> <p align="center">Способен применять современные сервисные технологии в процессе предоставления услуг потребителям</p>	<p><b>ПК-2.1.</b> Применяет современные технологии обслуживания потребителей</p> <p><b>ПК-2.2.</b> Выбирает и использует информационные системы и технологии с учетом процесса сервиса</p> <p><b>ПК-2.3.</b> Применяет технологии разработки и проектирования услуг в сервисной деятельности</p>
	<p align="center"><b>ПК-3</b></p> <p align="center">Способен провести анализ бизнес-процессов оказания услуг и сервисного обслуживания и их оптимизацию с учетом требований потребителей</p>	<p><b>ПК-3.1</b> Участствует в проведении диагностики бизнес-процессов оказания услуг и сервисного обслуживания</p> <p><b>ПК-3.2.</b> Осуществляет моделирование бизнес-процессов оказания услуг и сервисного обслуживания</p> <p><b>ПК-3.3.</b> Оценивает качество бизнес-процессов оказания услуг и сервисного обслуживания</p>
	<p align="center"><b>ПК-5</b></p> <p align="center">Способен управлять взаимоотношениями с потребителями</p>	<p><b>ПК-5.2</b> Участствует в организации контактной зоны для обслуживания потребителей</p> <p><b>ПК-5.3</b> Разрабатывает предложения по внедрению перспективных технологий управления взаимоотношениями с</p>

		потребителями
	<p style="text-align: center;"><b>ПК-6</b> Способен управлять эффективностью сервисных услуг в коммерческой деятельности</p>	<p><b>ПК-6.1.</b> осуществляет анализ эффективности сервисной деятельности и разрабатывает мероприятия по повышению эффективности</p>

**В результате изучения дисциплины студент бакалавриата должен:**

**Знать:**

- Современные технологии обслуживания потребителей
- Методы управления ресурсным потенциалом хозяйствующих субъектов
- Осуществляет анализ эффективности сервисной деятельности и разрабатывает мероприятия по повышению эффективности

**Уметь:**

- Проводить расчеты экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов
- Применяет технологии разработки и проектирования услуг в сервисной деятельности
- Участвует в организации контактной зоны для обслуживания потребителей

**Владеть :**

- Навыками на основе типовых методик и действующей нормативно-правовой базы рассчитывать экономические и социально-экономические показатели, характеризующие деятельность хозяйствующих субъектов, анализировать результаты расчетов и обосновать полученные выводы
- Оценивает качество бизнес-процессов оказания услуг и сервисного обслуживания

## **5 ОБЪЕМ ДИСЦИПЛИНЫ И ВИДЫ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРОЦЕССА**

Общая трудоемкость дисциплины «Технологические процессы в сервисе» составляет 144 часа или 4 зачетные единицы (з.е). Дисциплина изучается на 2 курсе в 3 семестре.

<b>Вид учебной работы</b>	<b>Объем, акад. ч.</b>	<b>в том числе в форме практической подготовки, акад. ч.</b>
<b>Общая трудоемкость дисциплины</b>	<b>144</b>	<b>8</b>
<b>Контактная работа обучающегося с педагогическими работниками (всего)</b>	<b>16,3</b>	
<b>Контактная работа - аудиторные занятия:</b>	16	8
<b>В том числе:</b>		
Лекции	8	-
Практические занятия	8	8
<b>Контактная самостоятельная работа</b> (групповые консультации и индивидуальная работа обучающихся с педагогическим работником)		
Контактная работа - промежуточная аттестация	0,3	
<b>Самостоятельная работа (всего):</b>	<b>119</b>	-
<b>в том числе:</b>		
Курсовая работа		-

Проработка лекционного материала	50	-
Подготовка к практическим занятиям	50	-
Подготовка к тестированию и контрольным работам	19	-
<b>Форма(ы) контроля: экзамен</b>	<b>8,7</b>	
		-

## 6 СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

### 6.1 Разделы дисциплины и виды занятий

№ п/п	Раздел дисциплины	Академ. часов								
		Всего	в т.ч. в форме	Лекции	в т.ч. в форме	Прак. занятия	в т.ч. в форме	Лаб. работы	в т.ч. в форме	Сам. работа
1	Технологические процессы в промышленном сервисе	27	1	1	-	1	1	-	-	25
2	Технологические процессы в коммерческой (торговой)	29	2	2	-	2	2			25
3	Материально-техническая база розничной торговли и ее составные	29	2	2	-	2	2	-	-	25
4	Технологические процессы в банковской сфере	29	2	2	-	2	2	-	-	25
5	Банковские платежные технологические процессы	27	1	1	-	1	1	-	-	19
	<b>ИТОГО</b>	<b>107</b>	<b>8</b>	<b>8</b>	<b>20</b>	<b>8</b>	<b>8</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>119</b>
	Подготовка к экзамену	35,7								
	Контактная работа - промежуточная аттестация	0,3								
	<b>ИТОГО</b>	<b>144</b>								

### 6.2 Содержание разделов дисциплины

Наименование раздела (подраздела) дисциплины	Содержание подраздела
Технологические процессы в промышленном сервисе	Основные понятия Типы производства Основы проектирования технологических процессов (ТП) в сервисе. . Документирование технологических процессов Сущность факторного анализа
Технологические процессы в коммерческой (торговой) деятельности	Понятие и сущность процесса товародвижения. Факторы, влияющие на процесс товародвижения Классификация торговых предприятий Роль, назначение, функции и классификация складов Виды складских сооружений и оборудование складов Складской технологический процесс и принципы его организации

<b>Материально-техническая база розничной торговли и ее составные элементы</b>	Основные отличия розничной торговли от оптовой торговли Виды и структура розничной торговой сети Классификация предприятий розничной торговли Размещение розничной торговой сети в городах Формы товароснабжения и схемы завоза товаров в розничную торговую сеть Организация оснащения оборудованием торговых предприятий
<b>Технологические процессы в банковской сфере</b>	Информационные процессы в управлении организацией Банковские технологии Технологии финансовых операций в банковской системе Электронные платежи в банковской системе России Защищаемые информационные ресурсы
<b>Банковские платежные технологические процессы</b>	Платёжные системы на основе банковских карт Классификация современных карт и платежных систем

### **7 СООТВЕТСТВИЕ СОДЕРЖАНИЯ ТРЕБОВАНИЯМ К РЕЗУЛЬТАТАМ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ**

№	В результате освоения дисциплины студент должен:	
	<b>Знать:</b>	
1	- Современные технологии обслуживания потребителей	+
	- Методы управления ресурсным потенциалом хозяйствующих субъектов	+
	- Осуществляет анализ эффективности сервисной деятельности и разрабатывает мероприятия по повышению эффективности	+
	<b>Уметь:</b>	
1	Проводить расчеты экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов	+
	- Применяет технологии разработки и проектирования услуг в сервисной деятельности	+
	- Участвует в организации контактной зоны для обслуживания потребителей	+
	<b>Владеть:</b>	
1	- Навыками на основе типовых методик и действующей нормативно-правовой базы рассчитывать экономические и социально-экономические показатели, характеризующие деятельность хозяйствующих субъектов, анализировать результаты расчетов и обосновать полученные выводы	+
	- Оценивает качество бизнес-процессов оказания услуг и сервисного обслуживания	+

В результате освоения дисциплины студент должен овладеть следующими компетенциями и индикаторами их достижения:

Содержание компетенции	Код и наименование индикатора достижения компетенции	
<b>ПК-2</b> Способен применять современные сервисные технологии в процессе предоставления услуг потребителям	<b>ПК-2.1.</b> Применяет современные технологии обслуживания потребителей	+
	<b>ПК-2.2.</b> Выбирает и использует информационные системы и технологии с учетом процесса сервиса	+
	<b>ПК-2.3.</b> Применяет технологии разработки и проектирования услуг в сервисной деятельности	+

<p align="center"><b>ПК-3</b></p> <p>Способен провести анализ бизнес-процессов оказания услуг и сервисного обслуживания и их оптимизацию с учетом требований потребителей</p>	<p><b>ПК-3.1</b></p> <p>Участвует в проведении диагностики бизнес-процессов оказания услуг и сервисного обслуживания</p>	+
	<p><b>ПК-3.2.</b></p> <p>Осуществляет моделирование бизнес-процессов оказания услуг и сервисного обслуживания</p>	+
	<p><b>ПК-3.3.</b></p> <p>Оценивает качество бизнес-процессов оказания услуг и сервисного обслуживания</p>	+
<p align="center"><b>ПК-5</b></p> <p>Способен управлять взаимоотношениями с потребителями</p>	<p><b>ПК-5.2</b></p> <p>Участвует в организации контактной зоны для обслуживания потребителей</p>	+
	<p><b>ПК-5.3</b></p> <p>Разрабатывает предложения по внедрению перспективных технологий управления взаимоотношениями с потребителями</p>	+
<p align="center"><b>ПК-6</b></p> <p>Способен управлять эффективностью сервисных услуг в коммерческой деятельности</p>	<p><b>ПК-6.1.</b></p> <p>осуществляет анализ эффективности сервисной деятельности и разрабатывает мероприятия по повышению эффективности</p>	+

## 8 ПРАКТИЧЕСКИЕ И ЛАБОРАТОРНЫЕ ЗАНЯТИЯ

### 8.1 Практические занятия

Темы практических занятий по дисциплине

№ п/п	№ раздела (подраздела) дисциплины	Темы практических занятий	Трудо-емкость час.	Форма текущего контроля	Код формируемой компетенции
1	1	Технологические процессы в промышленном сервисе	1		ПК-2.1; ПК-2.2; ПК-2.3; ПК-3.1; ПК-3.2; ПК-3.3;
2	2	Технологические процессы в коммерческой (торговой) деятельности	2		ПК-2.1; ПК-2.2; ПК-2.3; ПК-3.1; ПК-3.2; ПК-3.3;
3	3	Материально-техническая база розничной торговли и ее составные элементы	2		ПК-2.1; ПК-2.2; ПК-2.3; ПК-3.1; ПК-3.2; ПК-3.3;
4	4	Технологические процессы в банковской сфере	2		ПК-5.3; ПК-6.1

5	5	Банковские платежные технологические процессы	1	КР	ПК-2.1; ПК-2.2; ПК-2.3; ПК-3.1; ПК-3.2; ПК-3.3; ПК-5.2; ПК-5.3; ПК-6.1
			8		

## 8.2 Лабораторные занятия

Лабораторные работы не предусмотрены.

## 8.3 Курсовая работа

Курсовая работа не предусмотрена

## 9 САМОСТОЯТЕЛЬНАЯ РАБОТА

Самостоятельная работа проводится с целью освоения знаний и умений по дисциплине и предусматривает:

- ознакомление и проработку рекомендованной литературы, работу с электронно-библиотечными системами, включая переводы публикаций из научных журналов, цитируемых в базах Web of Science, Scopus, РИНЦ;

- посещение отраслевых выставок и семинаров;
- участие в семинарах, конференциях, проводимых в Институте по тематике дисциплины;
- подготовку к выполнению тестов и контрольных работ по материалу лекционного курса;
- подготовку к защите курсовой работы и сдаче экзамена по дисциплине.

Планирование времени на самостоятельную работу, необходимого на изучение дисциплины, студентам надо осуществлять на весь период изучения, предусматривая при этом регулярное повторение пройденного материала. Материал, законспектированный на лекциях, необходимо регулярно дополнять сведениями из литературных источников, представленных в рабочей программе. При работе с указанными источниками рекомендуется составлять краткий конспект материала, с обязательным фиксированием библиографических данных источника.

## 10 ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ

### 10.1 Текущий контроль успеваемости, обеспечивающий оценивание хода освоения дисциплины

Для оценивания результатов обучения в виде знаний текущий контроль организуется в формах:

- контрольная работа;
- тестирования (бланкового).

Для оценивания результатов обучения в виде умений и навыков (владений) текущий контроль организуется в форме проверки контрольной работы (решения простых и/или сложных практико-ориентированных заданий).

Отдельно оцениваются личностные качества студента (аккуратность, исполнительность, инициативность) – работа у доски, своевременная сдача тестов и контрольной работы.

### 10.2 Промежуточная аттестация

Промежуточная аттестация обучающихся – оценивание промежуточных результатов обучения по дисциплине. Промежуточная аттестация осуществляется в форме экзамена.

Контроль результатов обучения по дисциплине проводится в форме письменно-устных ответов на вопросы к зачету. Перечень вопросов доводится до сведения обучающегося накануне контроля.

Задание на зачете включают два теоретических вопроса и задачу. Трудоемкость заданий примерно одинакова.

### 10.3 Оценивание результатов обучения

#### Показатели оценивания сформированности компетенции (части компетенции) по дисциплине

Сформированность знаний	Сформированность умений	Сформированность навыков и (или) опыта деятельности
полнота, глубина, осознанность	результативность, правильность, прочность, последовательность, рефлексивность	качественность, скорость, автоматизм, редуцированность действий

#### 10.3.1 Шкала оценки и критерии уровня сформированности компетенции (части компетенции) по дисциплине при текущем контроле

Показатели текущего	Уровень сформированности компетенции
---------------------	--------------------------------------

контроля	высокий	пороговый	не сформирована
Тестирование	с оценкой* «отлично» или «хорошо».	с оценкой «удовлетворительно»	с оценкой «неудовлетворительно»
Выполнение контрольной работы	с оценкой* «отлично» или «хорошо».	с оценкой «удовлетворительно»	с оценкой «неудовлетворительно» или не выполнены
Решение задач на практических занятиях	в полном объеме с высоким качеством	в полном объеме	не выполнены в полном объеме ко времени контроля
Использование основной и дополнительной литературы	использует самостоятельно	по указанию преподавателя	не использует

\*Критерии оценивания указаны в описании теста

### 10.3.2. Шкала оценивания уровня сформированности компетенций при промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине

Показатели оценки (дескрипторы)	Уровень сформированности компетенции			
	высокий		пороговый	не сформирована
	оценка «отлично»	оценка «хорошо»	оценка «удовлетворительно»	оценка «неудовлетворительно»
<p>1. Уровень усвоения материала, предусмотренного программой.</p> <p>2. Уровень выполнения заданий, предусмотренных программой.</p> <p>3. Уровень изложения (культура речи, аргументированность, уверенность).</p> <p>4. Уровень использования справочной литературы.</p> <p>5. Уровень раскрытия причинно-следственных связей.</p> <p>6. Ответы на вопросы: полнота, аргументированность, убежденность.</p> <p>7. Ответственное отношение к работе, стремление к достижению высоких результатов, готовность к дискуссии.</p>	<p>Демонстрирует полное понимание проблемы.</p> <p>Все требования, предъявляемые к заданию выполнены.</p> <p>Полные ответы на все теоретические вопросы.</p> <p>Практические задания выполнены в полном объеме.</p> <p>Получены правильные значения всех расчетных (определяемых) величин.</p>	<p>Демонстрирует понимание проблемы.</p> <p>Большинство требований, предъявляемых к заданию выполнены.</p> <p>Ответы по существу на все теоретические вопросы.</p> <p>Практические задания выполнены.</p> <p>Допущена неточность в расчете (определении) расчетной величины.</p>	<p>Демонстрирует понимание проблемы. В основном требования, предъявляемые к заданию, выполнены.</p> <p>Ответы по существу на все теоретические вопросы, но не имеется доказательств, выводов, обоснований.</p> <p>Намечены схемы решения предложенных практических заданий</p>	<p>Демонстрирует непонимание проблемы.</p> <p>Задания не выполнены.</p> <p>Ответы менее чем на половину теоретических вопросов.</p> <p>Решение практических заданий не предложено.</p>

Шкала используется при оценивании всех компетенций и индикаторов достижения компетенций, предусмотренных данной программой дисциплины.



#### 10.4 Оценочные материалы для текущего контроля

Ниже представлены примеры тестовых вопросов и контрольных заданий для текущего контроля. *Полный текст всех тестов и контрольных заданий приведен в Фонде оценочных средств.*

##### Примеры тестового контроля по темам дисциплины

1. Торговая сеть – это (выберите ответы):  
А) территория административного района, города, на которой размещаются торговые предприятия;  
Б) совокупность торговых предприятий, расположенных в пределах конкретной территории;  
**В) совокупность торговых предприятий, находящихся под общим управлением;**  
Г) совокупность элементов торгово-технологического процесса.
2. Для рациональной организации процесса товародвижения предприятие-изготовитель должно (выберите ответ):  
**А) определить количество посредников;**  
Б) оказывать услуги;  
В) сохранять груз;  
Г) отправлять груз
3. Укажите правильный перечень типов торговых предприятий (выберите ответ):  
А) стационарная, нестационарная, посылочная торговая сеть;  
**Б) гипермаркет, супермаркет, гастроном;**  
В) отдельно стоящие, встроенные, встроенно-пристроенные;  
Г) универсальные, специализированные, неспециализированные.
4. Обеспечение дополнительного прироста производимой продукции в результате увеличения мощности лимитирующего звена является особенностью такой системы:  
а) параллельной  
б) вертикальной  
**в) последовательной**
5. Выберите правильное определение торгового центра:  
А) отдельно стоящий магазин с универсальным ассортиментом;  
**Б) несколько близко расположенных магазинов с комбинированным ассортиментом товаров;**  
В) магазин с большой пропускной способностью;  
Г) крупный универсальный магазин.
6. Чем отличается торговое объединение от торговой сети (выберите ответ):  
А) В торговом объединении большое число предприятий;  
Б) В торговом объединении централизованы функции управления;  
В) В торговой сети магазины сохраняют самостоятельность и права юридического лица;  
**Г) В торговом объединении магазины сохраняют самостоятельность и права юридического лица.**
7. Дайте характеристику фирменному магазину (выберите ответы):  
А) реализует популярные бренды разных иностранных изготовителей;  
Б) реализует популярные бренды нескольких фирм;  
**В) реализует бренд одного отечественного изготовителя;**  
Г) реализует бренд одного иностранного изготовителя.
8. Укажите возможные отличия торгового дома от дома торговли:  
А) это одно и то же;  
Б) торговый дом занимается только розничной торговлей;  
В) дом торговли занимается торговлей и внешнеэкономической деятельностью;  
**Г) торговый дом занимается торговлей и внешнеэкономической деятельностью.**
9. Укажите отличительные признаки мола:  
А) большой торговый центр.  
**Б) большой торговый комплекс.**  
В) суперуниверсальный магазин.  
Г) большое торговое объединение.
10. Укажите, к каким видам площадей относится кафетерий для обслуживания покупателей:  
**А) к торговым;**  
Б) к административно-бытовым;  
В) к подсобным;  
Г) к техническим.

##### Критерии для оценивания тестов

- Оценка «отлично» выставляется, если студент правильно ответил на 90% вопросов теста.
- Оценка «хорошо» выставляется, если студент правильно ответил на 75-89% вопросов теста.
- Оценка «удовлетворительно» выставляется, если студент правильно ответил на 60-74% вопросов теста.
- Оценка «неудовлетворительно» выставляется, если студент правильно ответил менее, чем на 60% вопросов теста.

### Примеры заданий на контрольную работу (КР)

1. По законодательству РФ, продавец обязан хранить непродовольственный товар до его оплаты \_\_\_\_\_

Ответ: **не более одного часа, по решению администрации магазина – до двух часов.**

2. Укажите товары, которые реализуются и в стоковых, и в комиссионных магазинах: \_\_\_\_\_

Ответ: **непродовольственные;**

3. Тип организационного построения, характеризующийся департаментализацией по следующим признакам: по продукту, по потребителю, по территории или по сочетанию этих признаков: \_\_\_\_\_

Ответ: **дивизиональная организационная структура**

4. Назовите методы продажи товаров: \_\_\_\_\_

Ответ: **самообслуживание, через прилавки, по образцам;**

5. Деятельность по организации розничной торговли называют \_\_\_\_\_

Ответ: **ритейлингом;**

6. В процессе товародвижения розничная торговля выполняет ряд функций \_\_\_\_\_

Ответ: **осуществление операций с товарами, реклама товаров;**

7. Задачей розничного торгового предприятия в новых условиях хозяйствования является \_\_\_\_\_

Ответ: **определение ассортиментной политики;**

8. Для рациональной организации процесса товародвижения предприятие-изготовитель должно \_\_\_\_\_

Ответ: **определить количество посредников;**

9. В процессе товародвижения розничная торговля выполняет функцию \_\_\_\_\_

Ответ: **формирование торгового ассортимента;**

10. Основные технологические функции магазинов связаны с выполнением следующих технологических операций : \_\_\_\_\_

Ответ: **хранение товаров, производственная доработка товаров;**

### Критерии для оценивания контрольной работы

Оценка «отлично» выставляется в случае, если студент решил все предложенные ему задачи.

Оценка «хорошо» выставляется в случае, если студент допускает незначительные ошибки, неточности, при решении предложенных ему задач.

Оценка «удовлетворительно» выставляется в случае, если студент допускает существенные ошибки, проявляет отсутствие знаний, умений по отдельным задачам (не более 1/3).

Оценка «неудовлетворительно» выставляется в случае, если студент демонстрирует полное отсутствие или явную недостаточность (менее 1/3) знаний, умений при решении предложенных ему задач.

### 10.5 Оценочные материалы для итогового контроля освоения дисциплины

Ниже представлены примеры вопросов и задач, включаемые в задания для экзамена. *Полный перечень всех вопросов и задач приведен в Фонде оценочных средств.*

#### Примеры вопросов к экзамену

1. Основные понятия технологических процессов
2. Типы производств, коэффициент закрепления операций
3. Основы проектирования технологических процессов в сервисе
4. Документирование технологических процессов
5. Сущность факторного анализа
6. Понятие и сущность процесса товародвижения. Факторы, влияющие на процесс товародвижения
7. Классификация торговых предприятий
8. Оптовые предприятия общенационального уровня
9. Сущность, роль и функции оптовой торговли
10. Роль, назначение, функции и классификация складов
11. Виды складских сооружений и оборудование складов
12. Складской технологический процесс и принципы его организации
13. Основные отличия розничной торговли от оптовой торговли

14. Виды и структура розничной торговой сети
15. Классификация предприятий розничной торговли
16. Размещение розничной торговой сети в городах
17. Формы товароснабжения и схемы завоза товаров в розничную торговую сеть
18. Организация оснащения оборудованием торговых предприятий
19. Информационные процессы в управлении организацией
20. Методические основы создания информационных систем и информационных технологий в управлении организацией
21. Понятие банковской информационной системы
22. Структура управления банком
23. Банковские технологии
24. Технологии финансовых операций в банковской системе
25. Внутрибанковская информационная система
26. Методы проектирования информационных систем
27. Электронные системы межбанковских расчетов
28. Обеспечение безопасности функционирования БИС
29. Защищаемые информационные ресурсы
30. Платёжные системы на основе банковских карт
31. Классификация современных карт
31. Описание платёжных систем
32. Обслуживание банками-эквайерами торгово-сервисных предприятий

#### **10.6 Вид экзаменационного билета**

Министерство науки и высшего образования РФ  
 ФГБОУ ВО «Российский химико-технологический университет  
 имени Д.И. Менделеева»  
 Новомосковский институт (филиал)  
 Кафедра «Экономика, финансы и бухгалтерский учет»

УТВЕРЖДАЮ  
 Зав. кафедрой

\_\_\_\_\_ *подпись (Ф.И.О.)*

Дисциплина  
 Технологические  
 процессы в сервисе  
 Направление подготовки 43.03.01 Сервис  
 Направленность (профиль) Сервис в сфере финансовой и коммерческой деятельности  
 Квалификация: бакалавр

#### **ЭКЗАМЕНАЦИОННЫЙ БИЛЕТ № 1**

- 1.
- 2.
- 3.

Лектор,

Фамилия И.О.

#### **11 МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ**

Организация образовательного процесса регламентируется учебным планом и расписанием учебных занятий. Язык обучения (преподавания) - русский. Для всех видов аудиторных занятий «час» устанавливается продолжительностью 45 минут. Зачетная единица составляет 27 астрономических часов или 36 академических час.

Через каждые 45 мин контактной работы делается перерыв продолжительностью 5 мин, а после двух час контактной работы делается перерыв продолжительностью 10 мин.

Сетевая форма реализации программы дисциплины не используется.

Обучающийся имеет право на зачет результатов обучения по дисциплине, если она освоена им при получении среднего профессионального образования и (или) высшего образования, а также дополнительного образования (при наличии) (далее - зачет результатов обучения). Зачтенные результаты обучения учитываются в качестве результатов промежуточной аттестации в установленном в Институте порядке.

### **11.1 Образовательные технологии**

Образовательный процесс при освоении дисциплины основывается на использовании традиционных, инновационных и информационных образовательных технологий. Возможна реализация дисциплины с применением электронного обучения и дистанционных образовательных технологий. Традиционные образовательные технологии представлены лекциями и семинарскими (практическими) занятиями. Инновационные образовательные технологии используются в виде применения активных и интерактивных форм проведения занятий. Информационные образовательные технологии реализуются путем активизации самостоятельной работы студентов в информационной образовательной среде. При проведении учебных занятий обеспечивается развитие у обучающихся навыков командной работы, межличностной коммуникации, принятия решений, лидерских качеств в том числе с учетом региональных особенностей профессиональной деятельности выпускников и потребностей работодателей).

### **11.2 Лекции**

Лекционный курс предполагает систематизированное изложение основных вопросов содержания дисциплины.

На первой лекции лектор обязан предупредить студентов, применительно к какому базовому учебнику (учебникам, учебным пособиям) будет прочитан курс.

Лекционный курс обеспечивает более глубокое понимание учебных вопросов при значительно меньшей затрате времени, чем это требуется среднестатистическому студенту на самостоятельное изучение материала.

### **11.3 Занятия семинарского типа**

Семинарские (практические) занятия представляют собой детализацию лекционного теоретического материала, направлены на отработку навыков, проводятся в целях закрепления курса и охватывают все основные разделы дисциплины.

Основной формой проведения семинаров и практических занятий является обсуждение наиболее проблемных и сложных вопросов по отдельным темам, а также решение задач и разбор примеров и ситуаций при контактной работе. В обязанности преподавателя входят: оказание методической помощи и консультирование студентов по соответствующим темам курса, ответы на вопросы, управление процессом решения задач.

Активность на практических занятиях оценивается по следующим критериям:

- ответы на вопросы, предлагаемые преподавателем;
- участие в дискуссиях;
- выполнение заданий (решение задач);

Доклады и оппонирование докладов проверяют степень владения теоретическим материалом, а также корректность и строгость рассуждений.

Оценивание практических заданий входит в оценку.

### **11.4 Самостоятельная работа студента**

Для успешного усвоения дисциплины необходимо не только посещать аудиторные занятия, но и вести активную самостоятельную работу. При самостоятельной проработке курса обучающиеся должны:

повторить законспектированный на лекционном занятии материал и дополнить его с учетом рекомендованной по данной теме литературы;

изучить рекомендованную основную и дополнительную литературу, составлять тезисы, аннотации и конспекты наиболее важных моментов;

использовать для самопроверки материала оценочные средства.

Индивидуальное задание оценивается по следующим критериям:

- правильность выполнения задания;
- аккуратность в оформлении работы;
- использование специальной литературы;
- своевременная сдача выполненного задания (указывается преподавателем).

### **11.5 Методические рекомендации для преподавателей**

#### **Основные принципы обучения**

1. Цель обучения – развить мышление, выработать мировоззрение; познакомить с идеями и методами науки; научить применять принципы и законы для решения простых и нестандартных задач.

2. Обучение должно органически сочетаться с воспитанием. Нужно развивать в студентах волевые качества и трудолюбие. Ненавязчиво, к месту прививать элементы культуры поведения. В частности, преподаватель должен личным примером воспитывать в студентах пунктуальность и уважение к чужому времени. Недопустимо преподавание односеместровой учебной дисциплины превращать в многосеместровое. Возникшая академическая задолженность должна быть ликвидирована в период следующего семестра до начала зачетной недели.

3. Обучение должно быть не пассивным (сообщим студентам некоторый объем информации, расскажем, как решаются те или иные задачи), а активным. Нужно строить обучение так, чтобы в овладении материалом основную роль играла память логическая, а не формальная. Запоминание должно достигаться через глубокое понимание.

4. Одно из важнейших условий успешного обучения – умение организовать работу студентов.

5. Отношение преподавателя к студентам должно носить характер доброжелательной требовательности. Для стимулирования работы студентов нужно использовать поощрение, одобрение, похвалу, но не порицание (порицание может применяться лишь как исключение). Преподаватель должен быть для студентов доступным.

6. Необходим регулярный контроль работы студентов. Правильно поставленный, он помогает им организовать систематические занятия, а преподавателю достичь высоких результатов в обучении.

7. Важнейшей задачей преподавателей, ведущих занятия по дисциплине, является выработка у студентов осознания необходимости и полезности знания дисциплины как теоретической и практической основы для изучения профильных дисциплин.

8. С целью более эффективного усвоения студентами материала данной дисциплины рекомендуется при проведении лекционных, практических и лабораторных занятий использовать современные технические средства обучения, а именно презентации лекций, наглядные пособия в виде схем приборов, деталей и конструкций приборов, компьютерное тестирование.

9. Для более глубокого изучения предмета и подготовки ряда вопросов (тем) для самостоятельного изучения по разделам дисциплины преподаватель предоставляет студентам необходимую информацию о использовании учебно-методического обеспечения: учебниках, учебных пособиях, сборниках примеров и задач и описание лабораторных работ, наличии Интернет-ресурсов.

При текущем контроле рекомендуется использовать компьютерное или бланковое тестирование, контрольные коллоквиумы или контрольные работы.

Контрольное (итоговое) тестирование включает в себя задания по всем темам раздела рабочей программы дисциплины.

10. Цель лекции – формирование у студентов ориентировочной основы для последующего усвоения материала методом самостоятельной работы. Содержание лекции должно отвечать следующим дидактическим требованиям:

- изложение материала от простого к сложному, от известного к неизвестному;
- логичность, четкость и ясность в изложении материала;
- возможность проблемного изложения, дискуссии, диалога с целью активизации деятельности студентов;
- опора смысловой части лекции на подлинные факты, события, явления, статистические данные;
- тесная связь теоретических положений и выводов с практикой и будущей профессиональной деятельностью студентов.

Преподаватель, читающий лекционные курсы, должен знать существующие в педагогической практике варианты лекций, их дидактические и воспитывающие возможности, а также их место в структуре процесса обучения.

11. При проведении аттестации студентов важно всегда помнить, что систематичность, объективность, аргументированность – главные принципы, на которых основаны контроль и оценка знаний студентов. Знание критериев оценки знаний обязательно для преподавателя и студента.

## **11.6 Методические указания для студентов**

### **По подготовке к лекционным занятиям**

Изучение дисциплины требует систематического и последовательного накопления теоретических знаний, следовательно, пропуски отдельных тем не позволяют глубоко освоить предмет. Студентам необходимо:

- перед каждой лекцией просматривать рабочую программу дисциплины;
- перед следующей лекцией необходимо просмотреть по конспекту материал предыдущей.

При затруднениях в восприятии материала следует обратиться к основным литературным источникам. Если разобраться в материале не удалось, необходимо обратиться к лектору или к преподавателю на практических занятиях.

### **По подготовке к практическим занятиям**

Цель практических занятий – углубление, расширение, детализация знаний, полученных на лекциях в обобщенной форме, содействие выработке умений использовать теоретический материал для решения практических задач в области изучаемой дисциплины и навыков, необходимых для формирования компетенций по дисциплине.

Студентам следует:

- проводить предварительную подготовку к практическому занятию, просматривая конспекты лекций, рекомендованную литературу, Интернет-ресурсы;

- приносить с собой рекомендованную преподавателем к конкретному занятию литературу;
  - в начале занятий задать преподавателю вопросы по материалу, вызвавшему затруднения в ходе самостоятельной работы;
  - соотносить теоретический материал с современным состоянием дел, так как в содержании предмета могут появиться изменения, дополнения, которые не всегда отражены в учебной литературе;
  - доводить каждое задание до окончательного решения, демонстрировать понимание проведенных расчетов (анализов, ситуаций);
  - в случае затруднений обращаться к преподавателю;
  - в ходе устного опроса не отвлекаться, давать конкретные, четкие ответы по существу вопросов.
- Студентам, пропустившим занятия (независимо от причин), или не выполнившим рассматриваемые на занятии задания, рекомендуется не позже чем в двухнедельный срок явиться на консультацию к преподавателю и отчитаться по теме занятия.

### **По организации самостоятельной работы**

Самостоятельная работа студентов включает в себя выполнение различного рода заданий, которые ориентированы на более глубокое усвоение материала изучаемой дисциплины. К выполнению заданий для самостоятельной работы предъявляются следующие требования: задания должны исполняться самостоятельно и представляться в установленный срок, а также соответствовать установленным требованиям по оформлению.

Студентам следует:

- руководствоваться планом контрольных пунктов, определенным рабочей программой дисциплины;
- выполнять все плановые задания, выдаваемые преподавателем для самостоятельного выполнения, и разбирать на семинарах и консультациях неясные вопросы;
- использовать при подготовке нормативные документы ВУЗа (требования к оформлению письменных работ и др.).

При решении задач целесообразно руководствоваться следующими правилами.

1. Прежде всего, нужно хорошо вникнуть в условие задачи, записать кратко ее условие.
2. Если позволяет характер задачи, обязательно сделать рисунок, поясняющий ее сущность.
3. За редкими исключениями, каждая задача должна быть сначала решена в общем виде (т.е. в буквенных обозначениях, а не в числах).
4. Получив числовой ответ, нужно оценить его правдоподобность. Такая оценка может в ряде случаев обнаружить ошибочность полученного результата.

Решение задач принесет наибольшую пользу только в том случае, если обучающийся решает задачи самостоятельно. Решить задачу без помощи, без подсказки часто бывает нелегко и не всегда удается. Но даже не увенчавшиеся успехом попытки найти решение, если они предпринимались достаточно настойчиво, приносят ощутимую пользу, так как развивают мышление и укрепляют волю. Решение задач ни в коем случае не следует откладывать на последний вечер перед занятиями, как, к сожалению, нередко поступают студенты. В этом случае более сложные и притом наиболее содержательные и полезные задачи заведомо не могут быть решены.

*Курсовая работа* – вид самостоятельной письменной работы, направленный на творческое освоение общепрофессиональных и профильных профессиональных дисциплин и выработку соответствующих профессиональных компетенций. Объем курсовой работы может достигать 30–50 с.; время, отводимое на ее написание – от 1–2 месяцев до семестра. В зависимости от объема времени, отводимого на выполнение задания, курсовая работа может иметь различную творческую направленность. При написании курсовой работы студент должен полностью раскрыть выбранную тему, соблюсти логику изложения материала, показать умение делать обобщения и выводы. Курсовая работа должна состоять из введения, основной части, заключения и списка использованной литературы. При оценке уровня выполнения курсовой работы, в соответствии с поставленными целями для данного вида учебной деятельности, могут контролироваться следующие умения, навыки и компетенции: умение работать с объектами изучения, критическими источниками, справочной и энциклопедической литературой; умение собирать и систематизировать практический материал; умение самостоятельно осмысливать проблему на основе существующих методик; умение логично и грамотно излагать собственные умозаключения и выводы; умение соблюдать форму научного исследования; умение пользоваться глобальными информационными ресурсами; владение современными средствами телекоммуникаций; способность и готовность к использованию основных прикладных программных средств; способность создать содержательную презентацию выполненной работы. При защите представленной курсовой работы целесообразно проводить оценивание знаниевой компоненты дисциплин, использованных при выполнении задания.

### **По работе с литературой**

В рабочей программе дисциплины представлен список основной и дополнительной литературы – это учебники, учебно-методические пособия или указания. Дополнительная литература – учебники, монографии, сборники научных трудов, журнальные и газетные статьи, различные справочники, энциклопедии, Интернет-ресурсы.

Любая форма самостоятельной работы студента (подготовка к семинарскому занятию, докладу и т.п.) начинается с изучения соответствующей литературы как в библиотеке / электронно-библиотечной системе, так и дома. Изучение указанных источников расширяет границы понимания предмета дисциплины.

При работе с литературой выделяются следующие виды записей. Конспект – краткая схематическая запись основного содержания научной работы. Целью является не переписывание произведения, а выявление его логики, системы доказательств, основных выводов. Хороший конспект должен сочетать полноту изложения с краткостью. Цитата – точное воспроизведение текста. Заключается в кавычки. Точно указывается страница источника. Тезисы – концентрированное изложение основных положений прочитанного материала. Аннотация – очень краткое изложение содержания прочитанной работы. Резюме – наиболее общие выводы и положения работы, ее концептуальные итоги.

### **11.7 Особенности организации образовательного процесса для инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья**

Профессорско-преподавательский состав знакомится с психолого-физиологическими особенностями обучающихся инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья, индивидуальными программами реабилитации инвалидов (при наличии). При необходимости осуществляется дополнительная поддержка преподавания психологами, социальными работниками, прошедшими подготовку ассистентами.

Предполагается использовать социально-активные и рефлексивные методы обучения, технологии социокультурной реабилитации с целью оказания помощи в установлении полноценных межличностных отношений с другими студентами, создании комфортного психологического климата в студенческой группе. Подбор и разработка учебных материалов производится с учетом предоставления материала в различных формах: аудиальной, визуальной, с использованием специальных технических средств и информационных систем.

Освоение дисциплины лицами с ОВЗ осуществляется с использованием средств обучения общего и специального назначения (персонального и коллективного использования).

Для студентов с ОВЗ предусматривается доступная форма предоставления заданий оценочных средств, а именно:

- в печатной или электронной форме (для лиц с нарушениями опорно-двигательного аппарата);
- в печатной форме или электронной форме с увеличенным шрифтом и контрастностью (для лиц с нарушениями слуха, речи, зрения);
- методом чтения ассистентом задания вслух (для лиц с нарушениями зрения).

Студентам с инвалидностью увеличивается время на подготовку ответов на контрольные вопросы. Для таких студентов предусматривается доступная форма предоставления ответов на задания, а именно:

- письменно на бумаге или набором ответов на компьютере (для лиц с нарушениями слуха, речи);
- выбором ответа из возможных вариантов при тестировании с использованием услуг ассистента (для лиц с нарушениями опорно-двигательного аппарата);
- устно (для лиц с нарушениями зрения, опорно-двигательного аппарата).

При необходимости для обучающихся с инвалидностью процедура оценивания результатов обучения может проводиться в несколько этапов.

## **12 УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ**

Информационную поддержку освоения дисциплины осуществляет библиотека Института, которая обеспечивает обучающихся основной учебной, учебно-методической и научной литературой, необходимой для организации образовательного процесса по дисциплине. Общий объем многоотраслевого фонда на 01.03.2021 г составляет более 405 000 экз.

Библиотека располагает учебной, учебно-методической и научно-технической литературой в форме печатных и электронных изданий, а также включает официальные, справочно-библиографические, специализированные отечественные и зарубежные периодические и информационные издания. Библиотека обеспечивает доступ к профессиональным базам данных, информационным, справочным и поисковым системам.

Каждый обучающийся обеспечен свободным доступом из любой точки, в которой имеется доступ к сети Интернет и к электронно-библиотечной системе (ЭБС) Института и Университета, которая содержит различные издания по основным изучаемым дисциплинам и сформирована по согласованию с правообладателями учебной и учебно-методической литературы.

Полный перечень электронных информационных ресурсов, используемых в процессе обучения, представлен в основной образовательной программе.

### **12.1 Перечень основной и дополнительной литературы, необходимой для освоения дисциплины**

#### **а) основная литература**

Основная литература	Режим доступа	Обеспеченность
---------------------	---------------	----------------

<p><b>0 -1</b> Технологические процессы и производства: Учеб. пособие/ М.Б. Абугов, С.Е. Алёшичев, В.А. Балюбаш, Ю.Г. Стегаличев. НИУ ИТМО; ИХиБТ, 2013 93 с.</p>	<p><a href="https://docs.yandex.ru/docs/view?tm=1670577335&amp;tld=ru&amp;lang=ru&amp;name=1402.pdf&amp;text=учебник%20технологические%20процессы%20читать%20онлайн&amp;url=https%3A%2F%2Fbooks.ifmo.ru%2Ffile%2Fpdf%2F1402.pdf&amp;lr=15&amp;mime=pdf&amp;110n=ru&amp;sign=45fc8613914f3344cc3aac157da44df7&amp;keyno=0&amp;nosw=1&amp;serpParams=tm%3D1670577335%26tld%3Dru%26lang%3Dru%26name%3D1402.pdf%26text%3D%25D1%2583%25D1%2587%25D0%25B5%25D0%25B1%25D0%25BD%25D0%25B8%25D0%25BA%25D1%2582%25D0%25B5%25D1%2585%25D0%25BD%25D0%25BE%25D0%25BB%25D0%25BE%25D0%25B3%25D0%25B8%25D1%2587%25D0%25B5%25D1%2581%25D0%25BA%25D0%25B8%25D0%25B5%25D0%25BF%25D1%2580%25D0%25BE%25D1%2586%25D0%25B5%25D1%2581%25D1%2581%25D1%258B%25D1%2587%25D0%25B8%25D1%2582%25D0%25B0%25D1%2582%25D1%258C%25D0%25BE%25D0%25BD%25D0%25BB%25D0%25B0%25D0%25B9%25D0%25BD%26url%3Dhttps%253A%2F%2Fbooks.ifmo.ru%2Ffile%2Fpdf%2F1402.pdf%26lr%3D15%26mime%3Dpdf%26110n%3Dru%26sign%3D45fc8613914f3344cc3aac157da44df7%26keyno%3D0%26nosw%3D1">https://docs.yandex.ru/docs/view?tm=1670577335&amp;tld=ru&amp;lang=ru&amp;name=1402.pdf&amp;text=учебник%20технологические%20процессы%20читать%20онлайн&amp;url=https%3A%2F%2Fbooks.ifmo.ru%2Ffile%2Fpdf%2F1402.pdf&amp;lr=15&amp;mime=pdf&amp;110n=ru&amp;sign=45fc8613914f3344cc3aac157da44df7&amp;keyno=0&amp;nosw=1&amp;serpParams=tm%3D1670577335%26tld%3Dru%26lang%3Dru%26name%3D1402.pdf%26text%3D%25D1%2583%25D1%2587%25D0%25B5%25D0%25B1%25D0%25BD%25D0%25B8%25D0%25BA%25D1%2582%25D0%25B5%25D1%2585%25D0%25BD%25D0%25BE%25D0%25BB%25D0%25BE%25D0%25B3%25D0%25B8%25D1%2587%25D0%25B5%25D1%2581%25D0%25BA%25D0%25B8%25D0%25B5%25D0%25BF%25D1%2580%25D0%25BE%25D1%2586%25D0%25B5%25D1%2581%25D1%2581%25D1%258B%25D1%2587%25D0%25B8%25D1%2582%25D0%25B0%25D1%2582%25D1%258C%25D0%25BE%25D0%25BD%25D0%25BB%25D0%25B0%25D0%25B9%25D0%25BD%26url%3Dhttps%253A%2F%2Fbooks.ifmo.ru%2Ffile%2Fpdf%2F1402.pdf%26lr%3D15%26mime%3Dpdf%26110n%3Dru%26sign%3D45fc8613914f3344cc3aac157da44df7%26keyno%3D0%26nosw%3D1</a></p>	<p>Да</p>
---	--	-----------

Дополнительная литература	Режим доступа	Обеспеченность
<p>Д-1 Дашков Л. П., Памбухчиянц В. К. Коммерция и технология торговли: Учебник для студентов высших учебных заведений. — 9-е изд., перераб. и доп. —</p>	<p><a href="https://studfile.net/preview/5642403/page/2/">https://studfile.net/preview/5642403/page/2/</a></p>	<p>да</p>
<p>Д-2 Мясникова О.К. Банковское дело. Нижневартовск 2012</p>	<p><a href="https://nsportal.ru/vuz/ekonomicheskie-nauki/library/2015/10/12/uchebnoe-posobie-po-distipline-bankovskoe-delo?ysclid=lbgsnu4p51930144031">https://nsportal.ru/vuz/ekonomicheskie-nauki/library/2015/10/12/uchebnoe-posobie-po-distipline-bankovskoe-delo?ysclid=lbgsnu4p51930144031</a></p>	<p>да</p>

## 12.2 Информационно-образовательные ресурсы, профессиональные базы данных и информационные справочные системы

При освоении дисциплины студенты должны использовать информационные и информационно-образовательные ресурсы следующих порталов и сайтов:

1 Экономические науки: научно-информационный журнал. Режим доступа: <http://ecsn.ru/> (дата обращения 01.06.2021).

2 Единое окно доступа к образовательным ресурсам: бесплатная электронная библиотека. Режим доступа: <http://window.edu.ru/> (дата обращения: 01.06.2022).

3 Информационный портал «EREPORT.RU: мировая экономика». Режим доступа: <http://www.ereport.ru/stat.php> (дата обращения 01.06.2022).

4 Библиотека НИ РХТУ им. Д.И. Менделеева / Официальный сайт НИ РХТУ им. Д.И. Менделеева. Режим доступа: <http://www.nirhtu.ru/administration/library/elibrary.html> (дата обращения 01.06.2022).

5 Кафедра «Экономика, финансы и бухгалтерский учет» / Официальный сайт НИ РХТУ им. Д.И. Менделеева. Режим доступа: <http://www.nirhtu.ru/faculties/economics/efibu.html> (дата обращения 01.06.2022).

## 13 МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Учебные аудитории для проведения занятий лекционного типа, занятий семинарского типа, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации, а также помещения для самостоятельной работы обучающихся, оснащенные компьютерной техникой с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспеченные доступом в электронную информационно-образовательную среду Института.

Наименование специальных помещений и помещений для самостоятельной работы	Оснащенность специальных помещений и помещений для самостоятельной работы	Приспособленность помещений для использования инвалидами и лицами с ОВЗ
<p>Лекционная аудитория (ауд. 153)</p>	<p>Учебная мебель (столы стулья, доска), переносная презентационная техника (ноутбук, проектор, экран - постоянное хранение в ауд. 215).</p>	<p>приспособлено*</p>
<p>Аудитория для проведения занятий семинарского типа (ауд. 153)</p>	<p>Учебная мебель (столы стулья, доска), переносная презентационная техника (ноутбук, проектор, экран - постоянное хранение в ауд. 215).</p>	<p>приспособлено*</p>



<i>Аудитория для групповых и индивидуальных консультаций обучающихся (ауд.153)</i>	Учебная мебель (столы стулья, доска), переносная презентационная техника (ноутбук, проектор, экран - постоянное хранение в ауд. 215).	приспособлено*
<i>Аудитория для текущего контроля и промежуточной аттестации (ауд.153)</i>	Учебная мебель (столы стулья, доска), переносная презентационная техника (ноутбук, проектор, экран - постоянное хранение в ауд. 215).	приспособлено*
<i>Аудитория для самостоятельной работы студентов (ауд. 222)</i>	Учебная мебель. Компьютеры в сборке (2 шт.) с возможностью просмотра видеоматериалов и презентаций, доступом к сети «Интернет», электронным образовательным и информационным ресурсам, базе данных электронного каталога НИ РХТУ, системе управления учебными курсами Moodle. Принтер. Многофункциональное устройство (принтер, сканер, копир).	приспособлено*

\* Для инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья есть возможность проводить лекционные занятия и занятия семинарского типа на 1-ых этажах учебных корпусов. Возле входных дверей в учебные корпуса установлен звонок в дежурную сотруднику. Предусмотрены широкие дверные проемы. Имеются специализированные кабинеты для самостоятельной и индивидуальной работы, оснащенные ПК.

#### **Технические средства обучения, служащие для предоставления учебной информации большой аудитории**

Ноутбук с возможностью просмотра видеоматериалов и презентаций, доступом к сети «Интернет», электронным образовательным и информационным ресурсам, базе данных электронного каталога Института, системе управления учебными курсами Moodle.

Проектор, экран.

#### **Программное обеспечение**

1 Операционная система MS Windows XP и MS Windows 7 бессрочные права и бессрочная лицензия по подписке Microsoft Imagine Premium, идентификатор подписки: a936248f-3805-4c6a-a64f-8c344976efbd, идентификатор подписчика: ICM-164914.

2 Интернет-браузер Mozilla Firefox. Распространяется под лицензией Mozilla Public License 2.0 (MPL).

3 Текстовый редактор LibreOffice Writer. Распространяется под лицензией LGPLv3.

4 MS Excel из пакета MS Office 365 A1 бесплатная веб-версия Office <https://products.office.com/ru-ru/academic/compare-office-365-education-plans> для учащихся, преподавателей и сотрудников.

5 Редактор презентаций LibreOffice Impress. Распространяется под лицензией LGPLv3.

6 Средство чтения файлов PDF Adobe Acrobat Reader DC является бесплатным и доступно для корпоративного распространения (<https://acrobat.adobe.com/ru/ru/acrobat/pdf-reader/volume-distribution.html>).

7 Архиватор 7zip (распространяется под лицензией GNU LGPL license)

#### **Печатные и электронные образовательные и информационные ресурсы**

Информационно-методические материалы: учебные издания по дисциплине.

Электронные образовательные ресурсы: электронные презентации к разделам лекционного курса; учебно-методические разработки в электронном виде; справочные материалы в электронном виде; кафедральная библиотека электронных изданий.

**АННОТАЦИЯ**  
**рабочей программы дисциплины**  
**Б1.В.16 «Технологические процессы в сервисе»**

**Общая трудоемкость** дисциплины «Технологические процессы в сервисе» составляет 144 часа или 4 зачетные единицы (з.е). Контактная работа 16,3 часов, из них: лекционные 4, практические занятия 8. Самостоятельная работа студента 119 часов. Форма промежуточного контроля: экзамен. Дисциплина изучается на 2 курсе в 3 семестре

## 2 Место дисциплины в структуре образовательной программы

Дисциплина Б1.В.16 «Технологические процессы в сервисе» относится к части формируемой участниками образовательных отношений блока 1 Дисциплины (модули).

Дисциплина базируется на дисциплинах (модулях): экономика сферы услуг, сервисология и сервисная деятельность, маркетинг и является основой для последующих дисциплин: анализ и планирование продаж

## 3 Цель и задачи освоения учебной дисциплины

Целью освоения дисциплины является изучение особенностей технологических процессов в области коммерческого и финансового сервиса.

Задачами учебной дисциплины является:

- формирование у студентов современного мышления в области технологических процессов коммерции и финансов;
- проведение теоретического анализ проблемы;
- анализ взаимодействия экономических субъектов и клиентов в коммерческой и финансовой деятельности;
- анализ эффективности сервисной деятельности и разрабатывает мероприятия по повышению эффективности

## 4 Содержание дисциплины

Технологические процессы в промышленном сервисе  
Технологические процессы в коммерческой (торговой) деятельности  
Материально-техническая база розничной торговли и ее составные элементы  
Технологические процессы в банковской сфере  
Банковские платежные технологические процессы

## 5 Планируемые результаты обучения по дисциплине, обеспечивающие достижение планируемых результатов освоения образовательной программы

В результате сформированности компетенций ПК-2.1; ПК-2.2; ПК-2.3; ПК-3.1; ПК-3.2; ПК-3.3; ПК-5.2; ПК-5.3; ПК-6.1 студент должен:

### **Знать:**

- Современные технологии обслуживания потребителей
- Методы управления ресурсным потенциалом хозяйствующих субъектов
- Осуществляет анализ эффективности сервисной деятельности и разрабатывает мероприятия по повышению эффективности

### **Уметь:**

- Проводить расчеты экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов
- Применяет технологии разработки и проектирования услуг в сервисной деятельности
- Участвует в организации контактной зоны для обслуживания потребителей

### **Владеть :**

- Навыками на основе типовых методик и действующей нормативно-правовой базы рассчитывать экономические и социально-экономические показатели, характеризующие деятельность хозяйствующих субъектов, анализировать результаты расчетов и обосновать полученные выводы
- Оценивает качество бизнес-процессов оказания услуг и сервисного обслуживания

**6 Виды учебной работы и их объем**

Дисциплина изучается на 2 курсе в 3 семестре.

<b>Вид учебной работы</b>	<b>Объем, акад. ч.</b>	<b>в том числе в форме практической подготовки, акад. ч.</b>
<b>Общая трудоемкость дисциплины</b>	<b>144</b>	<b>8</b>
<b>Контактная работа обучающегося с педагогическими работниками (всего)</b>	<b>16,3</b>	
<b>Контактная работа - аудиторные занятия:</b>	16	8
<b>В том числе:</b>		
Лекции	8	-
Практические занятия	8	8
<b>Контактная самостоятельная работа</b> (групповые консультации и индивидуальная работа обучающихся с педагогическим работником)		
Контактная работа - промежуточная аттестация	0,3	
<b>Самостоятельная работа (всего):</b>	<b>119</b>	-
<b>в том числе:</b>		
Курсовая работа		-
Проработка лекционного материала	50	-
Подготовка к практическим занятиям	50	-
Подготовка к тестированию и контрольным работам	19	-
<b>Форма(ы) контроля: экзамен</b>	<b>8,7</b>	
		-

## Оценочные материалы для текущего контроля и промежуточной аттестации

### 1. Текущий контроль знаний студентов

#### А) Тестирование

### Содержание тестовых материалов

#### ПК 2

#### Способен применять современные сервисные технологии в процессе предоставления услуг потребителям

1. Обеспечение дополнительного прироста производимой продукции в результате увеличения мощности лимитирующего звена является особенностью \_\_\_\_\_

Ответ: **последовательной системы.**

2. Торговый центр это \_\_\_\_\_

Ответ: **несколько близко расположенных магазинов с комбинированным ассортиментом товаров.**

3. В процессе товародвижения розничная торговля выполняет функцию \_\_\_\_\_

Ответ: **формирования торгового ассортимента.**

4. Основные технологические функции магазинов связаны с выполнением следующих технологических операций \_\_\_\_\_

Ответ: **хранение товаров, производственная доработка товаров.**

5. Торговое оборудование подразделяют по следующему признаку: \_\_\_\_\_

Ответ: **по месту использования.**

6. Чем отличается торговое объединение от торговой сети? \_\_\_\_\_

Ответ: **В торговом объединении магазины сохраняют самостоятельность и права юридического лица.**

7. Дайте характеристику фирменному магазину: \_\_\_\_\_

Ответ: **реализует бренд одного отечественного изготовителя, реализует бренд одного иностранного изготовителя.**

8. Укажите возможные отличия торгового дома от дома торговли \_\_\_\_\_

Ответ: **торговый дом занимается торговлей и внешнеэкономической деятельностью.**

9. Укажите отличительные признаки мола: \_\_\_\_\_

Ответ: **большой торговый комплекс.**

10. Укажите, к каким видам площадей относится кафетерий для обслуживания покупателей?

Ответ: **к торговым.**

#### ПК-3

#### Способен провести анализ бизнес-процессов оказания услуг и сервисного обслуживания и их оптимизацию с учетом требований потребителей

11. Охарактеризуйте ситуацию в магазине «Галантерея», в котором коэффициент установочной площади равен 0,5.

А) площадь торгового зала используется оптимально;

**Б) проходы для покупателей узкие;**

В) ассортимент товаров неглубокий;

Г) мало торгового оборудования.

12. Размещение товаров – это (выберите ответ):

**А) система их расположения на площади торгового зала;**

Б) расположение, укладка и показ товаров на торговом оборудовании;

В) определение количества «фейсингов» товара;

Г) система расположения на площади торгового зала и выкладка на оборудовании.

13. Укажите, какие товары целесообразно размещать в «золотом треугольнике» (выберите ответы):

А) товары повседневного спроса;

**Б) товары импульсного спроса;**

**В) товары, спрос на которые надо активизировать;**

Г) недорогие товары.

14. Торгово-технологический процесс в магазине включает (выберите ответ):

А) доставку товара от продавца к покупателю;

Б) обслуживание покупателя;

**В) операции по изучению спроса на товар до доведения его к покупателю;**

Г) продажу и обслуживание покупателей.

15. Ротация товаров – это (выберите ответ):

А) углубление ассортимента;

**Б) очередность продажи товаров;**

В) широта ассортимента товаров;

Г) приемка товаров.

16. Ответьте, можно ли розничному продавцу единолично принимать товар от поставщика по количеству в нарушенной таре:

**А) Нет, следует вызвать представителя поставщика;**

Б) Нет, следует привлечь представителя третьей стороны без вызова поставщика;

В) Да, в одностороннем порядке материально ответственными лицами;

Г) Нет, следует вызвать представителей поставщика и третьей стороны.

17. Ответьте, имеет ли право розничный продавец принимать товар без сопроводительных документов (выберите ответ):

А) нет, следует вызвать представителя поставщика;

Б) нет, необходимо присутствие представителя третьей стороны;

В) да, в одностороннем порядке материально ответственными лицами, но при этом составит претензию поставщику;

**Г) допускается в одностороннем порядке материально ответственными лицами, но с составлением акта о фактическом наличии товара.**

18. Укажите документы, регламентирующие условия хранения товаров:

А) Закон РФ «О защите прав потребителей»;

**Б) соответствующие стандарты.**

В) постановление Правительства РФ от 19 января 1998 г. №55 «Об утверждении правил продаж отдельных видов товаров ...»;

Г) соответствующие спецификации.

19. Укажите, какие виды потерь относятся к нормируемым:

**А) естественная убыль в пределах норм списания;**

Б) бой, порча, лом в процессе хранения;

В) вся естественная убыль.

## **ПК 5**

### **Способен управлять взаимоотношениями с потребителями**

20. Укажите товары, которые реализуются и в стоковых, и в комиссионных магазинах: \_\_\_\_\_

Ответ : **непродовольственные.**

21. Тип организационного построения, характеризующийся департаментализацией по следующим признакам: по продукту, по потребителю, по территории или по сочетанию этих признаков:

Ответ : **дивизиональная организационная структура**

22. Назовите методы продажи товаров: \_\_\_\_\_

Ответ : **самообслуживание, через прилавки, по образцам.**

23. Деятельность по организации розничной торговли называют \_\_\_\_\_

Ответ: **ритейлингом.**

24. В процессе товародвижения розничная торговля выполняет ряд функций \_\_\_\_\_

Ответ : **осуществление операций с товарами, реклама товаров.**

25. Задачей розничного торгового предприятия в новых условиях хозяйствования является \_\_\_\_\_

Ответ : **определение ассортиментной политики.**

26. Для рациональной организации процесса товародвижения предприятие-изготовитель должно \_\_\_\_\_

Ответ : **определить количество посредников.**

27. В процессе товародвижения розничная торговля выполняет функцию \_\_\_\_\_

Ответ : **формирование торгового ассортимента.**

28. Основные технологические функции магазинов связаны с выполнением следующих технологических операций : \_\_\_\_\_

Ответ : **хранение товаров, производственная доработка товаров;**

29. Торговое оборудование подразделяют по следующему признаку : \_\_\_\_\_

Ответ : **по месту использования.**

## **ПК 6**

### **Способен управлять эффективностью сервисных услуг в коммерческой деятельности**

30. Процессы, для которых необходимы координация частичных процессов и своевременное поступление их результатов на определенные этапы в определенном количестве, называются такими процессами:

- А) дискретными;**
- Б) непрерывными;
- В) замкнутыми;
- Г) средними.

31. Тип организационного построения, где разделение по проектам накладывается на функциональную департаментализацию:

- А) дивизиональная организационная структура;
- Б) матричная организационная структура;**
- В) холдинговая компания;
- Г) монопольная.

32. Система предприятия, которая представляет собой ряд взаимосвязанных технологических процессов превращения предметов труда в готовую продукцию, называется:

- А) гибридной;
- Б) параллельной;
- В) последовательной;**
- Г) открытая.

33. Ограничение круга работ, выполняемых в каждом производственном звене: рабочем месте, цехе, предприятии, называется ... производства:

- А) специализацией;**
- Б) сосредоточением;
- В) интеграцией;
- Г) разделением.

34. Значение службы материально-технического снабжения повышается по мере того, как доля добавленной стоимости, произведенной отдельной организацией:

- А) увеличивается;
- Б) не изменяется;
- В) сокращается;**
- Г) не изменяется.

35. Общая продолжительность комплекса координированных во времени простых процессов, входящих в сложный процесс изготовления изделия или его партий, называется таким циклом сложного производства:

- А) организационным;
- Б) производственным;**
- В) технологическим;
- Г) параллельным.

36. К одному из показателей оценки деятельности службы управления запасами относится:

- А) простой оборудования;
- Б) наличие материалов;
- В) уровень обслуживания;**
- Г) количество покупателей.

37. В основе любой сделки лежит:

- А) описание заказа на поставляемый материал, его способность удовлетворить потребности предприятия;**
- Б) накладная;

- В) заказ-наряд;
- Г) потребность.

38. Нормой профессиональной деятельности, установленной Национальной ассоциацией руководителей служб материально-технического обеспечения, является:

- А) необходимость участвовать в разработке бизнес-планов;
- Б) обязательство иметь собственный бизнес;
- В) установление равных отношений с поставщиком, оказание ему знаков внимания и беспристрастность на всех этапах цикла купли-продажи;**
- Г) необходимость обучения.

39. Показатель качества изделия, относящийся к одному из его свойств, называется:

- А) базовым;
- Б) единичным;**
- В) интегральным;
- Г) средним.

40. Показатель качества изделия, относящийся к нескольким его свойствам (при помощи него можно охарактеризовать в целом качество изделия), называется:

- А) комплексным;**
- Б) интегральным;
- В) базовым;
- Г) основным.

41. Успех применения планирования производственных ресурсов (ППР) зависит от:

- А) старания рабочих в цехах;
- Б) точности всех данных, которые используются в этой системе;**
- В) качества контроля менеджерами;
- Г) оперативность.

42. Оперативная реструктуризация предполагает изменение структуры компании с целью:

- А) ее финансового оздоровления;**
- Б) совершенствования технологий;
- В) привлечение дополнительных кредитов;
- Г) расформирование.

43. Организация производства должна начинаться с выбора:

- А) рабочего места;
- Б) тактики;
- В) стратегии;**
- Г) тактики.

44. Цехи, осуществляющие подготовку основных материалов для основных цехов, а также изготавливающие тару для упаковки продукции, называются такими цехами:

- А) вспомогательными;
- Б) побочными;
- В) подсобными;**
- Г) внешними.

45. Бюро, определяющее потребность предприятия в различных видах инструмента и оснастки, составляющее планы его производства и закупки, ведущее учет и контроль их выполнения, устанавливающее лимиты отпуска инструмента цехам, а также осуществляющее контроль за их соблюдением, называется бюро:

- А) технического надзора;
- Б) планово-диспетчерским;**
- В) конструкторско-технологическим;
- Г) оперативное.

46. Тип организационного построения, характеризующийся департаментализацией по следующим признакам: по продукту, по потребителю, по территории или по сочетанию этих признаков:

- А) матричная организационная структура;
- Б) холдинговая компания;
- В) дивизиональная организационная структура;**
- Г) горизонтальная.

47. Фирмы, которые умеют в кратчайшие сроки разрабатывать, производить и распределять товары и мгновенно реагируют на требования потребителей, в среднем получают: \_\_\_\_\_

Ответ: **большие прибыли, владеют большей долей на рынке**

48. Обеспечение дополнительного прироста производимой продукции в результате увеличения мощности лимитирующего звена является особенностью такой системы: \_\_\_\_\_

Ответ: **последовательной**

49. В основе любой сделки лежит:

- А) описание заказа на поставляемый материал, его способность удовлетворить потребности предприятия;**
- Б) накладная;
- В) заказ-наряд;
- Г) потребность.

50. На долю заработной платы основных производственных рабочих приходится \_\_\_\_\_ стоимости продукции:

Ответ: **10-15%**

*Б) Контрольная работа*

### **Задания для контрольной работы**

1. Торговая сеть – это (выберите ответы):

- А) территория административного района, города, на которой размещаются торговые предприятия;
- Б) совокупность торговых предприятий, расположенных в пределах конкретной территории;
- В) совокупность торговых предприятий, находящихся под общим управлением;**
- Г) совокупность элементов торгово-технологического процесса.

2. Для рациональной организации процесса товародвижения предприятие-изготовитель должно (выберите ответ):

- А) определить количество посредников;**
- Б) оказывать услуги;
- В) сохранять груз;
- Г) отправлять груз

3. Укажите правильный перечень типов торговых предприятий (выберите ответ):

- А) стационарная, нестационарная, почасовая торговая сеть;
- Б) гипермаркет, супермаркет, гастроном;**
- В) отдельно стоящие, встроенные, встроено-пристроенные;
- Г) универсальные, специализированные, неспециализированные.

4. Обеспечение дополнительного прироста производимой продукции в результате увеличения мощности лимитирующего звена является особенностью такой системы:

- А) параллельной;
- Б) вертикальной;
- В) последовательной.**

5. Выберите правильное определение торгового центра:

- А) отдельно стоящий магазин с универсальным ассортиментом;
- Б) несколько близко расположенных магазинов с комбинированным ассортиментом товаров;**
- В) магазин с большой пропускной способностью;
- Г) крупный универсальный магазин.

6. Чем отличается торговое объединение от торговой сети (выберите ответ):

- А) В торговом объединении большое число предприятий;
- Б) В торговом объединении централизованы функции управления;
- В) В торговой сети магазины сохраняют самостоятельность и права юридического лица;
- Г) В торговом объединении магазины сохраняют самостоятельность и права юридического лица.**

7. Дайте характеристику фирменному магазину (выберите ответы):

- А) реализует популярные бренды разных иностранных изготовителей;
- Б) реализует популярные бренды нескольких фирм;
- В) реализует бренд одного отечественного изготовителя;**
- Г) реализует бренд одного иностранного изготовителя.

8. Укажите возможные отличия торгового дома от дома торговли:

- А) это одно и то же;
- Б) торговый дом занимается только розничной торговлей;
- В) дом торговли занимается торговлей и внешнеэкономической деятельностью;
- Г) торговый дом занимается торговлей и внешнеэкономической деятельностью.**



9. Укажите отличительные признаки мола:

- А) большой торговый центр.
- Б) большой торговый комплекс.**
- В) суперуниверсальный магазин.
- Г) большое торговое объединение.

10. Укажите, к каким видам площадей относится кафетерий для обслуживания покупателей:

- А) к торговым;**
- Б) к административно-бытовым;
- В) к подсобным;
- Г) к техническим.

11. Охарактеризуйте ситуацию в магазине «Галантерея», в котором коэффициент установочной площади равен 0,5.

- А) площадь торгового зала используется оптимально;
- Б) проходы для покупателей узкие;**
- В) ассортимент товаров неглубокий;
- Г) мало торгового оборудования.

12. Размещение товаров – это (выберите ответ):

- А) система их расположения на площади торгового зала;**
- Б) расположение, укладка и показ товаров на торговом оборудовании;
- В) определение количества «фейсингов» товара;
- Г) система расположения на площади торгового зала и выкладка на оборудовании.

13. Укажите, какие товары целесообразно размещать в «золотом треугольнике» (выберите ответы):

- А) товары повседневного спроса;
- Б) товары импульсного спроса;**
- В) товары, спрос на которые надо активизировать;**
- Г) недорогие товары.

14. Торгово-технологический процесс в магазине включает (выберите ответ):

- А) доставку товара от продавца к покупателю;
- Б) обслуживание покупателя;
- В) операции по изучению спроса на товар до доведения его к покупателю;**
- Г) продажу и обслуживание покупателей.

15. Ротация товаров – это (выберите ответ):

- А) углубление ассортимента;
- Б) очередность продажи товаров;**
- В) широта ассортимента товаров;
- Г) приемка товаров.

16. Ответьте, можно ли розничному продавцу единолично принимать товар от поставщика по количеству в нарушенной таре:

- А) Нет, следует вызвать представителя поставщика;**
- Б) Нет, следует привлечь представителя третьей стороны без вызова поставщика;
- В) Да, в одностороннем порядке материально ответственными лицами;
- Г) Нет, следует вызвать представителей поставщика и третьей стороны.

17. Ответьте, имеет ли право розничный продавец принимать товар без сопроводительных документов (выберите ответ):

- А) нет, следует вызвать представителя поставщика;
- Б) нет, необходимо присутствие представителя третьей стороны;
- В) да, в одностороннем порядке материально ответственными лицами, но при этом составит претензию поставщику;
- Г) допускается в одностороннем порядке материально ответственными лицами, но с составлением акта о фактическом наличии товара.**

18. Укажите документы, регламентирующие условия хранения товаров:

- А) Закон РФ «О защите прав потребителей»;
- Б) соответствующие стандарты.**
- В) постановление Правительства РФ от 19 января 1998 г. №55 «Об утверждении правил продаж отдельных видов товаров ...»;
- Г) соответствующие спецификации.

19. Укажите, какие виды потерь относятся к нормируемым:

- А) естественная убыль в пределах норм списания;
- Б) бой, порча, лом в процессе хранения;
- В) вся естественная убыль.

20. По законодательству РФ, продавец обязан хранить непродовольственный товар до его оплаты \_\_\_\_\_  
Ответ: **не более одного часа, по решению администрации магазина – до двух часов.**

21. Укажите товары, которые реализуются и в стоковых, и в комиссионных магазинах: \_\_\_\_\_  
Ответ: **непродовольственные.**

22. Тип организационного построения, характеризующийся департаментализацией по следующим признакам: по продукту, по потребителю, по территории или по сочетанию этих признаков: \_\_\_\_\_  
Ответ: **дивизиональная организационная структура**

23. Назовите методы продажи товаров: \_\_\_\_\_  
Ответ: **самообслуживание, через прилавки, по образцам.**

24. Деятельность по организации розничной торговли называют \_\_\_\_\_  
Ответ: **ритейлингом.**

25. В процессе товародвижения розничная торговля выполняет ряд функций \_\_\_\_\_  
Ответ: **осуществление операций с товарами, реклама товаров.**

26. Задачей розничного торгового предприятия в новых условиях хозяйствования является \_\_\_\_\_  
Ответ: **определение ассортиментной политики.**

27. Для рациональной организации процесса товародвижения предприятие-изготовитель должно \_\_\_\_\_  
Ответ: **определить количество посредников.**

28. В процессе товародвижения розничная торговля выполняет функцию \_\_\_\_\_  
Ответ: **формирование торгового ассортимента.**

29. Основные технологические функции магазинов связаны с выполнением следующих технологических операций : \_\_\_\_\_  
Ответ: **хранение товаров, производственная доработка товаров.**

30. Торговое оборудование подразделяют по следующему признаку : \_\_\_\_\_  
Ответ: **по месту использования.**

## *2. Оценивание окончательных результатов изучения дисциплины*

### *Вопросы, включаемые в экзамен*

1. Основные понятия технологических процессов
2. Типы производств, коэффициент закрепления операций
3. Основы проектирования технологических процессов в сервисе
4. Документирование технологических процессов
5. Сущность факторного анализа
6. Понятие и сущность процесса товародвижения. Факторы, влияющие на процесс товародвижения
7. Классификация торговых предприятий
8. Оптовые предприятия общенационального уровня
9. Сущность, роль и функции оптовой торговли
10. Роль, назначение, функции и классификация складов
11. Виды складских сооружений и оборудование складов
12. Складской технологический процесс и принципы его организации
13. Основные отличия розничной торговли от оптовой торговли
14. Виды и структура розничной торговой сети
15. Классификация предприятий розничной торговли
16. Размещение розничной торговой сети в городах
17. Формы товароснабжения и схемы завоза товаров в розничную торговую сеть
18. Организация оснащения оборудованием торговых предприятий
19. Информационные процессы в управлении организацией

20. Методические основы создания информационных систем и информационных технологий в управлении организацией
21. Понятие банковской информационной системы
22. Структура управления банком
23. Банковские технологии
24. Технологии финансовых операций в банковской системе
25. Внутрибанковская информационная система
26. Методы проектирования информационных систем
27. Электронные системы межбанковских расчетов
28. Обеспечение безопасности функционирования БИС
29. Защищаемые информационные ресурсы
30. Платёжные системы на основе банковских карт
31. Классификация современных карт
32. Описание платёжных систем
33. Обслуживание банками-эквайрерами торгово-сервисных предприятий
34. Российские платёжные системы

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ  
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Новомосковский институт (филиал)  
федерального государственного бюджетного образовательного учреждения высшего  
образования «Российский химико-технологический университет имени Д.И. Менделеева»



УТВЕРЖДАЮ  
Директор Новомосковского института  
РХТУ им. Д.И. Менделеева  
Первухин В.Л.

«30» 08 2021 г.

Рабочая программа дисциплины

Основы страхового дела

Направление подготовки 43.03.01 «Сервис»

Направленность (профиль) подготовки «Сервис в сфере финансовой и коммерческой деятельности»

Квалификация выпускника Бакалавр  
(бакалавр, магистр, дипломированный специалист)

Форма обучения заочная  
(очная, очно-заочная и др.)

г. Новомосковск – 2021г.

**Разработчик:**

Доцент кафедры «Экономика, финансы и бухгалтерский учет»  
Новомосковского института РХТУ им. Д.И. Менделеева,  
к.э.н., доцент



(Мамаева И.Л.)

**Эксперт:**

Заместитель Вице-президента-Управляющего  
Филиалом ГПБ АО «Среднерусский»



(Тюрина И.С.)

Рабочая программа рассмотрена и одобрена на заседании кафедры «Экономика, финансы и бухгалтерский учет»

Протокол № 10 от 25.06.2021 г.

И.о. зав. кафедрой: к.э.н., доцент



(Саяпина Е.Д.)

Рабочая программа согласована с деканом «Заочного и очно-заочного обучения»

Декан факультета: к.т.н., доцент

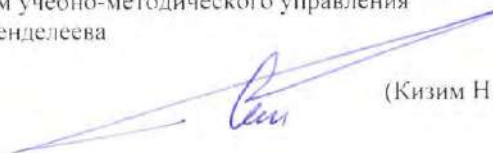


(Стекольников А.Ю.)

«об» исполнено 2021 г

Рабочая программа согласована с руководителем учебно-методического управления  
Новомосковского института РХТУ им. Д.И. Менделеева

Руководитель, д.х.н., профессор



(Кизим Н.Ф.)

«об» исполнено 2021 г

Аннотация рабочей программы приведена в приложении 1.

## 1 ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

### Нормативные документы, используемые при разработке рабочей программы дисциплины

Нормативную правовую базу разработки рабочей программы дисциплины составляют:

- Федеральный закон от 29.12.2012 № 273-ФЗ «Об образовании в Российской Федерации»;
- Федеральный государственный образовательный стандарт высшего образования – бакалавриат по направлению подготовки 43.03.01 Сервис», утвержденный приказом Министерства науки и высшего образования Российской Федерации от 08.06.2017 г. № 514;
- Профессиональный стандарт «Специалист по организации постпродажного обслуживания и сервиса», утвержденный приказом Министерства труда и социальной защиты Российской Федерации от 31.10.2014 г. № 864н;
- Профессиональный стандарт «Специалист по финансовому консультированию», утвержденный приказом Министерства труда и социальной защиты Российской Федерации от 19.03.2015 г. № 167н;
- Приказ Минобрнауки России от 06.04.2021 N 245 «Об утверждении Порядка организации и осуществления образовательной деятельности по образовательным программам высшего образования - программам бакалавриата, программам специалитета, программам магистратуры»;
- Приказ Министерства образования и науки РФ от 23.08.2017 № 816 «Об утверждении Порядка применения организациями, осуществляющими образовательную деятельность, электронного обучения, дистанционных образовательных технологий при реализации образовательных программ»;
- Приказ Министерства науки и высшего образования Российской Федерации, Министерства просвещения Российской Федерации от 05.08.2020 № 885/390 «О практической подготовке обучающихся»;
- Локальные нормативные акты Новомосковского института (филиала) РХТУ им. Д.И. Менделеева.

Рабочая программа дисциплины (далее – Программа, РПД) составлена в соответствии с требованиями Федерального государственного образовательного стандарта высшего образования (уровень бакалавриата) по направлению подготовки 43.03.01 Сервис, утвержденного приказом Министерства науки и высшего образования Российской Федерации от 08.06.2017 г. № 514, рекомендациями Учебно-методической комиссии НИ РХТУ им. Д.И. Менделеева и накопленным опытом преподавания дисциплины кафедрой «Экономика, финансы и бухгалтерский учет» НИ РХТУ им. Д.И. Менделеева (далее – Институт).

Контроль успеваемости студентов ведется по принятой в Институте системе.

Рабочая программа дисциплины может быть реализована с применением электронного обучения и дистанционных образовательных технологий полностью или частично.

## 2 ЦЕЛЬ И ЗАДАЧИ ОСВОЕНИЯ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

Целью освоения дисциплины «Основы страхового дела» является формирование у студентов комплекса теоретических знаний и практических навыков по решению экономических задач страхования различных рисков предприятия, связанных с эффективным использованием ресурсов производства.

Задачи преподавания дисциплины:

- изучение экономической сущности, функций страхования и перестрахования; анализ классификационных схем страхования и форм его проведения;
- изучение юридических и финансовых основ страховой деятельности;
- овладение методиками разработки страховых тарифов и страховых взносов в системе страхования;
- изучение перестрахования как формы обеспечения финансовой устойчивости страховых операций;
- формирование современного представления о личном и имущественном страховании, о страховании ответственности;
- изучение закономерностей развития мирового страхового хозяйства; анализ порядка заключения договоров страхования и выплат страхового возмещения по ним.

## 3 МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ОПОП

Дисциплина Б1.В.17 «Основы страхового дела» относится к части, формируемой участниками образовательных отношений.

Дисциплина базируется на дисциплинах (модулях): Основы финансовых вычислений, Математическая статистика, Основы информационных технологий и является основой для последующих дисциплин: Страхование коммерческих и финансовых рисков, Банковское дело.

## 4 ТРЕБОВАНИЯ К РЕЗУЛЬТАТАМ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

Изучение дисциплины «Основы страхового дела» направлено на приобретение следующих компетенций и индикаторов их достижения:

### Универсальные компетенции (УК) и индикаторы их достижения

Наименование категории (группы) универсальных компетенций	Код и наименование универсальной компетенции (УК)	Код и наименование индикатора достижения универсальной компетенции
---	---	--

Системное и критическое мышление	<b>УК-1</b> Способен осуществлять поиск, критический анализ и синтез информации, применять системный подход для решения поставленных задач	<b>УК-1.1</b> Анализирует задачу, выделяя её базовые составляющие. Определяет, интерпретирует и ранжирует информацию, требуемую для решения поставленной задачи
		<b>УК-1.2</b> Осуществляет поиск информации для решения поставленной задачи по различным типам запросов
		<b>УК-1.3</b> При обработке информации отличает факты от мнений, интерпретаций, оценок, формирует собственные мнения и суждения, аргументирует свои выводы и точку зрения
		<b>УК-1.4</b> Рассматривает и предлагает возможные варианты решения поставленной задачи, оценивая их достоинства и недостатки
Разработка и реализация проектов	<b>УК-2</b> Способен определять круг задач в рамках поставленной цели и выбирать оптимальные способы их решения, исходя из действующих правовых норм, имеющихся ресурсов и ограничений	<b>УК-2.1</b> Определяет круг задач в рамках поставленной цели, определяет связи между ними и ожидаемые результаты их решения
		<b>УК-2.2</b> В рамках поставленных задач определяет имеющиеся ресурсы и ограничения, действующие правовые нормы
		<b>УК-2.5</b> Представляет результаты проекта, предлагает возможности их использования и/или совершенствования
Самоорганизация и саморазвитие (в том числе здоровьесбережение)	<b>УК-6</b> Способен управлять своим временем, выстраивать и реализовывать траекторию саморазвития на основе принципов образования в течение всей жизни	<b>УК-6.1</b> Использует инструменты и методы управления временем при выполнении конкретных задач, проектов, при достижении поставленных целей

#### Профессиональные компетенции (ПК) и индикаторы их достижения

Тип задач профессиональной деятельности	Код и наименование профессиональной компетенции выпускника	Индикаторы достижения компетенции
Сервисный	<b>ПК-9</b> Способен принимать обоснованные экономические решения в различных областях жизнедеятельности	<b>ПК -9.1</b> Понимает базовые принципы функционирования экономики и экономического развития, цели и формы участия государства в экономике
		<b>ПК -9.2</b> Применяет методы личного экономического и финансового планирования для достижения текущих и долгосрочных финансовых целей
		<b>ПК -9.3</b> Использует финансовые инструменты для управления личными финансами и принятия обоснованных экономических решений в различных областях жизнедеятельности

**В результате изучения дисциплины студент бакалавриата должен:**

**знать:**

- принципы и методы управления ресурсным потенциалом страховых организаций;

- состав и содержание страховых тарифов, методы их расчетов;
- основы построения системы сбора, обработки, подготовки и предоставления информации для расчета и - анализа современной системы показателей, характеризующих деятельность страховых организаций;
- основы построения учетно-аналитической системы страховых организаций.

**уметь:**

- проводить расчеты экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность страховых организаций;
- осуществлять поиск информации по полученному заданию, сбор, интерпретацию и анализ данных, необходимых для решения задач страхового рынка;
- осуществлять поиск информации по полученному заданию, сбор, анализ данных, необходимых для расчета экономических показателей, характеризующих деятельность страховых организаций.

**владеть:**

- навыками на основе типовых методик и действующей нормативно-правовой базы рассчитывать экономические и социально-экономические показатели, характеризующие деятельность страховых организаций, анализировать результаты расчетов и обосновать полученные выводы;
- практическими навыками грамотной оценки, интерпретации аналитических расчетов оформления аналитических выводов и предложений в соответствии с расчетами;
- навыками обоснования и принятия управленческих решений на основе информации и полученных результатов расчетов;
- культурой мышления, способностью к обобщению, анализу, восприятию информации, постановке цели и выбору путей ее достижения;
- способностью представлять результаты проведенного исследования в виде научного отчета, статьи или доклада;
- применять нормы, регулирующие бюджетные, налоговые, валютные отношения в области страховой деятельности.

## 5 ОБЪЕМ ДИСЦИПЛИНЫ И ВИДЫ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРОЦЕССА

Общая трудоемкость дисциплины «Основы страхового дела» составляет 180 часов или 5 зачетных единиц (з.е). Дисциплина изучается на 4 курсе в 8 семестре.

Вид учебной работы	Объем, акад. ч.	в том числе в форме практической подготовки, акад. ч.
<b>Общая трудоемкость дисциплины</b>	<b>180</b>	<b>8</b>
<b>Контактная работа обучающегося с педагогическими работниками (всего)</b>	<b>16,3</b>	
<b>Контактная работа - аудиторные занятия:</b>	16	8
В том числе:		
Лекции	8	4
Практические занятия	8	4
<b>Контактная самостоятельная работа</b> (групповые консультации и индивидуальная работа обучающихся с педагогическим работником)	-	
<b>Контактная работа - промежуточная аттестация</b>	0,3	
<b>Самостоятельная работа (всего):</b>	<b>155</b>	-
в том числе:		
Курсовая работа	65	-
Проработка лекционного материала	30	-
Подготовка к практическим занятиям	30	-
Подготовка к тестированию и контрольным работам	30	-
<b>Форма(ы) контроля:</b>	<b>Экзамен, курсовая работа</b>	
<b>Подготовка к экзамену</b>	<b>8,7</b>	-



## 6 СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

### 6.1 Разделы дисциплины и виды занятий

№ п/п	Раздел дисциплины	Академ. часов								
		Всего	в т.ч. в форме практ. подг.	Лекции	в т.ч. в форме практ. подг.	Практ. занятия	в т.ч. в форме практ. подг.	Лаб. работы	в т.ч. в форме практ. подг.	Сам. работа
<b>1</b>	<b>Раздел 1. Страхование в рыночной экономике</b>	<b>22</b>	-	<b>1</b>	-	<b>1</b>	-	-	-	<b>20</b>
1.1	Страхование как экономическая категория	4	-	-	-	-	-	-	-	4
1.2	Функции страхования, их проявления и использование в процессе хозяйствования	9	-	0,5	-	0,5	-	-	-	8
1.3	Способы формирования страховых фондов	9	--	0,5	-	0,5	-	-	-	8
<b>2</b>	<b>Раздел 2. Юридические основы страхования</b>	<b>24</b>	-	<b>1</b>	-	<b>1</b>	-	-	-	<b>22</b>
2.1	Общее законодательство в области страхования	13	-	0,5	-	0,5	-	-	-	12
2.2	Специальное законодательство в области страхования	11	-	0,5	-	0,5	-	-	-	10
<b>3</b>	<b>Раздел 3. Договор страхования</b>	<b>24</b>	<b>2</b>	<b>1</b>	<b>1</b>	<b>1</b>	<b>1</b>	-	-	<b>22</b>
3.1	Понятие договора страхования, его формы	6	-	-	-	-	-	-	-	6
3.2	Условия договора страхования и порядок заключения	9	1	0,5	0,5	0,5	0,5	-	-	8
3.3	Права и обязанности страхователя и страховщика по договору страхования	9	1	0,5	0,5	0,5	0,5	-	-	8
<b>4</b>	<b>Раздел 4. Актуарные расчеты в страховых отношениях</b>	<b>24</b>	<b>2</b>	<b>2</b>	<b>1</b>	<b>2</b>	<b>1</b>	-	-	<b>22</b>
4.1	Сущность, особенности и задачи актуарных расчетов	7	1	0,5	-	0,5	-	-	-	6
4.2	Состав и структура тарифной ставки	9	1	0,5	0,5	0,5	0,5	-	-	8
4.3	Общие принципы расчета нетто- и брутто-ставки	9	1	1	0,5	1	0,5	-	-	8
<b>5</b>	<b>Раздел 5. Имущественное страхование</b>	<b>24</b>	<b>2</b>	<b>1</b>	<b>1</b>	<b>1</b>	<b>1</b>	-	-	<b>22</b>
5.1	Объекты и виды имущественного страхования	13	1	0,5	0,5	0,5	0,5	-	-	12
5.2	Определение страховой суммы в имущественном страховании	11	1	0,5	0,5	0,5	0,5	-	-	10
<b>6</b>	<b>Раздел 6. Страхование ответственности</b>	<b>24</b>	<b>2</b>	<b>1</b>	<b>1</b>	<b>1</b>	<b>1</b>	-	-	<b>22</b>
6.1	Сущность и виды страхования ответственности	13	1	0,5	0,5	0,5	0,5	-	-	12
6.2	Страхование профессиональной ответственности	11	1	0,5	0,5	0,5	0,5	-	-	10

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
7	<b>Личное страхование</b>	<b>25</b>	-	<b>1</b>	-	<b>1</b>	-	-	-	<b>25</b>
7.1	Виды личного страхования	10	-	0,5	-	0,5	-	-	-	10
7.2	Организация обязательного медицинского страхования в РФ	15	-	0,5	-	0,5	-	-	-	15
	<b>ИТОГО</b>	<b>171</b>	<b>8</b>	<b>8</b>	<b>4</b>	<b>8</b>	<b>4</b>	-	-	<b>155</b>
	Подготовка к экзамену	8,7	-	-	-	-	-	-	-	-
	Контактная самостоятельная работа (консультации)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Контактная работа - промежуточная аттестация	0,3	-	-	-	-	-	-	-	-
	<b>ИТОГО</b>	<b>180</b>	<b>32</b>	<b>8</b>	<b>4</b>	<b>8</b>	<b>4</b>	-	-	<b>155</b>

## 6.2 Содержание разделов дисциплины

Наименование раздела (подраздела) дисциплины	Содержание подраздела
<b>Раздел 1. Страхование в рыночной экономике</b>	
1.1 Страхование как экономическая категория	Страхование как экономическая категория. Отличительные признаки экономической категории страхования. Экономические отношения, возникающие в процессе страхования. Функции страхования, их проявления и использование в процессе хозяйствования. Место страхования в рыночной экономике. Возрастание роли страхования как системы перераспределительных отношений в условиях рыночной экономики. Возможности и потребности развития страхования в России. Роль государства в поддержке страхового сектора экономики.
1.2 Функции страхования, их проявления и использование в процессе хозяйствования	Функции страхования, их проявления и использование в процессе хозяйствования. Рисковая функция. Функция формирования и использования страховых резервов. Сберегательная. Инвестиционная. Контрольная функция страхования.
1.3 Способы формирования страховых фондов	Страховые фонды как экономическая категория общественного воспроизводства. Способы формирования страховых фондов. Централизованные страховые фонды, их виды, формы и назначение. Самострахование как способ формирования страховых фондов, его особенности, преимущества и недостатки. Формы организации страховых фондов
<b>Раздел 2. Юридические основы страхования</b>	
2.1 Общее законодательство в области страхования	Общее законодательство в области страхования. Нормы Гражданского кодекса Российской Федерации, регулирующие вопросы страхования и страховой деятельности на территории России. Содержание основных положений и статей главы 48 «Страхование» Гражданского кодекса, их значение для формирования страхового законодательства.
2.2 Специальное законодательство в области страхования	Специальное законодательство в области страхования. Проблемы совершенствования и развития страхового законодательства. Условия лицензирования страховой деятельности. Возможности ограничения, приостановления и отзыва лицензий на осуществление страховой деятельности.
<b>Раздел 3. Договор страхования</b>	
3.1 Понятие договора страхования, его формы	Понятие договора страхования, его формы. Предпосылки заключения договоров страхования.
3.2 Условия договора страхования и порядок заключения	Условия договора страхования. Обязательные и инициативные условия. Порядок заключения договора страхования. Обсуждение страховой суммы, системы страхования, исключений из страхового покрытия.
3.3 Права и обязанности страхователя и страховщика по договору страхования	Определение прав и обязанностей страхователя и страховщика по договору страхования. Случаи изменения условий договора страхования. Признание договора страхования недействительным.

<b>Раздел 4. Актуарные расчеты в страховых отношениях</b>	
4.1 Сущность, особенности и задачи актуарных расчетов	Сущность, особенности и задачи актуарных расчетов. Страховой взнос и страховой тариф.
4.2 Состав и структура тарифной ставки	Состав и структура тарифной ставки. Расходы на ведение дела как элемент тарифной ставки. Виды страховых премий.
4.3 Общие принципы расчета нетто- и брутто-ставки	Расчет тарифных ставок. Определение основной части тарифной ставки и нагрузки. Виды нагрузок, закладываемых страховщиками в тарифные ставки.
<b>Раздел 5. Имущественное страхование</b>	
5.1 Объекты и виды имущественного страхования	Страхование имущественных интересов. Объекты и виды имущественного страхования. Добровольное и обязательное имущественное страхование.
5.2 Определение страховой суммы в имущественном страховании	Методы оценки видов имущества. Определение стоимости предпринимательских рисков.
<b>Раздел 6. Страхование ответственности</b>	
6.1 Сущность и виды страхования ответственности	Сущность и виды страхования ответственности. Объекты и субъекты страхования ответственности.
6.2 Страхование профессиональной ответственности	Страхование профессиональной ответственности. Страхование ответственности владельцев автотранспортных средств. Страхование ответственности за нанесение ущерба окружающей среде.
<b>Раздел 7. Личное страхование</b>	
7.1 Виды личного страхования	Виды личного страхования. Страхование жизни. Понятие, основные характеристики, виды страхования жизни.
7.2 Организация обязательного медицинского страхования в РФ	Организация обязательного медицинского страхования в Российской Федерации. Содержание и виды добровольного медицинского страхования. Принципы и организация страхования от несчастных случаев.

#### 7 СООТВЕТСТВИЕ СОДЕРЖАНИЯ ТРЕБОВАНИЯМ К РЕЗУЛЬТАТАМ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

№	В результате освоения дисциплины студент должен:	Раздел 1	Раздел 2	Раздел 3	Раздел 4	Раздел 5	Раздел 6	Раздел 7
	<b>Знать:</b>							
1	- принципы и методы управления ресурсным потенциалом страховых организаций;			+	+			
2	- состав и содержание страховых тарифов, методы их расчетов;			+	+	+	+	+
3	- основы построения системы сбора, обработки, подготовки и предоставления информации для расчета и анализа современной системы показателей, характеризующих деятельность страховых организаций;	+	+	+	+	+	+	+
4	- основы построения учетно-аналитической системы страховых организаций.	+	+	+	+	+	+	+
	<b>Уметь:</b>							
1	- проводить расчеты экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность страховых организаций			+	+	+	+	+
2	- осуществлять поиск информации по полученному заданию, сбор, интерпретацию и анализ данных, необходимых для решения задач страхового рынка	+	+	+	+	+	+	+
3	- осуществлять анализ данных, необходимых для расчета экономических показателей, характеризующих деятельность страховых организаций.			+	+	+	+	+

<b>Владеть:</b>									
1	- навыками на основе типовых методик и действующей нормативно-правовой базы рассчитывать экономические и социально-экономические показатели, характеризующие деятельность страховых организаций, анализировать результаты расчетов и обосновать полученные выводы					+	+	+	+
2	- практическими навыками грамотной оценки, интерпретации аналитических расчетов оформления аналитических выводов и предложений в соответствии с расчетами	+	+	+	+	+	+	+	+
3	- навыками обоснования и принятия управленческих решений на основе информации и полученных результатов расчетов	+	+	+	+	+	+	+	+

В результате освоения дисциплины студент должен овладеть следующими компетенциями и индикаторами их достижения:

№	Код и наименование компетенции	Код и наименование индикатора достижения компетенции	Раздел 1	Раздел 2	Раздел 3	Раздел 4	Раздел 5	Раздел 6	Раздел 7
1	<b>УК-1</b> Способен осуществлять поиск, критический анализ и синтез информации, применять системный подход для решения поставленных задач	<b>УК-1.1</b> Анализирует задачу, выделяя её базовые составляющие. Определяет, интерпретирует и ранжирует информацию, требуемую для решения поставленной задачи			+	+	+	+	+
		<b>УК-1.2</b> Осуществляет поиск информации для решения поставленной задачи по различным типам запросов		+	+	+	+	+	+
		<b>УК-1.3</b> При обработке информации отличает факты от мнений, интерпретаций, оценок, формирует собственные мнения и суждения, аргументирует свои выводы и точку зрения		+	+	+	+	+	+
		<b>УК-1.4</b> Рассматривает и предлагает возможные варианты решения поставленной задачи, оценивая их достоинства и недостатки	+	+	+	+	+	+	+
2	<b>УК-2</b> Способен определять круг задач в рамках поставленной цели и выбирать оптимальные способы их решения, исходя из действующих правовых норм, имеющихся ресурсов и ограничений	<b>УК-2.1</b> Определяет круг задач в рамках поставленной цели, определяет связи между ними и ожидаемые результаты их решения		+	+	+	+	+	+
		<b>УК-2.2</b> В рамках поставленных задач определяет имеющиеся ресурсы и ограничения, действующие правовые нормы		+	+	+	+	+	+

		<b>УК-2.5</b> Представляет результаты проекта, предлагает возможности их использования и/или совершенствования				+	+	+	+	+
3	<b>УК-6</b> Способен управлять своим временем, выстраивать и реализовывать траекторию саморазвития на основе принципов образования в течение всей жизни	<b>УК-6.1</b> Использует инструменты и методы управления временем при выполнении конкретных задач, проектов, при достижении поставленных целей	+	+	+	+	+	+	+	+
4	<b>ПК-9</b> Способен принимать обоснованные экономические решения в различных областях жизнедеятельности	<b>ПК-9.1</b> Понимает базовые принципы функционирования экономики и экономического развития, цели и формы участия государства в экономике	+	+	+	+	+	+	+	+
		<b>ПК-9.2</b> Применяет методы личного экономического и финансового планирования для достижения текущих и долгосрочных финансовых целей	+	+	+	+	+	+	+	+
		<b>ПК-9.3</b> Использует финансовые инструменты для управления личными финансами и принятия обоснованных экономических решений в различных областях жизнедеятельности	+	+	+	+	+	+	+	+

## 8 ПРАКТИЧЕСКИЕ И ЛАБОРАТОРНЫЕ ЗАНЯТИЯ

### 8.1 Практические занятия

#### Темы практических занятий по дисциплине

№ п/п	№ раздела (подраздела) дисциплины	Темы практических занятий	Трудоемкость час.	Форма текущего контроля	Код формируемой компетенции
1,2	1.1	Изучение страхования как экономической категории	-	-	УК-1.1, УК-1.2, УК-1.3, УК-1.4, УК-2.2, УК-2.2, 2.5, УК-6.1, ПК-9.1, ПК-9.2, ПК-9.3
	1.2	Изучение функций страхования, их проявления и использование в процессе хозяйствования	0,5		
	1.3	Изучение способов формирования страховых фондов	0,5		
3	2.1	Изучение Общее законодательство в области страхования	0,5	Т1	УК-1.1, УК-1.2, УК-1.3, УК-1.4, УК-2.2, 2.5, УК-6.1, ПК-9.1, ПК-9.2, ПК-9.3
	2.2	Изучение Специальное законодательство в области страхования	0,5		

4, 5	3.1	Изучение понятия договора страхования, его форм	-	-	УК-1.1, УК-1.2, УК-1.3, УК-1.4, УК-2.2, УК-2.2, 2.5, УК-6.1, ПК-9.1, ПК-9.2, ПК-9.3
	3.2	Определение условий договора страхования и порядка его заключения	0,5	Т2	УК-1.1, УК-1.2, УК-1.3, УК-1.4, УК-2.2, УК-2.2, 2.5, УК-6.1, ПК-9.1, ПК-9.2, ПК-9.3
	3.3	Рассмотрение прав и обязанностей страхователя и страховщика по договору страхования	0,5		
6,7	4.1	Определение особенностей и задач актуарных расчетов	-	-	УК-1.1, УК-1.2, УК-1.3, УК-1.4, УК-2.2, УК-2.2, 2.5, УК-6.1, ПК-9.1, ПК-9.2, ПК-9.3
	4.2	Решение задач по определению состава и структуры тарифной ставки	0,5		
	4.3	Изучение общих принципов расчета нетто- и брутто-ставки. Решение задач по расчетам тарифных ставок	0,5	КР	УК-1.1, УК-1.2, УК-1.3, УК-1.4, УК-2.2, УК-2.2, 2.5, УК-6.1, ПК-9.1, ПК-9.2, ПК-9.3
8	5.1	Изучение объектов и видов имущественного страхования	0,5	Т3	УК-1.1, УК-1.2, УК-1.3, УК-1.4, УК-2.2, УК-2.2, 2.5, УК-6.1, ПК-9.1, ПК-9.2, ПК-9.3
	5.2	Определение страховой суммы в имущественном страховании. Решение задач по определению страховой суммы и страхового возмещения	0,5		
9	6.1	Изучение сущности и видов страхования ответственности	0,5	-	УК-1.1, УК-1.2, УК-1.3, УК-1.4, УК-2.2, УК-2.2, 2.5, УК-6.1, ПК-9.1, ПК-9.2, ПК-9.3
	6.2	Рассмотрение на примерах страхования профессиональной ответственности врачей, нотариусов, юристов, риэлтеров.	0,5		
10	7.1	Изучение видов личного страхования	0,5	-	УК-1.1, УК-1.2, УК-1.3, УК-1.4, УК-2.2, УК-2.2, 2.5, УК-6.1, ПК-9.1, ПК-9.2, ПК-9.3
	7.2	Знакомство с организацией обязательного медицинского страхования в РФ. Виды программ обязательного медицинского страхования.	0,5		

## 8.2 Лабораторные занятия

Лабораторные работы не предусмотрены.

## 8.3 Курсовая работа

Студенты выполняют курсовую работу по теме: «Расчет нетто- и брутто ставок в имущественном страховании».

В курсовой работе на основе условных исходных данных выполняются расчеты нетто- и брутто ставок в имущественном страховании:

- расчет основной части тарифной ставки;
- расчет рискованной надбавки в различных видах имущественного страхования;
- расчет нетто-ставки;
- расчет брутто-ставки, включающей все виды нагрузок страховщика.

На основании полученных результатов разрабатываются предложения по совершенствованию страховых операций.

## 9 САМОСТОЯТЕЛЬНАЯ РАБОТА

Самостоятельная работа проводится с целью освоения знаний и умений по дисциплине и предусматривает:

- ознакомление и проработку рекомендованной литературы, работу с электронно-библиотечными системами, включая переводы публикаций из научных журналов, цитируемых в базах Web of Science, Scopus, РИНЦ;

- посещение отраслевых выставок и семинаров;
- участие в семинарах, конференциях, проводимых в Институте по тематике дисциплины;
- подготовку к выполнению тестов и контрольных работ по материалу лекционного курса;
- подготовку к защите курсовой работы и сдаче экзамена по дисциплине.

Планирование времени на самостоятельную работу, необходимого на изучение дисциплины, студентам надо осуществлять на весь период изучения, предусматривая при этом регулярное повторение пройденного материала. Материал, законспектированный на лекциях, необходимо регулярно дополнять сведениями из литературных источников, представленных в рабочей программе. При работе с указанными источниками рекомендуется составлять краткий конспект материала, с обязательным фиксированием библиографических данных источника.

## 10 ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ

### 10.1 Текущий контроль успеваемости, обеспечивающий оценивание хода освоения дисциплины

Для оценивания результатов обучения в виде знаний текущий контроль организуется в формах:

- устного опроса (фронтальной беседы, индивидуального опроса, докладов);
- проверки решения задач на практических занятиях (использование формул);
- тестирования (бланкового).

Для оценивания результатов обучения в виде умений и навыков (владений) текущий контроль организуется в форме проверки контрольной работы (решения простых и/или сложных практико-ориентированных заданий).

Отдельно оцениваются личностные качества студента (аккуратность, исполнительность, инициативность) – работа у доски, своевременная сдача тестов и контрольной работы.

#### Критерии для оценивания устного опроса

Оценка «отлично» выставляется в случае, если студент свободно оперирует приобретенными знаниями, умениями, применяет их в ситуациях повышенной сложности.

Оценка «хорошо» выставляется в случае, если студент оперирует приобретенными знаниями, умениями, применяет их в стандартных ситуациях, но допускает незначительные ошибки, неточности, затруднения при аналитических операциях, переносе знаний и умений на новые, нестандартные ситуации.

Оценка «удовлетворительно» выставляется в случае, если студент допускает существенные ошибки, проявляет отсутствие знаний, умений, по отдельным темам (не более 1/3), испытывает значительные затруднения при оперировании знаниями и умениями при их переносе на новые ситуации.

Оценка «неудовлетворительно» выставляется в случае, если студент демонстрирует полное отсутствие или явную недостаточность (менее 1/3) знаний, умений в соответствии с планируемыми результатами обучения.

### 10.2 Промежуточная аттестация

Промежуточная аттестация обучающихся – оценивание промежуточных результатов обучения по дисциплине. Промежуточная аттестация осуществляется в форме защиты курсовой работы и экзамена.

Контроль результатов обучения по дисциплине проводится в форме письменно-устных ответов на билеты. Перечень вопросов и форма билета доводятся до сведения обучающегося накануне контроля.

На подготовку к ответу обучающемуся отводятся не менее 1 академического часа. Возможен досрочный ответ.

Билеты включают два теоретических вопроса и задачу. Трудоемкость заданий каждого билета примерно одинакова.

### 10.3 Оценивание результатов обучения

#### Показатели оценивания сформированности компетенции (части компетенции) по дисциплине

Сформированность знаний	Сформированность умений	Сформированность навыков и (или) опыта деятельности
полнота, глубина, осознанность	результативность, правильность, прочность, последовательность, рефлексивность	качественность, скорость, автоматизм, редуцированность действий

#### 10.3.1 Шкала оценки и критерии уровня сформированности компетенции (части компетенции) по дисциплине при текущем контроле

Показатели текущего контроля	Уровень сформированности компетенции		
	высокий	пороговый	не сформирована
Тестирование	с оценкой* «отлично» или «хорошо».	с оценкой «удовлетворительно»	с оценкой «неудовлетворительно»
Выполнение контрольной работы	с оценкой* «отлично» или «хорошо».	с оценкой «удовлетворительно»	с оценкой «неудовлетворительно» или не выполнены
Решение задач на практических занятиях	в полном объеме с высоким качеством	в полном объеме	не выполнены в полном объеме ко времени контроля
Выполнение курсовой работы	в полном объеме с высоким качеством	в полном объеме	не выполнены в полном объеме ко времени контроля
Использование основной и дополнительной литературы	использует самостоятельно	по указанию преподавателя	не использует

\*Критерии оценивания указаны в описании теста

### 10.3.2. Шкала оценивания уровня сформированности компетенций при промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине

Показатели оценки (дескрипторы)	Уровень сформированности компетенции			
	высокий		пороговый	не сформирована
	оценка «отлично»	оценка «хорошо»	оценка «удовлетворительно»	оценка «неудовлетворительно»
1. Уровень усвоения материала, предусмотренного программой.	Демонстрирует полное понимание проблемы.	Демонстрирует понимание проблемы.	Демонстрирует понимание проблемы. В основном требования, предъявляемые к заданию, выполнены.	Демонстрирует непонимание проблемы.
2. Уровень выполнения заданий, предусмотренных программой.	Все требования, предъявляемые к заданию выполнены.	Большинство требований, предъявляемых к заданию выполнены.	Требования, предъявляемые к заданию, выполнены.	Задания не выполнены.
3. Уровень изложения (культура речи, аргументированность, уверенность).	Полные ответы на все теоретические вопросы.	Ответы по существу на все теоретические вопросы.	Ответы по существу на все теоретические вопросы, но не имеется доказательств, выводов, обоснований.	Ответы менее чем на половину теоретических вопросов.
4. Уровень использования справочной литературы.	Практические задания выполнены в полном объеме.	Практические задания выполнены.	Намечены схемы решения предложенных практических заданий	Решение практических заданий не предложено.
5. Уровень раскрытия причинно-следственных связей.	Получены правильные значения всех расчетных (определяемых) величин.	Допущена неточность в расчете (определении) расчетной величины.		
6. Ответы на вопросы: полнота, аргументированность, убежденность.				
7. Ответственное отношение к работе, стремление к достижению высоких результатов, готовность к дискуссии.				

Шкала используется при оценивании всех компетенций и индикаторов достижения компетенций, предусмотренных данной программой дисциплины.

#### 10.4 Оценочные материалы для текущего контроля

Ниже представлены примеры тестовых вопросов и контрольных заданий для текущего контроля. Полный текст всех тестов и контрольных заданий приведен в приложении 2.

#### Примеры тестового контроля по темам дисциплины

##### Т-1 ТЕСТ «ЮРИДИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ СТРАХОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ»

- Предметом непосредственной деятельности страховщиков является:
  - страхование и посредническая деятельность;
  - страхование и инвестирование;**
  - страхование и производственная деятельность;
  - страхование и банковская деятельность
- Для страховой деятельности характерны денежные отношения:
  - производственные;
  - распределительные;**
  - товарные;
  - перераспределительные**
- Страховой фонд формируется с целью:
  - выплат налогов;
  - возмещения ущерба;**
  - кредитования физических и юридических лиц;
  - обеспечения финансовой устойчивости страховщиков
- Источники формирования страховых фондов – это:
  - налоги, уплачиваемые страховщиками с полученной прибыли;
  - добровольные платежи;**
  - благотворительные взносы;
  - краткосрочные и долгосрочные кредиты финансовых учреждений
- Какие из перечисленных видов страхования носят обязательный характер:
  - жизни;
  - строений;



- в) медицинское;
  - г) пассажиров воздушного, железнодорожного, автомобильного видов транспорта;
  - д) инвестиций
6. К ведомственным нормативным документам можно отнести:
- а) правила размещения страховых резервов;
  - б) Гражданский кодекс Российской Федерации;
  - в) положение о порядке регистрации объединений страховых организаций;
  - г) обязанности страховщика.
7. Целями государственного надзора являются следующие:
- а) соблюдение требований законодательства РФ о страховании;
  - б) защита прав и интересов страховщиков;
  - в) защита прав и интересов страхователей;
  - г) привлечение большего количества страхователей.
8. Ограничение действия лицензии означает:
- а) распоряжение, обязывающее страховщика устранить выявленные нарушения;
  - б) страховщику необходимо предоставить финансовые документы в налоговые органы;
  - в) судебное разбирательство деятельности страховщика;
  - г) запрет заключать новые договоры страхования и продлевать действующие по отдельным видам страхования до устранения нарушений, установленных в деятельности страховщика.
9. Право выдачи лицензий предоставлено:
- а) органам местного самоуправления;
  - б) территориальным органам страхового надзора;
  - в) Департаменту страхового надзора;
  - г) Президенту Российской Федерации.
10. Страховым организациям с преобладающим иностранным участием запрещается осуществление:
- а) страховой деятельности на территории Российской Федерации;
  - б) страхования жизни;
  - в) страхование морского транспорта и морских перевозок;
  - г) обязательного имущественного страхования, связанного с поставками или выполнением подрядных работ для государственных нужд.

## Т-2 ТЕСТ «ДОГОВОР СТРАХОВАНИЯ»

1. Понятие “договор страхования” включает:
- а) соглашение между различными юридическими лицами по поводу возмещения потерь, понесенных одной стороной;
  - б) определение страхового тарифа для обязательного и добровольного страхования;
  - в) соглашение между страхователем и страховщиком, в силу которого страхователь обязуется уплатить страховой взнос в установленные сроки, а страховщик обязуется при наступлении страхового случая произвести страховую выплату по возмещению материального ущерба страхователю или иному лицу, в пользу которого заключен договор страхования.
2. По договору страхования предпринимательского риска может быть застрахован:
- а) предпринимательский риск третьего лица в пользу страхователя;
  - б) риск признания предприятия банкротом;
  - в) сам предприниматель и члены его семьи;
  - г) только предпринимательский риск самого страхователя и только в его пользу.
3. Форс-мажорными считаются обстоятельства:
- а) обеспечивающие гарантии платежеспособности страховщика;
  - б) чрезвычайные, которые не могут быть предусмотрены, предотвращены или устранены какими-либо мероприятиями и которые исключаются из сферы ответственности сторон по договору;
  - в) ведущие к невозможности заключения договора страхования;
  - г) которые усугубляют последствия страхового случая.
4. Договор страхования прекращается в случаях:
- А) истечения срока действия;
  - Б) исполнения страховщиком обязательств перед страхователем по договору в полном объеме;
  - В) неуплаты страхователем страховых взносов в установленное договором время;
  - Г) ликвидации страхователя или страховщика в порядке, установленном законодательством РФ.
5. Для договоров страхования существенными условиями являются следующие:
- А) количество сторон, участвующих в заключении договора страхования;
  - Б) определение объекта страхования;
  - В) страховой случай, т.е. характер события, на случай которого заключается договор;
  - Г) размер страховой суммы и срок действия договора страхования.

### Т-3 ТЕСТ «ИМУЩЕСТВЕННОЕ СТРАХОВАНИЕ»

1. Страхование осуществляется в формах:

- А) добровольной;**
- Б) имущественной;
- В) личной;
- Г) обязательной.**

2. Объектами страхования могут быть:

- А) имущественные интересы, связанные с жизнью, здоровьем, трудоспособностью и пенсионным обеспечением страхователя или застрахованного лица;**
- Б) имущественные интересы, связанные с владением, пользованием, распоряжением имуществом;**
- В) имущественные интересы, связанные с возмещением страхователем причиненного им вреда личности или имуществу физического или юридического лица;**

Г) перестрахование.

3. Страхователями признаются:

- А) юридические лица;
- Б) дееспособные физические лица;
- В) юридические и дееспособные физические лица, заключившие со страховщиками договоры страхования либо являющиеся страхователями в силу закона и уплатившие страховые взносы;**

Г) третьи лица и выгодоприобретатели.

4. Страховщиками могут быть:

- А) юридические лица любой организационно-правовой формы, зарегистрированные в налоговой инспекции;
- Б) физические лица и иностранные граждане;
- В) юридические лица любой организационно-правовой формы, получившие лицензию на осуществление страховой деятельности.**

#### **Критерии для оценивания тестов**

Оценка «отлично» выставляется, если студент правильно ответил на 90% вопросов теста.

Оценка «хорошо» выставляется, если студент правильно ответил на 75-89% вопросов теста.

Оценка «удовлетворительно» выставляется, если студент правильно ответил на 60-74% вопросов теста.

Оценка «неудовлетворительно» выставляется, если студент правильно ответил менее, чем на 60% вопросов теста.

#### **Примеры заданий на контрольную работу (КР)**

##### Задача 1

Рассчитайте страховое возмещение и ответственность страховщика при страховании предприятия от простоев производства вследствие пожара в одном из цехов.

Длительность простоя - 11 суток, ответственность наступает после 3 суток, чистая прибыль фактическая, в среднем за месяц 36 146 руб., налогооблагаемая прибыль - 66% от валовой прибыли, платежи по взятым обязательствам - 9 245 руб., месячный фонд оплаты труда всех работников -48327 руб., в том числе работников 2 категории - 65%, налоги, зависящие от фонда оплаты труда - 35,8%, расходы по очистке территории после происшествия - 9 215 руб., срочному ремонту оборудования - 12 408 руб., и временной аренде помещений - 316 руб. В расчет ущерба по желанию страхователя включается 50% зарплаты работников 2 категории. Условная франшиза, предусмотренная в договоре, составляет 20 500 руб.

##### Задача 2

Предприятие планирует осуществить платежи в сумме 15 000 долларов через 5 месяцев. Спот курс – 29,5 руб. за 1 доллар, форвардный курс -31,5 руб. за 1 доллар. Цена исполнения валютного опциона call 31,8 руб., премия 20 коп. за 1 доллар. Предполагаемый текущий курс через 5 месяцев - 32,2 руб. за 1 доллар.

Определите результаты:

- 1) отказа предприятия от хеджирования
  - 2) хеджирования с помощью форвардной операции
  - 3) хеджирования с помощью опциона
- Определите стратегию предприятия в будущем периоде.

##### Задача 3

Определить размер брутто-ставки, если нетто-ставка составляет 32 коп. со 100 руб. страховой суммы. Сумма платы за помещение, арендуемое страховщиком - 5 коп. на 100 руб. страховой суммы. Величина амортизации - 12 коп. на 100 руб. страховой суммы. Заработная плата и другие переменные дохода составляют 17% к брутто-ставке. Прибыль планируется в размере 18% к брутто-ставке.

##### Задача 4

Определить тарифную ставку если известно, что страховщик заключает договоры имущественного страхования. Вероятность наступления страхового случая - 0,03. Средняя страховая сумма - 6500 руб. Среднее

страховое возмещение 3,5 тыс. руб. Количество договоров - 35 000. Доля нагрузки в структуре тарифа  $H=32\%$ . Данные о разбросе возможных страховых возмещений при наступлении страхового случая отсутствуют.

#### Задача 5

Страховая компания А имеет страховых плательщиков 3,4 млн. руб., остаток средств в запасном фонде на конец тарифного периода – 0,5 млн. руб., выплаты страхового возмещения – 0,21 млн. руб., расходы на ведение дела – 0,6 млн. руб.

Страховая компания Б имеет страховых плательщиков 5 млн. руб., остаток средств в запасном фонде на конец данного периода – 1,2 млн. руб., выплаты страхового возмещения – 2,2 млн. руб., расходы на ведение дела - 2 млн. руб.

Используя коэффициент финансовой устойчивости страхового фонда, выберете наиболее финансово устойчивую страховую компанию

#### Задача 6

Заемщику выделен кредит в сумме 270 тыс. руб. на два года. При этом кредит погашается заемщиком в установленные договором сроки. Согласно договору, первое погашение кредита в сумме 90 тыс. руб. предусмотрено через 11 месяцев, второе погашение в сумме 80 тыс. руб. - через следующие 2 месяца и т. д. Предел ответственности страховщика - 90%. Тарифная ставка - 3,5%.

Составить справку - расчет страховых платежей по добровольному страхованию ответственности заемщиков за непогашение кредита.

#### **Критерии для оценивания контрольной работы**

Оценка «отлично» выставляется в случае, если студент решил все предложенные ему задачи.

Оценка «хорошо» выставляется в случае, если студент допускает незначительные ошибки, неточности, при решении предложенных ему задач.

Оценка «удовлетворительно» выставляется в случае, если студент допускает существенные ошибки, проявляет отсутствие знаний, умений по отдельным задачам (не более 1/3).

Оценка «неудовлетворительно» выставляется в случае, если студент демонстрирует полное отсутствие или явную недостаточность (менее 1/3) знаний, умений при решении предложенных ему задач.

#### **10.5 Оценочные материалы для итогового контроля освоения дисциплины**

Ниже представлены примеры вопросов и задач, включаемые в экзаменационные билеты. Полный перечень всех вопросов и задач приведен в приложении 2.

#### **Примеры вопросов к экзамену**

1. Страхование как экономическая категория.
2. Функции экономической категории страхование
3. Отрасли, подотрасли и виды страхования
4. Основные принципы классификации страхования – по видам имущественных интересов, по объектам страхования, по страховым рискам. Отличия и особенности
5. Формы организации страхового фонда
6. Классификация страхования
7. Системы страхования
8. Франшиза. Понятие, виды
9. Нормативно-правовая база страховой деятельности
10. Организационно-правовые формы страховых организаций
11. Лицензирование страховой деятельности
12. Возможности ограничения, приостановления и отзыва лицензии
13. Государственный надзор за страховой деятельностью
14. Понятие договора страхования, его формы
15. Предпосылки заключения договоров страхования

#### **Пример задачи для экзамена**

##### Задача

Определить тарифную ставку если известно, что страховщик заключает договоры имущественного страхования. Вероятность наступления страхового случая - 0,03. Средняя страховая сумма - 6500 руб. Среднее страховое возмещение 3,5 тыс. руб. Количество договоров - 35 000. Доля нагрузки в структуре тарифа  $H=32\%$ . Данные о разбросе возможных страховых возмещений при наступлении страхового случая отсутствуют.

## 10.6 Вид экзаменационного билета

Министерство науки и высшего образования РФ  
ФГБОУ ВО «Российский химико-технологический  
университет имени Д.И. Менделеева»  
Новомосковский институт (филиал)  
Кафедра «Экономика, финансы и бухгалтерский учет»

УТВЕРЖДАЮ  
Зав. кафедрой

\_\_\_\_\_  
*подпись (Ф.И.О.)*

Дисциплина «Основы страхового дела»  
Направление подготовки 43.03.01 «Сервис»  
Направленность «Сервис в сфере финансовой и коммерческой деятельности»

### ЭКЗАМЕНАЦИОННЫЙ БИЛЕТ № 1

1. Формы организации страхового фонда
2. Государственный надзор за страховой деятельностью
3. Задача

Лектор \_\_\_\_\_ (И.О. Фамилия)

#### 10.6.1 Критерии оценивания и шкала оценок по заданиям экзаменационного билета

Оценка «отлично» выставляется в случае, если студент отвечает на все задания билета, свободно оперирует приобретенными знаниями, умениями, применяет их в ситуациях повышенной сложности.

Оценка «хорошо» выставляется в случае, если студент оперирует приобретенными знаниями, умениями, применяет их в стандартных ситуациях, но допускает незначительные ошибки, неточности, затруднения при аналитических операциях, переносе знаний и умений на новые, нестандартные ситуации.

Оценка «удовлетворительно» выставляется в случае, если студент допускает ошибки, проявляет отсутствие знаний, умений, по отдельным темам (не более 1/3), испытывает значительные затруднения при оперировании знаниями и умениями при их переносе на новые ситуации.

Оценка «неудовлетворительно» выставляется в случае, если студент демонстрирует полное отсутствие или явную недостаточность (менее 1/3) знаний, умений в соответствии с планируемыми результатами обучения.

#### 10.6.2 Критерии оценивания и шкала оценок по защите курсовой работы

Оценка «отлично» выставляется в случае, если студент свободно оперирует приобретенными знаниями, умениями, применяет их в ситуациях повышенной сложности.

Оценка «хорошо» выставляется в случае, если студент оперирует приобретенными знаниями, умениями, применяет их в стандартных ситуациях, но допускает незначительные ошибки, неточности, затруднения при аналитических операциях, переносе знаний и умений на новые, нестандартные ситуации.

Оценка «удовлетворительно» выставляется в случае, если студент допускает существенные ошибки, проявляет отсутствие знаний, умений, по отдельным темам (не более 1/3), испытывает значительные затруднения при оперировании знаниями и умениями при их переносе на новые ситуации.

Оценка «неудовлетворительно» выставляется в случае, если студент демонстрирует полное отсутствие или явную недостаточность (менее 1/3) знаний, умений в соответствии с планируемыми результатами обучения.

## 11 МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ

Организация образовательного процесса регламентируется учебным планом и расписанием учебных занятий. Язык обучения (преподавания) - русский. Для всех видов аудиторных занятий «час» устанавливается продолжительностью 45 минут. Зачетная единица составляет 27 астрономических часов или 36 академических часов. Через каждые 45 минут контактной работы делается перерыв продолжительностью 5 мин, а после двух академических часов контактной работы делается перерыв продолжительностью 10 мин.

Сетевая форма реализации программы дисциплины не используется.

Обучающийся имеет право на зачет результатов обучения по дисциплине, если она освоена им при получении среднего профессионального образования и (или) высшего образования, а также дополнительного образования (при наличии) (далее - зачет результатов обучения). Зачтенные результаты обучения учитываются в качестве результатов промежуточной аттестации в установленном в Институте порядке.

### 11.1 Образовательные технологии

Образовательный процесс при освоении дисциплины основывается на использовании традиционных, инновационных и информационных образовательных технологий. Возможна реализация дисциплины с применением электронного обучения и дистанционных образовательных технологий. Традиционные

образовательные технологии представлены лекциями и семинарскими (практическими) занятиями. Инновационные образовательные технологии используются в виде применения активных и интерактивных форм проведения занятий. Информационные образовательные технологии реализуются путем активизации самостоятельной работы студентов в информационной образовательной среде. При проведении учебных занятий обеспечивается развитие у обучающихся навыков командной работы, межличностной коммуникации, принятия решений, лидерских качеств, в том числе с учетом региональных особенностей профессиональной деятельности выпускников и потребностей работодателей.

## **11.2 Лекции**

Лекционный курс предполагает систематизированное изложение основных вопросов содержания дисциплины.

На первой лекции лектор обязан предупредить студентов, применительно к какому базовому учебнику (учебникам, учебным пособиям) будет прочитан курс.

Лекционный курс обеспечивает более глубокое понимание учебных вопросов при значительно меньшей затрате времени, чем это требуется среднестатистическому студенту на самостоятельное изучение материала.

## **11.3 Занятия семинарского типа**

Семинарские (практические) занятия представляют собой детализацию лекционного теоретического материала, направлены на отработку навыков, проводятся в целях закрепления курса и охватывают все основные разделы дисциплины.

Основной формой проведения семинаров и практических занятий является обсуждение наиболее проблемных и сложных вопросов по отдельным темам, а также решение задач и разбор примеров и ситуаций при контактной работе. В обязанности преподавателя входят: оказание методической помощи и консультирование студентов по соответствующим темам курса, ответы на вопросы, управление процессом решения задач.

Активность на практических занятиях оценивается по следующим критериям:

- ответы на вопросы, предлагаемые преподавателем;
- участие в дискуссиях;
- выполнение заданий (решение задач);

Доклады и оппонирование докладов проверяют степень владения теоретическим материалом, а также корректность и строгость рассуждений.

Оценивание практических заданий входит в оценку.

## **11.4 Самостоятельная работа студента**

Для успешного усвоения дисциплины необходимо не только посещать аудиторские занятия, но и вести активную самостоятельную работу. При самостоятельной проработке курса обучающиеся должны:

повторить законспектированный на лекционном занятии материал и дополнить его с учетом рекомендованной по данной теме литературы;

изучить рекомендованную основную и дополнительную литературу, составлять тезисы, аннотации и конспекты наиболее важных моментов;

использовать для самопроверки материала оценочные средства.

Индивидуальное задание оценивается по следующим критериям:

- правильность выполнения задания;
- аккуратность в оформлении работы;
- использование специальной литературы;
- своевременная сдача выполненного задания (указывается преподавателем).

## **11.5 Методические рекомендации для преподавателей**

### **Основные принципы обучения**

1. Цель обучения – развить мышление, выработать мировоззрение; познакомить с идеями и методами науки; научить применять принципы и законы для решения простых и нестандартных экономических задач.

2. Обучение должно органически сочетаться с воспитанием. Нужно развивать в студентах волевые качества и трудолюбие. Ненавязчиво, к месту прививать элементы культуры поведения. В частности, преподаватель должен личным примером воспитывать в студентах пунктуальность и уважение к чужому времени. Недопустимо преподавание односеместровой учебной дисциплины превращать в многосеместровое. Возникшая академическая задолженность должна быть ликвидирована в период следующего семестра до начала зачетной недели.

3. Обучение должно быть не пассивным (сообщим студентам некоторый объем информации, расскажем, как решаются те или иные задачи), а активным. Нужно строить обучение так, чтобы в овладении материалом основную роль играла память логическая, а не формальная. Запоминание должно достигаться через глубокое понимание.

4. Одно из важнейших условий успешного обучения – умение организовать работу студентов.

5. Отношение преподавателя к студентам должно носить характер доброжелательной требовательности. Для стимулирования работы студентов нужно использовать поощрение, одобрение, похвалу, но не порицание (порицание может применяться лишь как исключение). Преподаватель должен быть для студентов доступным.

6. Необходим регулярный контроль работы студентов. Правильно поставленный, он помогает им

организовать систематические занятия, а преподавателю достичь высоких результатов в обучении.

7. Важнейшей задачей преподавателей, ведущих занятия по дисциплине, является выработка у студентов осознания необходимости и полезности знания дисциплины как теоретической и практической основы для изучения профильных дисциплин.

8. С целью более эффективного усвоения студентами материала данной дисциплины рекомендуется при проведении лекционных, практических и лабораторных занятий использовать современные технические средства обучения, а именно презентации лекций, наглядные пособия в виде схем приборов, деталей и конструкций приборов, компьютерное тестирование.

9. Для более глубокого изучения предмета и подготовки ряда вопросов (тем) для самостоятельного изучения по разделам дисциплины преподаватель предоставляет студентам необходимую информацию о использовании учебно-методического обеспечения: учебниках, учебных пособиях, сборниках примеров и задач и описание лабораторных работ, наличии Интернет-ресурсов.

При текущем контроле рекомендуется использовать компьютерное или бланковое тестирование, контрольные коллоквиумы или контрольные работы.

Контрольное (итоговое) тестирование включает в себя задания по всем темам раздела рабочей программы дисциплины.

10. Цель лекции – формирование у студентов ориентировочной основы для последующего усвоения материала методом самостоятельной работы. Содержание лекции должно отвечать следующим дидактическим требованиям:

- изложение материала от простого к сложному, от известного к неизвестному;
- логичность, четкость и ясность в изложении материала;
- возможность проблемного изложения, дискуссии, диалога с целью активизации деятельности студентов;
- опора смысловой части лекции на подлинные факты, события, явления, статистические данные;
- тесная связь теоретических положений и выводов с практикой и будущей профессиональной деятельностью студентов.

Преподаватель, читающий лекционные курсы, должен знать существующие в педагогической практике варианты лекций, их дидактические и воспитывающие возможности, а также их место в структуре процесса обучения.

11. При проведении аттестации студентов важно всегда помнить, что систематичность, объективность, аргументированность – главные принципы, на которых основаны контроль и оценка знаний студентов. Знание критериев оценки знаний обязательно для преподавателя и студента.

### **11.6 Методические указания для студентов**

#### **По подготовке к лекционным занятиям**

Изучение дисциплины требует систематического и последовательного накопления теоретических знаний, следовательно, пропуски отдельных тем не позволяют глубоко освоить предмет. Студентам необходимо:

- перед каждой лекцией просматривать рабочую программу дисциплины;
- перед следующей лекцией необходимо просмотреть по конспекту материал предыдущей.

При затруднениях в восприятии материала следует обратиться к основным литературным источникам. Если разобраться в материале не удалось, необходимо обратиться к лектору или к преподавателю на практических занятиях.

#### **По подготовке к практическим занятиям**

Цель практических занятий – углубление, расширение, детализация знаний, полученных на лекциях в обобщенной форме, содействие выработке умений использовать теоретический материал для решения практических задач в области изучаемой дисциплины и навыков, необходимых для формирования компетенций по дисциплине.

Студентам следует:

- проводить предварительную подготовку к практическому занятию, просматривая конспекты лекций, рекомендованную литературу, Интернет-ресурсы;
- приносить с собой рекомендованную преподавателем к конкретному занятию литературу;
- в начале занятий задать преподавателю вопросы по материалу, вызвавшему затруднения в ходе самостоятельной работы;
- соотносить теоретический материал с современным состоянием дел, так как в содержании предмета могут появиться изменения, дополнения, которые не всегда отражены в учебной литературе;
- доводить каждое задание до окончательного решения, демонстрировать понимание проведенных расчетов (анализов, ситуаций);
- в случае затруднений обращаться к преподавателю;
- в ходе устного опроса не отвлекаться, давать конкретные, четкие ответы по существу вопросов.

Студентам, пропустившим занятия (независимо от причин), или не выполнившим рассматриваемые на занятии задания, рекомендуется не позже чем в двухнедельный срок явиться на консультацию к преподавателю и отчитаться по теме занятия.

#### **По организации самостоятельной работы**

Самостоятельная работа студентов включает в себя выполнение различного рода заданий, которые ориентированы на более глубокое усвоение материала изучаемой дисциплины. К выполнению заданий для самостоятельной работы предъявляются следующие требования: задания должны исполняться самостоятельно и представляться в установленный срок, а также соответствовать установленным требованиям по оформлению.

Студентам следует:

- руководствоваться планом контрольных пунктов, определенным рабочей программой дисциплины;
- выполнять все плановые задания, выдаваемые преподавателем для самостоятельного выполнения, и разбирать на семинарах и консультациях неясные вопросы;
- использовать при подготовке нормативные документы ВУЗа (требования к оформлению письменных работ и др.).

При решении задач целесообразно руководствоваться следующими правилами.

1. Прежде всего, нужно хорошо вникнуть в условие задачи, записать кратко ее условие.
2. Если позволяет характер задачи, обязательно сделать рисунок, поясняющий ее суть.
3. За редкими исключениями, каждая задача должна быть сначала решена в общем виде (т.е. в буквенных обозначениях, а не в числах).
4. Получив числовой ответ, нужно оценить его правдоподобность. Такая оценка может в ряде случаев обнаружить ошибочность полученного результата.

Решение задач принесет наибольшую пользу только в том случае, если обучающийся решает задачи самостоятельно. Решить задачу без помощи, без подсказки часто бывает нелегко и не всегда удается. Но даже не увенчавшись успехом попытки найти решение, если они предпринимались достаточно настойчиво, приносят ощутимую пользу, так как развивают мышление и укрепляют волю. Решение задач ни в коем случае не следует откладывать на последний вечер перед занятиями, как, к сожалению, нередко поступают студенты. В этом случае более сложные и притом наиболее содержательные и полезные задачи заведомо не могут быть решены.

*Курсовая работа* – вид самостоятельной письменной работы, направленный на творческое освоение общепрофессиональных и профильных профессиональных дисциплин и выработку соответствующих профессиональных компетенций. Объем курсовой работы может достигать 30–50 с.; время, отводимое на ее написание – от 1–2 месяцев до семестра. В зависимости от объема времени, отводимого на выполнение задания, курсовая работа может иметь различную творческую направленность. При написании курсовой работы студент должен полностью раскрыть выбранную тему, соблюсти логику изложения материала, показать умение делать обобщения и выводы. Курсовая работа должна состоять из введения, основной части, заключения и списка использованной литературы. При оценке уровня выполнения курсовой работы, в соответствии с поставленными целями для данного вида учебной деятельности, могут контролироваться следующие умения, навыки и компетенции: умение работать с объектами изучения, критическими источниками, справочной и энциклопедической литературой; умение собирать и систематизировать практический материал; умение самостоятельно осмысливать проблему на основе существующих методик; умение логично и грамотно излагать собственные умозаключения и выводы; умение соблюдать форму научного исследования; умение пользоваться глобальными информационными ресурсами; владение современными средствами телекоммуникаций; способность и готовность к использованию основных прикладных программных средств; способность создать содержательную презентацию выполненной работы. При защите представленной курсовой работы целесообразно проводить оценивание знаниевой компоненты дисциплин, использованных при выполнении задания.

### **По работе с литературой**

В рабочей программе дисциплины представлен список основной и дополнительной литературы – это учебники, учебно-методические пособия или указания. Дополнительная литература – учебники, монографии, сборники научных трудов, журнальные и газетные статьи, различные справочники, энциклопедии, Интернет-ресурсы.

Любая форма самостоятельной работы студента (подготовка к семинарскому занятию, докладу и т.п.) начинается с изучения соответствующей литературы как в библиотеке / электронно-библиотечной системе, так и дома. Изучение указанных источников расширяет границы понимания предмета дисциплины.

При работе с литературой выделяются следующие виды записей. Конспект – краткая схематическая запись основного содержания научной работы. Целью является не переписывание произведения, а выявление его логики, системы доказательств, основных выводов. Хороший конспект должен сочетать полноту изложения с краткостью. Цитата – точное воспроизведение текста. Заключается в кавычки. Точно указывается страница источника. Тезисы – концентрированное изложение основных положений прочитанного материала. Аннотация – очень краткое изложение содержания прочитанной работы. Резюме – наиболее общие выводы и положения работы, ее концептуальные итоги.

### **11.7 Особенности организации образовательного процесса для инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья**

Профессорско-преподавательский состав знакомится с психолого-физиологическими особенностями обучающихся инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья, индивидуальными программами реабилитации инвалидов (при наличии). При необходимости осуществляется дополнительная поддержка преподавания психологами, социальными работниками, прошедшими подготовку ассистентами.

Предполагается использовать социально-активные и рефлексивные методы обучения, технологии социокультурной реабилитации с целью оказания помощи в установлении полноценных межличностных

отношений с другими студентами, создании комфортного психологического климата в студенческой группе. Подбор и разработка учебных материалов производятся с учетом предоставления материала в различных формах: аудиальной, визуальной, с использованием специальных технических средств и информационных систем.

Освоение дисциплины лицами с ОВЗ осуществляется с использованием средств обучения общего и специального назначения (персонального и коллективного использования).

Для студентов с ОВЗ предусматривается доступная форма предоставления заданий оценочных средств, а именно:

- в печатной или электронной форме (для лиц с нарушениями опорно-двигательного аппарата);
- в печатной форме или электронной форме с увеличенным шрифтом и контрастностью (для лиц с нарушениями слуха, речи, зрения);
- методом чтения ассистентом задания вслух (для лиц с нарушениями зрения).

Студентам с инвалидностью увеличивается время на подготовку ответов на контрольные вопросы. Для таких студентов предусматривается доступная форма предоставления ответов на задания, а именно:

- письменно на бумаге или набором ответов на компьютере (для лиц с нарушениями слуха, речи);
- выбором ответа из возможных вариантов при тестировании с использованием услуг ассистента (для лиц с нарушениями опорно-двигательного аппарата);
- устно (для лиц с нарушениями зрения, опорно-двигательного аппарата).

При необходимости для обучающихся с инвалидностью процедура оценивания результатов обучения может проводиться в несколько этапов.

## 12 УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Информационную поддержку освоения дисциплины осуществляет библиотека Института, которая обеспечивает обучающихся основной учебной, учебно-методической и научной литературой, необходимой для организации образовательного процесса по дисциплине.

Библиотека располагает учебной, учебно-методической и научно-технической литературой в форме печатных и электронных изданий, а также включает официальные, справочно-библиографические, специализированные отечественные и зарубежные периодические и информационные издания. Библиотека обеспечивает доступ к профессиональным базам данных, информационным, справочным и поисковым системам.

Каждый обучающийся обеспечен свободным доступом из любой точки, в которой имеется доступ к сети Интернет и к электронно-библиотечной системе (ЭБС) Института и Университета, которая содержит различные издания по основным изучаемым дисциплинам и сформирована по согласованию с правообладателями учебной и учебно-методической литературы.

Полный перечень электронных информационных ресурсов, используемых в процессе обучения, представлен в основной образовательной программе.

### 12.1 Перечень основной и дополнительной литературы, необходимой для освоения дисциплины

#### а) основная литература

Основная литература	Режим доступа	Обеспеченность
О-1. Бадюков В.Ф., Козлов А.В. Основы страхования для бакалавров. Курс лекций. - М.: Феникс, 2013. – 156 с.	Библиотека НИ РХТУ	Да

#### б) дополнительная литература

Дополнительная литература	Режим доступа	Обеспеченность
Д-1. Страхование в 2 ч. Часть 1 : учебник и практикум для вузов / И. П. Хоминич [и др.] ; под общей редакцией И. П. Хоминич. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 352 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-15677-5. — Текст : электронный	Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <a href="https://urait.ru/bcode/509428">https://urait.ru/bcode/509428</a> (дата обращения: 12.01.2023).*	Да
Д-2. Страхование в 2 ч. Часть 2 : учебник и практикум для вузов / Е. В. Дик [и др.] ; под редакцией И. П. Хоминич. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 272 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-15807-6. — Текст : электронный	Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <a href="https://urait.ru/bcode/509802">https://urait.ru/bcode/509802</a> (дата обращения: 12.01.2023).	Да
Д-3. Страхование : учебник для вузов / Л. А. Орланюк-Малицкая [и др.] ; под редакцией Л. А. Орланюк-Малицкой, С. Ю. Яновой. — 4-е изд. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 481 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-12272-5. — Текст : электронный	Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <a href="https://urait.ru/bcode/518615">https://urait.ru/bcode/518615</a> (дата обращения: 12.01.2023).	Да



\*Договор № 33.03-2.0-3196/2021 на оказание услуг по предоставлению доступа к образовательной платформе «Юрайт» ИКЗ 21 1 7707072637 770701001 0014 001 5814 244 от 16.03.2021г.

Срок действия с 16.03.2022г. по 15.03.2023г.

## 12.2 Информационно-образовательные ресурсы, профессиональные базы данных и информационные справочные системы

При освоении дисциплины студенты должны использовать информационные и информационно-образовательные ресурсы следующих порталов и сайтов:

1 Экономические науки: научно-информационный журнал. Режим доступа: <http://ecsn.ru/> (дата обращения 01.06.2021).

2 Единое окно доступа к образовательным ресурсам: бесплатная электронная библиотека. Режим доступа: <http://window.edu.ru/> (дата обращения: 01.06.2021).

3 Информационный портал «EREPORT.RU: мировая экономика». Режим доступа: <http://www.ereport.ru/stat.php> (дата обращения 01.06.2021).

4 Библиотека НИ РХТУ им. Д.И. Менделеева / Официальный сайт НИ РХТУ им. Д.И. Менделеева. Режим доступа: <http://www.nirhtu.ru/administration/library/elibrary.html> (дата обращения 01.06.2021).

5 Учебный курс «Экономика предприятия» / Система поддержки учебных курсов НИ РХТУ. Режим доступа: <http://moodle.nirhtu.ru/course/view.php?id=167> (дата обращения 01.06.2021).

## 13 МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Учебные аудитории для проведения занятий лекционного типа, занятий семинарского типа, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации, а также помещения для самостоятельной работы обучающихся, оснащенные компьютерной техникой с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспеченные доступом в электронную информационно-образовательную среду Института.

Наименование специальных помещений и помещений для самостоятельной работы	Оснащенность специальных помещений и помещений для самостоятельной работы	Приспособленность помещений для использования инвалидами и лицами с ОВЗ
Лекционная аудитория	Учебная мебель (столы стулья, доска), переносная презентационная техника (ноутбук, проектор, экран - постоянное хранение в ауд. 215).	приспособлено*
Аудитория для проведения занятий семинарского типа	Учебная мебель (столы стулья, доска), переносная презентационная техника (ноутбук, проектор, экран - постоянное хранение в ауд. 215).	приспособлено*
Аудитория для групповых и индивидуальных консультаций обучающихся	Учебная мебель (столы стулья, доска), переносная презентационная техника (ноутбук, проектор, экран - постоянное хранение в ауд. 215).	приспособлено*
Аудитория для текущего контроля и промежуточной аттестации	Учебная мебель (столы стулья, доска), переносная презентационная техника (ноутбук, проектор, экран - постоянное хранение в ауд. 215).	приспособлено*
Аудитория для самостоятельной работы студентов (ауд. 222)	Учебная мебель. Компьютеры в сборке (2 шт.) с возможностью просмотра видеоматериалов и презентаций, доступом к сети «Интернет», электронным образовательным и информационным ресурсам, базе данных электронного каталога НИ РХТУ, системе управления учебными курсами Moodle. Принтер. Многофункциональное устройство (принтер, сканер, копир).	приспособлено*

\* Для инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья есть возможность проводить лекционные занятия и занятия семинарского типа на 1-ых этажах учебных корпусов. Возле входных дверей в учебные корпуса установлен звонок в дежурную сотруднику. Предусмотрены широкие дверные проемы. Имеются специализированные кабинеты для самостоятельной и индивидуальной работы, оснащенные ПК.

### Технические средства обучения, служащие для предоставления учебной информации большой аудитории

Ноутбук с возможностью просмотра видеоматериалов и презентаций, доступом к сети «Интернет», электронным образовательным и информационным ресурсам, базе данных электронного каталога Института, системе управления учебными курсами Moodle.

Проектор, экран.

### **Программное обеспечение**

1 Операционная система MS Windows XP и MS Windows 7 бессрочные права и бессрочная лицензия по подписке Microsoft Imagine Premium, идентификатор подписки: a936248f-3805-4c6a-a64f-8c344976ef6d, идентификатор подписчика: ICM-164914.

2 Интернет-браузер Mozilla Firefox. Распространяется под лицензией Mozilla Public License 2.0 (MPL).

3 Текстовый редактор LibreOffice Writer. Распространяется под лицензией LGPLv3.

4 MS Excel из пакета MS Office 365 A1 бесплатная веб-версия Office <https://products.office.com/ru-ru/academic/compare-office-365-education-plans> для учащихся, преподавателей и сотрудников.

5 Редактор презентаций LibreOffice Impress. Распространяется под лицензией LGPLv3.

6 Средство чтения файлов PDF Adobe Acrobat Reader DC является бесплатным и доступно для корпоративного распространения (<https://acrobat.adobe.com/ru/ru/acrobat/pdf-reader/volume-distribution.html>).

7 Архиватор 7zip (распространяется под лицензией GNU LGPL license)

### **Печатные и электронные образовательные и информационные ресурсы**

Информационно-методические материалы: учебные издания по дисциплине.

Электронные образовательные ресурсы: электронные презентации к разделам лекционного курса; учебно-методические разработки в электронном виде; справочные материалы в электронном виде; кафедральная библиотека электронных изданий.

**АННОТАЦИЯ**  
**рабочей программы дисциплины**  
**Б1.В.17 «Основы страхового дела»**

**1 Общая трудоемкость (з.е./ час):** 5/180. Контактная работа 16,3 часа, из них: лекционные 8, практические занятия 8. Самостоятельная работа студента 155 часов. Форма промежуточного контроля: курсовая работа, экзамен. Дисциплина изучается на 4 курсе в 8 семестре.

**2 Место дисциплины в структуре образовательной программы**

Дисциплина «Основы страхового дела» реализуется в рамках части, формируемой участниками образовательных отношений ОПОП.

Дисциплина базируется на дисциплинах (модулях): Основы финансовых вычислений, Математическая статистика, Основы информационных технологий и является основой для последующих дисциплин: Страхование коммерческих и финансовых рисков, Банковское дело.

**3 Цель и задачи изучения дисциплины**

Целью освоения дисциплины «Основы страхового дела» является формирование у студентов комплекса теоретических знаний и практических навыков по решению экономических задач страхования различных рисков предприятия, связанных с эффективным использованием ресурсов производства.

Задачи преподавания дисциплины:

- изучение экономической сущности, функций страхования и перестрахования; анализ классификационных схем страхования и форм его проведения;
- изучение юридических и финансовых основ страховой деятельности;
- овладение методиками разработки страховых тарифов и страховых взносов в системе страхования;
- изучение перестрахования как формы обеспечения финансовой устойчивости страховых операций;
- формирование современного представления о личном и имущественном страховании, о страховании ответственности;
- изучение закономерностей развития мирового страхового хозяйства; анализ порядка заключения договоров страхования и выплат страхового возмещения по ним.

**4 Содержание дисциплины**

Предмет, содержание и задачи курса. Страхование в рыночной экономике. Юридические основы страхования. Договор страхования. Актуарные расчеты в страховых отношениях. Организация и управление страховой компанией. Имущественное страхование. Страхование ответственности. Личное страхование. Перестрахование. Современное состояние страхового рынка России.

**5 Планируемые результаты обучения по дисциплине, обеспечивающие достижение планируемых результатов освоения образовательной программы**

В результате освоения дисциплины «Основы страхового дела» обучающийся должен овладеть следующими компетенциями и индикаторами достижения компетенций:

Способен осуществлять поиск, критический анализ и синтез информации, применять системный подход для решения поставленных задач (УК-1):

- анализирует задачу, выделяя её базовые составляющие. Определяет, интерпретирует и ранжирует информацию, требуемую для решения поставленной задачи (УК 1.1);
- осуществляет поиск информации для решения поставленной задачи по различным типам запросов (УК 1.2);
- при обработке информации отличает факты от мнений, интерпритаций, оценок, формирует собственные мнения и суждения, аргументирует свои выводы и точку зрения (УК 1.3);
- рассматривает и предлагает возможные варианты решения поставленной задачи, оценивая их достоинства и недостатки (УК 1.4).

Способен определять круг задач в рамках поставленной цели и выбирать оптимальные способы их решения, исходя из действующих правовых норм, имеющихся ресурсов и ограничений (УК-2):

- определяет круг задач в рамках поставленной цели, определяет связи между ними и ожидаемые результаты их решения (УК 2.1);
- в рамках поставленных задач определяет имеющиеся ресурсы и ограничения, действующие правовые нормы (УК 2.2);
- представляет результаты проекта, предлагает возможности их использования и/или совершенствования (УК 2.5).

Способен управлять своим временем, выстраивать и реализовывать траекторию саморазвития на основе принципов образования в течение всей жизни (УК-6):

- использует инструменты и методы управления временем при выполнении конкретных задач, проектов, при достижении поставленных целей (УК 6.1).

Способен принимать обоснованные экономические решения в различных областях жизнедеятельности (ПК-9):

- понимает базовые принципы функционирования экономики и экономического развития, цели и формы участия государства в экономике (ПК-9.1);
- применяет методы личного экономического и финансового планирования для достижения текущих и

долгосрочных финансовых целей (ПК 9.2);

- использует финансовые инструменты для управления личными финансами и принятия обоснованных экономических решений в различных областях жизнедеятельности (ПК-9.3).

В результате сформированности компетенции студент должен:

**Знать:**

- принципы и методы управления ресурсным потенциалом страховых организаций;
- состав и содержание страховых тарифов, методы их расчетов;
- основы построения системы сбора, обработки, подготовки и предоставления информации для расчета и - анализа современной системы показателей, характеризующих деятельность страховых организаций;
- основы построения учетно-аналитической системы страховых организаций.

**Уметь:**

- проводить расчеты экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность страховых организаций;
- осуществлять поиск информации по полученному заданию, сбор, интерпретацию и анализ данных, необходимых для решения задач страхового рынка;
- осуществлять поиск информации по полученному заданию, сбор, анализ данных, необходимых для расчета экономических показателей, характеризующих деятельность страховых организаций.

**Владеть:**

- навыками на основе типовых методик и действующей нормативно-правовой базы рассчитывать экономические и социально-экономические показатели, характеризующие деятельность страховых организаций, анализировать результаты расчетов и обосновать полученные выводы;
- практическими навыками грамотной оценки, интерпретации аналитических расчетов оформления аналитических выводов и предложений в соответствии с расчетами;
- навыками обоснования и принятия управленческих решений на основе информации и полученных результатов расчетов;
- культурой мышления, способностью к обобщению, анализу, восприятию информации, постановке цели и выбору путей ее достижения;
- способностью представлять результаты проведенного исследования в виде научного отчета, статьи или доклада;
- применять нормы, регулирующие бюджетные, налоговые, валютные отношения в области страховой деятельности.

## 6 Виды учебной работы и их объем

Дисциплина изучается на 4 курсе в 8 семестре.

Вид учебной работы	Объем, акад. ч.	в том числе в форме практической подготовки, акад. ч.
<b>Общая трудоемкость дисциплины</b>	<b>180</b>	<b>8</b>
<b>Контактная работа обучающегося с педагогическими работниками (всего)</b>	<b>16,3</b>	
<b>Контактная работа - аудиторные занятия:</b>	16	8
В том числе:		
Лекции	8	4
Практические занятия	8	4
<b>Контактная самостоятельная работа</b> (групповые консультации и индивидуальная работа обучающихся с педагогическим работником)	-	
<b>Контактная работа - промежуточная аттестация</b>	0,3	
<b>Самостоятельная работа (всего):</b>	<b>155</b>	-
в том числе:		
Курсовая работа	65	-
Проработка лекционного материала	30	-
Подготовка к практическим занятиям	30	-
Подготовка к тестированию и контрольным работам	30	-
<b>Форма(ы) контроля:</b>	<b>Экзамен, курсовая работа</b>	
<b>Подготовка к экзамену</b>	<b>8,7</b>	-

## Оценочные материалы для текущего контроля и промежуточной аттестации

### Вопросы для устного опроса на лекциях и практических занятиях

Устный опрос проводится на каждой лекции в виде кратких ответов на вопросы к обучающимся по ранее рассмотренному материалу с целью активизации работы студентов. Общее время на устный опрос на лекции не превышает 5 мин. Устный опрос проводится также на практических занятиях в процессе решения задач.

#### Тема 1. Страхование в рыночной экономике

1. Страхование как экономическая категория.
2. Отличительные признаки экономической категории страхования.
3. Экономические отношения, возникающие в процессе страхования.
4. Функции страхования, их проявления и использование в процессе хозяйствования.
5. Страховые фонды как экономическая категория общественного воспроизводства.
6. Способы формирования страховых фондов.
7. Централизованные страховые фонды, их виды, формы и назначение.
8. Самострахование как способ формирования страховых фондов, его особенности, преимущества и недостатки.
9. Формы организации страховых фондов.
10. Место страхования в рыночной экономике.
11. Возрастание роли страхования как системы перераспределительных отношений в условиях рыночной экономики.
12. Возможности и потребности развития страхования в России.
13. Роль государства в поддержке страхового сектора экономики.

#### Тема 2. Юридические основы страхования

1. Общее законодательство в области страхования.
2. Нормы Гражданского кодекса Российской Федерации, регулирующие вопросы страхования и страховой деятельности на территории России.
3. Содержание основных положений и статей главы 48 « Страхование » Гражданского кодекса, их значение для формирования страхового законодательства.
4. Специальное законодательство в области страхования.
5. Проблемы совершенствования и развития страхового законодательства.
6. Условия лицензирования страховой деятельности. Возможности ограничения, приостановления и отзыва лицензий на осуществление страховой деятельности.

#### Тема 3. Договор страхования

1. Понятие договора страхования, его формы.
2. Предпосылки заключения договоров страхования.
3. Условия договора страхования.
4. Порядок заключения договора страхования.
5. Права и обязанности страхователя по договору страхования.
6. Права и обязанности страховщика по договору страхования.
7. Прекращение договора страхования.

#### Тема 4. Актуарные расчеты в страховых отношениях

1. Вероятность наступления страхового случая и определение объема ожидаемых страховых выплат.
2. Сущность, особенности и задачи актуарных расчетов.
3. Страховой взнос и страховой тариф.
4. Состав и структура тарифной ставки.
5. Расходы на ведение дела как элемент тарифной ставки.
6. Виды страховых премий.
7. Общие принципы расчета нетто- и брутто-ставок.
8. Показатели страховой статистики

#### Тема 5. Имущественное страхование

1. Страхование имущественных интересов.
2. Объекты и виды имущественного страхования.
3. Добровольное и обязательное имущественное страхование.
4. Страхование предпринимательских рисков.
5. Определение страховой суммы в имущественном страховании

#### Тема 6. Страхование ответственности

1. Сущность и виды страхования ответственности.
2. Объекты и субъекты страхования ответственности.

3. Страхование профессиональной ответственности.
4. Страхование ответственности владельцев автотранспортных средств.
5. Страхование ответственности за нанесение ущерба окружающей среде.

#### **Тема 7. Личное страхование**

1. Виды личного страхования.
2. Страхование жизни.
3. Понятие, основные характеристики, виды страхования жизни.
4. Расчет тарифных ставок по страхованию жизни.
5. Организация обязательного медицинского страхования в Российской Федерации.
6. Содержание и виды добровольного медицинского страхования.
7. Принципы и организация страхования от несчастных случаев.

#### **Содержание контрольной работы**

Контрольная работа проводится в письменной форме. На выполнение контрольной работы отводится 2 академических часа. Ответ надо обосновать, т.е. написать рабочие формулы, привести решение задач. Критерии оценивания выполнения контрольных работ приведены в разделе 4.2.

#### **Задачи для контрольной работы**

##### Задача 1

Заемщику выделен кредит в сумме 300 тыс. руб. на два года. При этом кредит погашается заемщиком в установленные договором сроки. Согласно договору, первое погашение кредита в сумме 100 тыс. руб. предусмотрено через 11 месяцев, второе погашение в сумме 20 тыс. руб. - через следующие 2 месяца и т. д. Предел ответственности страховщика - 90%. Тарифная ставка - 3,5%.

Составить справку - расчет страховых платежей по добровольному страхованию ответственности заемщиков за непогашение кредита.

##### Задача 2

Рассчитайте общие показатели развития страхования жизни за отчетный год по следующим данным:

1. Общая численность населения города, чел.	253640
2. Численность трудоспособного населения, % к общей численности	68,5
в том числе студенты	18,4
3. Количество заключенных договоров по личному страхованию за год	43205
4. Количество заключенных договоров на отчетную дату	348 233
5. Страховая сумма в среднем на 1 договор, руб.	11 523
6. Количество выбывших договоров в течение года в связи:	
- со смертью застрахованного	1 324
- с дожитием до определенного возраста	2 583
- с неуплатой месячных взносов	985
7. Страховые платежи, поступившие в отчетном году, руб.	3 695 205
8. Страховое возмещение всего, руб.	2 854 132
9. Часть резерва взносов, выплаченная страхователям при неуплате месячных взносов, в среднем по договору, руб.	864

##### Задача 3

Рассчитайте страховое возмещение и ответственность страховщика при страховании предприятия от простоев производства вследствие пожара в одном из цехов.

Длительность простоя - 11 суток, ответственность наступает после 3 суток, чистая прибыль фактическая, в среднем за месяц 36 146 руб., налогооблагаемая прибыль - 66% от валовой прибыли, платежи по взятым обязательствам - 9 245 руб., месячный фонд оплаты труда всех работников - 48327 руб., в том числе работников 2 категории - 65%, налоги, зависящие от фонда оплаты труда - 35,8%, расходы по очистке территории после происшествия - 9 215 руб., срочному ремонту оборудования - 12 408 руб., и временной аренде помещений - 316 руб. В расчет ущерба по желанию страхователя включается 50% зарплаты работников 2 категории. Условная франшиза, предусмотренная в договоре, составляет 20 500 руб.

#### Задача 4

Предприятие планирует осуществить платежи в сумме 15 000 долларов через 5 месяцев. Спот курс – 29,5 руб. за 1 доллар, форвардный курс -31,5 руб. за 1 доллар. Цена исполнения валютного опциона call 31,8 руб., премия 20 коп. за 1 доллар. Предполагаемый текущий курс через 5 месяцев - 32,2 руб. за 1 доллар.

Определите результаты:

- 1) отказа предприятия от хеджирования
  - 2) хеджирования с помощью форвардной операции
  - 3) хеджирования с помощью опциона
- Определите стратегию предприятия в будущем периоде.

#### Задача 5

Определить размер брутто-ставки, если нетто-ставка составляет 32 коп. со 100 руб. страховой суммы. Сумма платы за помещение, арендуемое страховщиком - 5 коп. на 100 руб. страховой суммы. Величина амортизации - 12 коп. на 100 руб. страховой суммы. Заработная плата и другие переменные дохода составляют 17% к брутто-ставке. Прибыль планируется в размере 18% к брутто-ставке.

#### Задача 6

Определить тарифную ставку если известно, что страховщик заключает договоры имущественного страхования. Вероятность наступления страхового случая - 0,03. Средняя страховая сумма - 6500 руб. Среднее страховое возмещение 3,5 тыс. руб. Количество договоров - 35 000. Доля нагрузки в структуре тарифа  $H = 32\%$ . Данные о разбросе возможных страховых возмещений при наступлении страхового случая отсутствуют.

#### Задача 7

Страховая компания А имеет страховых платежей 3,4 млн. руб., остаток средств в запасном фонде на конец тарифного периода – 0,5 млн. руб., выплаты страхового возмещения – 0,21 млн. руб., расходы на ведение дела – 0,6 млн. руб.

Страховая компания Б имеет страховых платежей 5 млн. руб., остаток средств в запасном фонде на конец данного периода – 1,2 млн. руб., выплаты страхового возмещения – 2,2 млн. руб., расходы на ведение дела - 2 млн. руб.

Используя коэффициент финансовой устойчивости страхового фонда, выберете наиболее финансово устойчивую страховую компанию

#### Задача 8

Заемщику выделен кредит в сумме 270 тыс. руб. на два года. При этом кредит погашается заемщиком в установленные договором сроки. Согласно договору, первое погашение кредита в сумме 90 тыс. руб. предусмотрено через 11 месяцев, второе погашение в сумме 80 тыс. руб. - через следующие 2 месяца и т. д. Предел ответственности страховщика - 90%. Тарифная ставка - 3,5%.

Составить справку - расчет страховых платежей по добровольному страхованию ответственности заемщиков за непогашение кредита.

#### Задача 9

Предприятие планирует осуществить платежи в сумме 43 000 долларов через 7 месяцев. Спот курс – 62,5 руб. за 1 доллар, форвардный курс -64,5 руб. за 1 доллар. Цена исполнения валютного опциона call 62,8 руб., премия 20 коп. за 1 доллар. Предполагаемый текущий курс через 7 месяцев - 65,2 руб. за 1 доллар.

Определите результаты:

- 1) отказа предприятия от хеджирования
  - 2) хеджирования с помощью форвардной операции
  - 3) хеджирования с помощью опциона
- Определите стратегию предприятия в будущем периоде.

#### Задача 10

Определить размер брутто-ставки, если нетто-ставка составляет 82 коп. со 100 руб. страховой суммы. Сумма платы за помещение, арендуемое страховщиком - 76 коп. на 100 руб. страховой суммы. Величина амортизации - 25 коп. на 100 руб. страховой суммы. Заработная плата и другие переменные дохода составляют 17% к брутто-ставке. Прибыль планируется в размере 28% к брутто-ставке.

#### Задача 11

Определить тарифную ставку если известно, что страховщик заключает договоры имущественного страхования. Вероятность наступления страхового случая - 0,03. Средняя страховая сумма - 6500 руб. Среднее страховое возмещение 3,5 тыс. руб. Количество договоров - 35 000. Доля нагрузки в структуре тарифа  $H = 32\%$ . Данные о разбросе возможных страховых возмещений при наступлении страхового случая отсутствуют.

#### Задача 12

Страховая компания А имеет страховых платежей 3,4 млн. руб., остаток средств в запасном фонде на конец тарифного периода – 0,5 млн. руб., выплаты страхового возмещения – 0,21 млн. руб., расходы на ведение дела – 0,6 млн. руб.

Страховая компания Б имеет страховых платежей 5 млн. руб., остаток средств в запасном фонде на конец данного периода – 1,2 млн. руб., выплаты страхового возмещения – 2,2 млн. руб., расходы на ведение дела – 2 млн. руб.

Используя коэффициент финансовой устойчивости страхового фонда, выберете наиболее финансово устойчивую страховую компанию.

#### Задача 14

Заключен договор страхования автомобиля на случай аварии на сумму 80 тыс. руб. и на случай угона на сумму 60 тыс. руб. Стоимость автомобиля в новом состоянии – 160 тыс. руб. Автомобиль выпущен 8 лет назад. Норма амортизационных отчислений составляет 5% в год. В период действия договора автомобиль был поврежден в результате аварии и ему нанесен ущерб в сумме 20 тыс. руб. Определите сумму страхового возмещения.

#### Задача 15

Действительная сумма автомобиля 400 тыс. руб. Автомобиль застрахован на сумму 320 тыс. руб. с применением безусловной франшизы, равной 1,5% от страховой суммы на каждый страховой случай. В результате первой аварии автомобилю нанесен ущерб 120 тыс. руб.; при второй аварии ущерб составил 80 тыс. руб. Определите страховую выплату по каждому страховому случаю и общую сумму выплаты.

#### Задача 16

Имущество стоимостью 240 тыс. руб. застраховано от огня и стихийных бедствий на 20% от его действительной стоимости. В результате урагана застрахованному имуществу был причинен ущерб в размере 18 тыс. руб. Адекватные меры, направленные на сокращение убытка, обошлись страхователю в 9 тыс. руб. Определите страховое возмещение, если условиями договора страхования установлена условная франшиза в размере 2,5 тыс. руб.

#### Задача 17

Договор страхования имущества в одной компании заключен на страховую сумму 4 тыс. руб., что составляет 60% действительной стоимости имущества, в другой – на страховую сумму 6 тыс. руб. В результате пожара 40% имущества погибло. Расходы по спасанию и сокращению убытка составили 1,8 тыс. руб. Определите страховую выплату каждой страховой компанией.

#### Задача 18

Договор страхования заключен на страховую сумму 50 000 руб. на страховое событие пожар и на страховую сумму 80 000 руб. на страховое событие кража. Действительная стоимость имущества – 250 000 руб. В результате кражи ущерб составил 12 000 руб. Через два дня погибло 90% оставшегося имущества в результате пожара. Определите страховое возмещение.

#### Задача 19

Определите размер страхового возмещения за поврежденное в результате страхового случая строение, возведенное в 1975 году. Размеры дома – 8,0 x 7,0 x 2,8 м, нормативный срок жизни – 150 лет. Восстановительная стоимость – 900 тыс. руб. Сгорела крыша, удельный вес которой по сборнику оценочных норм равен 15%, перекрытие, на восстановление которого требуется 2,5 м доски половой, стоимость 1 м<sup>3</sup> доски составляет 3 500 руб., и два верхних бруса стены 0,15 x 0,18 м. Стоимость работы за восстановление перекрытия составляет 1 500 руб., двух верхних венцов стены – 1 200 руб. Районный коэффициент равен 20%.

#### Задача 20

Фирме-импортеру необходимо закупить 200 т. товара. Биржевая цена товара составляет - 3800 евро / т. Наблюдается тенденция роста цены. До начала переговоров о закупке фирма приобретает фьючерсный контракт на весь объем предполагаемой закупки с поставкой в сроки, когда планируется поставка реального товара. Депозит 10% от стоимости стандартного контракта. Объем стандартного контракта - 10 т.

За время поиска поставщика и ведения переговоров рыночная цена товара увеличилась, и на дату заключения реального контракта цена на бирже по фьючерсным контрактам составила - 3950 евро / т. В реальном контракте зафиксирована цена - 3930 евро / т.

Определите результаты хеджирования для фирмы-импортера.

#### Задача 21

Гражданин заключил договор страхования жизни (S) на 100000 руб. с временной франшизой: выплата за травмы производится, начиная с 7-го дня лечения. Тариф по договору (Т) 1,5%. Застрахованный сломал руку и ему наложен гипс на 30 дней.



Определите стоимость договора страхования (P) и размер подлежащего выплате обеспечения (B), если по условиям договора за 1 день нетрудоспособности начисляется 0,5% от страховой суммы.

#### Задача 22

В результате страхового случая по договору страхования груза причинён ущерб (У) в сумме 200 тыс. д.е. Страховая стоимость (СС) по договору страхования груза 400 тыс. д.е., страховая сумма (S) 400 тыс. д.е., безусловная франшиза (Фр) 50 тыс. д.е., расходы на уменьшение убытков при наступлении страхового случая (Рас.) 10 тыс. д.е., убытки от общей аварии, приходящейся на гр) з (Уобщ. ав.), - 20 тыс. д.е. Договор был заключён «с ответственностью за все риски».

Определить размер выплаты в связи со страховым случаем (B).

#### Задача 23

Заключается договор страхования профессиональной ответственности врача. Страховая сумма (S) установлена 40000 руб. базовый тариф по данному виду страхования (Т) 2%. В предшествующем страхованию году врач обучался на курсах повышения квалификации и получил диплом. Коэффициент к тарифу за повышение квалификации 0,8.

Определите размер страхового платежа.

#### Задача 24

Рассчитайте платеж по договору страхования ответственности водителя, если базовая ставка платежа для легкового автомобиля составляет при сроке страхования 1 год - 1980 руб.; коэффициент к тарифу, зависящий от территории эксплуатации автомобиля (определяется по месту регистрации собственника автомобиля), составляет 0,5; коэффициент, зависящий от возраста и стажа водителя составляет 1,2; коэффициент, зависящий от мощности двигателя составляет 1,5.

#### Задача 25

Гражданин заключил договор страхования жизни (S) на 100000 руб. с временной франшизой: выплата за травмы производится, начиная с 7-го дня лечения. Тариф по договору (Т) 1,5%. Застрахованный сломал руку и ему наложен гипс на 30 дней.

Определите стоимость договора страхования (P) и размер подлежащего выплате обеспечения (B), если по условиям договора за 1 день нетрудоспособности начисляется 0,5% от страховой суммы.

#### Задача 26

Определить страховой платеж по договору страхования от несчастного случая врача скорой помощи (тарифная ставка 2,5%). Страховая сумма 100 тыс. руб. Срок договора 6 мес.

#### Задача 27

Гражданин, заключивший договор медицинского страхования на время своей зарубежной поездки (на 40 дней) досрочно (через 25 дней) вернулся в Россию, о чем в соответствии с условиями договора своевременно известил страховую компанию.

Определите часть страховой премии, подлежащую возврату страхователю, если расходы страховщика составили 20% от страховой премии (P=50 у.е.).

#### Задача 28

Объект стоимостью 6 млн. руб. застрахован по одному договору тремя страховщиками: первым — на сумму 2,5 млн. руб., вторым — на сумму 2,0 млн. руб., третьим — на сумму 1,5 млн. руб. В результате пожара объекту нанесен ущерб в сумме 1,8 млн. руб. Определить размер выплаты страхователю каждым страховщиком.

#### Задача 29

Руководством предприятия заключен договор негосударственного пенсионного страхования с НПФ с целью обеспечения дополнительной пенсией 10 сотрудников данного предприятия. Из этих сотрудников четыре человека — мужчины (трое в возрасте 45 лет, один в возрасте 39 лет) и шесть женщин (две в возрасте 38 лет, одна в возрасте 29 лет и три в возрасте 40 лет). Пенсионный возраст для мужчин и женщин одинаков — 60 лет. Определить, какой размер денежных средств необходимо внести работодателю, если желаемый размер пенсии — 10 000 руб. ежегодно. Норма доходности составляет 5 % годовых.

#### Задача 30

Заключен договор страхования жизни (риски: дожитие, смерть) с женщиной в возрасте 29 лет со страховой суммой 600 тыс. р. на срок 10 лет. Норма доходности — 8 %, величина нагрузки в тарифе — 14 %. По условиям договора, страхователь уплачивает премию на протяжении первых трех лет с момента вступления договора в силу ежеквартально (пренумерандо). Определить величину страхового взноса

## Содержание тестовых материалов

В информационном банке содержится 50 тестовых заданий, из которых формируются печатные бланки, содержащие 10 вопросов (заданий), формируя уникальный вариант для каждого студента. Критерии оценивания компьютерного тестирования приведены в разделе 4.2.

1. Предметом непосредственной деятельности страховщиков является:
  - а) страхование и посредническая деятельность;
  - б) страхование и инвестирование;**
  - в) страхование и производственная деятельность;
  - г) страхование и банковская деятельность
2. Для страховой деятельности характерны денежные отношения:
  - а) производственные;
  - б) распределительные;**
  - в) товарные;
  - г) перераспределительные**
3. Страховой фонд формируется с целью:
  - а) выплат налогов;
  - б) возмещения ущерба;**
  - в) кредитования физических и юридических лиц;
  - г) обеспечения финансовой устойчивости страховщиков
4. Источники формирования страховых фондов – это:
  - а) налоги, уплачиваемые страховщиками с полученной прибыли;
  - б) добровольные платежи;**
  - в) благотворительные взносы;
  - г) краткосрочные и долгосрочные кредиты финансовых учреждений
5. Какие из перечисленных видов страхования носят обязательный характер:
  - а) жизни;
  - б) строений;
  - в) медицинское;**
  - г) пассажиров воздушного, железнодорожного, автомобильного видов транспорта;**
  - д) инвестиций
6. К ведомственным нормативным документам можно отнести:
  - а) правила размещения страховых резервов;**
  - б) Гражданский кодекс Российской Федерации;
  - в) положение о порядке регистрации объединений страховых организаций;**
  - г) обязанности страховщика.
7. Целями государственного надзора являются следующие:
  - а) соблюдение требований законодательства РФ о страховании;**
  - б) защита прав и интересов страховщиков;**
  - в) защита прав и интересов страхователей;**
  - г) привлечение большего количества страхователей.
8. Ограничение действия лицензии означает:
  - а) распоряжение, обязывающее страховщика устранить выявленные нарушения;
  - б) страховщику необходимо предоставить финансовые документы в налоговые органы;
  - в) судебное разбирательство деятельности страховщика;
  - г) запрет заключать новые договоры страхования и продлевать действующие по отдельным видам страхования до устранения нарушений, установленных в деятельности страховщика.**
9. Право выдачи лицензий предоставлено:
  - а) органам местного самоуправления;
  - б) территориальным органам страхового надзора;
  - в) Департаменту страхового надзора;**
  - г) Президенту Российской Федерации.
10. Страховым организациям с преобладающим иностранным участием запрещается осуществление:
  - а) страховой деятельности на территории Российской Федерации;
  - б) страхования жизни;
  - в) страхование морского транспорта и морских перевозок;
  - г) обязательного имущественного страхования, связанного с поставками или выполнением подрядных работ для государственных нужд.**
11. Понятие “договор страхования” включает:
  - а) соглашение между различными юридическими лицами по поводу возмещения потерь, понесенных одной стороной;
  - б) определение страхового тарифа для обязательного и добровольного страхования;

в) соглашение между страхователем и страховщиком, в силу которого страхователь обязуется уплатить страховой взнос в установленные сроки, а страховщик обязуется при наступлении страхового случая произвести страховую выплату по возмещению материального ущерба страхователю или иному лицу, в пользу которого заключен договор страхования.

12. По договору страхования предпринимательского риска может быть застрахован:

- а) предпринимательский риск третьего лица в пользу страхователя;
- б) риск признания предприятия банкротом;
- в) сам предприниматель и члены его семьи;
- г) **только предпринимательский риск самого страхователя и только в его пользу.**

13. Форс-мажорными считаются обстоятельства:

- а) обеспечивающие гарантии платежеспособности страховщика;
- б) **чрезвычайные, которые не могут быть предусмотрены, предотвращены или устранены какими-либо мероприятиями и которые исключаются из сферы ответственности сторон по договору;**
- в) ведущие к невозможности заключения договора страхования;
- г) которые усугубляют последствия страхового случая.

14. Договор страхования прекращается в случаях:

- А) **истечения срока действия;**
- Б) **исполнения страховщиком обязательств перед страхователем по договору в полном объеме;**
- В) **неуплаты страхователем страховых взносов в установленное договором время;**
- Г) **ликвидации страхователя или страховщика в порядке, установленном законодательством РФ.**

15. Для договоров страхования существенными условиями являются следующие:

- А) количество сторон, участвующих в заключении договора страхования;
- Б) **определение объекта страхования;**
- В) **страховой случай, т.е. характер события, на случай которого заключается договор;**
- Г) **размер страховой суммы и срок действия договора страхования.**

16. Страхование представляет собой:

А) **отношения между страховщиками (юридическими лицами любой организационно-правовой формы) и страхователями (юридическими и дееспособными физическими лицами) по защите имущественных интересов физических и юридических лиц при наступлении определенных событий (страховых случаев) за счет денежных фондов, формируемых страховщиками из уплачиваемых страхователями страховых взносов;**

Б) систему экономических отношений, включая образование специального фонда средств за счет предприятий, организаций и населения и его использование для возмещения ущерба в имуществе от стихийных бедствий и других явлений;

В) плату «за страх».

17. Сущность страхования состоит:

А) в солидарной (замкнутой) раскладке возможного ущерба от стихийных бедствий и других событий между заинтересованными лицами;

Б) в случайном характере наступления страховых событий и неравномерности возможного ущерба;

В) **в денежных перераспределительных отношениях между страхователями и страховщиками, обусловленных наличием страхового риска как вероятности и возможности наступления страхового случая, способного нанести материальный ущерб страхователю, застрахованному или третьему лицу.**

18. Экономическая сущность страхования состоит:

А) **в формировании страховщиком страхового фонда за счет взносов страхователей, предназначенного для производства страховых выплат при наступлении страховых случаев;**

Б) в особых перераспределительных денежных отношениях между участниками страхования по поводу формирования специального фонда за счет страховых взносов страхователей, предназначенного для возмещения возможного ущерба (убытка), причиненного одному из них в результате страхового случая.

В) нет правильного ответа

19. Страхование осуществляется в формах:

- А) **добровольной;**
- Б) имущественной;
- В) личной;
- Г) **обязательной.**

20. Объектами страхования могут быть:

А) **имущественные интересы, связанные с жизнью, здоровьем, трудоспособностью и пенсионным обеспечением страхователя или застрахованного лица;**

Б) **имущественные интересы, связанные с владением, пользованием, распоряжением имуществом;**

В) **имущественные интересы, связанные с возмещением страхователем причиненного им вреда личности или имуществу физического или юридического лица;**

Г) перестрахование.

21. Страхователями признаются:

- А) юридические лица;
- Б) дееспособные физические лица;

**В) юридические и дееспособные физические лица, заключившие со страховщиками договоры страхования либо являющиеся страхователями в силу закона и уплатившие страховые взносы;**

Г) третьи лица и выгодоприобретатели.

22. Страховщиками могут быть:

А) юридические лица любой организационно-правовой формы, зарегистрированные в налоговой инспекции;

Б) физические лица и иностранные граждане;

**В) юридические лица любой организационно-правовой формы, получившие лицензию на осуществление страховой деятельности.**

23. Страхование – это:

А) элемент организационных и управленческих отношений;

Б) элемент производственных и денежных отношений;

В) элемент организационных и распределительных отношений;

**Г) элемент денежных и распределительных отношений.**

24. Вид страхования – это:

А) часть отрасли, характеризующаяся страхованием неоднородных интересов;

Б) отрасль, характеризующаяся страхованием рисков, возникающих в связи с предпринимательской деятельностью;

**В) отрасль, характеризующаяся страхованием однородных интересов;**

Г) отрасль, занимающаяся определением степени риска.

25. В соответствии с общепринятыми нормами страхового законодательства выделяются три отрасли страхования:

**А) личное, имущественное и страхование ответственности;**

Б) добровольное, обязательное и личное страхование;

В) медицинское, имущественное и перестрахование;

Г) страхование от несчастных случаев, социальное и медицинское страхование.

26. Различают следующие формы организации страховых фондов общества:

**А) государственные фонды (фонды государственного социального страхования);**

**Б) фонды самострахования;**

**В) фонды страховых компаний;**

Г) резервные фонды предприятий.

27. Государственные страховые фонды – это:

А) специальные фонды, созданные для развития производства;

**Б) фонды социальной поддержки населения, создаваемые за счет обязательных платежей юридических лиц и работающих граждан;**

В) коллективные фонды, создаваемые на основе взносов заинтересованных физических и юридических лиц;

Г) резервные фонды, составляющие не менее 15% от уставного капитала предприятия.

28. Фонды страховых компаний формируются на основе:

А) передачи им функций страхования со стороны клиентов;

**Б) добровольных взносов любых физических и юридических лиц;**

В) резервных фондов, созданных при помощи государственных средств;

Г) передачи средств различными заинтересованными лицами.

29. Системы страховых отношений, реализуемых в процессе страхования, выделяют:

А) сострахование;

Б) двойное страхование;

**В) перестрахование;**

**Г) самострахование;**

**Д) взаимное страхование.**

30. Взаимное страхование – это:

А) объединение страховщиков для совместного страхования определенных рисков;

**Б) страхование имущества и имущественных интересов, осуществляемое на взаимной основе путем объединения денежных средств граждан и/или хозяйствующих субъектов;**

В) страхование одним страховщиком на определенных договором условиях риска исполнения всех или части своих обязательств перед страхователем у другого страховщика;

Г) страхование у нескольких страховщиков одного и того же страхового риска.

31. Примером имущественного страхования является:

А) страхование авторских прав на музыкальное произведение;

**Б) страхование перевозимого груза;**

В) страхование ипотечного кредита;

Г) все ответы правильны.

32. Квотное перестрахование относится к группе:

**А) пропорционального перестрахования**

Б) непропорционального перестрахования

В) эксцедентного перестрахования

33. Плата за страхование это - \_\_\_\_\_

**Ответ: страховая премия.**

34. Тарифная ставка, по которой заключается договор страхования, носит название:

- А) нетто-ставки
- Б) брутто-ставки**
- В) нагрузки.

35. Форма для исчисления расходов на проведение определенного вида страхования называется:

- А) актуарной калькуляцией**
- Б) дисконтированием
- В) экстраполяцией.

36. Страхование обеспечение – это:

- А) отношение страховой стоимости (оценки) объекта страхования к страховой сумме
- Б) отношение страхового тарифа к страховой сумме
- В) отношение страховой суммы к страховой стоимости (оценке) объекта страхования.**

37. Отметьте название компании, которая проводит страхование:

- А) страхователь
- Б) страховщик**
- В) перестраховщик

38. Страхователем будет...

- А) страховая компания, проводящая страхование
- Б) юридическое лицо, уплачивающее страховую премию
- В) физическое или юридическое лицо, уплачивающее страховые взносы**

39. Может ли являться застрахованный одновременно страхователем?

- А) нет
- Б) да**
- В) не знаю

40. Кем является выгодопробретатель?

- А) посмертным получателем страховой суммы**
- Б) пожизненным получателем страховой суммы
- В) получателем страховой суммы и процентов после окончания действия договора страхования

41. Что такое страховой рынок?

- А) предоставленные гарантии на случай наступления страхового события
- Б) резкое снижение сферы государственного воздействия на развитие производственных отношений
- В) определенная сфера экономических отношений, где объектом купли - продажи выступает страховая защита**

42. Отметьте исторически определенную общественную форму функционирования страхового фонда, которая представляет собой обособленную структуру

- А) страховой рынок
- Б) страховая компания**
- В) структурные звенья

43. Выкупная сумма договора страхования жизни — это сумма, ...

- А) которую страховщик выдает страхователю в виде ссуды
- Б) которую страховщик выплачивает страхователю при досрочном расторжении договора**
- В) на которую может быть переписан страховой договор в пользу другого лица
- Г) которую выплачивает страховщик в случае дожития застрахованного до срока окончания договора

44. Основной целью страхования является обеспечение \_\_\_\_\_

**Ответ: страховой защиты материальных интересов физических и юридических лиц**

45. Страховой интерес конкретизируется в ...

**Ответ: страховой сумме**

46. Определенная договором страхования или установленная законом денежная сумма в размере страховой ответственности, принимаемой на себя страховщиком

- А) страховая премия
- Б) страховой тариф
- В) страховая сумма**
- Г) страховое возмещение
- Д) страховая стоимость

47. Величина страхового возмещения ущерба зависит от ...

**Ответ: системы страхового покрытия**

48. Основным специальным законом в области страхования является:

- А) - Гражданский Кодекс РФ
- Б) - Закон "Об организации страхового дела в РФ"**
- В) - Закон "О медицинском страховании граждан в Российской Федерации"
- Г) - Закон РФ "О страховании"

49. В настоящее время государственный орган, к компетенции которого относится надзор за страховыми организациями, - это

- А) - Федеральная служба страхового надзора**

Б) - Федеральная служба России по надзору за страховой деятельностью

В) - Департамент страхового надзора Минфина РФ

Г) - Всероссийский Союз Страховщиков

50. Право проведения страховой деятельности в России имеют:

А) - юридические лица, уставом которых предусмотрена страховая деятельность

Б) - юридические лица и физические лица, зарегистрированные как предприниматели в порядке, установленном законодательством

В) - юридические лица - коммерческие организации, зарегистрированные в порядке, установленном законодательством

Г) - юридические лица, получившие лицензию в порядке, установленном законодательством.

### **Содержание контрольной работы для студентов заочной формы обучения**

Контрольная работа выполняется в письменной форме. Контрольная работа состоит из двух частей: первая часть – теоретическая, предполагающая на основе изучения специальной учебной и научной литературы раскрыть содержание двух теоретических вопросов; вторая часть - практическая, предполагает решение двух задач. Выбор заданий контрольной работы осуществляется студентом самостоятельно по кодификатору. Перечень теоретических вопросов и задач представлен в соответствующей методичке (см. список дополнительной литературы в РПД). Критерии оценивания выполнения контрольных работ приведены в разделе 4.2.

### **Оценочные материалы для проведения экзамена в письменно-устной форме**

При проведении экзамена в письменно-устной форме составляется перечень экзаменационных вопросов и примеры экзаменационных задач, которые доводятся до сведения обучающихся накануне экзамена.

Экзаменационные билеты составляются ежегодно и утверждаются заведующим кафедрой. Каждый билет включает два теоретических вопроса и задачу. Трудоемкость заданий каждого билета примерно одинакова. На подготовку к ответу обучающемуся отводится не менее 1 академического часа. Возможен досрочный ответ.

Пример экзаменационного билета.

Министерство науки и высшего образования РФ  
ФГБОУ ВО «Российский химико-технологический  
университет имени Д.И. Менделеева»  
Новомосковский институт (филиал)  
Кафедра «Экономика, финансы и бухгалтерский учет»

УТВЕРЖДАЮ  
Зав. кафедрой

\_\_\_\_\_  
*подпись (Ф.И.О.)*

Дисциплина «Основы страхового дела»

Направление подготовки 43.03.01 «Сервис»

Направленность «Сервис в сфере финансовой и коммерческой деятельности»

### **ЭКЗАМЕНАЦИОННЫЙ БИЛЕТ № 1**

1. Страхование как экономическая категория.
2. Права и обязанности страхователя по договору страхования
3. Задача

Лектор \_\_\_\_\_ (И.О. Фамилия)

### **Вопросы, включаемые в экзаменационные билеты**

#### **Перечень вопросов к экзамену**

1. Страхование как экономическая категория.
2. Функции экономической категории страхование
3. Отрасли, подотрасли и виды страхования
4. Основные принципы классификации страхования – по видам имущественных интересов, по объектам страхования, по страховым рискам. Отличия и особенности

5. Формы организации страхового фонда
6. Классификация страхования
7. Системы страхования
8. Франшиза. Понятие, виды
9. Нормативно-правовая база страховой деятельности
10. Организационно-правовые формы страховых организаций
11. Лицензирование страховой деятельности
12. Возможности ограничения, приостановления и отзыва лицензии
13. Государственный надзор за страховой деятельностью
14. Понятие договора страхования, его формы
15. Предпосылки заключения договоров страхования
16. Условия договора страхования
17. Порядок заключения договора страхования
18. Права и обязанности страхователя по договору страхования
19. Права и обязанности страховщика по договору страхования
20. Возможности досрочного расторжения договора страхования
21. Признание договора недействительным
22. Сущность, особенности и задачи актуарных расчетов
23. Состав и структура тарифной ставки
24. Расчет страховых тарифов по рисковому виду страхования
25. Основы построения тарифов по страхованию жизни
26. Структура брутто-ставки по смешанному страхованию жизни
27. Основные показатели страховой статистики
28. Расчетные показатели страховой статистики
29. Объекты и виды имущественного страхования
30. Понятие предпринимательского риска, страхование инвестиций, страхование прибыли
31. Понятие валютных рисков
32. Валютные оговорки
33. Форвардные операции
34. Хеджирование
35. Валютные опционы, расчеты результата сделки
36. Сущность и виды страхования ответственности
37. Страхование профессиональной ответственности
38. Страхование ответственности владельцев автотранспортных средств
39. Страхование ответственности за нанесение ущерба окружающей среде
40. Особенности страхования ответственности за нанесение ущерба окружающей среде
41. Виды личного страхования
42. Понятие, основные принципы и функции страхования жизни
43. Формы и виды страхования жизни
44. Срочное страхование жизни
45. Пожизненное страхование
46. Смешанное страхование жизни
47. Особенности расчета тарифных ставок по страхованию жизни
48. Организация обязательного медицинского страхования в РФ
49. Основные виды добровольного медицинского страхования
50. Правила и программы добровольного медицинского страхования
51. Принципы и организация страхования от несчастных случаев
52. Обязательное страхование от несчастных случаев
53. Добровольное страхование от несчастных случаев
54. Перестрахование – способ распределения рисков и сбалансированности страхового портфеля
55. Понятие и виды перестрахования
56. Факультативное перестрахование
57. Облигаторное перестрахование
58. Факультативно - облигаторное перестрахование

### **Задачи, включаемые в экзаменационные билеты**

#### Задача 1

Заемщику выделен кредит в сумме 300 тыс. руб. на два года. При этом кредит погашается заемщиком в установленные договором сроки. Согласно договору, первое погашение кредита в сумме 100 тыс. руб. предусмотрено через 11 месяцев, второе погашение в сумме 20 тыс. руб. – через следующие 2 месяца и т. д. Предел ответственности страховщика - 90%. Тарифная ставка - 3,5%.

Составить справку - расчет страховых платежей по добровольному страхованию ответственности заемщиков за непогашение кредита.

### Задача 2

Рассчитайте общие показатели развития страхования жизни за отчетный год по следующим данным:

1. Общая численность населения города, чел.	253640
2. Численность трудоспособного населения, % к общей численности	68,5
в том числе студенты	18,4
3. Количество заключенных договоров по личному страхованию за год	43205
4. Количество заключенных договоров на отчетную дату	348 233
5. Страховая сумма в среднем на 1 договор, руб.	11 523
6. Количество выбывших договоров в течение года в связи:	
- со смертью застрахованного	1 324
- с дожитием до определенного возраста	2 583
- с неуплатой месячных взносов	985
7. Страховые платежи, поступившие в отчетном году, руб.	3 695 205
8. Страховое возмещение всего, руб.	2 854 132
9. Часть резерва взносов, выплаченная страхователям при неуплате месячных взносов, в среднем по договору, руб.	864

### Задача 3

Рассчитайте страховое возмещение и ответственность страховщика при страховании предприятия от простоев производства вследствие пожара в одном из цехов.

Длительность простоя - 11 суток, ответственность наступает после 3 суток, чистая прибыль фактическая, в среднем за месяц 36 146 руб., налогооблагаемая прибыль - 66% от валовой прибыли, платежи по взятым обязательствам - 9 245 руб., месячный фонд оплаты труда всех работников - 48327 руб., в том числе работников 2 категории - 65%, налоги, зависящие от фонда оплаты труда - 35,8%, расходы по очистке территории после происшествия - 9 215 руб., срочному ремонту оборудования - 12 408 руб., и временной аренде помещений - 316 руб. В расчет ущерба по желанию страхователя включается 50% зарплаты работников 2 категории. Условная франшиза, предусмотренная в договоре, составляет 20 500 руб.

### Задача 4

Предприятие планирует осуществить платежи в сумме 15 000 долларов через 5 месяцев. Спот курс - 29,5 руб. за 1 доллар, форвардный курс - 31,5 руб. за 1 доллар. Цена исполнения валютного опциона call 31,8 руб., премия 20 коп. за 1 доллар. Предполагаемый текущий курс через 5 месяцев - 32,2 руб. за 1 доллар.

Определите результаты:

- 1) отказа предприятия от хеджирования
- 2) хеджирования с помощью форвардной операции
- 3) хеджирования с помощью опциона

Определите стратегию предприятия в будущем периоде.

### Задача 5

Определить размер брутто-ставки, если нетто-ставка составляет 32 коп. со 100 руб. страховой суммы. Сумма платы за помещение, арендуемое страховщиком - 5 коп. на 100 руб. страховой суммы. Величина амортизации - 12 коп. на 100 руб. страховой суммы. Заработная плата и другие переменные дохода составляют 17% к брутто-ставке. Прибыль планируется в размере 18% к брутто-ставке.

### Задача 6

Определить тарифную ставку если известно, что страховщик заключает договоры имущественного страхования. Вероятность наступления страхового случая - 0,03. Средняя страховая сумма - 6500 руб. Среднее страховое возмещение 3,5 тыс. руб. Количество договоров - 35 000. Доля нагрузки в структуре тарифа  $H = 32\%$ . Данные о разбросе возможных страховых возмещений при наступлении страхового случая отсутствуют.

### Задача 7

Страховая компания А имеет страховых платежей 3,4 млн. руб., остаток средств в запасном фонде на конец тарифного периода - 0,5 млн. руб., выплаты страхового возмещения - 0,21 млн. руб., расходы на ведение дела - 0,6 млн. руб.

Страховая компания Б имеет страховых платежей 5 млн. руб., остаток средств в запасном фонде на конец данного периода - 1,2 млн. руб., выплаты страхового возмещения - 2,2 млн. руб., расходы на ведение дела - 2 млн. руб.

Используя коэффициент финансовой устойчивости страхового фонда, выберете наиболее финансово устойчивую страховую компанию



#### Задача 8

Заемщику выделен кредит в сумме 270 тыс. руб. на два года. При этом кредит погашается заемщиком в установленные договором сроки. Согласно договору, первое погашение кредита в сумме 90 тыс. руб. предусмотрено через 11 месяцев, второе погашение в сумме 80 тыс. руб. - через следующие 2 месяца и т. д. Предел ответственности страховщика - 90%. Тарифная ставка - 3,5%.

Составить справку - расчет страховых платежей по добровольному страхованию ответственности заемщиков за непогашение кредита.

#### Задача 9

Предприятие планирует осуществить платежи в сумме 43 000 долларов через 7 месяцев. Спот курс – 62,5 руб. за 1 доллар, форвардный курс -64,5 руб. за 1 доллар. Цена исполнения валютного опциона call 62,8 руб., премия 20 коп. за 1 доллар. Предполагаемый текущий курс через 7 месяцев - 65,2 руб. за 1 доллар.

Определите результаты:

- 1) отказа предприятия от хеджирования
- 2) хеджирования с помощью форвардной операции
- 3) хеджирования с помощью опциона

Определите стратегию предприятия в будущем периоде.

#### Задача 10

Определить размер брутто-ставки, если нетто-ставка составляет 82 коп. со 100 руб. страховой суммы. Сумма платы за помещение, арендуемое страховщиком - 76 коп. на 100 руб. страховой суммы. Величина амортизации - 25 коп. на 100 руб. страховой суммы. Заработная плата и другие переменные дохода составляют 17% к брутто-ставке. Прибыль планируется в размере 28% к брутто-ставке.

#### Задача 11

Определить тарифную ставку если известно, что страховщик заключает договоры имущественного страхования. Вероятность наступления страхового случая - 0,03. Средняя страховая сумма - 6500 руб. Среднее страховое возмещение 3,5 тыс. руб. Количество договоров - 35 000. Доля нагрузки в структуре тарифа  $H = 32\%$ . Данные о разбросе возможных страховых возмещений при наступлении страхового случая отсутствуют.

#### Задача 12

Страховая компания А имеет страховых платежей 3,4 млн. руб., остаток средств в запасном фонде на конец тарифного периода – 0,5 млн. руб., выплаты страхового возмещения – 0,21 млн. руб., расходы на ведение дела – 0,6 млн. руб.

Страховая компания Б имеет страховых платежей 5 млн. руб., остаток средств в запасном фонде на конец данного периода – 1,2 млн. руб., выплаты страхового возмещения – 2,2 млн. руб., расходы на ведение дела - 2 млн. руб.

Используя коэффициент финансовой устойчивости страхового фонда, выберете наиболее финансово устойчивую страховую компанию.

#### Задача 14

Заключен договор страхования автомобиля на случай аварии на сумму 80 тыс. руб. и на случай угона на сумму 60 тыс. руб. Стоимость автомобиля в новом состоянии – 160 тыс. руб. Автомобиль выпущен 8 лет назад. Норма амортизационных отчислений составляет 5% в год. В период действия договора автомобиль был поврежден в результате аварии и ему нанесен ущерб в сумме 20 тыс. руб. Определите сумму страхового возмещения.

#### Задача 15

Действительная сумма автомобиля 400 тыс. руб. Автомобиль застрахован на сумму 320 тыс. руб. с применением безусловной франшизы, равной 1,5% от страховой суммы на каждый страховой случай. В результате первой аварии автомобилю нанесен ущерб 120 тыс. руб.; при второй аварии ущерб составил 80 тыс. руб. Определите страховую выплату по каждому страховому случаю и общую сумму выплаты.

#### Задача 16

Имущество стоимостью 240 тыс. руб. застраховано от огня и стихийных бедствий на 20% от его действительной стоимости. В результате урагана застрахованному имуществу был причинен ущерб в размере 18 тыс. руб. Адекватные меры, направленные на сокращение убытка, обошлись страхователю в 9 тыс. руб. Определите страховое возмещение, если условиями договора страхования установлена условная франшиза в размере 2,5 тыс. руб.

#### Задача 17

Договор страхования имущества в одной компании заключен на страховую сумму 4 тыс. руб., что составляет 60% действительной стоимости имущества, в другой – на страховую сумму 6 тыс. руб. В результате

пожара 40% имущества погибло. Расходы по спасанию и сокращению убытка составили 1,8 тыс. руб. Определите страховую выплату каждой страховой компанией.

#### Задача 18

Договор страхования заключен на страховую сумму 50 000 руб. на страховое событие пожар и на страховую сумму 80 000 руб. на страховое событие кража. Действительная стоимость имущества – 250 000 руб. В результате кражи ущерб составил 12 000 руб. Через два дня погибло 90% оставшегося имущества в результате пожара. Определите страховое возмещение.

#### Задача 19

Определите размер страхового возмещения за поврежденное в результате страхового случая строение, возведенное в 1975 году. Размеры дома – 8,0 x 7,0 x 2,8 м, нормативный срок жизни – 150 лет. Восстановительная стоимость – 900 тыс. руб. Сгорела крыша, удельный вес которой по сборнику оценочных норм равен 15%, перекрытие, на восстановление которого требуется 2,5 м доски половой, стоимость 1 м<sup>3</sup> доски составляет 3 500 руб., и два верхних бруса стены 0,15 x 0,18 м. Стоимость работы за восстановление перекрытия составляет 1 500 руб., двух верхних венцов стены – 1 200 руб. Районный коэффициент равен 20%.

#### Задача 20

Фирме-импортеру необходимо закупить 200 т. товара. Биржевая цена товара составляет - 3800 евро / т. Наблюдается тенденция роста цены. До начала переговоров о закупке фирма приобретает фьючерсный контракт на весь объем предполагаемой закупки с поставкой в сроки, когда планируется поставка реального товара. Депозит 10% от стоимости стандартного контракта. Объем стандартного контракта - 10 т.

За время поиска поставщика и ведения переговоров рыночная цена товара увеличилась, и на дату заключения реального контракта цена на бирже по фьючерсным контрактам составила - 3950 евро / т. В реальном контракте зафиксирована цена - 3930 евро / т.

Определите результаты хеджирования для фирмы-импортера.

#### Задача 21

Гражданин заключил договор страхования жизни (S) на 100000 руб. с временной франшизой: выплата за травмы производится, начиная с 7-го дня лечения. Тариф по договору (Т) 1,5%. Застрахованный сломал руку и ему наложен гипс на 30 дней.

Определите стоимость договора страхования (Р) и размер подлежащего выплате обеспечения (В), если по условиям договора за 1 день нетрудоспособности начисляется 0,5% от страховой суммы.

#### Задача 22

В результате страхового случая по договору страхования груза причинён ущерб (У) в сумме 200 тыс. д.е. Страховая стоимость (СС) по договору страхования груза 400 тыс. д.е., страховая сумма (S) 400 тыс. д.е., безусловная франшиза (Фр) 50 тыс. д.е., расходы на уменьшение убытков при наступлении страхового случая (Рас.) 10 тыс. д.е., убытки от общей аварии, приходящейся на гр) з (Уобщ. ав.), - 20 тыс. д.е. Договор был заключён «с ответственностью за все риски».

Определить размер выплаты в связи со страховым случаем (В).

#### Задача 23

Заключается договор страхования профессиональной ответственности врача. Страховая сумма (S) установлена 40000 руб. базовый тариф по данному виду страхования (Т) 2%. В предшествующем страхованию году врач обучался на курсах повышения квалификации и получил диплом. Коэффициент к тарифу за повышение квалификации 0,8.

Определите размер страхового платежа.

#### Задача 24

Рассчитайте платеж по договору страхования ответственности водителя, если базовая ставка платежа для легкового автомобиля составляет при сроке страхования 1 год - 1980 руб.; коэффициент к тарифу, зависящий от территории эксплуатации автомобиля (определяется по месту регистрации собственника автомобиля), составляет 0,5; коэффициент, зависящий от возраста и стажа водителя составляет 1,2; коэффициент, зависящий от мощности двигателя составляет 1,5.

#### Задача 25

Гражданин заключил договор страхования жизни (S) на 100000 руб. с временной франшизой: выплата за травмы производится, начиная с 7-го дня лечения. Тариф по договору (Т) 1,5%. Застрахованный сломал руку и ему наложен гипс на 30 дней.

Определите стоимость договора страхования (Р) и размер подлежащего выплате обеспечения (В), если по условиям договора за 1 день нетрудоспособности начисляется 0,5% от страховой суммы.

#### Задача 26

Определить страховой платеж по договору страхования от несчастного случая врача скорой помощи (тарифная ставка 2,5%). Страховая сумма 100 тыс. руб. Срок договора 6 мес.

#### Задача 27

Гражданин, заключивший договор медицинского страхования на время своей зарубежной поездки (на 40 дней) досрочно (через 25 дней) вернулся в Россию, о чем в соответствии с условиями договора своевременно известил страховую компанию.

Определите часть страховой премии, подлежащую возврату страхователю, если расходы страховщика составили 20% от страховой премии ( $P=50$  у.е.).

#### Задача 28

Объект стоимостью 6 млн. руб. застрахован по одному договору тремя страховщиками: первым — на сумму 2,5 млн. руб., вторым — на сумму 2,0 млн. руб., третьим — на сумму 1,5 млн. руб. В результате пожара объекту нанесен ущерб в сумме 1,8 млн. руб. Определить размер выплаты страхователю каждым страховщиком.

#### Задача 29

Руководством предприятия заключен договор негосударственного пенсионного страхования с НПФ с целью обеспечения дополнительной пенсией 10 сотрудников данного предприятия. Из этих сотрудников четыре человека — мужчины (трое в возрасте 45 лет, один в возрасте 39 лет) и шесть женщин (две в возрасте 38 лет, одна в возрасте 29 лет и три в возрасте 40 лет). Пенсионный возраст для мужчин и женщин одинаков — 60 лет. Определить, какой размер денежных средств необходимо внести работодателю, если желаемый размер пенсии — 10 000 руб. ежегодно. Норма доходности составляет 5 % годовых.

#### Задача 30

Заключен договор страхования жизни (риски: дожитие, смерть) с женщиной в возрасте 29 лет со страховой суммой 600 тыс. р. на срок 10 лет. Норма доходности — 8 %, величина нагрузки в тарифе — 14 %. По условиям договора, страхователь уплачивает премию на протяжении первых трех лет с момента вступления договора в силу ежеквартально (пренумерандо). Определить величину страхового взноса

### **Оценочные материалы для проведения экзамена в форме компьютерного тестирования**

Для проведения экзамена в форме компьютерного тестирования формируется банк из 50 тестовых заданий, включающих вопросы по всем разделам дисциплины, среди которых присутствуют:

- тестовые задания открытого типа, подразумевающие под собой вопросы, на каждый из которых испытуемый должен предложить свой ответ: дописать слово, словосочетание, знак, число и т.п.;

- тестовые задания закрытого типа, подразумевающие под собой вопросы, каждый из которых сопровождается готовыми вариантами ответов, из которых студенту необходимо выбрать один или несколько правильных.

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ  
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Новомосковский институт (филиал)  
федерального государственного бюджетного образовательного учреждения высшего  
образования «Российский химико-технологический университет имени Д.И. Менделеева»



УТВЕРЖДАЮ  
Директор Новомосковского института  
РХТУ им. Д.И. Менделеева  
Первухин В.Л.

« 30 » 08 2021 г.

Рабочая программа дисциплины

Диагностика эффективности обслуживания клиентов

Направление подготовки 43.03.01 «Сервис»

Направленность (профиль) подготовки «Сервис в сфере финансовой и коммерческой деятельности»

Квалификация выпускника Бакалавр  
(специальность) магистр, дипломированный специалист

Форма обучения заочная  
(очная, очно-заочная и др.)

г. Новомосковск – 2021г.

**Разработчик:**

Доцент кафедры «Экономика, финансы и бухгалтерский учет»  
Новомосковского института РХТУ им. Д.И. Менделеева,  
к.псих.н., доцент

(Эррера Л.М.)

**Эксперт:**

Заместитель Вице-президента-Управляющего  
Филиалом ГНБ АО «Среднерусский»

(Тюрина И.С.)

Рабочая программа рассмотрена и одобрена на заседании кафедры «Экономика, финансы и бухгалтерский учет»

Протокол № 10 от 25.06.2021 г.

И.о. зав. кафедрой: к.э.н., доцент

(Саяпина Е.Д.)

Рабочая программа согласована с деканом «Заочного и очно-заочного обучения»

Декан факультета: к.т.н., доцент

(Стекольников А.Ю.)

«18» июня 2021 г.

Рабочая программа согласована с руководителем учебно-методического управления  
Новомосковского института РХТУ им. Д.И. Менделеева

Руководитель: д.х.н., профессор

«18» июня 2021 г.

(Кизим Н.Ф.)

Аннотация рабочей программы приведена в приложении 1.

## 1 ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

### Нормативные документы, используемые при разработке рабочей программы дисциплины

Нормативную правовую базу разработки рабочей программы дисциплины составляют:

- Федеральный закон от 29.12.2012 № 273-ФЗ «Об образовании в Российской Федерации»;
- Федеральный государственный образовательный стандарт высшего образования – бакалавриат по направлению подготовки 38.03.01 Экономика», утвержденный приказом Министерства науки и высшего образования Российской Федерации от 12.08.2020 г. № 954;
- Профессиональный стандарт «Бухгалтер», утвержденный приказом Министерства труда и социальной защиты Российской Федерации от 21.02.2019 г. № 103н;
- Профессиональный стандарт «Специалист по работе с инвестиционными проектами», утвержденный приказом Министерства труда и социальной защиты Российской Федерации от 16.04.2018 г. № 239н;
- Профессиональный стандарт «Экономист предприятия», утвержденный приказом Министерства труда и социальной защиты Российской Федерации от 30.03.2021 г. № 161н;
- Приказ Минобрнауки России от 06.04.2021 N 245 «Об утверждении Порядка организации и осуществления образовательной деятельности по образовательным программам высшего образования - программам бакалавриата, программам специалитета, программам магистратуры»;
- Приказ Министерства образования и науки РФ от 23.08.2017 № 816 «Об утверждении Порядка применения организациями, осуществляющими образовательную деятельность, электронного обучения, дистанционных образовательных технологий при реализации образовательных программ»;
- Приказ Министерства науки и высшего образования Российской Федерации, Министерства просвещения Российской Федерации от 05.08.2020 № 885/390 «О практической подготовке обучающихся»;
- Локальные нормативные акты Новомосковского института (филиала) РХТУ им. Д.И. Менделеева.

Рабочая программа дисциплины (далее – Программа, РПД) составлена в соответствии с требованиями Федерального государственного образовательного стандарта высшего образования (уровень бакалавриата) по направлению подготовки 38.03.01 Экономика, утвержденного приказом Министерства науки и высшего образования Российской Федерации от 12.08.2020 г. № 954, рекомендациями Учебно-методической комиссии НИ РХТУ им. Д.И. Менделеева и накопленным опытом преподавания дисциплины кафедрой «Экономика, финансы и бухгалтерский учет» НИ РХТУ им. Д.И. Менделеева (далее – Институт).

Контроль успеваемости студентов ведется по принятой в Институте системе.

Рабочая программа дисциплины может быть реализована с применением электронного обучения и дистанционных образовательных технологий полностью или частично.

## 2 ЦЕЛЬ И ЗАДАЧИ ОСВОЕНИЯ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

Целью освоения дисциплины является изучение особенностей процесса организации обслуживания клиентов и разработать систему оценки качества обслуживания клиентов

Задачами учебной дисциплины является:

- формирование у студентов современного мышления в области процесса организации обслуживания клиентов;
- проведение теоретического анализ проблемы;
- исследование законов и закономерностей, проявляющихся в поведении отдельных экономических субъектов и клиентов сервиса;
- анализ взаимодействия экономических субъектов и клиентов в коммерческой и финансовой деятельности;
- разработка программы оценки качества обслуживания клиентов в организации

## 3 МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ОПОП

Дисциплина Б1.В.18 «Диагностика эффективности обслуживания клиентов» относится к части формируемой участниками образовательных отношений блока 1 Дисциплины (модули).

Дисциплина базируется на дисциплинах (модулях): экономика сферы услуг, сервисология и сервисная деятельность, маркетинг и является основой для последующих дисциплин: анализ и планирование продаж.

## 4 ТРЕБОВАНИЯ К РЕЗУЛЬТАТАМ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

Изучение дисциплины «Диагностика эффективности обслуживания клиентов» направлено на приобретение следующих **компетенций и индикаторов их достижения**: УК-1.1; УК-1.2; УК-1.3; УК-1.4; УК-2.1; УК-2.2; УК-2.5; УК-6.1; ПК-3.1; ПК-3.3; ПК-5.1; ПК-6.1; ПК-8.1

### Универсальные компетенции (УК) и индикаторы их достижения:

индикаторы их достижения

Тип задач профессиональной	Код и наименование универсальной компетенции (УК)	Код и наименование индикатора достижения
----------------------------	---	--

деятельности		универсальной компетенции
Системное и критическое мышление	<b>УК-1</b> Способен осуществлять поиск, критический анализ и синтез информации, применять системный подход для решения поставленных задач	<b>УК-1.1</b> Анализирует задачу, выделяя её базовые составляющие. Определяет, интерпретирует и ранжирует информацию, требуемую для решения поставленной задачи
		<b>УК-1.2</b> Осуществляет поиск информации для решения поставленной задачи по различным типам запросов
		<b>УК-1.3</b> При обработке информации отличает факты от мнений, интерпретаций, оценок, формирует собственные мнения и суждения, аргументирует свои выводы и точку зрения
		<b>УК-1.4</b> Рассматривает и предлагает возможные варианты решения поставленной задачи, оценивая их достоинства и недостатки
Разработка и реализация проектов	<b>УК-2</b> Способен определять круг задач в рамках поставленной цели и выбирать оптимальные способы их решения, исходя из действующих правовых норм, имеющихся ресурсов и ограничений	<b>УК-2.1</b> Определяет круг задач в рамках поставленной цели, определяет связи между ними и ожидаемые результаты их решения
		<b>УК-2.2</b> - в рамках поставленных задач определяет имеющиеся ресурсы и ограничения, действующие правовые нормы
		<b>УК-2.5</b> Представляет результаты проекта, предлагает возможности их использования и/или совершенствования
Самоорганизация и саморазвитие (в том числе здоровьесбережение)	<b>УК-6</b> Способен управлять своим временем, выстраивать и реализовывать траекторию саморазвития на основе принципов образования в течение всей жизни	<b>УК-6.1</b> Использует инструменты и методы управления временем при выполнении конкретных задач, проектов, при достижении поставленных целей
Код и наименование общепрофессиональной компетенции выпускника		Индикаторы достижения компетенции
<b>ПК-8</b> Способен организовать и провести экономический анализ хозяйственной деятельности организации		<b>ПК-8.1</b> - Осуществляет планирование и организацию работ по анализу хозяйственной деятельности экономического субъекта
<b>ПК-3</b> Способен обеспечивать требуемое качество процессов оказания услуг в избранной сфере профессиональной деятельности		<b>ПК-3.1</b> Оценивает качество оказания услуг в сервисе на основе клиентоориентированных технологий <b>ПК-3.3</b> Обеспечивает оказание услуг в соответствии с заявленным качеством
<b>ПК-5</b> Способен управлять взаимоотношениями с потребителями		<b>ПК-5.1</b> Обеспечивает лояльность потребителей за счет соблюдения деловой этики и культуры общения с клиентами, предотвращает

	появления конфликтных ситуаций
<b>ПК-6</b> Способен управлять эффективностью сервисных услуг в коммерческой деятельности	<b>ПК-6.1</b> Осуществляет анализ эффективности сервисной деятельности и разрабатывает мероприятия по повышению эффективности
<b>ПК-8</b> Способен выбрать финансовые продукты исходя из финансовых возможностей клиента	<b>ПК-8.1</b> Организует получение информации об основных показателях финансового положения клиента

**В результате изучения дисциплины студент бакалавриата должен:**

**Знать:**

- методы управления ресурсным потенциалом хозяйствующих субъектов, этику сферы сервиса и услуг, эстетику обслуживания
- основы построения маркетинговых коммуникаций, этапы взаимодействия с клиентами, построение системы клиентоориентированного сервиса, технологию выбора целевого рынка, систему предоставления основных и дополнительных услуг.

**Уметь:**

- проводить расчеты экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов, оценивать социальную значимость потребителей,
- диагностировать сервисные ситуации и разрешить противоречия и конфликты в соответствии с правовыми нормами в сфере сервисной деятельности,
- уметь создавать инновационные проекты в сфере сервисной деятельности
- применять научные знания и практические подходы к разработке (конструированию) конкретной услуги
- работать в «контактной зоне» как сфере реализации сервисной деятельности

**Владеть :**

- методами анализа рынка услуг, принципами сегментирования клиентов, навыками использования стандартов обслуживания потребителей.
- технологиями обслуживания потребителей на сервисных предприятиях, разработки программ лояльности клиентов.

## 5 ОБЪЕМ ДИСЦИПЛИНЫ И ВИДЫ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРОЦЕССА

Общая трудоемкость дисциплины «Диагностика эффективности обслуживания клиентов» составляет 144 часа или 4 зачетные единицы (з.е). Дисциплина изучается на 3 курсе в 5 семестре.

Вид учебной работы	Объем, акад. ч.	в том числе в форме практической подготовки, акад. ч.
<b>Общая трудоемкость дисциплины</b>	<b>144</b>	<b>10</b>
<b>Контактная работа обучающегося с педагогическими работниками (всего)</b>	<b>16,6</b>	
<b>Контактная работа - аудиторные занятия:</b>	<b>16,6</b>	
В том числе:		
Лекции	8	2
Практические занятия	8	8
<b>Контактная самостоятельная работа</b> (групповые консультации и индивидуальная работа обучающихся с педагогическим работником)	0,6	
<b>контроль</b>	<b>3,4</b>	
<b>Контактная работа - промежуточная аттестация</b>	<b>4</b>	
<b>Самостоятельная работа (всего):</b>	<b>124</b>	-
в том числе:		
Курсовая работа	50	-
Проработка лекционного материала	25	-



Подготовка к практическим занятиям	25	-
Подготовка к тестированию и контрольным работам	24	-
<b>Форма(ы) контроля: зачет с оценкой</b>		
		-

## 6 СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

### 6.1 Разделы дисциплины и виды занятий

№ п/п	Раздел дисциплины	Академ. часов								
		Всего	в т.ч. в форме практ	Лекции	в т.ч. в форме практ	Прак. занятия	в т.ч. в форме практ	Лаб. работы	в т.ч. в форме практ	Сам. работа
1	Предмет и цели диагностики обслуживания клиентов	15,5	1	1	-	0,5	-	-	-	14
2	Сфера сервиса как часть экономической системы	16	1	1	-	1	-			14
3	Процесс обслуживания потребителя как составная часть сферы сервиса	16	1	1	-	1	1	-	-	14
4	Теория потребительского поведения	16	1	1	-	1	1	-	-	14

5	Виды обслуживания клиентов	16	1	1	-	1	1	-	-	14
6	Сущность и значение качества обслуживания на предприятии	16	1	1	-	1	1	-	-	14
7	Оценка качества предоставления услуг	16	1	1	-	1	1	-	-	14
8	Способы диагностики эффективности обслуживания клиентов	15	3	-		1	3	-	-	14
9	Совершенствование системы оценки качества обслуживания	13,5		1	2	0,5	-	-	-	12
	<b>ИТОГО</b>	<b>140</b>	<b>10</b>	<b>8</b>	<b>2</b>	<b>8</b>	<b>8</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>124</b>
	Контактная работа - промежуточная аттестация	<b>3,4</b>								
	кат	<b>0,6</b>								
	<b>ИТОГО</b>	<b>144</b>								

### 6.2 Содержание разделов дисциплины

Наименование раздела (подраздела) дисциплины	Содержание подраздела
1. Предмет и цели диагностики обслуживания клиентов	Предмет диагностики эффективности обслуживания клиентов. Объект изучения дисциплины.
2. Сфера сервиса как часть экономической системы	Значение сервисного обслуживания в экономической системе
3. Процесс обслуживания потребителя как составная часть сферы сервиса	Сфера сервиса как совокупность отраслей производственной и непроизводственной сферы, объединенных общностью выполняемой функции – непосредственного удовлетворения потребностей населения в услугах.
4. Теория потребительского поведения	Поведение потребителя.. Бюджетное ограничение. Эффект дохода и эффект замещения. Определении потребностей клиента, а также в привлечении его внимания.

5. Виды обслуживания клиентов	Налаживание планируемых взаимоотношений с потребителями: формирование предпочтения и убеждения, побуждение к приобретению услуги. Единовременное обслуживание. Периодическое обслуживание между производителями и потребителями через равные промежутки времени. Оформление договора в письменной форме.
6. Сущность и значение качества обслуживания на предприятии	Необходимость повышения качества услуг, изучения потребностей клиентов, создания спроса на услуги, формирования принципов организации и продажи услуг, повышения эффективности оказания услуг. Постпродажное обслуживание; а также разные формы обслуживания в адвокатской, страховой практике, в образовании и др.
7. Оценка качества предоставления услуг	Концепции оценки качества обслуживания клиентов. Разработка стандартов качества. Система качества обслуживания потребителей. Принципы качества обслуживания потребителей.
8. Способы диагностики эффективности обслуживания клиентов	Качественный сервис. Методы определения качества обслуживания клиентов. Качество работы персонала передней линии. Качество организации работы офиса и качество бизнес-процессов. Качество и стоимость продуктов и услуг. Сбор информации. Способы проведения опросов. Анкетирование. Проведение личного интервью. Компьютерный опрос. Метод Тайного Покупателя (Mystery Shopping), использование специальных кнопочных пультов.
9. Совершенствование системы оценки качества обслуживания	Комплексное управление качеством обслуживания. мониторинг качества обслуживания. Корректирующие действия. Обратная связь

#### **7 СООТВЕТСТВИЕ СОДЕРЖАНИЯ ТРЕБОВАНИЯМ К РЕЗУЛЬТАТАМ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ**

№	В результате освоения дисциплины студент должен:	Раздел 1	Раздел 2
	<b>Знать:</b>		
1	- методы управления ресурсным потенциалом хозяйствующих субъектов, этику сферы сервиса и услуг, эстетику обслуживания	+	
	- основы построения маркетинговых коммуникаций, этапы взаимодействия с клиентами, построение системы клиентоориентированного сервиса, технологию выбора целевого рынка, систему предоставления основных и дополнительных услуг.		+
	<b>Уметь:</b>		
1	- проводить расчеты экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов, оценивать социальную значимость потребителей,	+	+
	- диагностировать сервисные ситуации и разрешить противоречия и конфликты в соответствии с правовыми нормами в сфере сервисной деятельности,	+	+
	- уметь создавать инновационные проекты в сфере сервисной деятельности		+
	- применять научные знания и практические подходы к разработке (конструированию) конкретной услуги	+	
	- работать в «контактной зоне» как сфере реализации сервисной деятельности	+	
	<b>Владеть:</b>		
1	- методами анализа рынка услуг, принципами сегментирования клиентов, навыками использования стандартов обслуживания потребителей.	+	+
	- технологиями обслуживания потребителей на сервисных предприятиях, разработки программ лояльности клиентов.		

В результате освоения дисциплины студент должен овладеть следующими *компетенциями и индикаторами их достижения:*

Наименование категории (группы) универсальных компетенций	Код и наименование универсальной компетенции (УК)	Код и наименование индикатора достижения универсальной компетенции	Разделы
---	---	--	---------

Системное и критическое мышление	<b>УК-1</b> Способен осуществлять поиск, критический анализ и синтез информации, применять системный подход для решения поставленных задач	<b>УК-1.1</b> Анализирует задачу, выделяя её базовые составляющие. Определяет, интерпретирует и ранжирует информацию, требуемую для решения поставленной задачи	+
		<b>УК-1.2</b> Осуществляет поиск информации для решения поставленной задачи по различным типам запросов	+
		<b>УК-1.3</b> При обработке информации отличает факты от мнений, интерпретаций, оценок, формирует собственные мнения и суждения, аргументирует свои выводы и точку зрения	+
		<b>УК-1.4</b> Рассматривает и предлагает возможные варианты решения поставленной задачи, оценивая их достоинства и недостатки	+
Разработка и реализация проектов	<b>УК-2</b> Способен определять круг задач в рамках поставленной цели и выбирать оптимальные способы их решения, исходя из действующих правовых норм, имеющихся ресурсов и ограничений	<b>УК-2.1</b> Определяет круг задач в рамках поставленной цели, определяет связи между ними и ожидаемые результаты их решения	+
		<b>УК-2.2</b> - в рамках поставленных задач определяет имеющиеся ресурсы и ограничения, действующие правовые нормы	+
		<b>УК-2.5</b> Представляет результаты проекта, предлагает возможности их использования и/или совершенствования	+
Самоорганизация и саморазвитие (в том числе здоровьесбережение)	<b>УК-6</b> Способен управлять своим временем, выстраивать и реализовывать траекторию саморазвития на основе принципов образования в течение всей жизни	<b>УК-6.1</b> Использует инструменты и методы управления временем при выполнении конкретных задач, проектов, при достижении поставленных целей	+
Код и наименование общепрофессиональной компетенции выпускника		Индикаторы достижения компетенции	
<b>ПК-8</b> Способен организовать и провести экономический анализ хозяйственной деятельности организации		<b>ПК-8.1</b> - Осуществляет планирование и организацию работ по анализу хозяйственной деятельности экономического субъекта	+

<b>ПК-3</b> Способен обеспечивать требуемое качество процессов оказания услуг в избранной сфере профессиональной деятельности	<b>ПК-3.1</b> Оценивает качество оказания услуг в сервисе на основе клиентоориентированных технологий <b>ПК-3.3</b> Обеспечивает оказание услуг в соответствии с заявленным качеством	+
<b>ПК-6</b> Способен управлять эффективностью сервисных услуг в коммерческой деятельности	<b>ПК-6.1</b> Осуществляет анализ эффективности сервисной деятельности и разрабатывает мероприятия по повышению эффективности	

## 8 ПРАКТИЧЕСКИЕ И ЛАБОРАТОРНЫЕ ЗАНЯТИЯ

### 8.1 Практические занятия

Темы практических занятий по дисциплине

№ п/п	№ раздела (подраздела) дисциплины	Темы практических занятий	Трудо-емкость час.	Форма текущего контроля	Код формируемой компетенции
1	1	Предмет диагностики эффективности обслуживания клиентов. Объект изучения дисциплины.	1		УК-1.1; УК-1.2; УК-1.3; УК-1.4
2	2	Значение сервисного обслуживания в экономической системе	1		УК-1.4; УК-2.1; УК-2.2; УК-2.5; УК-6.1; ПК-3.1; ПК-3.3; ПК-6.1; ПК-8.1
3	3	Сфера сервиса как совокупность отраслей производственной и непроизводственной сферы, объединенных общностью выполняемой функции – непосредственного удовлетворения потребностей	1		УК-1.4; УК-2.1; УК-2.2; УК-2.5; УК-6.1; ПК-3.1; ПК-3.3; ПК-6.1; ПК-8.1
4	4	Поведение потребителя.. Бюджетное ограничение. Эффект дохода и эффект замещения. Определении потребностей клиента, а также в привлечении его внимания.	1		УК-1.4; УК-2.1; УК-2.2; УК-2.5; УК-6.1; ПК-3.1; ПК-3.3; ПК-6.1; ПК-8.1
5	5	Налаживание планируемых взаимоотношений с потребителями: формирование предпочтения и убеждения, побуждение к приобретению услуги.	1		УК-1.1; УК-1.2; УК-1.3; УК-1.4; УК-2.1; УК-2.2; УК-2.5; УК-6.1
6	6	Необходимость повышения качества услуг, изучения потребностей клиентов, создания спроса на услуги, формирования принципов организации и продажи услуг, повышения эффективности оказания услуг. Постпродажное обслуживание; а также разные формы	1		УК-1.1; УК-1.2; УК-1.3; УК-1.4; УК-2.1; УК-2.2; УК-2.5; УК-6.1; ПК-3.1; ПК-3.3;
7	7	Концепции оценки качества обслуживания клиентов. Разработка стандартов качества. Система качества обслуживания потребителей. Принципы качества обслуживания потребителей.	1		УК-1.1; УК-1.2; УК-1.3; УК-1.4; УК-2.1; УК-2.2; УК-2.5; УК-6.1; ПК-3.1; ПК-3.3;

8	8	Качественный сервис. Методы определения качества обслуживания клиентов. Качество работы персонала передней линии. Качество организации работы офиса и качество бизнес-процессов. Качество и стоимость продуктов и услуг. Сбор информации. Способы проведения опросов. Анкетирование. Проведение личного интервью. Компьютерный опрос. Метод Тайного Покупателя (Mystery Shopping), использование специальных кнопочных пультов.	0,5		УК-1.1; УК-1.2; УК-1.3; УК-1.4; УК-2.1; УК-2.2; УК-2.5; УК-6.1; ПК-3.1; ПК-3.3;
9	9	Комплексное управление качеством обслуживания. мониторинг качества обслуживания. Корректирующие действия. Обратная связь	0,5	КР	УК-1.1; УК-1.2; УК-1.3; УК-1.4; УК-2.1; УК-2.2; УК-2.5; УК-6.1; ПК-3.1; ПК-3.3; ПК-6.1; ПК-8.1
			<b>8</b>		

## 8.2 Лабораторные занятия

Лабораторные работы не предусмотрены.

## 8.3 Курсовая работа

Студенты выполняют курсовую работу по теме: «Система оценки качества обслуживания клиентов (на примере)».

В курсовой работе на основе условных исходных данных:

- рассматриваются теоретические основы диагностики качества обслуживания клиентов;
- изучаются системы качества обслуживания клиентов;
- проводится диагностика качества обслуживания клиентов;

На основании полученных результатов разрабатываются предложения по совершенствованию деятельности клиентского обслуживания предприятия.

## 9 САМОСТОЯТЕЛЬНАЯ РАБОТА

Самостоятельная работа проводится с целью освоения знаний и умений по дисциплине и предусматривает:

- ознакомление и проработку рекомендованной литературы, работу с электронно-библиотечными системами, включая переводы публикаций из научных журналов, цитируемых в базах Web of Science, Scopus, РИНЦ;

- посещение отраслевых выставок и семинаров;
- участие в семинарах, конференциях, проводимых в Институте по тематике дисциплины;
- подготовку к выполнению тестов и контрольных работ по материалу лекционного курса;
- подготовку к защите курсовой работы и сдаче экзамена по дисциплине.

Планирование времени на самостоятельную работу, необходимого на изучение дисциплины, студентам надо осуществлять на весь период изучения, предусматривая при этом регулярное повторение пройденного материала. Материал, законспектированный на лекциях, необходимо регулярно дополнять сведениями из литературных источников, представленных в рабочей программе. При работе с указанными источниками рекомендуется составлять краткий конспект материала, с обязательным фиксированием библиографических данных источника.

## 10 ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ

### 10.1 Текущий контроль успеваемости, обеспечивающий оценивание хода освоения дисциплины

Для оценивания результатов обучения в виде знаний текущий контроль организуется в формах:

- контрольной работы
- тестирования (бланкового).

Для оценивания результатов обучения в виде умений и навыков (владений) текущий контроль организуется в форме проверки контрольной работы (решения простых и/или сложных практико-ориентированных заданий).

Отдельно оцениваются личностные качества студента (аккуратность, исполнительность, инициативность) – работа у доски, своевременная сдача тестов и контрольной работы.

### 10.2 Промежуточная аттестация

Промежуточная аттестация обучающихся – оценивание промежуточных результатов обучения по дисциплине. Промежуточная аттестация осуществляется в форме зачета.

Контроль результатов обучения по дисциплине проводится в форме письменно-устных ответов на вопросы к зачету. Перечень вопросов доводится до сведения обучающегося накануне контроля.

Задание на зачете включают два теоретических вопроса и задачу. Трудоемкость заданий примерно одинакова.

### 10.3 Оценивание результатов обучения

#### Показатели оценивания сформированности компетенции (части компетенции) по дисциплине

Сформированность знаний	Сформированность умений	Сформированность навыков и (или) опыта деятельности
полнота, глубина, осознанность	результативность, правильность, прочность, последовательность, рефлексивность	качественность, скорость, автоматизм, редуцированность действий

#### 10.3.1 Шкала оценки и критерии уровня сформированности компетенции (части компетенции) по дисциплине при текущем контроле

Показатели текущего контроля	Уровень сформированности компетенции		
	высокий	пороговый	не сформирована
Тестирование	с оценкой* «отлично» или «хорошо».	с оценкой «удовлетворительно»	с оценкой «неудовлетворительно»
Выполнение контрольной работы	с оценкой* «отлично» или «хорошо».	с оценкой «удовлетворительно»	с оценкой «неудовлетворительно» или не выполнены
Решение задач на практических занятиях	в полном объеме с высоким качеством	в полном объеме	не выполнены в полном объеме ко времени контроля
Использование основной и дополнительной литературы	использует самостоятельно	по указанию преподавателя	не использует

\*Критерии оценивания указаны в описании теста

#### 10.3.2. Шкала оценивания уровня сформированности компетенций при промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине

Показатели оценки (дескрипторы)	Уровень сформированности компетенции			
	высокий		пороговый	не сформирована
	оценка «отлично»	оценка «хорошо»	оценка «удовлетворительно»	оценка «неудовлетворительно»
1. Уровень усвоения материала, предусмотренного программой.	Демонстрирует полное понимание проблемы.	Демонстрирует понимание проблемы.	Демонстрирует понимание проблемы. В основном требования, предъявляемые к заданию, выполнены.	Демонстрирует непонимание проблемы.
2. Уровень выполнения заданий, предусмотренных программой.	Все требования, предъявляемые к заданию выполнены.	Большинство требований, предъявляемых к заданию выполнены.	Ответы по существу на все теоретические вопросы, но не имеется доказательств, выводов, обоснований.	Задания не выполнены.
3. Уровень изложения (культура речи, аргументированность, уверенность).	Полные ответы на все теоретические вопросы.	Ответы по существу на все теоретические вопросы.	Намечены схемы решения предложенных практических	Ответы менее чем на половину теоретических вопросов.
4. Уровень использования справочной литературы.	Практические задания выполнены в полном объеме.	Практические задания выполнены.	решения предложенных практических	Решение практических заданий не предложено.
5. Уровень раскрытия причинно-следственных связей.	Получены	Допущена неточность в расчете		
6. Ответы на вопросы: полнота, аргументированность,				

убежденность. 7. Ответственное отношение к работе, стремление к достижению высоких результатов, готовность к дискуссии.	правильные значения всех расчетных (определяемых) величин.	(определении) расчетной величины.	заданий	
--	--	-----------------------------------	---------	--

Шкала используется при оценивании всех компетенций и индикаторов достижения компетенций, предусмотренных данной программой дисциплины.

#### 10.4 Оценочные материалы для текущего контроля

Ниже представлены примеры тестовых вопросов и контрольных заданий для текущего контроля. *Полный текст всех тестов и контрольных заданий приведен в Фонде оценочных средств.*

#### Примеры тестового контроля по темам дисциплины

1.

Какие из перечисленных услуг в классификации, принятой у российских ученых, не включены в сервисную деятельность по сферам ее осуществления:

1. жилищно-коммунальные услуги;
- 2. научно-исследовательские услуги;**
3. услуги системы образования, культуры, туристско-экскурсионные услуги;
4. все перечисленные

2.

Какие главные формы человеческой деятельности положены в основу классификации сервисной деятельности:

1. материально-преобразовательная;
2. исследовательская;
- 3. потребительская (пользовательская);**
4. все перечисленные

3.

Какие из перечисленных услуг ресторана относятся к вспомогательным?

1. Резервирование столиков;
2. Вызов такси;
- 3. Кондиционирование воздуха;**
4. все перечисленные

4.

Реклама, экспертиза, психодиагностика, имиджмейкерские услуги, художественно-оформительские услуги – это область сервиса в:

- 1. материально-преобразовательной деятельности;**
2. познавательной деятельности;
3. ценностно-ориентационной деятельности;
4. все перечисленные

5.

Иерархия потребностей предстает в виде лестницы из пяти ступеней:

1. потребность в самореализации (самоутверждении) потребность в безопасности и благополучии, физиологические потребности, потребность в любви (принадлежности кому-либо), потребность в уважении;
- 2. физиологические потребности, потребность в безопасности и благополучии, потребность в любви (принадлежности кому-либо), потребность в уважении, потребность в самореализации (самоутверждении);**
3. потребность в любви (принадлежности кому-либо), потребность в уважении, потребность в безопасности и благополучии, потребность в самореализации (самоутверждении), физиологические потребности.
4. все перечисленные

6.

Локальное пространство, где исполнитель услуги взаимодействует с потребителем,

это: \_\_\_\_\_

Ответ : **контактная зона;**

7. В чем заключается несохраняемость услуг:

1. процесс предоставления и потребления услуг протекает одновременно, и потребители являются непосредственными участниками этого процесса;
2. услуги не могут быть протестированы и оценены прежде, чем покупатель их оплатит;
3. они во многом зависят от квалификации работника, его индивидуально-личностных черт и настроения.
4. все перечисленные

8.

Отличительными особенностями услуг являются:

Ответ: **неразрывность производства и потребления услуги;**

9. Обслуживание это:

1. деятельность исполнителя при непосредственном контакте с потребителем услуги;
2. оказание услуги потребителю;
3. комплекс мер по обслуживанию населения.
4. все перечисленные

10.

Сервис — это:

1. это особый вид человеческой деятельности, который направлен на удовлетворение потребностей клиента путем оказания услуг;
2. любое мероприятие или выгода, которые одна сторона может предложить другой;
3. предпродажное и гарантийное обслуживание.
3. все перечисленные

#### **Критерии для оценивания тестов**

Оценка «отлично» выставляется, если студент правильно ответил на 90% вопросов теста.

Оценка «хорошо» выставляется, если студент правильно ответил на 75-89% вопросов теста.

Оценка «удовлетворительно» выставляется, если студент правильно ответил на 60-74% вопросов теста.

Оценка «неудовлетворительно» выставляется, если студент правильно ответил менее, чем на 60% вопросов теста.

#### **Примеры заданий на контрольную работу (КР)**

1.

Одной из существенных отличий услуги от товара является \_\_\_\_\_

Ответ: **совмещение производства и потребления.**

2.

Процесс принятия решения потребителем состоит из следующих стадий:

1. осознание проблемы, поиск информации, оценка вариантов, решение о покупке, реакция на покупку;
2. реакция на покупку, поиск информации, осознание проблемы, решение о покупке, реакция на покупку;
3. поиск информации, осознание проблемы, оценка вариантов, решение о покупке.
4. все неверно

3.

В практической психологии выделяют четыре межличностных расстояния. Социальная дистанция - формальные встречи в общественных местах \_\_\_\_\_

Ответ: **45 – 120 см;**

4.

Франчайзинг это: \_\_\_\_\_

Ответ: **компания-владелец известной торговой марки разрешает другой компании ставить эту торговую марку на свою продукцию, но при этом получает право**

#### **Критерии для оценивания контрольной работы**



Оценка «отлично» выставляется в случае, если студент решил все предложенные ему задачи.

Оценка «хорошо» выставляется в случае, если студент допускает незначительные ошибки, неточности, при решении предложенных ему задач.

Оценка «удовлетворительно» выставляется в случае, если студент допускает существенные ошибки, проявляет отсутствие знаний, умений по отдельным задачам (не более 1/3).

Оценка «неудовлетворительно» выставляется в случае, если студент демонстрирует полное отсутствие или явную недостаточность (менее 1/3) знаний, умений при решении предложенных ему задач.

## **10.5 Оценочные материалы для итогового контроля освоения дисциплины**

Ниже представлены примеры вопросов и задач, включаемые в задания для зачета. *Полный перечень всех вопросов и задач приведен в Фонде оценочных средств.*

### **Примеры вопросов к зачету с оценкой**

1. Сервисная деятельность как форма удовлетворения потребностей человека. (Основные научные теории потребностей А.Маслоу, Ч.Мак-Грегора и др.)
2. Сфера услуг: понятие, структура и сфера применения сервисной деятельности. Виды сервиса. Предприятия, оказывающие услуги населению.
3. Понятие «услуга». Услуга как категория философская и экономическая. Услуга как специфический продукт.
4. Разновидность услуг и их характеристика. Обязательные, вспомогательные и дополнительные услуги.
5. Мировой рынок услуг.
6. Современный рынок услуг России: состояние, проблемы и перспективы развития.
7. Факторы, оказывающие влияние на развитие сервисной деятельности.
8. География сервиса.
9. Сегментация рынка услуг. Основные принципы и критерии сегментации. Определение целевых рынков в сфере услуг.
10. Клиент как потребитель сервисной продукции.
11. Группы потребителей услуг и их характеристики.
12. Анализ потребностей различных групп клиентов.
13. Процесс осознания потребности потребителем. Процесс принятия решения потребителем.
14. Факторы, влияющие на процесс принятия решения
15. Качество обслуживания клиентов: определение, критерии и составляющие качества услуг. Технологическое, функциональное, общественное качество.
16. Основные направления совершенствования качества обслуживания.
17. Стандарты обслуживания в сервисной сфере. Понятие стандарта, стандартизации услуг. Закон РФ «О стандартизации». Цели, объект и уровень стандартизации услуг. Международные стандарты услуг ISO 2004-2.
18. Понятие сертификации услуг. Законы РФ «О сертификации продукции и услуг». Обязательная и добровольная сертификация в сфере услуг.
19. Закон «О защите прав потребителей».

## **11 МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ**

Организация образовательного процесса регламентируется учебным планом и расписанием учебных занятий. Язык обучения (преподавания) - русский. Для всех видов аудиторных занятий «час» устанавливается продолжительностью 45 минут. Зачетная единица составляет 27 астрономических часов или 36 академических час. Через каждые 45 мин контактной работы делается перерыв продолжительностью 5 мин, а после двух час контактной работы делается перерыв продолжительностью 10 мин.

Сетевая форма реализации программы дисциплины не используется.

Обучающийся имеет право на зачет результатов обучения по дисциплине, если она освоена им при получении среднего профессионального образования и (или) высшего образования, а также дополнительного образования (при наличии) (далее - зачет результатов обучения). Зачтенные результаты обучения учитываются в качестве результатов промежуточной аттестации в установленном в Институте порядке.

### **11.1 Образовательные технологии**

Образовательный процесс при освоении дисциплины основывается на использовании традиционных, инновационных и информационных образовательных технологий. Возможна реализация дисциплины с применением электронного обучения и дистанционных образовательных технологий. Традиционные образовательные технологии представлены лекциями и семинарскими (практическими) занятиями. Инновационные образовательные технологии используются в виде применения активных и интерактивных форм проведения занятий. Информационные образовательные технологии реализуются путем активизации

самостоятельной работы студентов в информационной образовательной среде. При проведении учебных занятий обеспечивается развитие у обучающихся навыков командной работы, межличностной коммуникации, принятия решений, лидерских качеств в том числе с учетом региональных особенностей профессиональной деятельности выпускников и потребностей работодателей).

### **11.2 Лекции**

Лекционный курс предполагает систематизированное изложение основных вопросов содержания дисциплины.

На первой лекции лектор обязан предупредить студентов, применительно к какому базовому учебнику (учебникам, учебным пособиям) будет прочитан курс.

Лекционный курс обеспечивает более глубокое понимание учебных вопросов при значительно меньшей затрате времени, чем это требуется среднестатистическому студенту на самостоятельное изучение материала.

### **11.3 Занятия семинарского типа**

Семинарские (практические) занятия представляют собой детализацию лекционного теоретического материала, направлены на отработку навыков, проводятся в целях закрепления курса и охватывают все основные разделы дисциплины.

Основной формой проведения семинаров и практических занятий является обсуждение наиболее проблемных и сложных вопросов по отдельным темам, а также решение задач и разбор примеров и ситуаций при контактной работе. В обязанности преподавателя входят: оказание методической помощи и консультирование студентов по соответствующим темам курса, ответы на вопросы, управление процессом решения задач.

Активность на практических занятиях оценивается по следующим критериям:

- ответы на вопросы, предлагаемые преподавателем;
- участие в дискуссиях;
- выполнение заданий (решение задач);

Доклады и оппонирование докладов проверяют степень владения теоретическим материалом, а также корректность и строгость рассуждений.

Оценивание практических заданий входит в оценку.

### **11.4 Самостоятельная работа студента**

Для успешного усвоения дисциплины необходимо не только посещать аудиторские занятия, но и вести активную самостоятельную работу. При самостоятельной проработке курса обучающиеся должны:

повторить законспектированный на лекционном занятии материал и дополнить его с учетом рекомендованной по данной теме литературы;

изучить рекомендованную основную и дополнительную литературу, составлять тезисы, аннотации и конспекты наиболее важных моментов;

использовать для самопроверки материала оценочные средства.

Индивидуальное задание оценивается по следующим критериям:

- правильность выполнения задания;
- аккуратность в оформлении работы;
- использование специальной литературы;
- своевременная сдача выполненного задания (указывается преподавателем).

### **11.5 Методические рекомендации для преподавателей**

#### **Основные принципы обучения**

1. Цель обучения – развить мышление, выработать мировоззрение; познакомить с идеями и методами науки; научить применять принципы и законы для решения простых и нестандартных задач.

2. Обучение должно органически сочетаться с воспитанием. Нужно развивать в студентах волевые качества и трудолюбие. Ненавязчиво, к месту прививать элементы культуры поведения. В частности, преподаватель должен личным примером воспитывать в студентах пунктуальность и уважение к чужому времени. Недопустимо преподавание односеместровой учебной дисциплины превращать в многосеместровое. Возникшая академическая задолженность должна быть ликвидирована в период следующего семестра до начала зачетной недели.

3. Обучение должно быть не пассивным (сообщим студентам некоторый объем информации, расскажем, как решаются те или иные задачи), а активным. Нужно строить обучение так, чтобы в овладении материалом основную роль играла память логическая, а не формальная. Запоминание должно достигаться через глубокое понимание.

4. Одно из важнейших условий успешного обучения – умение организовать работу студентов.

5. Отношение преподавателя к студентам должно носить характер доброжелательной требовательности. Для стимулирования работы студентов нужно использовать поощрение, одобрение, похвалу, но не порицание (порицание может применяться лишь как исключение). Преподаватель должен быть для студентов доступным.

6. Необходим регулярный контроль работы студентов. Правильно поставленный, он помогает им организовать систематические занятия, а преподавателю достичь высоких результатов в обучении.

7. Важнейшей задачей преподавателей, ведущих занятия по дисциплине, является выработка у студентов осознания необходимости и полезности знания дисциплины как теоретической и практической основы для изучения профильных дисциплин.

8. С целью более эффективного усвоения студентами материала данной дисциплины рекомендуется при проведении лекционных, практических и лабораторных занятий использовать современные технические средства обучения, а именно презентации лекций, наглядные пособия в виде схем приборов, деталей и конструкций приборов, компьютерное тестирование.

9. Для более глубокого изучения предмета и подготовки ряда вопросов (тем) для самостоятельного изучения по разделам дисциплины преподаватель предоставляет студентам необходимую информацию о использовании учебно-методического обеспечения: учебниках, учебных пособиях, сборниках примеров и задач и описание лабораторных работ, наличии Интернет-ресурсов.

При текущем контроле рекомендуется использовать компьютерное или бланковое тестирование, контрольные коллоквиумы или контрольные работы.

Контрольное (итоговое) тестирование включает в себя задания по всем темам раздела рабочей программы дисциплины.

10. Цель лекции – формирование у студентов ориентировочной основы для последующего усвоения материала методом самостоятельной работы. Содержание лекции должно отвечать следующим дидактическим требованиям:

- изложение материала от простого к сложному, от известного к неизвестному;
- логичность, четкость и ясность в изложении материала;
- возможность проблемного изложения, дискуссии, диалога с целью активизации деятельности студентов;
- опора смысловой части лекции на подлинные факты, события, явления, статистические данные;
- тесная связь теоретических положений и выводов с практикой и будущей профессиональной деятельностью студентов.

Преподаватель, читающий лекционные курсы, должен знать существующие в педагогической практике варианты лекций, их дидактические и воспитывающие возможности, а также их место в структуре процесса обучения.

11. При проведении аттестации студентов важно всегда помнить, что систематичность, объективность, аргументированность – главные принципы, на которых основаны контроль и оценка знаний студентов. Знание критериев оценки знаний обязательно для преподавателя и студента.

## **11.6 Методические указания для студентов**

### **По подготовке к лекционным занятиям**

Изучение дисциплины требует систематического и последовательного накопления теоретических знаний, следовательно, пропуски отдельных тем не позволяют глубоко освоить предмет. Студентам необходимо:

- перед каждой лекцией просматривать рабочую программу дисциплины;
- перед следующей лекцией необходимо просмотреть по конспекту материал предыдущей.

При затруднениях в восприятии материала следует обратиться к основным литературным источникам. Если разобраться в материале не удалось, необходимо обратиться к лектору или к преподавателю на практических занятиях.

### **По подготовке к практическим занятиям**

Цель практических занятий – углубление, расширение, детализация знаний, полученных на лекциях в обобщенной форме, содействие выработке умений использовать теоретический материал для решения практических задач в области изучаемой дисциплины и навыков, необходимых для формирования компетенций по дисциплине.

Студентам следует:

- проводить предварительную подготовку к практическому занятию, просматривая конспекты лекций, рекомендованную литературу, Интернет-ресурсы;
- приносить с собой рекомендованную преподавателем к конкретному занятию литературу;
- в начале занятий задать преподавателю вопросы по материалу, вызвавшему затруднения в ходе самостоятельной работы;
- соотносить теоретический материал с современным состоянием дел, так как в содержании предмета могут появиться изменения, дополнения, которые не всегда отражены в учебной литературе;
- доводить каждое задание до окончательного решения, демонстрировать понимание проведенных расчетов (анализов, ситуаций);
- в случае затруднений обращаться к преподавателю;
- в ходе устного опроса не отвлекаться, давать конкретные, четкие ответы по существу вопросов.

Студентам, пропустившим занятия (независимо от причин), или не выполнившим рассматриваемые на занятии задания, рекомендуется не позже чем в двухнедельный срок явиться на консультацию к преподавателю и отчитаться по теме занятия.

### **По организации самостоятельной работы**

Самостоятельная работа студентов включает в себя выполнение различного рода заданий, которые ориентированы на более глубокое усвоение материала изучаемой дисциплины. К выполнению заданий для самостоятельной работы предъявляются следующие требования: задания должны исполняться самостоятельно и представляться в установленный срок, а также соответствовать установленным требованиям по оформлению.

Студентам следует:

- руководствоваться планом контрольных пунктов, определенным рабочей программой дисциплины;
- выполнять все плановые задания, выдаваемые преподавателем для самостоятельного выполнения, и разбирать на семинарах и консультациях неясные вопросы;
- использовать при подготовке нормативные документы ВУЗа (требования к оформлению письменных работ и др.).

При решении задач целесообразно руководствоваться следующими правилами.

1. Прежде всего, нужно хорошо вникнуть в условие задачи, записать кратко ее условие.
2. Если позволяет характер задачи, обязательно сделать рисунок, поясняющий ее сущность.
3. За редкими исключениями, каждая задача должна быть сначала решена в общем виде (т.е. в буквенных обозначениях, а не в числах).
4. Получив числовой ответ, нужно оценить его правдоподобность. Такая оценка может в ряде случаев обнаружить ошибочность полученного результата.

Решение задач принесет наибольшую пользу только в том случае, если обучающийся решает задачи самостоятельно. Решить задачу без помощи, без подсказки часто бывает нелегко и не всегда удается. Но даже не увенчавшиеся успехом попытки найти решение, если они предпринимались достаточно настойчиво, приносят ощутимую пользу, так как развивают мышление и укрепляют волю. Решение задач ни в коем случае не следует откладывать на последний вечер перед занятиями, как, к сожалению, нередко поступают студенты. В этом случае более сложные и притом наиболее содержательные и полезные задачи заведомо не могут быть решены.

*Курсовая работа* – вид самостоятельной письменной работы, направленный на творческое освоение общепрофессиональных и профильных профессиональных дисциплин и выработку соответствующих профессиональных компетенций. Объем курсовой работы может достигать 30–50 с.; время, отводимое на ее написание – от 1–2 месяцев до семестра. В зависимости от объема времени, отводимого на выполнение задания, курсовая работа может иметь различную творческую направленность. При написании курсовой работы студент должен полностью раскрыть выбранную тему, соблюсти логику изложения материала, показать умение делать обобщения и выводы. Курсовая работа должна состоять из введения, основной части, заключения и списка использованной литературы. При оценке уровня выполнения курсовой работы, в соответствии с поставленными целями для данного вида учебной деятельности, могут контролироваться следующие умения, навыки и компетенции: умение работать с объектами изучения, критическими источниками, справочной и энциклопедической литературой; умение собирать и систематизировать практический материал; умение самостоятельно осмысливать проблему на основе существующих методик; умение логично и грамотно излагать собственные умозаключения и выводы; умение соблюдать форму научного исследования; умение пользоваться глобальными информационными ресурсами; владение современными средствами телекоммуникаций; способность и готовность к использованию основных прикладных программных средств; способность создать содержательную презентацию выполненной работы. При защите представленной курсовой работы целесообразно проводить оценивание знаниевой компоненты дисциплин, использованных при выполнении задания.

### **По работе с литературой**

В рабочей программе дисциплины представлен список основной и дополнительной литературы – это учебники, учебно-методические пособия или указания. Дополнительная литература – учебники, монографии, сборники научных трудов, журнальные и газетные статьи, различные справочники, энциклопедии, Интернет-ресурсы.

Любая форма самостоятельной работы студента (подготовка к семинарскому занятию, докладу и т.п.) начинается с изучения соответствующей литературы как в библиотеке / электронно-библиотечной системе, так и дома. Изучение указанных источников расширяет границы понимания предмета дисциплины.

При работе с литературой выделяются следующие виды записей. Конспект – краткая схематическая запись основного содержания научной работы. Целью является не переписывание произведения, а выявление его логики, системы доказательств, основных выводов. Хороший конспект должен сочетать полноту изложения с краткостью. Цитата – точное воспроизведение текста. Заключается в кавычки. Точно указывается страница источника. Тезисы – концентрированное изложение основных положений прочитанного материала. Аннотация – очень краткое изложение содержания прочитанной работы. Резюме – наиболее общие выводы и положения работы, ее концептуальные итоги.

### **11.7 Особенности организации образовательного процесса для инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья**

Профессорско-преподавательский состав знакомится с психолого-физиологическими особенностями обучающихся инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья, индивидуальными программами реабилитации инвалидов (при наличии). При необходимости осуществляется дополнительная поддержка преподавания психологами, социальными работниками, прошедшими подготовку ассистентами.

Предполагается использовать социально-активные и рефлексивные методы обучения, технологии социокультурной реабилитации с целью оказания помощи в установлении полноценных межличностных

отношений с другими студентами, создании комфортного психологического климата в студенческой группе. Подбор и разработка учебных материалов производятся с учетом предоставления материала в различных формах: аудиальной, визуальной, с использованием специальных технических средств и информационных систем.

Освоение дисциплины лицами с ОВЗ осуществляется с использованием средств обучения общего и специального назначения (персонального и коллективного использования).

Для студентов с ОВЗ предусматривается доступная форма предоставления заданий оценочных средств, а именно:

- в печатной или электронной форме (для лиц с нарушениями опорно-двигательного аппарата);
- в печатной форме или электронной форме с увеличенным шрифтом и контрастностью (для лиц с нарушениями слуха, речи, зрения);
- методом чтения ассистентом задания вслух (для лиц с нарушениями зрения).

Студентам с инвалидностью увеличивается время на подготовку ответов на контрольные вопросы. Для таких студентов предусматривается доступная форма предоставления ответов на задания, а именно:

- письменно на бумаге или набором ответов на компьютере (для лиц с нарушениями слуха, речи);
- выбором ответа из возможных вариантов при тестировании с использованием услуг ассистента (для лиц с нарушениями опорно-двигательного аппарата);
- устно (для лиц с нарушениями зрения, опорно-двигательного аппарата).

При необходимости для обучающихся с инвалидностью процедура оценивания результатов обучения может проводиться в несколько этапов.

## 12 УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Информационную поддержку освоения дисциплины осуществляет библиотека Института, которая обеспечивает обучающихся основной учебной, учебно-методической и научной литературой, необходимой для организации образовательного процесса по дисциплине. Общий объем многоотраслевого фонда на 01.03.2021 г составляет более 405 000 экз.

Библиотека располагает учебной, учебно-методической и научно-технической литературой в форме печатных и электронных изданий, а также включает официальные, справочно-библиографические, специализированные отечественные и зарубежные периодические и информационные издания. Библиотека обеспечивает доступ к профессиональным базам данных, информационным, справочным и поисковым системам.

Каждый обучающийся обеспечен свободным доступом из любой точки, в которой имеется доступ к сети Интернет и к электронно-библиотечной системе (ЭБС) Института и Университета, которая содержит различные издания по основным изучаемым дисциплинам и сформирована по согласованию с правообладателями учебной и учебно-методической литературы.

Полный перечень электронных информационных ресурсов, используемых в процессе обучения, представлен в основной образовательной программе.

### 12.1 Перечень основной и дополнительной литературы, необходимой для освоения дисциплины

#### а) основная литература

Основная литература	Режим доступа	Обеспеченность
<p><b>О -1</b> Управление качеством услуг : учебник и практикум для академического бакалавриата / А. Ю. Курочкина. — 2-е изд., испр. и доп. — М. : Издательство Юрайт, 20189 — 172 с. — (Серия : Бакалавр. Академический курс. Модуль).</p>	<p><a href="https://docs.yandex.ru/docs/view?tm=1670496708&amp;tld=ru&amp;lang=ru&amp;name=5EFE7DF1-1433-4842-9F81-757F21DF553C.pdf&amp;text=учебник%20качество%20услуги&amp;url=https%3A%2F%2Fmx3.urait.ru%2Fuploads%2Fpdf_review%2F5EFE7DF1-1433-4842-9F81-757F21DF553C.pdf&amp;lr=10830&amp;mime=pdf&amp;l10n=ru&amp;sign=1b0de66f51f3e28ab7157f78a5d72620&amp;keyno=0&amp;nosw=1&amp;serpParams=t%3D1670496708%26tld%3Dru%26lang%3Dru%26name%3D5EFE7DF1-1433-4842-9F81-757F21DF553C.pdf%26text%3D%25D1%2583%25D1%2587%25D0%25B5%25D0%25B1%25D0%25BD%25D0%25B8%25D0%25BA%2B%25D0%25BA%25D0%25B0%25D1%2587%25D0%25B5%25D1%2581%25D1%2582%25D0%25B2%25D0%25BE%2B%25D1%2583%25D1%2581%25D0%25BB%25D1%2583%25D0%25B3%25D0%25B8%26url%3Dhttps%253A%2F%2Fmx3.urait.ru%2Fuploads%2Fpdf_review%2F5EFE7DF1-1433-4842-9F81-757F21DF553C.pdf%26lr%3D10">https://docs.yandex.ru/docs/view?tm=1670496708&amp;tld=ru&amp;lang=ru&amp;name=5EFE7DF1-1433-4842-9F81-757F21DF553C.pdf&amp;text=учебник%20качество%20услуги&amp;url=https%3A%2F%2Fmx3.urait.ru%2Fuploads%2Fpdf_review%2F5EFE7DF1-1433-4842-9F81-757F21DF553C.pdf&amp;lr=10830&amp;mime=pdf&amp;l10n=ru&amp;sign=1b0de66f51f3e28ab7157f78a5d72620&amp;keyno=0&amp;nosw=1&amp;serpParams=t%3D1670496708%26tld%3Dru%26lang%3Dru%26name%3D5EFE7DF1-1433-4842-9F81-757F21DF553C.pdf%26text%3D%25D1%2583%25D1%2587%25D0%25B5%25D0%25B1%25D0%25BD%25D0%25B8%25D0%25BA%2B%25D0%25BA%25D0%25B0%25D1%2587%25D0%25B5%25D1%2581%25D1%2582%25D0%25B2%25D0%25BE%2B%25D1%2583%25D1%2581%25D0%25BB%25D1%2583%25D0%25B3%25D0%25B8%26url%3Dhttps%253A%2F%2Fmx3.urait.ru%2Fuploads%2Fpdf_review%2F5EFE7DF1-1433-4842-9F81-757F21DF553C.pdf%26lr%3D10</a></p>	

	<a href="https://studfile.net/preview/4215885/">830%26mime%3Dpdf%26110n%3Dru%26sign%3D1b0de66f51f3e28ab7157f78a5d72620%26keyno%3D0%26nosw%3D1</a>	
--	---	--

#### б) дополнительная литература

Дополнительная литература	Режим доступа	Обеспеченность
Д-1 Гостева Л.Ф. Сервисная деятельность: учебное пособие. – Вологда: ВоГТУ, 2005.- с.	<a href="https://studfile.net/preview/4215885/">https://studfile.net/preview/4215885/</a>	Да
Д-2 Управление качеством: Учебник для студентов вузов, обучающихся по специальности «Менеджмент организации» (061100)/ В.М. Мишин — 2-е изд. перераб. и доп. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2005. - 463 с.	<a href="https://techlibrary.ru/b/2u1j1z1j1o_2j.2u.3b1q1r1a1c1m1f1o1j1f_1l1a1y1f1s1t1c1p1n.2005.pdf">https://techlibrary.ru/b/2u1j1z1j1o_2j.2u.3b1q1r1a1c1m1f1o1j1f_1l1a1y1f1s1t1c1p1n.2005.pdf</a>	

#### 12.2 Информационно-образовательные ресурсы, профессиональные базы данных и информационные справочные системы

При освоении дисциплины студенты должны использовать информационные и информационно-образовательные ресурсы следующих порталов и сайтов:

1 Экономические науки: научно-информационный журнал. Режим доступа: <http://ecsn.ru/> (дата обращения 01.06.2021).

2 Единое окно доступа к образовательным ресурсам: бесплатная электронная библиотека. Режим доступа: <http://window.edu.ru/> (дата обращения: 01.06.2022).

3 Информационный портал «EREPORT.RU: мировая экономика». Режим доступа: <http://www.ereport.ru/stat.php> (дата обращения 01.06.2022).

4 Библиотека НИ РХТУ им. Д.И. Менделеева / Официальный сайт НИ РХТУ им. Д.И. Менделеева. Режим доступа: <http://www.nirhtu.ru/administration/library/elibrary.html> (дата обращения 01.06.2022).

5 Кафедра «Экономика, финансы и бухгалтерский учет» / Официальный сайт НИ РХТУ им. Д.И. Менделеева. Режим доступа: <http://www.nirhtu.ru/faculties/economics/efibu.html> (дата обращения 01.06.2022).

#### 13 МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Учебные аудитории для проведения занятий лекционного типа, занятий семинарского типа, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации, а также помещения для

самостоятельной работы обучающихся, оснащенные компьютерной техникой с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспеченные доступом в электронную информационно-образовательную среду Института.

Наименование специальных помещений и помещений для самостоятельной работы	Оснащенность специальных помещений и помещений для самостоятельной работы	Приспособленность помещений для использования инвалидами и лицами с ОВЗ
<i>Лекционная аудитория (ауд.153)</i>	Учебная мебель (столы стулья, доска), переносная презентационная техника (ноутбук, проектор, экран - постоянное хранение в ауд. 215).	приспособлено*
<i>Аудитория для проведения занятий семинарского типа (ауд. 153)</i>	Учебная мебель (столы стулья, доска), переносная презентационная техника (ноутбук, проектор, экран - постоянное хранение в ауд. 215).	приспособлено*
<i>Аудитория для групповых и индивидуальных консультаций обучающихся (ауд.153)</i>	Учебная мебель (столы стулья, доска), переносная презентационная техника (ноутбук, проектор, экран - постоянное хранение в ауд. 215).	приспособлено*
<i>Аудитория для текущего контроля и промежуточной аттестации (ауд.153)</i>	Учебная мебель (столы стулья, доска), переносная презентационная техника (ноутбук, проектор, экран - постоянное хранение в ауд. 215).	приспособлено*
<i>Аудитория для самостоятельной работы студентов (ауд. 222)</i>	Учебная мебель. Компьютеры в сборке (2 шт.) с возможностью просмотра видеоматериалов и презентаций, доступом к сети «Интернет», электронным образовательным и информационным ресурсам, базе данных электронного каталога НИ РХТУ, системе управления учебными курсами Moodle. Принтер. Многофункциональное устройство (принтер, сканер, копир).	приспособлено*

\* Для инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья есть возможность проводить лекционные занятия и занятия семинарского типа на 1-ых этажах учебных корпусов. Возле входных дверей в учебные корпуса установлен звонок в дежурную сотруднику. Предусмотрены широкие дверные проемы. Имеются специализированные кабинеты для самостоятельной и индивидуальной работы, оснащенные ПК.

#### **Технические средства обучения, служащие для предоставления учебной информации большой аудитории**

Ноутбук с возможностью просмотра видеоматериалов и презентаций, доступом к сети «Интернет», электронным образовательным и информационным ресурсам, базе данных электронного каталога Института, системе управления учебными курсами Moodle.

Проектор, экран.

#### **Программное обеспечение**

1 Операционная система MS Windows XP и MS Windows 7 бессрочные права и бессрочная лицензия по подписке Microsoft Imagine Premium, идентификатор подписки: a936248f-3805-4c6a-a64f-8c344976ef6d, идентификатор подписчика: ICM-164914.

2 Интернет-браузер Mozilla Firefox. Распространяется под лицензией Mozilla Public License 2.0 (MPL).

3 Текстовый редактор LibreOffice Writer. Распространяется под лицензией LGPLv3.

4 MS Excel из пакета MS Office 365 A1 бесплатная веб-версия Office <https://products.office.com/ru-ru/academic/compare-office-365-education-plans> для учащихся, преподавателей и сотрудников.

5 Редактор презентаций LibreOffice Impress. Распространяется под лицензией LGPLv3.

6 Средство чтения файлов PDF Adobe Acrobat Reader DC является бесплатным и доступно для корпоративного распространения (<https://acrobat.adobe.com/ru/ru/acrobat/pdf-reader/volume-distribution.html>).

7 Архиватор 7zip (распространяется под лицензией GNU LGPL license)

#### **Печатные и электронные образовательные и информационные ресурсы**

Информационно-методические материалы: учебные издания по дисциплине.

Электронные образовательные ресурсы: электронные презентации к разделам лекционного курса; учебно-методические разработки в электронном виде; справочные материалы в электронном виде; кафедральная библиотека электронных изданий.

**АННОТАЦИЯ**  
**рабочей программы дисциплины**  
**Б1.В.18 «Диагностика эффективности обслуживания клиентов»**

**1 Общая трудоемкость** (з.е./ час): 4/144. Контактная работа 16,6 часов, из них: лекционные 8, практические занятия 8. Самостоятельная работа студента 124 часов. Форма промежуточного контроля: зачет с оценкой. Дисциплина изучается на 3 курсе в 5 семестре.

**2 Место дисциплины в структуре образовательной программы**

Дисциплина Б1.О.11 «Диагностика эффективности обслуживания клиентов» относится к части формируемой участниками образовательных отношений блока 1 Дисциплины (модули).

Дисциплина базируется на дисциплинах (модулях): экономика сферы услуг, сервисология и сервисная деятельность, маркетинг и является основой для последующих дисциплин: анализ и планирование продаж

**3 Цель и задачи освоения учебной дисциплины**

Целью освоения дисциплины является изучение особенностей процесса организации обслуживания клиентов и разработать систему оценки качества обслуживания клиентов

Задачами учебной дисциплины является:

- формирование у студентов современного мышления в области процесса организации обслуживания клиентов;
- проведение теоретического анализ проблемы;
- исследование законов и закономерностей, проявляющихся в поведении отдельных экономических субъектов и клиентов сервиса;
- анализ взаимодействия экономических субъектов и клиентов в коммерческой и финансовой деятельности;
- разработка программы оценки качества обслуживания клиентов в организации

**4 Содержание дисциплины**

1. Предмет и цели диагностики обслуживания клиентов. Сфера сервиса как часть экономической системы. Процесс обслуживания потребителя как составная часть сферы сервиса. Теория потребительского поведения. Виды обслуживания клиентов. Сущность и значение качества обслуживания на предприятии. Оценка качества предоставления услуг. Способы диагностики эффективности обслуживания клиентов. Совершенствование системы оценки качества обслуживания

**5 Планируемые результаты обучения по дисциплине, обеспечивающие достижение планируемых результатов освоения образовательной программы**

В результате сформированности компетенций УК-1.1; УК-1.2; УК-1.3; УК-1.4; УК-2.1; УК-2.2; УК-2.5; УК-6.1; ПК-3.1; ПК-3.3; ПК-5.1; ПК-6.1; ПК-8.1 студент должен:

**Знать:**

- методы управления ресурсным потенциалом хозяйствующих субъектов, этику сферы сервиса и услуг, эстетику обслуживания
- основы построения маркетинговых коммуникаций, этапы взаимодействия с клиентами, построение системы клиентоориентированного сервиса, технологию выбора целевого рынка, систему предоставления основных и дополнительных услуг.

**Уметь:**

- проводить расчеты экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов, оценивать социальную значимость потребителей,
- диагностировать сервисные ситуации и разрешить противоречия и конфликты в соответствии с правовыми нормами в сфере сервисной деятельности,
- уметь создавать инновационные проекты в сфере сервисной деятельности
- применять научные знания и практические подходы к разработке (конструированию) конкретной услуги
- работать в «контактной зоне» как сфере реализации сервисной деятельности

**Владеть :**

- методами анализа рынка услуг, принципами сегментирования клиентов, навыками использования стандартов обслуживания потребителей.
- технологиями обслуживания потребителей на сервисных предприятиях, разработки программ лояльности клиентов.ё



**6 Виды учебной работы и их объем**

Дисциплина изучается на 3 курсе в 5 семестре.

<b>Вид учебной работы</b>	<b>Объем, акад. ч.</b>	<b>в том числе в форме практической подготовки, акад. ч.</b>
<b>Общая трудоемкость дисциплины</b>	<b>144</b>	<b>10</b>
<b>Контактная работа обучающегося с педагогическими работниками (всего)</b>	<b>16,6</b>	
<b>Контактная работа - аудиторные занятия:</b>	16,6	
В том числе:		
Лекции	8	2
Практические занятия	8	8
<b>Контактная самостоятельная работа</b> (групповые консультации и индивидуальная работа обучающихся с педагогическим работником)		
<b>Контактная работа - промежуточная аттестация</b>	<b>4</b>	
<b>Самостоятельная работа (всего):</b>	<b>124</b>	-
в том числе:		
Курсовая работа	50	-
Проработка лекционного материала	25	-
Подготовка к практическим занятиям	25	-
Подготовка к тестированию и контрольным работам	24	-
<b>Форма(ы) контроля: зачет с оценкой</b>		
		-

## Оценочные материалы для текущего контроля и промежуточной аттестации

### 1. Текущий контроль знаний студентов

#### А) Тестирование

#### Содержание тестовых материалов

##### ПК-3.1

Участвует в проведении диагностики бизнес-процессов оказания услуг и сервисного обслуживания

1. Иерархия потребностей предстает в виде лестницы из пяти ступеней:
  - а) физиологические потребности, потребность в безопасности и благополучии, потребность в любви (принадлежности кому-либо), потребность в уважении, потребность в самореализации (самоутверждении);
  - б) потребность в любви (принадлежности кому-либо), потребность в уважении, потребность в безопасности и благополучии, потребность в самореализации (самоутверждении), физиологические потребности;
  - в) потребность в самореализации (самоутверждении) потребность в безопасности и благополучии, физиологические потребности, потребность в любви (принадлежности кому-либо), потребность в уважении;
  - г) все верно.
  
2. Под методом или формой обслуживания следует понимать:
  - а) предоставление информации клиенту;
  - б) **определенный способ предоставления услуг заказчику;**
  - в) оказание услуги клиенту;
  - г) все верно.
  
3. Услуги по регистрации транспортных средств являются:
  - а) частными;
  - б) смешанными;
  - в) **государственными;**
  - г) все верно.
  
4. Получение услуги без личного взаимодействия с исполнителем услуги называют:
  - а) **бесконтактным;**
  - б) бесплатным;
  - в) формальным;
  - г) все неверно.
  
5. К основным услугам в гостиничном бизнесе не относится:
  - а) расчет при выезде;
  - б) прием и размещение;
  - в) **бронирование номеров;**
  - г) все верно.
  
6. В чем заключается неосвязаемость услуги:
  - а) услуги не могут быть протестированы и оценены прежде, чем покупатель их оплатит;
  - б) **они во многом зависят от квалификации работника, его индивидуально-личностных черт и настроения;**
  - в) процесс предоставления и потребления услуг протекает одновременно, и потребители являются непосредственными участниками этого процесса;
  - г) все верно.
  
7. Устное или письменное выражение претензий потребителя по поводу обслуживания — это \_\_\_\_\_  
 Ответ: **жалоба**
  
8. Какие из перечисленных услуг в классификации, принятой у российских ученых, не включены в сервисную деятельность по сферам ее осуществления:  
 Ответ: **научно-исследовательские услуги.**
  
9. Услуга обладает следующими качествами:
  - а) способность к хранению и транспортировке;
  - б) неизменностью качества;
  - в) **неотделимость от своего источника;**
  - г) все верно.
  
10. Франчайзинг — это:

- а) компания-владелец известной торговой марки разрешает другой компании ставить эту торговую марку на свою продукцию, но при этом получает право контроля качества;
- б) компания-владелец известной торговой марки разрешает другой компании ставить эту торговую марку на свою продукцию, но при этом получает право контроля качества продукции, первоначальный взнос и процент от валовой прибыли;**
- в) компания-владелец известной торговой марки продает торговую марку другой компании;
- г) все верно.

11. Контактная зона — это:

- а) определенное место контакта клиента и сотрудника сервисной сферы;**
- б) любое место, где производится услуга;
- в) место, где услуга может храниться;
- г) все верно.

12. Какие главные формы человеческой деятельности положены в основу классификации сервисной деятельности:

- а) потребительская (пользовательская);
- б) материально-преобразовательная;**
- в) исследовательская;
- г) все верно.

13. Качество услуг тесно переплетается:

- а) со стандартизацией услуг и безопасностью процесса обслуживания;**
- б) со сбалансированным соотношением цены и качества продукции;
- в) с совершенствованием управленческих операций внутри сервисного предприятия;
- г) все верно.

14. Одно из ключевых понятий, которое используется при определении сервиса \_\_\_\_\_  
Ответ: **деятельность**

### **ПК-3.3**

Оценивает качество бизнес-процессов оказания услуг и сервисного обслуживания

15. Одно из ключевых понятий, которое используется при определении сервиса:

- а) потребность;**
- б) профессионализм;
- в) качество;
- г) все верно.

16. Одно из ключевых понятий, которое используется при определении сервиса:

- а) качество;
- б) услуга;**
- в) специалист;
- г) все верно.

17. Внешние факторы, влияющие на покупательское поведение:

- а) престиж;
- б) комфорт;
- в) референтные группы;**
- г) все верно.

18. Методы удовлетворения сферой сервиса человеческих потребностей:

- а) индивидуальное обслуживание;
- б) самообслуживание;**
- в) фирменное обслуживание;
- г) все верно.

19. Характеристика товаров:

- а) производство и потребление осуществляются одновременно;
- б) потребитель участвует в производственном процессе;
- в) передача собственности;**
- г) все верно.

20. Интеллектуальные потребности — это потребности в:

- а) пище;
- б) образовании;**

- в) самовыражении;
- г) все верно.

21. Сфера обслуживания населения – это:

- а) совокупность предприятий, организаций и физических лиц, оказывающих услуги населению;**
- б) деятельность предприятий и организаций, направленная на удовлетворение потребностей населения и иностранных граждан в туристских и экскурсионных услугах;
- в) деятельность исполнителя при непосредственном контакте с потребителем услуги.
- г) все верно.

22. Услуга – это:

- а) любое мероприятие или выгода, которые одна сторона может предложить другой и которые в основном неосозаемы и не приводят к завладению чем-либо;
- б) осозаемые действия, направленные на товар или человека;
- в) это особый вид человеческой деятельности, который направлен на удовлетворение потребностей клиента путем оказания услуг, востребованных отдельными людьми, социальными группами или организациями;**
- г) все верно.

23. Общественными услугами являются:

- а) телевидение, радио, образование;**
- б) услуги, связанные с досугом;
- в) услуги, связанные с транспортом;
- г) все верно.

24. К легитимным услугам относят:

- а) нелегальные услуги;
- б) услуги, имеющие криминальный оттенок;
- в) услуги, одобряемые государством и обществом;**
- г) все верно.

25. Контактной зоной может считаться:

- а) стойка администратора в гостинице;**
- б) цех по ремонту оборудования;
- в) строительная площадка;
- г) все верно.

26. Период времени, в течение которого потребитель взаимодействует с исполнителем услуги это: \_\_\_\_\_

Ответ: **время обслуживания**

27. Одной из существенных отличий услуги от товара является \_\_\_\_\_

Ответ: **совмещение производства и потребления.**

28. Интеллектуальные потребности это потребности в:

- а) образовании;
- б) в самовыражении;
- в) в пище;
- г) все неверно.

29. Методы удовлетворения сферой сервиса человеческих потребностей:

- а) самообслуживание;**
- б) фирменное обслуживание;
- в) индивидуальное обслуживание;
- г) все неверно.

30. Процесс принятия решения потребителем состоит из следующих стадий:

- а) осознание проблемы, поиск информации, оценка вариантов, решение о покупке, реакция на покупку;**
- б) реакция на покупку, поиск информации, осознание проблемы, решение о покупке, реакция на покупку;
- в) поиск информации, осознание проблемы, оценка вариантов, решение о покупке;
- г) все неверно.

31. В практической психологии выделяют четыре межличностных расстояния. Социальная дистанция - формальные встречи в общественных местах \_\_\_\_\_

Ответ: **45 – 120 см.**

32. Франчайзинг это:

- а) компания-владелец известной торговой марки разрешает другой компании ставить эту торговую марку на свою продукцию, но при этом получает право контроля качества продукции, первоначальный взнос и процент от валовой прибыли;
- б) компания-владелец известной торговой марки продает торговую марку другой компании.**
- в) компания-владелец известной торговой марки разрешает другой компании ставить эту торговую марку на свою продукцию, но при этом получает право контроля качества;
- г) все верно.

33. Внутренние факторы, влияющие на покупательское поведение:

- а) социальный статус;
- б) культура;**
- в) престиж;
- г) все неверно.

34. Характеристика услуг \_\_\_\_\_

Ответ: **потребитель участвует в производственном процессе.**

#### **ПК-8.1**

Организует получение информации об основных показателях финансового положения клиента

35. Характеристика товаров: \_\_\_\_\_

Ответ: **передача собственности.**

36. Косвенный сервис это:

- а) включает в себя все услуги по поддержанию работоспособности, безотказности и заданных параметров работы (выполнение нормативов, регламентирующих выполнение услуги);
- б) включает комплекс интеллектуальных услуг, связанных с более эффективной эксплуатацией товара в конкретных условиях работы у данного потребителя, а также с расширением сферы полезности товара для него;
- в) сервис не связан с проданным товаром, оказанной услугой, а нацелен на поддержание хороших взаимоотношений с потребителем;**
- г) все верно.

37. Совокупность характеристик обслуживания, которые обеспечивают удовлетворение установленных или предполагаемых потребностей потребителей:

- а) эффективность услуг;
- б) качество услуг;**
- в) эффективность и качество услуг;
- г) модель качества услуг.

38. Специфические черты качества сервиса по сравнению с качеством материального блага:

- а) потребителям труднее оценить качество сервиса по сравнению с качеством материально блага;
- б) качество сервиса характеризуется более широким набором критериев;
- в) при оценке качества сервиса потребитель сравнивает свои личные ожидания с собственным восприятием качества сервиса;**
- г) оценка качества сервиса заключается в оценке не результата, а процесса обслуживания.

39. Если уровень ожиданий потребителя относительно качества сервиса соответствует уровню воспринимаемого качества услуги (обслуживания), то потребитель:

- а) остается неудовлетворенным;
- б) остается удовлетворенным;**
- в) восхищен качеством сервиса;
- г) все верно.

40. Факторы, формирующие воспринимаемый потребителем уровень обслуживания:

- а) личные потребности;**
- б) предыдущий опыт;
- в) фактический уровень обслуживания;
- г) спецификации обслуживания.

#### **ПК-5.1**

Обеспечивает лояльность потребителей за счет соблюдения деловой этики и культуры общения с клиентами, предотвращает появления конфликтных ситуаций

41. Мера соответствия ожиданий потребителя тому, что он, по его мнению, получил как в процессе, так и в результате оказания обслуживания:

Ответ: **качество сервиса.**

42. Факторы, формирующие ожидаемый потребителем уровень обслуживания:

- а) личные потребности;
- б) предыдущий опыт;**
- в) фактический уровень обслуживания;
- г) спецификации обслуживания.

43. Критерий качества обслуживания модели *SERVQUAL*, отражающий интерьер помещений, внешний вид персонала, информационные материалы:

- а) физическое состояние;
- б) надежность;
- в) отзывчивость;
- г) все верно.**

44. При оценке качества сервиса потребитель учитывает:

- а) результат обслуживания;
- б) процесс обслуживания;
- в) как результат, так и процесс обслуживания;**
- г) все неверно.

45. Какие три ключевых понятия используются при определении сервиса \_\_\_\_\_

Ответ: **деятельность, потребность и услуга.**

46. К направлению коммуникативной сервисной деятельности можно отнести:

- а) рекламные услуги;
- б) организацию конференций, выставок, переговоров, общения в Интернете;
- в) психодиагностику;
- г) все верно.

47. Факторы, не влияющие на развитие сервисной деятельности:

- а) уровень развития экономики и хозяйственная система;
- б) мораль и культурные традиции, сложившиеся в данном обществе;
- в) общественные структуры: политические партии;**
- г) все верно.

48. В чем заключается неосвязаемость услуги:

- а) процесс предоставления и потребления услуг протекает одновременно, и потребители являются непосредственными участниками этого процесса;
- б) услуги не могут быть протестированы и оценены прежде, чем покупатель их оплатит;**
- в) они во многом зависят от квалификации работника, его индивидуально-личностных черт и настроения;
- г) все верно.

49. Состояние человека, складывающееся на основе противоречия между имеющимся и необходимым (или тем, что кажется человеку необходимым) и побуждающее его к деятельности по устранению данного противоречия, это:

Ответ: **мотивация.**

50. Под методом или формой обслуживания следует понимать:

Ответ: **определенный способ предоставления услуг заказчику**

51. Получение услуги без личного взаимодействия с исполнителем услуги называют:

Ответ: **бесконтактным.**

52. Методы удовлетворения сферой сервиса человеческих потребностей:

Ответ: **бесконтактное обслуживание.**

*Б) Контрольная работа*

### **Задания для контрольной работы**

1. Какие из перечисленных услуг в классификации, принятой у российских ученых, не включены в сервисную деятельность по сферам ее осуществления:

- 1) жилищно-коммунальные услуги;
- 2) научно-исследовательские услуги;**

- 3) услуги системы образования, культуры, туристско-экскурсионные услуги;
- 4) все перечисленные.

2. Какие главные формы человеческой деятельности положены в основу классификации сервисной деятельности:

- 1) материально-преобразовательная;
- 2) исследовательская;
- 3) потребительская (пользовательская);**
- 4) все перечисленные.

3. Какие из перечисленных услуг ресторана относятся к вспомогательным?

- 1) резервирование столиков;
- 2) вызов такси;
- 3) кондиционирование воздуха;**
- 4) все перечисленные.

4. Реклама, экспертиза, психодиагностика, имиджмейкерские услуги, художественно-оформительские услуги – это область сервиса в:

- 1) материально-преобразовательной деятельности;**
- 2) познавательной деятельности;
- 3) ценностно-ориентационной деятельности;
- 4) все перечисленные

5. Иерархия потребностей предстает в виде лестницы из пяти ступеней:

- 1) потребность в самореализации (самоутверждении), потребность в безопасности и благополучии, физиологические потребности, потребность в любви (принадлежности кому-либо), потребность в уважении;
- 2) физиологические потребности, потребность в безопасности и благополучии, потребность в любви (принадлежности кому-либо), потребность в уважении, потребность в самореализации (самоутверждении);**
- 3) потребность в любви (принадлежности кому-либо), потребность в уважении, потребность в безопасности и благополучии, потребность в самореализации (самоутверждении), физиологические потребности;
- 4) все перечисленные.

6. Локальное пространство, где исполнитель услуги взаимодействует с потребителем, это: \_\_\_\_\_

Ответ: **контактная зона.**

7. В чем заключается несохраняемость услуг:

- 1) процесс предоставления и потребления услуг протекает одновременно, и потребители являются непосредственными участниками этого процесса;**
- 2) услуги не могут быть протестированы и оценены прежде, чем покупатель их оплатит;
- 3) они во многом зависят от квалификации работника, его индивидуально-личностных черт и настроения;
- 4) все перечисленные.

8. Отличительными особенностями услуг являются:

Ответ: **неразрывность производства и потребления услуги.**

9. Обслуживание это:

- 1) деятельность исполнителя при непосредственном контакте с потребителем услуги;**
- 2) оказание услуги потребителю;
- 3) комплекс мер по обслуживанию населения;
- 4) все перечисленные.

10. Сервис — это:

- 1) это особый вид человеческой деятельности, который направлен на удовлетворение потребностей клиента путем оказания услуг;**
- 2) любое мероприятие или выгода, которые одна сторона может предложить другой;
- 3) предпродажное и гарантийное обслуживание;
- 4) все перечисленные.

11. Производственные услуги – это:

- 1) услуги банков, страховых компаний;
- 2) инжиниринг, обслуживание оборудования, лизинг;**
- 3) пассажирский транспорт, торговля, образование;
- 4) все перечисленное.

12. Услуги по регистрации транспортных средств являются: \_\_\_\_\_

Ответ: **государственными.**

13. Контактная зона – это: \_\_\_\_\_

Ответ: **определенное место контакта клиента и сотрудника сервисной сферы.**

14. Устное или письменное выражение претензий потребителя по поводу обслуживания – это: \_\_\_\_\_

Ответ: **жалоба.**

15. Социальные потребности это потребности в:

- 1) **в самовыражении;**
- 2) в познании;
- 3) в жилье;
- 4) все верно.

16. Методы удовлетворения сферой сервиса человеческих потребностей:

- 1) обслуживание на дому;
- 2) **индивидуальное обслуживание;**
- 3) письменное обслуживание;
- 4) все неверно.

17. Процесс принятия решения потребителем состоит из следующих стадий:

- 1) поиск информации, осознание проблемы, оценка вариантов, решение о покупке;
- 2) реакция на покупку, поиск информации, осознание проблемы, решение о покупке, реакция на покупку;
- 3) **осознание проблемы, поиск информации, оценка вариантов, решение о покупке, реакция на покупку;**
- 4) все верно.

18. В практической психологии выделяют четыре межличностных расстояния. Персональная дистанция - нормальное расстояние для общения знакомых людей...

Ответ: **45 – 120 см.**

19. Франчайзинг это:

- 1) компания-владелец известной торговой марки продает торговую марку другой компании;
- 2) компания-владелец известной торговой марки разрешает другой компании ставить эту торговую марку на свою продукцию, но при этом получает право контроля качества;
- 3) **компания-владелец известной торговой марки разрешает другой компании ставить эту торговую марку на свою продукцию, но при этом получает право контроля качества продукции, первоначальный взнос и процент от валовой прибыли;**
- 4) все верно.

20. Качество услуг тесно переплетается:

- 1) с совершенствованием управленческих операций внутри сервисного предприятия;
- 2) **со сбалансированным соотношением цены и качества продукции;**
- 3) со стандартизацией услуг и безопасностью процесса обслуживания;
- 4) все неверно.

21. Внешние факторы, влияющие на покупательское поведение:

- 1) **референтные группы;**
- 2) комфорт;
- 3) престиж;
- 4) все верно.

22. Характеристика услуг:

- 1) деятельность, процесс;
- 2) производство, хранение и распределение отделено от потребления;
- 3) **получает только один покупатель единожды;**
- 4) все верно.

23. Характеристика товаров:

- 1) потребитель участвует в производственном процессе;
- 2) производство и потребление осуществляются одновременно;
- 3) **передача собственности;**
- 4) все неверно.



24. Мягкий сервис это:

- 1) включает в себя все услуги по поддержанию работоспособности, безотказности и заданных параметров работы (выполнение нормативов, регламентирующих выполнение услуги);
- 2) **включает комплекс интеллектуальных услуг, связанных с более эффективной эксплуатацией товара в конкретных условиях работы у данного потребителя, а также с расширением сферы полезности товара для него;**
- 3) сервис не связан с проданным товаром, оказанной услугой, а нацелен на поддержание хороших взаимоотношений с потребителем;
- 4) все верно.

25. Разработка новых товаров и услуг: сходство и различия. Основные различия:

- 1) **разрабатываются для того, чтобы обеспечить решение проблем покупателя, удовлетворение или выгоду;**
- 2) соответствие техническим условиям и стандартам;
- 3) продукт человеческой деятельности;
- 4) все верно.

26. Период времени, в течение которого потребитель взаимодействует с исполнителем услуги это: \_\_\_\_\_

Ответ: **время обслуживания.**

27. Одной из существенных отличий услуги от товара является \_\_\_\_\_

Ответ: **совмещение производства и потребления.**

28. Процесс принятия решения потребителем состоит из следующих стадий:

- 1) **осознание проблемы, поиск информации, оценка вариантов, решение о покупке, реакция на покупку;**
- 2) реакция на покупку, поиск информации, осознание проблемы, решение о покупке, реакция на покупку;
- 3) поиск информации, осознание проблемы, оценка вариантов, решение о покупке;
- 4) все неверно.

29. В практической психологии выделяют четыре межличностных расстояния. Социальная дистанция - формальные встречи в общественных местах \_\_\_\_\_

Ответ: **45 – 120 см.**

30. Франчайзинг это: \_\_\_\_\_

Ответ: **компания-владелец известной торговой марки разрешает другой компании ставить эту торговую марку на свою продукцию, но при этом получает право.**

## *2. Оценивание окончательных результатов изучения дисциплины*

### *Вопросы, включаемые в зачет с оценкой*

1. Сервисная деятельность как форма удовлетворения потребностей человека. (Основные научные теории потребностей А.Маслоу, Ч.Мак-Грегора и др.).
2. Сфера услуг: понятие, структура и сфера применения сервисной деятельности. Виды сервиса. Предприятия, оказывающие услуги населению.
3. Понятие «услуга». Услуга как категория философская и экономическая. Услуга как специфический продукт.
4. Разновидность услуг и их характеристика. Обязательные, вспомогательные и дополнительные услуги.
5. Мировой рынок услуг.
6. Современный рынок услуг России: состояние, проблемы и перспективы развития.
7. Факторы, оказывающие влияние на развитие сервисной деятельности.
8. География сервиса.
9. Сегментация рынка услуг. Основные принципы и критерии сегментации. Определение целевых рынков в сфере услуг.
10. Клиент как потребитель сервисной продукции.
11. Группы потребителей услуг и их характеристики.
12. Анализ потребностей различных групп клиентов.
13. Процесс осознания потребности потребителем. Процесс принятия решения потребителем.
14. Факторы, влияющие на процесс принятия решения.
15. Качество обслуживания клиентов: определение, критерии и составляющие качества услуг. Технологическое, функциональное, общественное качество.
16. Основные направления совершенствования качества обслуживания.
17. Стандарты обслуживания в сервисной сфере. Понятие стандарта, стандартизации услуг. Закон РФ «О стандартизации». Цели, объект и уровень стандартизации услуг. Международные стандарты услуг ISO 2004-2.
18. Понятие сертификации услуг. Законы РФ «О сертификации продукции и услуг». Обязательная и добровольная сертификация в сфере услуг.

19. Закон «О защите прав потребителей».
20. Система оценки удовлетворенности клиента. Источники информации о качестве услуги.
21. Работа с жалобами клиентов.
22. Основные задачи и стратегии ассортиментной политики в сфере услуг.
23. Понятие и сущность обслуживания. Обслуживание как продукт.
24. Процесс и основные этапы обслуживания потребителей.
25. Культура обслуживания: понятие, составляющие и основные показатели.
26. Основные направления совершенствования культуры обслуживания.
27. Эстетика сервисной деятельности.
28. Клиентоориентированная стратегия.
29. Жизненный цикл услуг.
30. Основные приемы обслуживания.
31. Методы обслуживания. Виды самообслуживания.
32. Понятие «контактной зоны» как сферы реализации сервисной деятельности. Специфика работы в контактной зоне.
33. Особенности общения с различными группами потребителей.
34. Национальные, региональные, этнические, демографические и природно-климатические особенности обслуживания.
35. Фирменное обслуживание.
36. Особенности организации обслуживания иностранных клиентов.
37. Работа с VIP-клиентами.
38. Корпоративное обслуживание. Бонусные программы для корпоративных заказчиков. Индивидуальное обслуживание как самостоятельный вид деятельности.
39. Особенности межличностных коммуникаций в сервисной деятельности. Основные требования, предъявляемые к работникам сферы услуг. Качества работников сферы обслуживания.
40. Ассортиментная политика предприятий сферы сервиса.
41. Основные этапы разработки новой услуги.
42. Принципы организации обслуживания.
43. Разнообразие форм обслуживания. Специальные и прогрессивные формы обслуживания.
44. Современные информационные системы обеспечения работы с клиентами.

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ  
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Новомосковский институт (филиал)  
федерального государственного бюджетного образовательного учреждения высшего  
образования «Российский химико-технологический университет имени Д.И. Менделеева»



УТВЕРЖДАЮ  
Директор Новомосковского института  
РХТУ им. Д.И. Менделеева  
Первухин В.Л.

«30» \_\_\_\_\_ 2021 г.

Рабочая программа дисциплины

Экономический анализ деятельности предприятий сервиса

Направление подготовки 43.03.01 «Сервис»

Направленность (профиль) подготовки «Сервис в сфере финансовой и коммерческой деятельности»

Квалификация выпускника Бакалавр  
(бакалавр, магистр, дипломированный специалист)

Форма обучения заочная  
(очная, очно-заочная и др.)

г. Новомосковск – 2021г.

**Разработчик:**

Доцент кафедры «Экономика, финансы и бухгалтерский учет»  
Новомосковского института РХТУ им. Д.И. Менделеева,  
к.э.н., доцент

(Крылова В.В.)

**Эксперт:**

Заместитель Вице-президента-Управляющего  
Филиалом ГНБ АО «Среднерусский»

(Тюрина И.С.)

Рабочая программа рассмотрена и одобрена на заседании кафедры «Экономика, финансы и бухгалтерский учет»

Протокол № 10 от 25.06.2021 г.

И.о. зав. кафедрой: к.э.н., доцент

(Саяпина Е.Д.)

Рабочая программа согласована с деканом «Заочного и очно-заочного обучения»

Декан факультета: к.т.н., доцент

(Стекольников А.Ю.)

«28» июня 2021 г.

Рабочая программа согласована с руководителем учебно-методического управления  
Новомосковского института РХТУ им. Д.И. Менделеева

Руководитель, д.х.н., профессор

(Кизим Н.Ф.)

«28» июня 2021 г.

Аннотация рабочей программы приведена в приложении 1.

## 1 ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

### Нормативные документы, используемые при разработке рабочей программы дисциплины

Нормативную правовую базу разработки рабочей программы дисциплины составляют:

- Федеральный закон от 29.12.2012 № 273-ФЗ «Об образовании в Российской Федерации»;
- Федеральный государственный образовательный стандарт высшего образования – бакалавриат по направлению подготовки 43.03.01 Сервис», утвержденный приказом Министерства науки и высшего образования Российской Федерации от 08.06.2017 г. № 514;
- Профессиональный стандарт «Специалист по организации постпродажного обслуживания и сервиса», утвержденный приказом Министерства труда и социальной защиты Российской Федерации от 31.10.2014 г. № 864н;
- Профессиональный стандарт «Специалист по финансовому консультированию», утвержденный приказом Министерства труда и социальной защиты Российской Федерации от 19.03.2015 г. № 167н;
- Приказ Минобрнауки России от 05.04.2017 № 301 (в ред. от 17.08.2020 г.) «Об утверждении Порядка организации и осуществления образовательной деятельности по образовательным программам высшего образования – программам бакалавриата, программам специалитета, программам магистратуры»;
- Приказ Министерства образования и науки РФ от 23.08.2017 № 816 «Об утверждении Порядка применения организациями, осуществляющими образовательную деятельность, электронного обучения, дистанционных образовательных технологий при реализации образовательных программ»;
- Приказ Министерства науки и высшего образования Российской Федерации, Министерства просвещения Российской Федерации от 05.08.2020 № 885/390 «О практической подготовке обучающихся»;
- Локальные нормативные акты Новомосковского института (филиала) РХТУ им. Д.И. Менделеева.

Рабочая программа дисциплины (далее – Программа, РПД) составлена в соответствии с требованиями Федерального государственного образовательного стандарта высшего образования (уровень бакалавриата) по направлению подготовки 43.03.01 Сервис, утвержденного приказом Министерства науки и высшего образования Российской Федерации от 08.06.2017 г. № 514, рекомендациями Учебно-методической комиссии НИ РХТУ им. Д.И. Менделеева и накопленным опытом преподавания дисциплины кафедрой «Экономика, финансы и бухгалтерский учет» НИ РХТУ им. Д.И. Менделеева (далее – Институт).

Контроль успеваемости студентов ведется по принятой в Институте системе.

Рабочая программа дисциплины может быть реализована с применением электронного обучения и дистанционных образовательных технологий полностью или частично.

## 2 ЦЕЛЬ И ЗАДАЧИ ОСВОЕНИЯ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

Целью освоения дисциплины «Продвижение товаров и услуг» является обеспечение вариативной подготовки студентов в области изучения различных методов экономического анализа деятельности предприятий сервиса.

Задачи преподавания дисциплины:

- изучить основы комплексного анализа;
- изучить основы анализа в маркетинге;
- изучить особенности анализа эффективности капитальных и финансовых вложений;
- изучить особенности анализа использования основных производственных фондов и материальных ресурсов сервисной организации;
- изучить особенности анализа использования трудовых ресурсов предприятия сферы сервиса;
- изучить особенности анализа себестоимости продукции сервисного предприятия;
- изучить особенности анализа производства и реализации продукции предприятия сферы сервиса;
- изучить особенности анализа финансовых результатов деятельности сервисного предприятия;
- изучить особенности анализа финансового состояния организации.

## 3 МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ОПОП

Дисциплина Б1.В.19 «Экономический анализ деятельности предприятий сервиса» относится к обязательной части блока 1 Дисциплины (модули).

Дисциплина базируется на дисциплинах (модулях): «Маркетинг», «Маркетинговые исследования», «Финансовый анализ» и является основой для последующих дисциплин: «Организация и планирование деятельности предприятий сервиса», «Анализ и планирование продаж».

## 4 ТРЕБОВАНИЯ К РЕЗУЛЬТАТАМ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

Изучение дисциплины «Экономический анализ деятельности предприятий сервиса» направлено на приобретение следующих компетенций и индикаторов их достижения:

### Профессиональные компетенции (ПК) и индикаторы их достижения

Тип задач профессиональной деятельности	Код и наименование профессиональной компетенции выпускника	Индикаторы достижения компетенции
сервисный	ПК-1	ПК-1.3

	Способен устанавливать и поддерживать контакты с потребителями, товаров (работ, услуг), осуществлять информационное обслуживание потребителей	Составляет аналитические отчеты по продаже товаров (работ, услуг)
организационно-управленческий	<b>ПК-6</b> Способен управлять эффективностью сервисных услуг в коммерческой деятельности	<b>ПК-6.1</b> Осуществляет анализ эффективности сервисной деятельности и разрабатывает мероприятия по повышению эффективности
		<b>ПК-6.2</b> Анализирует показатели товарооборота, эффективности продаж

**В результате изучения дисциплины студент бакалавриата должен:**

**знать:**

- особенности основ комплексного анализа;
- особенности анализа в системе маркетинга;
- различные виды анализа капитальных и финансовых вложений;
- различные виды анализа использования основных производственных фондов и материальных ресурсов сервисной организации;
- различные виды анализа использования трудовых ресурсов предприятия сферы сервиса;
- различные виды анализа себестоимости продукции сервисного предприятия;
- различные виды анализа производства и реализации продукции предприятия сферы сервиса;
- различные виды анализа финансовых результатов деятельности сервисного предприятия;
- различные виды анализа финансового состояния организации.

**Уметь:**

- различать особенности основы комплексного анализа;
- уметь различать особенности анализа в системе маркетинга;
- различать виды анализа капитальных и финансовых вложений;
- различать виды анализа использования основных производственных фондов и материальных ресурсов сервисной организации;
- различать виды анализа использования трудовых ресурсов предприятия сферы сервиса;
- различать виды анализа себестоимости продукции сервисного предприятия;
- различать виды анализа производства и реализации продукции предприятия сферы сервиса;
- различать виды анализа финансовых результатов деятельности сервисного предприятия;
- различать виды анализа финансового состояния организации.

**Владеть:**

- основами комплексного анализа;
- основами анализа в системе маркетинга;
- методами анализа капитальных и финансовых вложений;
- методами анализа использования основных производственных фондов и материальных ресурсов сервисной организации;
- методами анализа использования трудовых ресурсов предприятия сферы сервиса;
- методами анализа себестоимости продукции сервисного предприятия;
- методами анализа производства и реализации продукции предприятия сферы сервиса;
- методами анализа финансовых результатов деятельности сервисного предприятия;
- методами анализа финансового состояния организации.

## **5 ОБЪЕМ ДИСЦИПЛИНЫ И ВИДЫ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРОЦЕССА**

Общая трудоемкость дисциплины «Экономический анализ деятельности предприятий сервиса» составляет 144 часа или 4 зачетные единицы (з.е). Дисциплина изучается на 3 курсе в 6 семестре.

<b>Вид учебной работы</b>	<b>Объем, акад. ч.</b>	<b>в том числе в форме практической подготовки, акад. ч.</b>
<b>Общая трудоемкость дисциплины</b>	<b>144</b>	<b>12</b>
<b>Контактная работа обучающегося с педагогическими работниками (всего)</b>	<b>12,3</b>	
<b>Контактная работа - аудиторные занятия:</b>	<b>12</b>	<b>12</b>
<b>В том числе:</b>		

Лекции	6	6
Практические занятия	6	6
<b>Контактная самостоятельная работа</b> (групповые консультации и индивидуальная работа обучающихся с педагогическим работником)	-	
<b>Контактная работа - промежуточная аттестация</b>	0,3	
<b>Самостоятельная работа (всего):</b>	<b>123</b>	-
в том числе:		
Курсовая работа	-	-
Проработка лекционного материала	20	-
Подготовка к практическим занятиям	13	-
Подготовка к контрольной работе	6	-
<b>Форма(ы) контроля:</b>	<b>Экзамен</b>	
<b>Промежуточная аттестация (экзамен)</b>	<b>8,7</b>	-

## 6 СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

### 6.1 Разделы дисциплины и виды занятий

№ п/п	Раздел дисциплины	Академ. часов								
		Всего	в т.ч. в форме практ. подг.	Лекции	в т.ч. в форме практ. подг.	Прак. занятия	в т.ч. в форме практ. подг.	Лаб. работы	в т.ч. в форме практ. подг.	Сам. работа
<b>1</b>	<b>Раздел 1. Содержание экономического анализа</b>	<b>36</b>	<b>2</b>	<b>1</b>	<b>1</b>	<b>1</b>	<b>1</b>	-	-	<b>34</b>
1.1	Роль и содержание комплексного анализа	18	1	0,5	0,5	0,5	0,5	-	-	17
1.2	Анализ в системе маркетинга	18	1	0,5	0,5	0,5	0,5	-	-	17
<b>2</b>	<b>Раздел 2. Экономический анализ деятельности предприятия</b>	<b>99</b>	<b>10</b>	<b>5</b>	<b>5</b>	<b>5</b>	<b>5</b>	-	-	<b>89</b>
2.1	Анализ эффективности капитальных и финансовых вложений	13	1	0,5	0,5	0,5	0,5	-	-	12
2.2	Анализ использования основных производственных фондов и материальных ресурсов сервисной организации	13	1	0,5	0,5	0,5	0,5	-	-	12
2.3	Анализ использования трудовых ресурсов предприятия сферы сервиса	13	1	0,5	0,5	0,5	0,5	-	-	12
2.4	Анализ себестоимости продукции сервисного предприятия	14	1	0,5	0,5	0,5	0,5	-	-	13
2.5	Анализ производства и реализации продукции предприятия сферы сервиса	15	2	1	1	1	1	-	-	13
2.6	Анализ финансовых результатов деятельности сервисного предприятия	15	2	1	1	1	1	-	-	13
2.7	Финансовое состояние организации и методы его анализа	16	2	1	1	1	1	-	-	14
	<b>ИТОГО</b>	<b>135</b>	<b>12</b>	<b>6</b>	<b>6</b>	<b>6</b>	<b>6</b>	-	-	<b>123</b>
	Подготовка к экзамену	8,7								
	Контактная самостоятельная работа	-								
	Контактная работа - промежуточная	0,3								
	<b>ИТОГО</b>	<b>144</b>								

### 6.2 Содержание разделов дисциплины

Наименование раздела (подраздела) дисциплины	Содержание подраздела
<b>Раздел 1. Содержание экономического анализа</b>	

1.1 Роль и содержание комплексного анализа	<p>Общие понятия анализа. Определение экономического анализа. Экономический анализ как наука, и как система исследований экономических явлений, процессов и показателей деятельности предприятий в рыночных условиях.</p> <p>Предмет экономического анализа как науки, и как системы исследований деятельности предприятий сервиса. Задачи и принципы экономического анализа.</p> <p>Методы экономического анализа: традиционные методы статистики (сравнение, группировка, индексный метод), графические методы, методы математической статистики, экономико-математические методы, балансовый метод и другие.</p> <p>Контролинг, как составная часть экономического анализа, его содержание и назначение.</p>
1.2 Анализ в системе маркетинга	<p>Цели и содержание маркетинговых исследований. Объекты маркетингового анализа.</p> <p>Методы маркетингового анализа. План маркетинга Сметный расчет объема продаж и обоснование цен товаров.</p>
<b>Раздел 2. Экономический анализ деятельности предприятия</b>	
2.1 Анализ эффективности капитальных и финансовых вложений	<p>Управление основным и оборотным капиталом. Основы инвестиционного анализа (анализа инвестиционных проектов). Расчет и оценка эффективности капитальных и финансовых вложений. Управление основным капиталом организации: цели и содержание. Методы расчета потребности в инвестициях. Расчет и оценка показателей использования основного капитала и основных производственных средств. Расчет и оценка экономической эффективности использования основного капитала и основных производственных средств. Методика расчета потребности в оборотном капитале и в величине собственных оборотных средств. Расчет и оценка величины собственных оборотных средств по балансу. Расчет и оценка показателей оборачиваемости оборотных средств. Анализ эффективности использования оборотных средств. Пути ускорения оборачиваемости оборотного капитала.</p>
2.2 Анализ использования основных производственных фондов и материальных ресурсов сервисной организации	<p>Анализ технического уровня развития предприятия сферы сервиса. Анализ состава и движения основных фондов. Анализ эффективности использования основных фондов. Анализ использования оборудования и производственной мощности предприятия. Резервы увеличения фондоотдачи и выпуска продукции. Анализ выполнения плана материально-технического снабжения и обеспеченности материальными ресурсами. Анализ эффективности использования материальных ресурсов. Сводный подсчет резервов возможного увеличения объема продукции.</p>
2.3 Анализ использования трудовых ресурсов предприятия сферы сервиса	<p>Задачи анализа использования трудовых ресурсов в современных условиях. Анализ обеспеченности сервисного предприятия трудовыми ресурсами и их движения. Анализ использования рабочего времени. Анализ производительности труда. Анализ среднечасовой выработки. Анализ влияния трудовых показателей на объем производимой продукции. Анализ фонда заработной платы</p>
2.4 Анализ себестоимости продукции сервисного предприятия	<p>Общая характеристика показателей себестоимости, задачи их анализа и источники информации. Анализ затрат на один рубль продукции сервисной организации. Анализ себестоимости сравнимой товарной продукции. Анализ себестоимости по статьям и элементам затрат. Анализ прямых материальных затрат. Анализ прямых трудовых затрат. Анализ расходов по обслуживанию производства и управлению. Резервы снижения себестоимости продукции сервисной организации.</p>
2.5 Анализ производства и реализации продукции предприятия сферы сервиса	<p>Анализ динамики объема продукции, задачи и источники информации. Анализ ассортимента продукции сервисной организации. Анализ ритмичности производства продукции. Анализ качества продукции. Анализ продаж готовой продукции</p>
2.6 Анализ финансовых результатов деятельности сервисного предприятия	<p>Финансовые результаты и рентабельность активов организации и методы их анализа. Финансовый план и методы внутрихозяйственного финансового анализа. Сметный расчет финансовых результатов. Экономические факторы, влияющие на величину прибыли. Управление и оптимизация прибыли организации. Формирование и расчет показателей балансовой (валовой), налогооблагаемой и чистой прибыли. Система цен на продукцию. Анализ уровня и динамики финансовых результатов по данным отчетности. Анализ и оценка использования чистой прибыли организацией. Факторный анализ прибыли от реализации продукции. Факторный анализ балансовой (валовой) прибыли. Анализ влияния инфляции на финансовые результаты. Рентабельности и пути повышения рентабельности организации по данным отчетности. Факторный анализ рентабельности организации. Методы комплексной оценки эффективности организации.</p>
2.7 Финансовое состояние организации и методы его анализа	<p>Управление финансовым состоянием организации: цели и содержание. Система показателей, характеризующих финансовое состояние и методы их определения. Анализ и оценка состава и динамики имущества организации. Анализ и оценка состава и динамики источников формирования имущества организации. Анализ финансового состояния по данным баланса и бухгалтерского учета. Расчет оценки показателей рентабельности. Расчет и оценка финансовых коэффициентов рыночной устойчивости (структуры баланса). Расчет и оценка финансовых коэффициентов ликвидности. Расчет и оценка баланса платежеспособности. Особенности финансового анализа неплатежеспособных организаций. Методы комплексного финансового анализа и рейтинговой оценки эмитентов. Анализ цены и структуры капитала. Рыночная оценка бизнеса. Анализ в управлении предпринимательскими и финансовыми рисками. Анализ эффективности привлечения заемного капитала. Эффект финансового рычага. Анализ кредитоспособности ссудозаемщика. Анализ операций с валютой и внешнеторговых операций. Дисконтирование капитала и дохода. Индексация цен и стоимости имущества. Анализ влияния инфляции на принятие управленческих решений. Анализ финансовой стратегии организации.</p>



## 7 СООТВЕТСТВИЕ СОДЕРЖАНИЯ ТРЕБОВАНИЯМ К РЕЗУЛЬТАТАМ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

№	В результате освоения дисциплины студент должен:	Раздел 1	Раздел 2
<b>Знать:</b>			
1	особенности основ комплексного анализа;	+	+
2	особенности анализа в системе маркетинга;	+	+
3	различные виды анализа капитальных и финансовых вложений;	+	+
4	различные виды анализа использования основных производственных фондов и материальных ресурсов сервисной организации;	+	+
5	различные виды анализа использования трудовых ресурсов предприятия сферы сервиса;	+	+
6	различные виды анализа себестоимости продукции сервисного предприятия;	+	+
7	различные виды анализа производства и реализации продукции предприятия сферы сервиса;	+	+
8	различные виды анализа финансовых результатов деятельности сервисного предприятия;	+	+
9	различные виды анализа финансового состояния организации.	+	+
<b>Уметь:</b>			
1	различать особенности основы комплексного анализа;	+	+
2	уметь различать особенности анализа в системе маркетинга;	+	+
3	различать виды анализа капитальных и финансовых вложений;	+	+
4	различать виды анализа использования основных производственных фондов и материальных ресурсов сервисной организации;	+	+
5	различать виды анализа использования трудовых ресурсов предприятия сферы сервиса;	+	+
6	различать виды анализа себестоимости продукции сервисного предприятия;	+	+
7	различать виды анализа производства и реализации продукции предприятия сферы сервиса;	+	+
8	различать виды анализа финансовых результатов деятельности сервисного предприятия;	+	+
9	различать виды анализа финансового состояния организации.	+	+
<b>Владеть:</b>			
1	основами комплексного анализа;	+	+
2	основами анализа в системе маркетинга;	+	+
3	методами анализа капитальных и финансовых вложений;	+	+
4	методами анализа использования основных производственных фондов и материальных ресурсов сервисной организации;	+	+
5	методами анализа использования трудовых ресурсов предприятия сферы сервиса;	+	+
6	методами анализа себестоимости продукции сервисного предприятия;	+	+
7	методами анализа производства и реализации продукции предприятия сферы сервиса;	+	+
8	методами анализа финансовых результатов деятельности сервисного предприятия;	+	+
9	методами анализа финансового состояния организации.	+	+

В результате освоения дисциплины студент должен овладеть следующими компетенциями и индикаторами их достижения:

№	Код и наименование компетенции	Код и наименование индикатора достижения компетенции	Раздел 1	Раздел 2
1	<b>ПК-1</b> Способен устанавливать и поддерживать контакты с потребителями, товаров (работ, услуг), осуществлять информационное обслуживание потребителей	<b>ПК-1.3</b> Составляет аналитические отчеты по продаже товаров (работ, услуг)	+	+
2	<b>ПК-6</b> Способен управлять эффективностью сервисных услуг в коммерческой деятельности	<b>ПК-6.1</b> Осуществляет анализ эффективности сервисной деятельности и разрабатывает мероприятия по повышению эффективности		+
3		<b>ПК-6.2</b> Анализирует показатели товарооборота, эффективности продаж		+

## 8 ПРАКТИЧЕСКИЕ И ЛАБОРАТОРНЫЕ ЗАНЯТИЯ

### 8.1 Практические занятия

## Темы практических занятий по дисциплине

№ п/п	№ раздела (подраздела) дисциплины	Темы практических занятий	Трудо-емкость час.	Форма текущего контроля	Код формируемой компетенции
1	1.1	Изучить роль и содержание комплексного анализа	0,5	-	ПК-1.3, ПК-6.1, ПК-6.2
	1.2	Изучить анализ в системе маркетинга	0,5		
2	2.1	Решение практических заданий по анализу эффективности капитальных и финансовых вложений	0,5	-	ПК-1.3, ПК-6.1, ПК-6.2
	2.2	Решение практических заданий по анализу использования основных производственных фондов и материальных ресурсов сервисной организации	0,5		
	2.3	Решение практических заданий по анализу использования трудовых ресурсов предприятия сферы сервиса	0,5		
	2.4	Решение практических заданий по анализу себестоимости продукции сервисного предприятия	0,5		
	2.5	Решение практических заданий по анализу производства и реализации продукции предприятия сферы сервиса	1		
	2.6	Решение практических заданий по анализу финансовых результатов деятельности сервисного предприятия	1		
	2.7	Решение практических заданий по анализу финансового состояния организации	1		

### 8.2 Лабораторные занятия

Лабораторные работы не предусмотрены.

### 8.3 Курсовая работа

Курсовая работа не предусмотрена.

## 9 САМОСТОЯТЕЛЬНАЯ РАБОТА

Самостоятельная работа проводится с целью освоения знаний и умений по дисциплине и предусматривает:

- ознакомление и проработку рекомендованной литературы, работу с электронно-библиотечными системами, включая переводы публикаций из научных журналов, цитируемых в базах Web of Science, Scopus, Chemical Abstracts, РИНЦ;

- посещение отраслевых выставок и семинаров;
- участие в семинарах, конференциях, проводимых в Институте по тематике дисциплины;
- подготовку к выполнению тестов по материалу лекционного курса;
- подготовку к сдаче экзамена по дисциплине.

Планирование времени на самостоятельную работу, необходимого на изучение дисциплины, студентам надо осуществлять на весь период изучения, предусматривая при этом регулярное повторение пройденного материала. Материал, законспектированный на лекциях, необходимо регулярно дополнять сведениями из литературных источников, представленных в рабочей программе. При работе с указанными источниками рекомендуется составлять краткий конспект материала, с обязательным фиксированием библиографических данных источника.

## 10 ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ

### 10.1 Текущий контроль успеваемости, обеспечивающий оценивание хода освоения дисциплины

Для оценивания результатов обучения в виде знаний текущий контроль организуется в формах:

- устного опроса (фронтальной беседы, индивидуального опроса, докладов);
- проверки решения задач на практических занятиях (использование формул);
- тестирования (бланкового).

Отдельно оцениваются личностные качества студента (аккуратность, исполнительность, инициативность) – работа у доски, своевременная сдача тестов.

#### Критерии для оценивания устного опроса

Оценка «отлично» выставляется в случае, если студент свободно оперирует приобретенными знаниями, умениями, применяет их в ситуациях повышенной сложности.

Оценка «хорошо» выставляется в случае, если студент оперирует приобретенными знаниями, умениями, применяет их в стандартных ситуациях, но допускает незначительные ошибки, неточности, затруднения при аналитических операциях, переносе знаний и умений на новые, нестандартные ситуации.

Оценка «удовлетворительно» выставляется в случае, если студент допускает существенные ошибки, проявляет отсутствие знаний, умений, по отдельным темам (не более 1/3), испытывает значительные затруднения при оперировании знаниями и умениями при их переносе на новые ситуации.

Оценка «неудовлетворительно» выставляется в случае, если студент демонстрирует полное отсутствие или

явную недостаточность (менее 1/3) знаний, умений в соответствии с планируемыми результатами обучения.

### 10.2 Промежуточная аттестация

Промежуточная аттестация обучающихся – оценивание промежуточных результатов обучения по дисциплине. Промежуточная аттестация осуществляется в форме сдачи экзамена.

Контроль результатов обучения по дисциплине проводится в форме письменно-устных ответов на билеты. Перечень вопросов и форма билета доводятся до сведения обучающегося накануне контроля.

На подготовку к ответу обучающемуся отводятся не менее 1 академического часа. Возможен досрочный ответ.

Билеты включают два теоретических вопроса и задачу. Трудоемкость заданий каждого билета примерно одинакова.

### 10.3 Оценивание результатов обучения

#### Показатели оценивания сформированности компетенции (части компетенции) по дисциплине

Сформированность знаний	Сформированность умений	Сформированность навыков и (или) опыта деятельности
полнота, глубина, осознанность	результативность, правильность, прочность, последовательность, рефлексивность	качественность, скорость, автоматизм, редуцированность действий

#### 10.3.1 Шкала оценки и критерии уровня сформированности компетенции (части компетенции) по дисциплине при текущем контроле

Показатели текущего контроля	Уровень сформированности компетенции		
	высокий	пороговый	не сформирована
Контрольная работа	с оценкой* «отлично» или «хорошо».	с оценкой «удовлетворительно»	с оценкой «неудовлетворительно»
Устный опрос	с оценкой* «отлично» или «хорошо».	с оценкой «удовлетворительно»	с оценкой «неудовлетворительно»
Решение задач на практических занятиях	в полном объеме с высоким качеством	в полном объеме	не выполнены в полном объеме ко времени контроля
Использование основной и дополнительной литературы	использует самостоятельно	по указанию преподавателя	не использует

\*Критерии оценивания указаны в описании контрольной работы

#### 10.3.2. Шкала оценивания уровня сформированности компетенций при промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине

Показатели оценки (дескрипторы)	Уровень сформированности компетенции			
	высокий		пороговый	не сформирована
	оценка «отлично»	оценка «хорошо»	оценка «удовлетворительно»	оценка «неудовлетворительно»
1. Уровень усвоения материала, предусмотренного программой. 2. Уровень выполнения заданий, предусмотренных программой. 3. Уровень изложения (культура речи, аргументированность, уверенность). 4. Уровень использования справочной литературы. 5. Уровень раскрытия причинно-следственных связей. 6. Ответы на вопросы: полнота, аргументированность, убежденность.	Демонстрирует полное понимание проблемы.  Все требования, предъявляемые к заданию выполнены.  Полные ответы на все теоретические вопросы.  Практические задания выполнены в полном объеме.	Демонстрирует понимание проблемы.  Большинство требований, предъявляемых к заданию выполнены.  Ответы по существу на все теоретические вопросы.  Практические задания выполнены.	Демонстрирует понимание проблемы. В основном требования, предъявляемые к заданию, выполнены.  Ответы по существу на все теоретические вопросы, но не имеется доказательств, выводов, обоснований.  Намечены схемы	Демонстрирует непонимание проблемы.  Задания не выполнены.  Ответы менее чем на половину теоретических вопросов.  Решение практических заданий не предложено.

7. Ответственное отношение к работе, стремление к достижению высоких результатов, готовность к дискуссии.	Получены правильные значения всех расчетных (определяемых) величин.	Допущена неточность в расчете (определении) расчетной величины.	решения предложенных практических заданий	
---	---	---	---	--

Шкала используется при оценивании всех компетенций и индикаторов достижения компетенций, предусмотренных данной программой дисциплины.

#### 10.4 Оценочные материалы для текущего контроля

Ниже представлены примеры контрольных заданий для текущего контроля. Полный текст всех контрольных заданий приведен в приложении 2.

##### Примеры контроля по темам дисциплины

##### Задания для контрольной работы для заочников

Контрольная работа для студентов заочного отделения включает теоретический вопрос, 3 задачи и 5 тестовых вопросов. Разработано 32 теоретических вопроса, 30 практических задач и 60 тестовых вопросов. Варианты заданий распределяются преподавателем.

##### Примеры теоретических вопросов для контрольной работы

1. Анализ динамики и выполнения плана производства и реализации продукции
2. Анализ ассортимента и структуры продукции
3. Анализ качества произведенной продукции
4. Анализ ритмичности работы предприятия
5. Анализ факторов и резервов увеличения выпуска и реализации продукции
6. Анализ обеспеченности предприятия трудовыми ресурсами
7. Анализ численности, состава и движения работающих на предприятии
8. Анализ уровня динамики производительности труда
9. Анализ использования фонда рабочего времени

##### Практические задания для контрольной работы

1. Проанализировать динамику выпуска и реализации продукции предприятия за пять лет и рассчитать базисные и цепные темпы роста и прироста (таблица 1).

Таблица 1 - Динамика производства и реализации продукции

Год	Объем производства продукции, тыс. руб.	Индекс цен	Объем производства продукции в сопоставимых ценах, тыс. руб.	Темпы роста объема производства		Объем реализации продукции в	Темпы роста объема реализации, %	
				базисные	цепные		базисные	цепные
2014	19310	1				19700		
2015	20112	1,1				19344		
2016	23090	1,14				18390		
2017	30236	1,2				18715		
2018	28756	1,4				19145		
2019	29000	1,5				18018		

##### Примеры тестовых вопросов контрольной работы

- 1 Источниками информации для анализа себестоимости является:
  - а) отчет о финансовых результатах
  - б) плановые и фактические калькуляции себестоимости продукции;

в) данные учета затрат по основным и вспомогательным производствам;

г) **все ответы правильны;**

2 Сбалансированная деятельность предприятия, которая способствует ритмичному производству продукции и выполнению своих обязательств перед потребителям – это \_\_\_\_\_

Отзыв - **Ритмичность;**

3. Основными источниками информационного обеспечения экономического анализа являются:

а) **Материалы отчетов, планов, статистической и бухгалтерской отчетности.**

б) Внешняя информация, учетная и учетная

в) Нормативно-плановая

г) Внешняя информация

4. Для определения абсолютных и относительных отклонений фактического уровня исследуемых показателей от базового используется сравнительный \_\_\_\_\_ анализ:

Ответ - **горизонтальный**

5. Эффективность использования производственных ресурсов проявляется в совокупности:

а) **себестоимости продукции, объема и качества произведенной и реализованной продукции и величины примененных в производстве основных и оборотных средств**

б) фондоемкости, трудоемкости и величины примененных в производстве основных и оборотных средств

в) себестоимости продукции, фондоемкости и объема и качества произведенной и реализованной продукции

г) все ответы верны

#### **Критерии для оценивания выполнения контрольной работы**

Выполнение контрольной работы оценивается по следующим критериям: полнота отражения теоретического вопроса, правильность выполнения практического задания, аккуратность в оформлении контрольной работы, использование источников литературы, своевременная сдача контрольной работы.

Оценка «отлично» выставляется в случае, если студент выполнил все задания правильно и аккуратно, использовал при выполнении материалы лекций и указанные преподавателем источники литературы, контрольная работа выполнена и сдана в срок.

Оценка «хорошо» выставляется в случае, если в рассмотрении теоретического вопроса или при решении практических заданий присутствуют несущественные ошибки, либо все теоретические и практические задания выполнены правильно, но неаккуратно оформлены, при этом студент использовал при выполнении материалы лекций и указанные преподавателем источники литературы, контрольная работа выполнена и сдана в срок.

Оценка «удовлетворительно» выставляется в случае, если в рассмотрении теоретического вопроса и при решении практических заданий присутствуют существенные ошибки; ошибки объясняются недостаточной проработкой материалов лекций и указанных преподавателем источников литературы, при этом контрольная работа выполнена и сдана в срок.

Контрольная работа, не выполненная в срок, не оценивается.

#### **10.5 Оценочные материалы для итогового контроля освоения дисциплины**

Ниже представлены примеры вопросов и задач, включаемые в экзаменационные билеты. Полный перечень всех вопросов и задач приведен в приложении 2.

##### **Примеры вопросов к экзамену**

1. Определение, предмет, объекты, задачи, принципы и методы экономического анализа.
2. Значение и содержание контроллинга при проведении анализа.
3. Значение и содержание маркетинговых исследований. Методы маркетингового анализа.
4. План маркетинга и сметный расчет объема продаж. Обоснование цен товаров.
5. Управление основным и оборотным капиталом.
6. Основы инвестиционного анализа. Оценка эффективности капитальных и финансовых вложений.
7. Расчет потребности в инвестициях.
8. Оценка показателей использования основного капитала и основных производственных средств.
9. Оценка экономической эффективности использования основного капитала.

##### **Пример задачи для экзамена**

###### **Задача 1**

Норма расхода ресурса составляет 5,35 кг.

Планом предусмотрен переход к более совершенному способу использования материала, что обеспечит снижение нормы расхода на 0,45 кг. Срок внедрения этого мероприятия – май планового года.

Требуется определить годовую норму расхода ресурса.

#### **10.6 Вид экзаменационного билета**

Дисциплина «Экономический анализ деятельности предприятий сервиса»  
Направление подготовки 43.03.01 «Сервис»  
Направленность «Сервис в сфере финансовой и коммерческой деятельности»

### ЭКЗАМЕНАЦИОННЫЙ БИЛЕТ № 1

- 1.
- 2.
- 3.
- 4.

Лектор \_\_\_\_\_ (И.О. Фамилия)

#### 10.6.1 Критерии оценивания и шкала оценок по заданиям экзаменационного билета

Оценка «отлично» выставляется в случае, если студент отвечает на все задания билета, свободно оперирует приобретенными знаниями, умениями, применяет их в ситуациях повышенной сложности.

Оценка «хорошо» выставляется в случае, если студент оперирует приобретенными знаниями, умениями, применяет их в стандартных ситуациях, но допускает незначительные ошибки, неточности, затруднения при аналитических операциях, переносе знаний и умений на новые, нестандартные ситуации.

Оценка «удовлетворительно» выставляется в случае, если студент допускает ошибки, проявляет отсутствие знаний, умений, по отдельным темам (не более 1/3), испытывает значительные затруднения при оперировании знаниями и умениями при их переносе на новые ситуации.

Оценка «неудовлетворительно» выставляется в случае, если студент демонстрирует полное отсутствие или явную недостаточность (менее 1/3) знаний, умений в соответствии с планируемыми результатами обучения.

#### 11 МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ

Организация образовательного процесса регламентируется учебным планом и расписанием учебных занятий. Язык обучения (преподавания) - русский. Для всех видов аудиторных занятий «час» устанавливается продолжительностью 45 минут. Зачетная единица составляет 27 астрономических часов или 36 академических час. Через каждые 45 мин контактной работы делается перерыв продолжительностью 5 мин, а после двух час контактной работы делается перерыв продолжительностью 10 мин.

Сетевая форма реализации программы дисциплины не используется.

Обучающийся имеет право на зачет результатов обучения по дисциплине, если она освоена им при получении среднего профессионального образования и (или) высшего образования, а также дополнительного образования (при наличии) (далее - зачет результатов обучения). Зачтенные результаты обучения учитываются в качестве результатов промежуточной аттестации в установленном в Институте порядке.

##### 11.1 Образовательные технологии

Образовательный процесс при освоении дисциплины основывается на использовании традиционных, инновационных и информационных образовательных технологий. Возможна реализация дисциплины с применением электронного обучения и дистанционных образовательных технологий. Традиционные образовательные технологии представлены лекциями и семинарскими (практическими) занятиями. Инновационные образовательные технологии используются в виде применения активных и интерактивных форм проведения занятий. Информационные образовательные технологии реализуются путем активизации самостоятельной работы студентов в информационной образовательной среде. При проведении учебных занятий обеспечивается развитие у обучающихся навыков командной работы, межличностной коммуникации, принятия решений, лидерских качеств в том числе с учетом региональных особенностей профессиональной деятельности выпускников и потребностей работодателей).

##### 11.2 Лекции

Лекционный курс предполагает систематизированное изложение основных вопросов содержания дисциплины.

На первой лекции лектор обязан предупредить студентов, применительно к какому базовому учебнику (учебникам, учебным пособиям) будет прочитан курс.

Лекционный курс обеспечивает более глубокое понимание учебных вопросов при значительно меньшей затрате времени, чем это требуется среднестатистическому студенту на самостоятельное изучение материала.

### **11.3 Занятия семинарского типа**

Семинарские (практические) занятия представляют собой детализацию лекционного теоретического материала, направлены на отработку навыков, проводятся в целях закрепления курса и охватывают все основные разделы дисциплины.

Основной формой проведения семинаров и практических занятий является обсуждение наиболее проблемных и сложных вопросов по отдельным темам, а также решение задач и разбор примеров и ситуаций при контактной работе. В обязанности преподавателя входят: оказание методической помощи и консультирование студентов по соответствующим темам курса, ответы на вопросы, управление процессом решения задач.

Активность на практических занятиях оценивается по следующим критериям:

- ответы на вопросы, предлагаемые преподавателем;
- участие в дискуссиях;
- выполнение заданий (решение задач);

Доклады и оппонирование докладов проверяют степень владения теоретическим материалом, а также корректность и строгость рассуждений.

Оценивание практических заданий входит в оценку.

### **11.4 Самостоятельная работа студента**

Для успешного усвоения дисциплины необходимо не только посещать аудиторские занятия, но и вести активную самостоятельную работу. При самостоятельной проработке курса обучающиеся должны:

повторить законспектированный на лекционном занятии материал и дополнить его с учетом рекомендованной по данной теме литературы;

изучить рекомендованную основную и дополнительную литературу, составлять тезисы, аннотации и конспекты наиболее важных моментов;

использовать для самопроверки материала оценочные средства.

Индивидуальное задание оценивается по следующим критериям:

- правильность выполнения задания;
- аккуратность в оформлении работы;
- использование специальной литературы;
- своевременная сдача выполненного задания (указывается преподавателем).

### **11.5 Методические рекомендации для преподавателей**

#### **Основные принципы обучения**

1. Цель обучения – развить мышление, выработать мировоззрение; познакомить с идеями и методами науки; научить применять принципы и законы для решения простых и нестандартных экономических задач.

2. Обучение должно органически сочетаться с воспитанием. Нужно развивать в студентах волевые качества и трудолюбие. Ненавязчиво, к месту прививать элементы культуры поведения. В частности, преподаватель должен личным примером воспитывать в студентах пунктуальность и уважение к чужому времени. Недопустимо преподавание односеместровой учебной дисциплины превращать в многосеместровое. Возникшая академическая задолженность должна быть ликвидирована в период следующего семестра до начала зачетной недели.

3. Обучение должно быть не пассивным (сообщим студентам некоторый объем информации, расскажем, как решаются те или иные задачи), а активным. Нужно строить обучение так, чтобы в овладении материалом основную роль играла память логическая, а не формальная. Запоминание должно достигаться через глубокое понимание.

4. Одно из важнейших условий успешного обучения – умение организовать работу студентов.

5. Отношение преподавателя к студентам должно носить характер доброжелательной требовательности. Для стимулирования работы студентов нужно использовать поощрение, одобрение, похвалу, но не порицание (порицание может применяться лишь как исключение). Преподаватель должен быть для студентов доступным.

6. Необходим регулярный контроль работы студентов. Правильно поставленный, он помогает им организовать систематические занятия, а преподавателю достичь высоких результатов в обучении.

7. Важнейшей задачей преподавателей, ведущих занятия по дисциплине, является выработка у студентов осознания необходимости и полезности знания дисциплины как теоретической и практической основы для изучения профильных дисциплин.

8. С целью более эффективного усвоения студентами материала данной дисциплины рекомендуется при проведении лекционных, практических и лабораторных занятий использовать современные технические средства обучения, а именно презентации лекций, наглядные пособия в виде схем приборов, деталей и конструкций приборов, компьютерное тестирование.

9. Для более глубокого изучения предмета и подготовки ряда вопросов (тем) для самостоятельного изучения по разделам дисциплины преподаватель предоставляет студентам необходимую информацию о использовании учебно-методического обеспечения: учебниках, учебных пособиях, сборниках примеров и задач и описание лабораторных работ, наличии Интернет-ресурсов.

При текущем контроле рекомендуется использовать компьютерное или бланковое тестирование,

контрольные коллоквиумы или контрольные работы.

Контрольное (итоговое) тестирование включает в себя задания по всем темам раздела рабочей программы дисциплины.

10. Цель лекции – формирование у студентов ориентировочной основы для последующего усвоения материала методом самостоятельной работы. Содержание лекции должно отвечать следующим дидактическим требованиям:

- изложение материала от простого к сложному, от известного к неизвестному;
- логичность, четкость и ясность в изложении материала;
- возможность проблемного изложения, дискуссии, диалога с целью активизации деятельности студентов;
- опора смысловой части лекции на подлинные факты, события, явления, статистические данные;
- тесная связь теоретических положений и выводов с практикой и будущей профессиональной деятельностью студентов.

Преподаватель, читающий лекционные курсы, должен знать существующие в педагогической практике варианты лекций, их дидактические и воспитывающие возможности, а также их место в структуре процесса обучения.

11. При проведении аттестации студентов важно всегда помнить, что систематичность, объективность, аргументированность – главные принципы, на которых основаны контроль и оценка знаний студентов. Знание критериев оценки знаний обязательно для преподавателя и студента.

## **11.6 Методические указания для студентов**

### **По подготовке к лекционным занятиям**

Изучение дисциплины требует систематического и последовательного накопления теоретических знаний, следовательно, пропуски отдельных тем не позволяют глубоко освоить предмет. Студентам необходимо:

- перед каждой лекцией просматривать рабочую программу дисциплины;
- перед следующей лекцией необходимо просмотреть по конспекту материал предыдущей.

При затруднениях в восприятии материала следует обратиться к основным литературным источникам. Если разобраться в материале не удалось, необходимо обратиться к лектору или к преподавателю на практических занятиях.

### **По подготовке к практическим занятиям**

Цель практических занятий – углубление, расширение, детализация знаний, полученных на лекциях в обобщенной форме, содействие выработке умений использовать теоретический материал для решения практических задач в области изучаемой дисциплины и навыков, необходимых для формирования компетенций по дисциплине.

Студентам следует:

- проводить предварительную подготовку к практическому занятию, просматривая конспекты лекций, рекомендованную литературу, Интернет-ресурсы;
- приносить с собой рекомендованную преподавателем к конкретному занятию литературу;
- в начале занятий задать преподавателю вопросы по материалу, вызвавшему затруднения в ходе самостоятельной работы;
- соотносить теоретический материал с современным состоянием дел, так как в содержании предмета могут появиться изменения, дополнения, которые не всегда отражены в учебной литературе;
- доводить каждое задание до окончательного решения, демонстрировать понимание проведенных расчетов (анализов, ситуаций);
- в случае затруднений обращаться к преподавателю;
- в ходе устного опроса не отвлекаться, давать конкретные, четкие ответы по существу вопросов.

Студентам, пропустившим занятия (независимо от причин), или не выполнившим рассматриваемые на занятии задания, рекомендуется не позже чем в двухнедельный срок явиться на консультацию к преподавателю и отчитаться по теме занятия.

### **По организации самостоятельной работы**

Самостоятельная работа студентов включает в себя выполнение различного рода заданий, которые ориентированы на более глубокое усвоение материала изучаемой дисциплины. К выполнению заданий для самостоятельной работы предъявляются следующие требования: задания должны исполняться самостоятельно и представляться в установленный срок, а также соответствовать установленным требованиям по оформлению.

Студентам следует:

- руководствоваться планом контрольных пунктов, определенным рабочей программой дисциплины;
- выполнять все плановые задания, выдаваемые преподавателем для самостоятельного выполнения, и разбирать на семинарах и консультациях неясные вопросы;
- использовать при подготовке нормативные документы ВУЗа (требования к оформлению письменных работ и др.).

При решении задач целесообразно руководствоваться следующими правилами.

1. Прежде всего, нужно хорошо вникнуть в условие задачи, записать кратко ее условие.
2. Если позволяет характер задачи, обязательно сделать рисунок, поясняющий ее сущность.



3. За редкими исключениями, каждая задача должна быть сначала решена в общем виде (т.е. в буквенных обозначениях, а не в числах).

4. Получив числовой ответ, нужно оценить его правдоподобность. Такая оценка может в ряде случаев обнаружить ошибочность полученного результата.

Решение задач принесет наибольшую пользу только в том случае, если обучающийся решает задачи самостоятельно. Решить задачу без помощи, без подсказки часто бывает нелегко и не всегда удается. Но даже не увенчавшиеся успехом попытки найти решение, если они предпринимались достаточно настойчиво, приносят ощутимую пользу, так как развивают мышление и укрепляют волю. Решение задач ни в коем случае не следует откладывать на последний вечер перед занятиями, как, к сожалению, нередко поступают студенты. В этом случае более сложные и притом наиболее содержательные и полезные задачи заведомо не могут быть решены.

### **По работе с литературой**

В рабочей программе дисциплины представлен список основной и дополнительной литературы – это учебники, учебно-методические пособия или указания. Дополнительная литература – учебники, монографии, сборники научных трудов, журнальные и газетные статьи, различные справочники, энциклопедии, Интернет-ресурсы.

Любая форма самостоятельной работы студента (подготовка к семинарскому занятию, докладу и т.п.) начинается с изучения соответствующей литературы как в библиотеке / электронно-библиотечной системе, так и дома. Изучение указанных источников расширяет границы понимания предмета дисциплины.

При работе с литературой выделяются следующие виды записей. Конспект – краткая схематическая запись основного содержания научной работы. Целью является не переписывание произведения, а выявление его логики, системы доказательств, основных выводов. Хороший конспект должен сочетать полноту изложения с краткостью. Цитата – точное воспроизведение текста. Заключается в кавычки. Точно указывается страница источника. Тезисы – концентрированное изложение основных положений прочитанного материала. Аннотация – очень краткое изложение содержания прочитанной работы. Резюме – наиболее общие выводы и положения работы, ее концептуальные итоги.

### **11.7 Особенности организации образовательного процесса для инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья**

Профессорско-преподавательский состав знакомится с психолого-физиологическими особенностями обучающихся инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья, индивидуальными программами реабилитации инвалидов (при наличии). При необходимости осуществляется дополнительная поддержка преподавания психологами, социальными работниками, прошедшими подготовку ассистентами.

Предполагается использовать социально-активные и рефлексивные методы обучения, технологии социокультурной реабилитации с целью оказания помощи в установлении полноценных межличностных отношений с другими студентами, создании комфортного психологического климата в студенческой группе. Подбор и разработка учебных материалов производится с учетом предоставления материала в различных формах: аудиальной, визуальной, с использованием специальных технических средств и информационных систем.

Освоение дисциплины лицами с ОВЗ осуществляется с использованием средств обучения общего и специального назначения (персонального и коллективного использования).

Для студентов с ОВЗ предусматривается доступная форма предоставления заданий оценочных средств, а именно:

- в печатной или электронной форме (для лиц с нарушениями опорно-двигательного аппарата);
- в печатной форме или электронной форме с увеличенным шрифтом и контрастностью (для лиц с нарушениями слуха, речи, зрения);

методом чтения ассистентом задания вслух (для лиц с нарушениями зрения).

Студентам с инвалидностью увеличивается время на подготовку ответов на контрольные вопросы. Для таких студентов предусматривается доступная форма предоставления ответов на задания, а именно:

- письменно на бумаге или набором ответов на компьютере (для лиц с нарушениями слуха, речи);
- выбором ответа из возможных вариантов при тестировании с использованием услуг ассистента (для лиц с нарушениями опорно-двигательного аппарата);
- устно (для лиц с нарушениями зрения, опорно-двигательного аппарата).

При необходимости для обучающихся с инвалидностью процедура оценивания результатов обучения может проводиться в несколько этапов.

## **12 УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ**

Информационную поддержку освоения дисциплины осуществляет библиотека Института, которая обеспечивает обучающихся основной учебной, учебно-методической и научной литературой, необходимой для организации образовательного процесса по дисциплине. Общий объем многоотраслевого фонда на 01.03.2021 г составляет более 405 000 экз.

Библиотека располагает учебной, учебно-методической и научно-технической литературой в форме печатных и электронных изданий, а также включает официальные, справочно-библиографические, специализированные отечественные и зарубежные периодические и информационные издания. Библиотека обеспечивает доступ к профессиональным базам данных, информационным, справочным и поисковым системам.

Каждый обучающийся обеспечен свободным доступом из любой точки, в которой имеется доступ к сети Интернет и к электронно-библиотечной системе (ЭБС) Института и Университета, которая содержит различные издания по основным изучаемым дисциплинам и сформирована по согласованию с правообладателями учебной и учебно-методической литературы.

Полный перечень электронных информационных ресурсов, используемых в процессе обучения, представлен в основной образовательной программе.

## 12.1 Перечень основной и дополнительной литературы, необходимой для освоения дисциплины

### а) основная литература

Основная литература	Режим доступа	Обеспеченность
О-1. Экономический анализ : учебник для вузов / Н. В. Войтоловский [и др.]; под редакцией Н. В. Войтоловского, А. П. Калининой, И. И. Мазуровой. — 8-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 631 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-15670-6. — Текст : электронный	Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <a href="https://urait.ru/viewer/ekonomicheskij-analiz-509448#page/3">https://urait.ru/viewer/ekonomicheskij-analiz-509448#page/3</a> (дата обращения: 01.06.2021)	Да
О-2. Шадрина, Г. В. Экономический анализ : учебник для вузов / Г. В. Шадрина. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 461 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-14381-2. — Текст : электронный	Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <a href="https://urait.ru/viewer/ekonomicheskij-analiz-489068#page/4">https://urait.ru/viewer/ekonomicheskij-analiz-489068#page/4</a> (дата обращения: 01.06.2021)	Да

### б) дополнительная литература

Дополнительная литература	Режим доступа	Обеспеченность
Д-1. Румянцева, Е. Е. Экономический анализ : учебник и практикум для среднего профессионального образования / Е. Е. Румянцева. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 381 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-9916-7946-6. — Текст : электронный	Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <a href="https://urait.ru/viewer/ekonomicheskij-analiz-491118#page/4">https://urait.ru/viewer/ekonomicheskij-analiz-491118#page/4</a> (дата обращения: 01.06.2021)	Да
Д-2. Румянцева, Е. Е. Экономический анализ : учебник и практикум для вузов / Е. Е. Румянцева. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 381 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-12670-9. — Текст : электронный	Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <a href="https://urait.ru/viewer/ekonomicheskij-analiz-489652#page/5">https://urait.ru/viewer/ekonomicheskij-analiz-489652#page/5</a> (дата обращения: 01.06.2021)	Да

\*Договор № 33.03-2.0-3196/2021 на оказание услуг по предоставлению доступа к образовательной платформе «Юрайт» ИКЗ 21 1 7707072637 770701001 0014 001 5814 244 от 16.03.2021г.

Срок действия с 16.03.2021г. по 15.03.2022г.

## 12.2 Информационно-образовательные ресурсы, профессиональные базы данных и информационные справочные системы

При освоении дисциплины студенты должны использовать информационные и информационно-образовательные ресурсы следующих порталов и сайтов:

1 Экономические науки: научно-информационный журнал. Режим доступа: <http://ecsn.ru/> (дата обращения 01.06.2021).

2 Единое окно доступа к образовательным ресурсам: бесплатная электронная библиотека. Режим доступа: <http://window.edu.ru/> (дата обращения: 01.06.2021).

3 Информационный портал «EREPORT.RU: мировая экономика». Режим доступа: <http://www.ereport.ru/stat.php> (дата обращения 01.06.2021).

4 Библиотека НИ РХТУ им. Д.И. Менделеева / Официальный сайт НИ РХТУ им. Д.И. Менделеева. Режим доступа: <http://www.nirhtu.ru/administration/library/elibrary.html> (дата обращения 01.06.2021).

5 Кафедра «Экономика, финансы и бухгалтерский учет» / Официальный сайт НИ РХТУ им. Д.И. Менделеева. Режим доступа: <http://www.nirhtu.ru/faculties/economics/efibu.html> (дата обращения 01.06.2021).

6 Учебный курс «Экономический анализ деятельности предприятий сервиса» / Система поддержки учебных курсов НИ РХТУ. Режим доступа: <https://moodle.nirhtu.ru/course/view.php?id=1446> (дата обращения 01.06.2021).

## 13 МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Учебные аудитории для проведения занятий лекционного типа, занятий семинарского типа, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации, а также помещения для самостоятельной работы обучающихся, оснащенные компьютерной техникой с возможностью подключения к сети

«Интернет» и обеспеченные доступом в электронную информационно-образовательную среду Института.

Наименование специальных помещений и помещений для самостоятельной работы	Оснащенность специальных помещений и помещений для самостоятельной работы	Приспособленность помещений для использования инвалидами и лицами с ОВЗ
Лекционная аудитория (ауд.207)	Учебная мебель (столы стулья, доска), переносная презентационная техника (ноутбук, проектор, экран - постоянное хранение в ауд. 215).	приспособлено*
Аудитория для проведения занятий семинарского типа (ауд. 207)	Учебная мебель (столы стулья, доска), переносная презентационная техника (ноутбук, проектор, экран - постоянное хранение в ауд. 215).	приспособлено*
Аудитория для групповых и индивидуальных консультаций обучающихся (ауд.207)	Учебная мебель (столы стулья, доска), переносная презентационная техника (ноутбук, проектор, экран - постоянное хранение в ауд. 215).	приспособлено*
Аудитория для текущего контроля и промежуточной аттестации (ауд.207)	Учебная мебель (столы стулья, доска), переносная презентационная техника (ноутбук, проектор, экран - постоянное хранение в ауд. 215).	приспособлено*
Аудитория для самостоятельной работы студентов (ауд. 222)	Учебная мебель. Компьютеры в сборке (2 шт.) с возможностью просмотра видеоматериалов и презентаций, доступом к сети «Интернет», электронным образовательным и информационным ресурсам, базе данных электронного каталога НИ РХТУ, системе управления учебными курсами Moodle. Принтер. Многофункциональное устройство (принтер, сканер, копир).	приспособлено*

\* Для инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья есть возможность проводить лекционные занятия и занятия семинарского типа на 1-ых этажах учебных корпусов. Возле входных дверей в учебные корпуса установлен звонок в дежурную сотруднику. Предусмотрены широкие дверные проемы. Имеются специализированные кабинеты для самостоятельной и индивидуальной работы, оснащенные ПК.

#### **Технические средства обучения, служащие для предоставления учебной информации большой аудитории**

Ноутбук с возможностью просмотра видеоматериалов и презентаций, доступом к сети «Интернет», электронным образовательным и информационным ресурсам, базе данных электронного каталога Института, системе управления учебными курсами Moodle.

Проектор, экран.

#### **Программное обеспечение**

1 Операционная система MS Windows XP и MS Windows 7 бессрочные права и бессрочная лицензия по подписке Microsoft Imagine Premium, идентификатор подписки: a936248f-3805-4c6a-a64f-8c344976ef6d, идентификатор подписчика: ICM-164914.

2 Интернет-браузер Mozilla Firefox. Распространяется под лицензией Mozilla Public License 2.0 (MPL).

3 Текстовый редактор LibreOffice Writer. Распространяется под лицензией LGPLv3.

4 MS Excel из пакета MS Office 365 A1 бесплатная веб-версия Office <https://products.office.com/ru-ru/academic/compare-office-365-education-plans> для учащихся, преподавателей и сотрудников.

5 Редактор презентаций LibreOffice Impress. Распространяется под лицензией LGPLv3.

6 Средство чтения файлов PDF Adobe Acrobat Reader DC является бесплатным и доступно для корпоративного распространения (<https://acrobat.adobe.com/ru/ru/acrobat/pdf-reader/volume-distribution.html>).

7 Архиватор 7zip (распространяется под лицензией GNU LGPL license)

#### **Печатные и электронные образовательные и информационные ресурсы**

Информационно-методические материалы: учебные издания по дисциплине.

Электронные образовательные ресурсы: электронные презентации к разделам лекционного курса; учебно-методические разработки в электронном виде; справочные материалы в электронном виде; кафедральная библиотека электронных изданий.

**АННОТАЦИЯ**  
**рабочей программы дисциплины**  
**Б1.В.19 «Экономический анализ деятельности предприятий сервиса»**

**1. Общая трудоемкость** (з.е./ ак. час): 4 / 144. Контактная работа 12,3 часов, из них: лекционные 6, практические занятия 6. Самостоятельная работа студента 123 часов. Форма промежуточного контроля: экзамен. Дисциплина изучается на 3 курсе в 6 семестре.

**2. Место дисциплины в структуре образовательной программы**

Дисциплина реализуется в рамках обязательной части ООП.

Для освоения дисциплины необходимы знания, умения и компетенции, полученные студентами в ходе освоения следующих дисциплин: «Маркетинг», «Маркетинговые исследования», «Финансовый анализ» и является основой для последующих дисциплин: «Организация и планирование деятельности предприятий сервиса», «Анализ и планирование продаж».

**3. Цель и задачи изучения дисциплины**

Целью освоения дисциплины «Продвижение товаров и услуг» является обеспечение вариативной подготовки студентов в области изучения различных методов экономического анализа деятельности предприятий сервиса.

Задачи преподавания дисциплины:

- изучить основы комплексного анализа;
- изучить основы анализа в маркетинге;
- изучить особенности анализа эффективности капитальных и финансовых вложений;
- изучить особенности анализа использования основных производственных фондов и материальных ресурсов сервисной организации;
- изучить особенности анализа использования трудовых ресурсов предприятия сферы сервиса;
- изучить особенности анализа себестоимости продукции сервисного предприятия;
- изучить особенности анализа производства и реализации продукции предприятия сферы сервиса;
- изучить особенности анализа финансовых результатов деятельности сервисного предприятия;
- изучить особенности анализа финансового состояния организации.

**4. Содержание дисциплины**

Роль и содержание комплексного анализа. Анализ в системе маркетинга. Анализ эффективности капитальных и финансовых вложений. Анализ использования основных производственных фондов и материальных ресурсов сервисной организации. Анализ использования трудовых ресурсов предприятия сферы сервиса. Анализ себестоимости продукции сервисного предприятия. Анализ производства и реализации продукции предприятия сферы сервиса. Анализ финансовых результатов деятельности сервисного предприятия. Финансовое состояние организации и методы его анализа

**5. Планируемые результаты обучения по дисциплине, обеспечивающие достижение планируемых результатов освоения образовательной программы**

В результате освоения ООП бакалавриата обучающийся должен овладеть следующими компетенциями и индикаторами достижения компетенций:

Способен устанавливать и поддерживать контакты с потребителями, товаров (работ, услуг), осуществлять информационное обслуживание потребителей (ПК-1):

- Составляет аналитические отчеты по продаже товаров (работ, услуг) (ПК-1.3);

Способен управлять эффективностью сервисных услуг в коммерческой деятельности (ПК-6):

- Осуществляет анализ эффективности сервисной деятельности и разрабатывает мероприятия по повышению эффективности (ПК-6.1);
- Анализирует показатели товарооборота, эффективности продаж (ПК-6.2)

В результате сформированности компетенции студент должен:

**знать:**

- особенности основ комплексного анализа;
- особенности анализа в системе маркетинга;
- различные виды анализа капитальных и финансовых вложений;
- различные виды анализа использования основных производственных фондов и материальных ресурсов сервисной организации;
- различные виды анализа использования трудовых ресурсов предприятия сферы сервиса;
- различные виды анализа себестоимости продукции сервисного предприятия;
- различные виды анализа производства и реализации продукции предприятия сферы сервиса;
- различные виды анализа финансовых результатов деятельности сервисного предприятия;
- различные виды анализа финансового состояния организации.

**Уметь:**

- различать особенности основы комплексного анализа;
- уметь различать особенности анализа в системе маркетинга;

- различать виды анализа капитальных и финансовых вложений;
- различать виды анализа использования основных производственных фондов и материальных ресурсов сервисной организации;
- различать виды анализа использования трудовых ресурсов предприятия сферы сервиса;
- различать виды анализа себестоимости продукции сервисного предприятия;
- различать виды анализа производства и реализации продукции предприятия сферы сервиса;
- различать виды анализа финансовых результатов деятельности сервисного предприятия;
- различать виды анализа финансового состояния организации.

**Владеть:**

- основами комплексного анализа;
- основами анализа в системе маркетинга;
- методами анализа капитальных и финансовых вложений;
- методами анализа использования основных производственных фондов и материальных ресурсов сервисной организации;
- методами анализа использования трудовых ресурсов предприятия сферы сервиса;
- методами анализа себестоимости продукции сервисного предприятия;
- методами анализа производства и реализации продукции предприятия сферы сервиса;
- методами анализа финансовых результатов деятельности сервисного предприятия;
- методами анализа финансового состояния организации.

**6 Виды учебной работы и их объем**

Дисциплина изучается на 3 курсе в 6 семестре.

Вид учебной работы	Объем, акад. ч.	в том числе в форме практической подготовки, акад. ч.
<b>Общая трудоемкость дисциплины</b>	<b>144</b>	<b>12</b>
<b>Контактная работа обучающегося с педагогическими работниками (всего)</b>	<b>12,3</b>	
<b>Контактная работа - аудиторные занятия:</b>	12	12
<b>В том числе:</b>		
Лекции	6	6
Практические занятия	6	6
<b>Контактная самостоятельная работа</b> (групповые консультации и индивидуальная работа обучающихся с педагогическим работником)	-	
<b>Контактная работа - промежуточная аттестация</b>	0,3	
<b>Самостоятельная работа (всего):</b>	<b>123</b>	-
<b>в том числе:</b>		
Курсовая работа	-	-
Проработка лекционного материала	20	-
Подготовка к практическим занятиям	13	-
Подготовка к контрольной работе	6	-
<b>Форма(ы) контроля:</b>	<b>Экзамен</b>	
<b>Промежуточная аттестация (экзамен)</b>	<b>8,7</b>	-

## Оценочные материалы для текущего контроля и промежуточной аттестации

### Вопросы для устного опроса на лекциях и практических занятиях

Устный опрос проводится на каждой лекции в виде кратких ответов на вопросы к обучающимся по ранее рассмотренному материалу с целью активизации работы студентов. Общее время на устный опрос на лекции не превышает 5 мин. Устный опрос проводится также на практических занятиях в процессе решения задач.

#### Тема 1. Роль и содержание комплексного анализа

1. Что такое экономический анализ?
2. Назовите предмет экономического анализа
3. В чем состоят задачи экономического анализа?
4. Назовите основные принципы экономического анализа.
5. Назовите основные методы экономического анализа.
6. В чем состоит каждый метод экономического анализа?
7. Что такое контроллинг?
8. Какое значение он имеет при проведении анализа?
9. В чем состоит содержание контроллинга?

#### Тема 2. Анализ в системе маркетинга

1. Назовите основные цели маркетинговых исследований.
2. В чем состоит содержание маркетинговых исследований?
3. Назовите основные объекты экономического анализа?
4. Назовите методы маркетингового анализа.
5. Что такое план маркетинга?
6. Для чего проводится сметный расчет объема продаж и обоснование цен товаров?

#### Тема 3. Анализ эффективности капитальных и финансовых вложений

1. Для чего необходимо управление основным и оборотным капиталом?
2. В чем состоят основы инвестиционного анализа?
3. Как проводится оценка эффективности капитальных и финансовых вложений?
4. Для чего необходимо управление основным капиталом организации?
5. В чем состоит расчет потребности в инвестициях?
6. Как проводится оценка показателей использования основного капитала и основных производственных средств?
7. Для чего проводится оценка экономической эффективности использования основного капитала?
8. Для чего проводится оценка основных производственных средств?
9. В чем состоит методика расчета потребности в оборотном капитале?
10. В чем состоит методика расчета в величине собственных оборотных средств?
11. В чем состоит оценка величины собственных оборотных средств по балансу?
12. В чем состоит оценка показателей оборачиваемости оборотных средств?
13. В чем состоит анализ эффективности использования оборотных средств?
14. Назовите пути ускорения оборачиваемости оборотного капитала.

#### Тема 4. Анализ использования основных производственных фондов и материальных ресурсов сервисной организации

1. В чем состоит анализ технического уровня развития предприятия сферы сервиса?
2. В чем состоит анализ состава и движения основных фондов?
3. В чем состоит анализ эффективности использования основных фондов?
4. В чем состоит анализ использования оборудования и производственной мощности предприятия?
5. Назовите резервы увеличения фондоотдачи и выпуска продукции.
6. В чем состоит анализ выполнения плана материально-технического снабжения?
7. В чем состоит анализ обеспеченности материальными ресурсами?
8. В чем состоит анализ эффективности использования материальных ресурсов?

9. В чем состоит сводный подсчет резервов возможного увеличения объема продукции?

#### **Тема 5. Анализ использования трудовых ресурсов предприятия сферы сервиса**

1. Назовите задачи анализа использования трудовых ресурсов в современных условиях.

2. В чем состоит анализ обеспеченности сервисного предприятия трудовыми ресурсами и их движения?

3. В чем состоит анализ использования рабочего времени?

4. В чем состоит анализ производительности труда?

5. В чем состоит анализ среднечасовой выработки?

6. В чем состоит анализ влияния трудовых показателей на объем производимой продукции?

7. В чем состоит анализ фонда заработной платы?

#### **Тема 6. Анализ себестоимости продукции сервисного предприятия**

1. Какие источники информации могут использоваться при анализе себестоимости продукции?

2. В чем состоит анализ себестоимости продукции?

3. Назовите задачи анализа себестоимости продукции.

4. В чем состоит анализ затрат на один рубль продукции сервисной организации?

5. В чем состоит анализ себестоимости сравнимой товарной продукции?

6. В чем состоит анализ себестоимости по статьям и элементам затрат?

7. В чем состоит анализ прямых материальных затрат?

8. В чем состоит анализ прямых трудовых затрат?

9. В чем состоит анализ расходов по обслуживанию производства и управлению?

10. Назовите резервы снижения себестоимости продукции сервисной организации.

#### **Тема 7. Анализ производства и реализации продукции предприятия сферы сервиса**

1. В чем состоит анализ динамики объема продукции?

2. Назовите задачи анализа динамики объема продукции.

3. Какие основные источники информации при данном анализе могут использоваться?

4. В чем состоит анализ ассортимента продукции сервисной организации?

5. В чем состоит анализ ритмичности производства продукции?

6. В чем состоит анализ качества продукции?

7. В чем состоит анализ продаж готовой продукции?

#### **Тема 8. Анализ финансовых результатов деятельности сервисного предприятия**

1. Что такое финансовый результат предприятия?

2. Для чего определяется рентабельность активов коммерческой организации?

3. Какие методы используются при расчете рентабельности активов?

4. Что такое финансовый план?

5. Какие методы внутрихозяйственного финансового анализа могут использоваться?

6. Для чего осуществляется сметный расчет финансовый результатов?

7. Назовите экономические факторы, влияющие на величину прибыли?

8. Для чего необходимы управление и оптимизация прибыли организации?

9. Какие показатели могут рассчитываться для определения балансовой (валовой), налогооблагаемой и чистой прибыли?

10. Как определяется система цен на продукцию?

11. В чем состоит анализ уровня и динамики финансовых результатов по данным отчетности?

12. В чем состоит анализ и оценка использования чистой прибыли организации?

13. Что такое факторный анализ прибыли от реализации продукции?

14. Что такое факторный анализ балансовой (валовой) прибыли?

15. В чем состоит анализ влияния инфляции на финансовые результаты?

16. Назовите пути повышения рентабельности организации по данным отчетности?

17. Что такое факторный анализ рентабельности коммерческой организации?

18. Какие методы могут использоваться для комплексной оценки эффективности организации?

#### **Тема 9. Финансовое состояние организации и методы его анализа**

1. Что такое финансовое состояние организации?
2. Для чего необходимо управление финансовым состоянием организации?
3. Какие методы могут использоваться для определения финансового состояния организации?
4. В чем состоит анализ и оценка состава и динамики имущества организации?
5. В чем состоит анализ и оценка состава и динамики источников формирования имущества организации?
6. В чем состоит анализ финансового состояния по данным баланса и бухгалтерского учета?
7. Что такое оценка показателей рентабельности?
8. Для чего проводится оценка финансовых коэффициентов рыночной устойчивости (структуры баланса)?
9. Для чего проводится оценка финансовых коэффициентов ликвидности?
10. Для чего проводится оценка баланса платежеспособности?
11. Назовите особенности финансового анализа неплатежеспособных организаций?
12. Какие методы могут применяться для комплексного финансового анализа и рейтинговой оценки эмитентов?
13. В чем состоит анализ цены и структуры капитала?
14. Что такое рыночная оценка бизнеса?
15. В чем состоит анализ в управлении предпринимательскими и финансовыми рисками?
16. В чем состоит анализ эффективности привлечения заемного капитала?
17. Что такое эффект финансового рычага?
18. В чем состоит анализ кредитоспособности ссудозаемщика?
19. В чем состоит анализ операций с валютой и внешнеторговых операций?
20. Что такое дисконтирование капитала и дохода?
21. Что такое индексация цен и стоимости имущества?
22. В чем состоит анализ влияния инфляции на принятие управленческих решений?
23. В чем состоит анализ финансовой стратегии организации?

### **Содержание контрольной работы для студентов заочной формы обучения**

Контрольная работа выполняется в письменной форме. Контрольная работа состоит из трех частей: первая часть – теоретическая, предполагающая на основе изучения специальной учебной и научной литературы раскрыть содержание теоретического вопроса; вторая часть - практическая, предполагает решение трех задач; третья часть – практическая, предполагает ответ на пять тестовых вопросов. Варианты контрольной работы выдаются студенту преподавателем. Перечень теоретических вопросов, задач и тестовых вопросов представлен ниже. Критерии оценивания выполнения контрольных работ приведены в разделе 4.2.

### **Темы теоретических вопросов для контрольной работы**

10. Анализ динамики и выполнения плана производства и реализации продукции
11. Анализ ассортимента и структуры продукции
12. Анализ качества произведенной продукции
13. Анализ ритмичности работы предприятия
14. Анализ факторов и резервов увеличения выпуска и реализации продукции
15. Анализ обеспеченности предприятия трудовыми ресурсами
16. Анализ численности, состава и движения работающих на предприятии
17. Анализ уровня динамики производительности труда
18. Анализ использования фонда рабочего времени
19. Анализ использования фонда заработной платы
20. Анализ эффективности использования трудовых ресурсов
21. Анализ использования основных производственных фондов
22. Анализ обеспеченности предприятия основными средствами производства



23. Анализ интенсивности и эффективности использования основных фондов
24. Анализ использования производственной мощности предприятия
25. Анализ использования технологического оборудования
26. Методика определения резервов увеличения выпуска продукции и фондоотдачи
27. Анализ обеспеченности предприятия материальными ресурсами
28. Анализ эффективности использования материальных ресурсов
29. Анализ общей суммы затрат на производство продукции
30. Анализ затрат на рубль произведенной продукции
31. Анализ себестоимости отдельных видов продукции
32. Анализ прямых материальных затрат
33. Анализ прямых трудовых затрат
34. Анализ косвенных затрат предприятия
35. Методика определения резервов снижения себестоимости продукции
36. Анализ состава и динамики прибыли
37. Анализ финансовых результатов от реализации продукции и услуг
38. Анализ ценовой политики предприятия и уровня среднереализационных цен
39. Анализ операционных и внереализационных доходов и расходов
40. Анализ рентабельности предприятия
41. Методика определения резервов увеличения суммы прибыли и рентабельности

### Практические задания для контрольной работы

1. Проанализировать динамику выпуска и реализации продукции предприятия за пять лет и рассчитать базисные и цепные темпы роста и прироста (таблица 2).

Таблица 2 - Динамика производства и реализации продукции

Год	Объем производства продукции, тыс. руб.	Индекс цен	Объем производства продукции в сопоставимых ценах, тыс. руб.	Темпы роста объема производства		Объем реализации продукции в	Темпы роста объема реализации, %	
				базисные	цепные		базисные	цепные
2014	19310	1				19700		
2015	20112	1,1				19344		
2016	23090	1,14				18390		
2017	30236	1,2				18715		
2018	28756	1,4				19145		
2019	29000	1,5				18018		

2. Проанализировать динамику выпуска и реализации продукции предприятия за пять лет и рассчитать базисные и цепные темпы роста и прироста (таблица 3).

Таблица 3 - Динамика производства и реализации продукции

Год	Объем производства продукции, тыс. руб.	Индекс цен	Объем производства продукции в сопоставимых ценах, тыс. руб.	Темпы роста объема производства, %		Объем реализации продукции в сопоставимых	Темпы роста объема реализации, %	
				базисные	цепные		базисные	цепные

2014	15310	1				15700		
2015	16000	1,1				15344		
2016	16700	1,2				16390		
2017	17690	1,12				16715		
2018	19000	1,23				17145		
2019	18700	1,4				18018		

3. Проанализировать динамику выпуска и реализации продукции предприятия за пять лет и рассчитать базисные и цепные темпы роста и прироста (таблица 4).

Таблица 4 - Динамика производства и реализации продукции

Год	Объем производства продукции, тыс. руб.	Индекс цен	Объем производства продукции в сопоставимых ценах, тыс. руб.	Темпы роста объема производства, %		Объем реализации продукции в сопоставимых ценах,	Темпы роста объема реализации, %	
				базис-ные	цеп-ные		базис-ные	цеп-ные
2014	9310	1				9700		
2015	10235	1,1				9344		
2016	9900	1,2				8390		
2017	9780	1,13				8715		
2018	10110	1,2				9145		
2019	10300	1,3				8018		

4. Проанализировать влияние структуры производства на изменение объема товарной продукции (таблица 5).

Таблица 5 - Анализ структуры товарной продукции

Изделие	Оптовая цена изделия, руб.	Объем производства продукции, шт.		Структура продукции, %		Выпуск продукции в ценах плана, тыс. руб.			Изменение выпуска продукции за счет структуры, тыс. руб.
		план	факт	план	факт	план	факт при плановой структуре	факт	
А	7000	20000	25300						
Б	4000	20000	10500						
Итого	-								

5. Проанализировать влияние структуры производства на изменение объема товарной продукции (таблица 6).

Таблица 6 - Анализ структуры товарной продукции

Изделие	Оптовая цена изделия, руб.	Объем производства продукции, шт.		Структура продукции, %		Выпуск продукции в ценах плана, тыс. руб.			Изменение выпуска продукции за счет структуры, тыс. руб.
		план	факт	план	факт	план	факт при плановой структуре	факт	
А	2000	400	430						
Б	3000	400	505						
Итого									

6. Проанализировать влияние структуры производства на изменение объема товарной продукции (таблица 7).

Таблица 7 - Анализ структуры товарной продукции

Изделие	Оптовая цена изделия, руб.	Объем производства продукции, шт.		Структура продукции, %		Выпуск продукции в ценах плана, тыс. руб.			Изменение выпуска продукции за счет структуры, тыс. руб.
		план	факт	план	факт	план	факт при плановой структуре	факт	
А	700	4000	5300						
Б	400	4000	6200						
Итого									

7. Проанализировать влияние сортового состава на изменение среднего уровня цены и себестоимости изделия А (таблица 8).

Таблица 8 - Влияние сортового состава на изменение среднего уровня цены и себестоимости изделия А

Сорт продукции	Цена, руб.	Себестоимость, руб.	Структура продукции			Изменение за счет сортового состава среднего уровня, руб.	
			план	факт	отклонение +,-	себестоимости	цены
Первый	6400	5200	0,50	0,40			
Второй	5500	4500	0,50	0,60			
Итого							

8. Проанализировать влияние сортового состава на изменение среднего уровня цены и себестоимости изделия А (таблица 9).

Таблица 9 - Влияние сортового состава на изменение среднего уровня цены и себестоимости изделия А

Сорт продукции	Цена, руб.	Себестоимость, руб.	Структура продукции			Изменение за счет сортового состава среднего уровня, руб.	
			план	факт	отклонение +,-	себестоимости	цены
Первый	640	520	0,60	0,35			
Второй	550	450	0,40	0,65			
Итого							

9. Проанализировать влияние сортового состава на изменение среднего уровня цены и себестоимости изделия А (таблица 10).

Таблица 10 - Влияние сортового состава на изменение среднего уровня цены и себестоимости изделия А

Сорт продукции	Цена, руб.	Себестоимость, руб.	Структура продукции			Изменение за счет сортового состава среднего уровня, руб.	
			план	факт	отклонение +,-	себестоимости	цены
Первый	8640	7200	0,30	0,65			
Второй	8550	6500	0,70	0,35			
Итого							

10. Проанализировать ритмичность работы предприятия по кварталам (таблица 11).

Таблица 11 - Ритмичность выпуска продукции по кварталам

Квартал	Выпуск продукции, тыс. руб.		Удельный вес продукции, %		Выполнение плана, коэф	Доля продукции, зачтенная в выполнение плана по ритмичности, %
	план	факт	план	факт		
Первый	30000	34244				
Второй	30000	38392				
Третий	30000	27556				

Четвертый	30000	23408				
Всего за год						

11. Проанализировать ритмичность работы предприятия по кварталам (таблица 12).

Таблица 12 - Ритмичность выпуска продукции по кварталам

Квартал	Выпуск продукции, тыс. руб.		Удельный вес продукции, %		Выполнение плана, коэф	Доля продукции, зачтенная в выполнении плана по ритмичности, %
	план	факт	план	факт		
<i>Первый</i>	70000	74244				
Второй	70000	68392				
Третий	80000	77556				
Четвертый	80000	83408				
Всего за год						

12. Проанализировать ритмичность работы предприятия по кварталам (таблица 13).

Таблица 13 - Ритмичность выпуска продукции по кварталам

Квартал	Выпуск продукции, тыс. руб.		Удельный вес продукции, %		Выполнение плана, коэф	Доля продукции, зачтенная в выполнении плана по ритмичности, %
	план	факт	план	факт		
<i>Первый</i>	3000	3424				
Второй	3000	3839				
Третий	2000	2755				
Четвертый	2000	2340				
Всего за год						

13. Рассчитать и проанализировать показатели, характеризующие динамику движения рабочей силы на предприятии за год (таблица 14).

Таблица 14 – Расчет показателей, характеризующих динамику движения рабочей силы предприятия

Показатель	Прошлый год	Отчетный год
<i>Численность ППП на начало года</i>	250	280
Приняты на работу	80	100
Выбыли,	50	60
в том числе: по собственному желанию	20	28
уволены за нарушение трудовой дисциплины	5	8
Численность персонала на конец года, чел.		

Среднесписочная численность персонала, чел.		
Коэффициент оборота по приему работников		
Коэффициент оборота по выбытию работников		
Коэффициент текучести кадров		
Коэффициент постоянства кадров		

14. Рассчитать и проанализировать показатели, характеризующие динамику движения рабочей силы на предприятии за год (таблица 15).

Таблица 15 – Расчет показателей, характеризующих динамику движения рабочей силы предприятия

Показатель	Прошлый год	Отчетный год
<i>Численность ППП на начало года</i>	450	480
Приняты на работу	60	70
Выбыли,	20	40
в том числе: по собственному желанию	10	28
уволены за нарушение трудовой дисциплины	2	2
Численность персонала на конец года, чел.		
Среднесписочная численность персонала, чел.		
Коэффициент оборота по приему работников		
Коэффициент оборота по выбытию работников		
Коэффициент текучести кадров		
Коэффициент постоянства кадров		

15. Рассчитать и проанализировать показатели, характеризующие динамику движения рабочей силы на предприятии за год (таблица 16).

Таблица 16 – Расчет показателей, характеризующих динамику движения рабочей силы предприятия

Показатель	Прошлый год	Отчетный год
<i>Численность ППП на начало года</i>	270	310
Приняты на работу	40.	50
Выбыли,	20	30
в том числе: по собственному желанию	10	12
уволены за нарушение трудовой дисциплины	3	8
Численность персонала на конец года, чел.		
Среднесписочная численность персонала, чел.		
Коэффициент оборота по приему работников		
Коэффициент оборота по выбытию работников		
Коэффициент текучести кадров		
Коэффициент постоянства кадров		

16. На основании данных таблицы 17 определить процент выполнения плана всеми возможными способами.

Таблица 17 – Исходные данные для расчета процента выполнения плана по ассортименту

Изделие	Объем выпуска продукции в сопоставимых ценах, тыс. руб.		Удельный вес выпуска, %		Выполнение плана, %	Отклонение удельного веса	Засчитывается в выполнение плана
	план	факт	план	факт			
А	415	415					
Б	388	400					
В	300	128					
Итого							

17. На основании данных таблицы 18 определить процент выполнения плана всеми возможными способами.

Таблица 18 – Исходные данные для расчета процента выполнения плана по ассортименту

Изделие	Объем выпуска продукции в сопоставимых ценах, тыс. руб.		Удельный вес выпуска, %		Выполнение плана, %	Отклонение удельного веса	Засчитывается в выполнение плана
	план	факт	план	факт			
А	75	79					
Б	67	67					
В	21	14					
Итого							

18. На основании данных таблицы 19 определить процент выполнения плана всеми возможными способами.

Таблица 19 – Исходные данные для расчета процента выполнения плана по ассортименту

Изделие	Объем выпуска продукции в сопоставимых ценах, тыс. руб.		Удельный вес выпуска, %		Выполнение плана, %	Отклонение удельного веса	Засчитывается в выполнение плана
	план	факт	план	факт			
А	111	120					
Б	99	99					
В	80	84					
Итого							

19. На основании данных таблицы 20 проанализировать выполнение плана по качеству

Таблица 20 – Исходные данные для расчета процента выполнения плана по качеству

Сорт продукции	Цена за 1 ед., руб.	Выпуск продукции, тыс. ед.		Стоимость выпуска, тыс. руб.		
		план	факт	план	факт	по цене I сорта

						план	факт
I	87	76	80				
II	60	60	46				
III	30	51	50				
Итого	—						

20. На основании данных таблицы 21 проанализировать выполнение плана по качеству

Таблица 21 – Исходные данные для расчета процента выполнения плана по качеству

Сорт продукции	Цена за 1 ед., руб.	Выпуск продукции, тыс. ед.		Стоимость выпуска, тыс. руб.			
		план	факт	план	факт	по цене I сорта	
						план	факт
I	90	500	400				
II	80	500	600				
III	70	200	200				
Итого	—						

21. На основании данных таблицы 22 проанализировать выполнение плана по качеству

Таблица 22 – Исходные данные для расчета процента выполнения плана по качеству

Сорт продукции	Цена за 1 ед., руб.	Выпуск продукции, тыс. ед.		Стоимость выпуска, тыс. руб.			
		план	факт	план	факт	по цене I сорта	
						план	факт
I	100	118	110				
II	90	200	210				
III	80	120	120				
Итого	—						

22. На основании данных таблицы 23 рассчитать необходимые показатели и проанализировать изменение прибыли на рубль материальных затрат за счет изменения материалоотдачи, доли реализованной продукции в общем объеме ее производства и рентабельности продаж. Расчет влияния данных факторов выполнить методом абсолютных разниц.

Таблица 23 – Исходные данные для факторного анализа прибыли на рубль материальных затрат

Показатель	План	Факт	Изменение
Прибыль от реализации продукции, тыс. руб.	16977	17400	
Выручка от реализации продукции, тыс. руб.	82490	95580	
Объем выпуска продукции, тыс. руб.	90000	100380	
Материальные затраты, тыс. руб.	30000	45000	
Рентабельность продаж, %			
Удельный вес выручки в общем выпуске продукции			
Материалоотдача, руб.			
Прибыль на рубль материальных затрат, коп.			



23. На основании данных таблицы 24 рассчитать необходимые показатели и проанализировать изменение прибыли на рубль материальных затрат за счет изменения материалоотдачи, доли реализованной продукции в общем объеме ее производства и рентабельности продаж. Расчет влияния данных факторов выполнить методом абсолютных разниц.

Таблица 24 – Исходные данные для факторного анализа прибыли на рубль материальных затрат

Показатель	План	Факт	Изменение
Прибыль от реализации продукции, тыс. руб.	46977	47400	
Выручка от реализации продукции, тыс. руб.	62490	75680	
Объем выпуска продукции, тыс. руб.	9000	10000	
Материальные затраты, тыс. руб.	3000	4500	
Рентабельность продаж, %			
Удельный вес выручки в общем выпуске продукции			
Материалоотдача, руб.			
Прибыль на рубль материальных затрат, коп.			

24. На основании данных таблицы 25 рассчитать необходимые показатели и проанализировать изменение прибыли на рубль материальных затрат за счет изменения материалоотдачи, доли реализованной продукции в общем объеме ее производства и рентабельности продаж. Расчет влияния данных факторов выполнить методом абсолютных разниц.

Таблица 25 – Исходные данные для факторного анализа прибыли на рубль материальных затрат

Показатель	План	Факт	Изменение
Прибыль от реализации продукции, тыс. руб.	66977	57400	
Выручка от реализации продукции, тыс. руб.	72490	65580	
Объем выпуска продукции, тыс. руб.	9000	10038	
Материальные затраты, тыс. руб.	4000	4500	
Рентабельность продаж, %			
Удельный вес выручки в общем выпуске продукции			
Материалоотдача, руб.			
Прибыль на рубль материальных затрат, коп.			

25. Проанализировать изменение прямых материальных затрат на единицу продукции за счет изменения норм расхода материальных ресурсов и цен на них (таблица 26).

Таблица 26 – Расчет влияния факторов на сумму прямых материальных затрат на единицу продукции

Вид материального ресурса	Расход материального ресурса на изделие		Цена материального ресурса, руб.		Материальные затраты на изделие, руб.			Изменение материальных затрат на изделие, руб.		
	план	факт	план	факт	план	УМЗ <sub>усл</sub>	факт	общее	в том числе за счет	
									нормы расхода	цены
Материал А	3	4	540	620						
Материал Б	2	2,5	90	100						
Итого										

26. Проанализировать изменение прямых материальных затрат на единицу продукции за счет изменения норм расхода материальных ресурсов и цен на них (таблица 27).

Таблица 27 – Расчет влияния факторов на сумму прямых материальных затрат на единицу продукции

Вид материального ресурса	Расход материального ресурса на изделие		Цена материального ресурса, руб.		Материальные затраты на изделие, руб.			Изменение материальных затрат на изделие, руб.		
	план	факт	план	факт	план	УМЗ <sub>усл</sub>	факт	общее	в том числе за счет	
									нормы расхода	цены
Материал А	6	5,4	640	720						
Материал Б	3	4,5	390	400						
Итого										

27. Проанализировать изменение прямых материальных затрат на единицу продукции за счет изменения норм расхода материальных ресурсов и цен на них (таблица 28).

Таблица 28 – Расчет влияния факторов на сумму прямых материальных затрат на единицу продукции

Вид материального ресурса	Расход материального ресурса на изделие		Цена материального ресурса, руб.		Материальные затраты на изделие, руб.			Изменение материальных затрат на изделие, руб.		
	план	факт	план	факт	план	УМЗ <sub>усл</sub>	факт	общее	в том числе за счет	
									нормы расхода	цены
Материал А	9	8	740	820						
Материал Б	4	6,5	900	1050						
Итого										

28. На основании данных таблицы 29 провести факторный анализ прибыли от реализации отдельных видов продукции методом абсолютных разниц.

Таблица 29 - Факторный анализ прибыли от реализации отдельных видов продукции

Изделие	Объем продаж, шт.		Цена изделия, тыс. руб.		Себестоимость изделия, тыс. руб.		Сумма прибыли, тыс. руб.		Изменение суммы прибыли, тыс. руб.			
	план	факт	план	факт	план	факт	план	факт	общее	В том числе за счет		
										объема продаж	цены	себестоимости
А	10000	12540	6	7	4	5						

Б	12000	8704	3,8	4,2	2,8	3,7						
Итого												

29. На основании данных таблицы 30 провести факторный анализ прибыли от реализации отдельных видов продукции методом абсолютных разниц.

Таблица 30 - Факторный анализ прибыли от реализации отдельных видов продукции

Изделие	Объем продаж, шт.		Цена изделия, тыс. руб.		Себестоимость изделия, тыс. руб.		Сумма прибыли, тыс. руб.		Изменение суммы прибыли, тыс. руб.			
	план	факт	план	факт	план	факт	план	факт	общее	В том числе за счет		
										объема продаж	цены	себестоимости
А	100	125	6,6	7,5	4,4	5,5						
Б	120	87	4,8	5,2	3,8	4,7						
Итого												

30. На основании данных таблицы 31 провести факторный анализ прибыли от реализации отдельных видов продукции методом абсолютных разниц.

Таблица 31 - Факторный анализ прибыли от реализации отдельных видов продукции

Изделие	Объем продаж, шт.		Цена изделия, тыс. руб.		Себестоимость изделия, тыс. руб.		Сумма прибыли, тыс. руб.		Изменение суммы прибыли, тыс. руб.			
	план	факт	план	факт	план	факт	план	факт	общее	В том числе за счет		
										объема продаж	цены	себестоимости
А	900	1254	5	4	3	2						
Б	1000	1704	5,8	4,2	3,8	3,7						
Итого												

### Тестовые вопросы для контрольной работы

1. Источниками информации для анализа себестоимости является:

- отчет о финансовых результатах
- плановые и фактические калькуляции себестоимости продукции;
- данные учета затрат по основным и вспомогательным производствам;
- все ответы правильны;**

2. Сбалансированная деятельность предприятия, которая способствует ритмичному производству продукции и выполнению своих обязательств перед потребителям – это \_\_\_\_\_  
Отзыв - **Ритмичность;**

3. Основными источниками информационного обеспечения экономического анализа являются:

- Материалы отчетов, планов, статистической и бухгалтерской отчетности.**
- Внешняя информация, учетная и учетная
- Нормативно-плановая
- Внешняя информация

4. Для определения абсолютных и относительных отклонений фактического уровня исследуемых показателей от базового используется сравнительный \_\_\_\_\_ анализ:

Ответ - **горизонтальный**

5. Эффективность использования производственных ресурсов проявляется в совокупности:

а) себестоимости продукции, объема и качества произведенной и реализованной продукции и величины примененных в производстве основных и оборотных средств

б) фондоемкости, трудоемкости и величины примененных в производстве основных и оборотных средств

в) себестоимости продукции, фондоемкости и объема и качества произведенной и реализованной продукции

г) все ответы верны

6. Средства, находящиеся в наличии, запасе, позволяющие осуществлять предпринимательскую деятельность, используются и потребляются для достижения поставленных целей – это \_\_\_\_\_

Ответ - **ресурсы предприятия**

7 Классификация факторов по способу определения

а) **Прямые и расчетные.**

б) Явные и скрытые.

в) Текущие и перспективные.

г) Внутренние и внешние.

8. Бизнес-проект считается эффективным, если величина чистой дисконтированной стоимости является \_\_\_\_\_

Ответ - **положительной**

9 Виды анализа по времени проведения

а) **Перспективный, текущий, периодический**

б) Локальный, периодический

в) Тематический, периодический

г) Текущий, периодический

10. Коэффициент оборачиваемости основных средств рассчитывается путем \_\_\_\_\_ объема реализованной продукции на среднегодовую стоимость основных средств:

Ответ - **деления**

11. Факторы, влияющие на относительную экономию (перерасход) фонда оплаты труда.

а) **Чистая выручка, численность работников и средняя зарплата одного работника**

б) Производительность труда, численность работников

в) Численность работников, товарооборот

г) Все ответы верны

12 Факторы, влияющие на валовой доход:

а) **Чистая выручка, уровень валового дохода**

б) Уровень валового дохода

в) Закупочная цена и торговая надбавка

г) Расходы

13 Сущность графического метода

а) **Широко применяется для визуализированного анализа хозяйственной деятельности предприятия.**

б) Анализ хозяйственной деятельности предприятия, широко используемый в бухгалтерском учете.

в) Выявление влияния на изучаемый совокупный показатель различных факторов.

г) Широко применяется в концернах и АО, объединение экономических явлений в однородные группы.

14 Сущность метода сравнения

а) **Соотношение явлений или предметов, при котором анализируются данные явления (предметы), выделяется в них общее и различное.**

б) Сознательное изменение течения естественных процессов путем создания искусственных условий, необходимых для выявления соответствующих свойств.

в) Совокупность приемов и методов соединения отдельных частей предмета в единое целое.

г) Систематическое, целенаправленное восприятие действительности.

15 Чем различаются плановая и фактическая информации

а) **Назначением.**

б) Значением.

в) Носителем.

г) Порядком и характером выражения.

16 Сущность метода “Анализ”

а) **Совокупность приемов и закономерностей расчленения предмета исследования на составные части.**

б) Активизация коллективного творчества.

в) Источники экономики затрат живого и овеществленного труда.

г) Совокупность показателей эффективности использования ресурсов.

17 Сущность оперативного анализа

а) **Призван быстро давать объективную оценку складывающимся хозяйственным ситуациям с выполнением заданий по управляемым объектам; своевременно выявлять и измерять влияние решающих факторов на отклонение от программы развития; вскрывать причины и резервы с целью принятия оптимального решения.**

б) Сущность оперативного анализа заключается в том, что он устанавливает единые формы бухгалтерской отчетности, приближенные к международным стандартам. Является основой принятия решений по регулированию производства.

- в) Оперативный анализ призван классифицировать виды экономической информации по формам движения, направлению движения. Экспериментирует хозяйственной ситуацией, применяет стандартные решения.
- г) Сущность оперативного анализа состоит в том, что он отвечает за нематериальные активы, основное производство, а также за товары с акцизами. Используется на всех уровнях управления коммерческой деятельностью.

18 Точка на графике, характеризующая объём выручки, который обеспечивает доход равный сумме текущих затрат, называется \_\_\_\_\_

Ответ - **Точкой безубыточности**

19 Определите в чем сущность анализа “перспективного развития “

- а) **Рассматривает перспективы развития предприятия с точки зрения проекции составляющих элементов прошлого и настоящего хозяйственной деятельности в элементы будущего.**
- б) Позволяет оценить работу объединений, предприятий и их подразделений за месяц, квартал, год нарастающим итогом, базируясь на бухгалтерской и статистической отчетности.
- в) Направлен на решение задач, которые стоят перед оперативным управлением хозяйственной системой предприятия.
- г) Рассматривает задачи оперативного и перспективного анализа.

20 Сущность индексного метода

- а) Распределение суммы изменения обобщающего показателя между факторами по правилам пропорционального деления. Применяется в различных модификациях.
- б) Этот метод используется для тех процессов и явлений, где имеется строго функциональная зависимость. Используется для измерения влияния отдельных причин на результат их взаимодействия при изменении величины обобщающего показателя.
- в) Суть метода: при функциональной зависимости факторов, включенных в модель, производится последовательная замена одного из факторов на его фактическую величину.
- г) **Данный метод основывается на относительных показателях, выражающих отклонение уровня данного явления от уровня его в прошлом времени. Область применения: статистика, бухгалтерский учет, экономика.**

21 Задачи экономического анализа

- а) Овладение расчетами обобщающих и частных показателей эффективности хозяйственной деятельности; изучение особенностей формирования величины показателей эффективности производства; познание основных факторов, влияющих на эффективность производства.
- б) **Объектная оценка работы предприятия, выявление и оценка отклонений от плана; критическая оценка напряженности действующих планов; контроль за ходом выполнения плана; влияние отдельных факторов на конечный результат.**
- в) Связь между сопоставляемыми показателями и “факторным полем анализа”.
- г) Сопоставимость ассортимента и качества выпускаемой продукции; необходимость обеспечить совпадение планируемого и анализируемого периодов.

22 Какое влияние оказывает снижение уровня расходов на прибыль - \_\_\_\_\_ прибыль

Ответ - **Увеличивает**

23 Как изменяет прибыль относительная экономии расходов - \_\_\_\_\_ прибыль

Ответ - **Увеличивает**

24 Теория игр, область применения

- а) **Изучает конфликтные ситуации, при решении которых находится вариант, приемлемый как в целом для анализируемой системы, так и для отдельных ее составных (участников).**
- б) Формирует общие экономические выводы, принципы, закономерности явления на основе изучения отдельных, частных сторон.
- в) Делает объективные заключения по какому-либо вопросу, которые основываются на индивидуальных оценках специалистов.
- г) Это способ, основанный на изучении вероятностных зависимостей между исследуемыми явлениями.

25 Как изменится уровень расходов, если цены на товары возросли против плана - \_\_\_\_\_

Ответ - **Уменьшится**

26 Классификация факторов по степени воздействия на результаты работы

- а) **Основные и второстепенные.**
- б) Общие и специфические.
- в) Простые и сложные.
- г) Все ответы верны

27 В чем различие между общими и специфическими факторами

- а) В непосредственном влиянии на результативный показатель.
- б) **В охвате действия.**
- в) Поддаются ли непосредственному измерению.
- г) Во влиянии на качественные признаки.

28 В чем роль анализа управления предприятия

- а) В формировании наиболее эффективного аппарата управления на предприятии.
- б) **На основе обработки данных бухгалтерского учета и других источников информации анализ выдает сведения, необходимые для управления экономическими и социальными процессами.**

- в) Исключительно в том, чтобы выполнить программу по реализации продукции.
  - г) На основе обработки данных бухгалтерского учета и других источников информации анализ выдает сведения, необходимые для управления политическими процессами и явлениями.
- 29 Связь экономического анализа с экономическими специальными науками
- а) Диалектический процесс дифференциации и интеграции.
  - б) Измерение степени действия факторов, влияющих на анализ хозяйственной деятельности.
  - в) Нет никакой связи.
  - г) **Экономический анализ использует данные, а в ряде случаев способы и приемы, присущие экономическим специальным наукам.**
- 30 Метод экономического анализа
- а) **совокупность приёмов и способов исследования хозяйственной деятельности предприятия путём выявления и определения взаимосвязи его параметров, количественного и качественного измерения влияния отдельных факторов и их совокупности на это изменение, что позволяет изучить становление и развитие хозяйственных явления и процессов.**
  - б) Способ комплексного изучения измерения и обобщения влияния отдельных факторов.
  - в) Обоснование управленческих решений и их оптимизация.
  - г) Использование денежных показателей.
- 31 Классификация факторов по степени количественного измерения влияния на основной совокупный результат.
- а) **Поддающиеся и не поддающиеся количественной оценке.**
  - б) Прямые и расчетные.
  - в) Объективные и субъективные.
  - г) Положительные и отрицательные.
- 32 Классификация факторов по охвату действием
- а) Действующие и недействующие.
  - б) Постоянные и временные.
  - в) Объективные и субъективные.
  - г) **Общие и специфические.**
- 33 Сущность отраслевого экономического анализа
- а) **В широком смысле охватывает все уровни управления отраслью, а в узком смысле – лишь отраслевые объединения.**
  - б) Охватывает лишь отраслевые объединения.
  - в) Не проводит экономический анализ деятельности отраслевых объединений.
  - г) Все ответы верны.
- 34 Определение понятия “экстенсивный фактор”
- а) Фактор, который непосредственно влияет на результативный показатель.
  - б) Фактор, который зависит от деятельности данного предприятия.
  - в) Фактор, который действует в условиях отдельной отрасли экономики или предприятия.
  - г) **Фактор, который связан с количественным приростом результативного показателя.**
- 35 Сущность технико-экономического анализа
- а) Факторные системы и методы измерения влияния факторов.
  - б) **Причинно-следственные связи технико-экономических процессов, формирующих соответствующие результаты.**
  - в) Изучение сущности и содержания объекта.
  - г) Процесс создания потребительных стоимостей с заданными функциями.
- 36 Основные принципы экономического анализа
- а) Принцип бесспорности, условности, справедливости, прочности.
  - б) **Принцип базирования на государственном уровне, научности, системности; принцип комплексности, конкретности, действенности; принцип демократичности и массовости.**
  - в) Все познается в движении; во взаимосвязях и взаимообусловленности; принцип причинно-следственной соподчиненности; принцип координационной и субкоординационной определенности; принцип проявления необходимости и случайности; принцип единства и борьбы противоположностей; принцип перехода количества в качество и качество в новое количество.
  - г) Принцип изучения явлений, процессов, предметов обособленно друг от друга; принцип исключения причинно-следственных связей; принцип единства и борьбы противоположностей.
- 37 Сущность метода “Системный подход”.
- а) Анализ внутренних связей объекта.
  - б) Рассмотрение объекта как системы элементов, развивающихся в динамике и имеющих общую единицу измерения.
  - в) **Рассмотрение объекта как целостного образования, состоящего из множества взаимосвязанных элементов, анализ его внутренних связей.**
  - г) Совокупность приемов и закономерностей соединения отдельных частей предметов в единое целое.
- 38 Классификация факторов по степени детализации.
- а) Общие и специфические факторы.
  - б) **Простые, являющиеся результатом деятельности одной причины, и сложные, возникающие из-за комплекса причин.**

- в) Объективные, не зависящие от результатов работы объекта, и субъективные – зависящий от них.  
 г) Прямые, влияние которых изучается непосредственно без специальных приемов, и расчетные, действие которых измеряется при помощи специальных расчетов.
- 39 В каком случае применим метод сравнения  
 а) При сопоставлении объема выпуска продукции по разнородным изделиям.  
**б) Если требуется сопоставить плановый и фактический уровни использования фонда рабочего времени.**  
 в) При сравнении функционально зависимых явлений.  
 г) Все ответы верны.
- 40 Главное средство для выявления резервов:  
 а) Учёт  
 б) Планирование  
**в) Анализ**  
 г) Все ответы верны
- 41 Процентное отношение прибыли к перманентному капиталу – это \_\_\_\_\_  
 Ответ - **Рентабельность перманентного капитала**
- 42 Определение предмета теории экономического анализа.  
 а) Понимаются хозяйственные процессы и конечные результаты, сказывающиеся в результате воздействия субъективных (внутренних) факторов.  
 б) Понимаются хозяйственные процессы предприятий, объединений, других производственных подразделений и конечные производственно-финансовые результаты их деятельности.  
**в) Понимаются хозяйственные процессы предприятий, социально-экономическая эффективность и конечные результаты их деятельности, оказывающиеся под воздействием объективных и субъективных факторов, получающие отражение через систему экономической информации.**  
 г) Понимаются хозяйственные процессы и конечные результаты, складывающиеся в результате влияния объективных внешних факторов.
- 43 Сущность технического анализа.  
 а) **Анализ натурально-вещественных процессов деятельности по созданию потребительных стоимостей с определенными функциями.**  
 б) Анализ функций потребительных стоимостей или функций продуктов конкретного труда.  
 в) Анализ экономических процессов.  
 г) Анализ взаимоотношений между людьми.
- 44 Метод исследования, правильное определение.  
 а) Показатели, характеризующие условия, причины и измерения.  
 б) Способ подхода к изучению реальной действительности, способ исследований явлений природы и общества.  
**в) Способ подхода к изучению хозяйственных процессов в их становлении или развитии.**  
 г) Совокупность приемов и закономерностей расчленения предмета исследования на составные части.
- 45 Коэффициент рентабельности основных фондов определяется как:  
 а) **Отношение прибыли к основным фондам**  
 б) Отношение основных фондов к прибыли  
 в) Отношение рентабельности к основным фондам  
 г) Нет правильного ответа
- 46 На графике точка безубыточности означает \_\_\_\_\_  
 а) Доходы предприятия больше, чем расходы  
**б) Доходы равняются расходам предприятия**  
 в) Доходы меньше расходов предприятия  
 г) Все ответы верны
- 47 Источники образования фонда потребления:  
 а) **Расходы и прибыль предприятия**  
 б) Прибыль предприятия  
 в) Только расходы предприятия  
 г) Все ответы верны
- 48 Классификация факторов по степени воздействия на результаты работы.  
 а) Основные и второстепенные.  
 б) Прямые и расчетные.  
**в) Интенсивные и экстенсивные.**  
 г) Производственные и непроизводственные.
- 49 Сущность внутрихозяйственного анализа.  
 а) Анализ работы отрасли в целом.  
 б) Анализ социальных процессов.  
**в) Анализ работы объединения, предприятия, цехов, участков и бригад.**  
 г) Анализ высококачественной продукции и услуг.
- 50 Прибыль, остающаяся в распоряжении предприятия – это \_\_\_\_\_  
 Ответ - **Чистая прибыль**

- 51 Сущность экологического анализа.
- а) Анализ социальных процессов.
  - б) Анализ экологических процессов.**
  - в) Анализ подсобного сельского хозяйства для улучшения питания работающих.
  - г) Анализ народного хозяйства в целом.
- 52 Как изменится уровень расходов, если тарифы на коммунальные услуги увеличились против плана -

Ответ - **Увеличится**

53. Сущность территориального экономического анализа.
- а) Анализируется экономическое состояние определенной территории.**
  - б) Территория носит второстепенный характер.
  - в) С помощью территориального экономического анализа нельзя точно рассмотреть сущность той или иной территории.
  - г) Все ответы верны.
- 54 Размер заработной платы, приходющейся на одного работника предприятия – это \_\_\_\_\_
- Ответ - **Средняя зарплата**
- 55 Связь экономического анализа со статистикой.
- а) Статистический учет служит необходимой информационной базой для анализа.
  - б) Статистическая наука, проблемно разрабатывающая методы группировок, индексов, корреляции и др., существенно пополняет арсенал аналитических способов и приемов.
  - в) Статистический учет служит необходимой информационной базой для анализа. Статистическая наука, проблемно разрабатывающая методы группировок, индексов, корреляции и др., существенно пополняет арсенал аналитических способов и приемов.**
  - г) Статистический учет является основным поставщиком экономической информации о хозяйственной деятельности.
- 56 Средства предприятия, которые сравнительно легко трансформируются в наличные деньги – это \_\_\_\_\_
- Ответ - **Оборотный капитал**
- 57 Классификация видов экономической информации по назначению.
- а) Фактическая и плановая.
  - б) Основная и вспомогательная.**
  - в) Вспомогательная и побочная.
  - г) Оперативная и бухгалтерская.
- 58 Сущность метода “Эксперимент”.
- а) Отношение объема продаж к чистому оборотному капиталу предприятия.
  - б) Мысленное отвлечение от несущественных свойств, связей, отношений предмета и одновременное выделение, фиксирование одной или нескольких интересующих исследователя сторон этих предметов.
  - в) Сознательное изменение течения естественных процессов путем создания искусственных условий, необходимых для выделения соответствующих свойств.**
  - г) Определение обоснованности планов и нормативов.
- 59 Классификация видов экономической информации по направлению движения.
- а) Постоянная и переменная.
  - б) Первичная, производная и постоянная.
  - в) Входящая и исходящая.**
  - г) Входящая, переменная и первичная.
- 60 Влияние выручки на расходы предприятия рассчитывается:
- а) Плановая сумма расходов - скорректированная сумма расходов
  - б) Скорректированная сумма расходов - плановая сумма расходов**
  - в) Все ответы верны
  - г) Нет правильного ответа

### Вопросы к экзамену

1. Определение, предмет, объекты, задачи, принципы и методы экономического анализа.
2. Значение и содержание контроллинга при проведении анализа.
3. Значение и содержание маркетинговых исследований. Методы маркетингового анализа.
4. План маркетинга и сметный расчет объема продаж. Обоснование цен товаров.
5. Управление основным и оборотным капиталом.
6. Основы инвестиционного анализа. Оценка эффективности капитальных и финансовых вложений.
7. Расчет потребности в инвестициях.



8. Оценка показателей использования основного капитала и основных производственных средств.
9. Оценка экономической эффективности использования основного капитала.
10. Оценка основных производственных средств.
11. Методика расчета потребности в оборотном капитале.
12. Методика расчета в величине собственных оборотных средств.
13. Оценка величины собственных оборотных средств по балансу.
14. Оценка показателей оборачиваемости оборотных средств. Анализ эффективности использования оборотных средств.
15. Пути ускорения оборачиваемости оборотного капитала.
16. Анализ технического уровня развития предприятия сферы сервиса.
17. Анализ состава и движения основных фондов. Анализ эффективности использования основных фондов.
18. Анализ использования оборудования и производственной мощности предприятия.
19. Резервы увеличения фондоотдачи и выпуска продукции.
20. Анализ выполнения плана материально-технического снабжения.
21. Анализ обеспеченности материальными ресурсами. Анализ эффективности использования материальных ресурсов.
22. Сводный подсчет резервов возможного увеличения объема продукции.
23. Анализ использования трудовых ресурсов в современных условиях.
24. Анализ обеспеченности сервисного предприятия трудовыми ресурсами и их движения.
25. Анализ использования рабочего времени. Анализ производительности труда. Анализ среднечасовой выработки.
26. Анализ влияния трудовых показателей на объем производимой продукции. Анализ фонда заработной платы, источники информации.
27. Анализ себестоимости продукции, задачи анализа. Анализ затрат на один рубль продукции сервисной организации.
28. Анализ себестоимости сравнимой товарной продукции. Анализ себестоимости по статьям и элементам затрат.
29. Анализ прямых материальных затрат. Анализ прямых трудовых затрат.
30. Анализ расходов по обслуживанию производства и управлению. Резервы снижения себестоимости продукции сервисной организации.
31. Анализ динамики объема продукции, задачи анализа, основные источники информации.
32. Анализ ассортимента продукции сервисной организации.
33. Анализ ритмичности производства продукции.
34. Анализ качества продукции. Анализ продаж готовой продукции.
35. Финансовый результат предприятия. Рентабельность активов коммерческой организации. Методы расчета рентабельности активов.
36. Финансовый план. Методы внутрихозяйственного финансового анализа.
37. Сметный расчет финансовых результатов.
38. Экономические факторы, влияющие на величину прибыли. Управление и оптимизация прибыли организации.
39. Показатели для определения балансовой (валовой), налогооблагаемой и чистой прибыли.
40. Система цен на продукцию. Анализ уровня и динамики финансовых результатов по данным отчетности.
41. Анализ и оценка использования чистой прибыли организации. Факторный анализ прибыли от реализации продукции.
42. Факторный анализ балансовой (валовой) прибыли. Анализ влияния инфляции на финансовые результаты.
43. Пути повышения рентабельности организации по данным отчетности.
44. Факторный анализ рентабельности коммерческой организации.

45. Методы комплексной оценки эффективности организации.
46. Финансовое состояние организации. Управление финансовым состоянием организации.
47. Методы определения финансового состояния организации.
48. Анализ и оценка состава и динамики имущества организации и источников формирования имущества организации.
49. Анализ финансового состояния по данным баланса и бухгалтерского учета.
50. Оценка показателей рентабельности и оценка финансовых коэффициентов рыночной устойчивости (структуры баланса).
51. Оценка финансовых коэффициентов ликвидности и баланса платежеспособности.
52. Особенности финансового анализа неплатежеспособных организаций.
53. Методы комплексного финансового анализа и рейтинговой оценки эмитентов.
54. Анализ цены и структуры капитала. Рыночная оценка бизнеса.
55. Анализ в управлении предпринимательскими и финансовыми рисками.
56. Анализ эффективности привлечения заемного капитала. Эффект финансового рычага.
57. Анализ кредитоспособности ссудозаемщика.
58. Анализ операций с валютой и внешнеторговых операций.
59. Дисконтирование капитала и дохода. Индексация цен и стоимости имущества.
60. Анализ влияния инфляции на принятие управленческих решений. Анализ финансовой стратегии организации.

### Практические задания, включаемые в экзаменационный билет

#### Задача 1

Норма расхода ресурса составляет 5,35 кг.

Планом предусмотрен переход к более совершенному способу использования материала, что обеспечит снижение нормы расхода на 0,45 кг. Срок внедрения этого мероприятия – май планового года.

Требуется определить годовую норму расхода ресурса.

#### Задача 2

Оцените эффективность использования материальных ресурсов предприятия.

Вид ресурсов	Расход ресурсов, тонны		Отклонение от норматива, +, -	
	Норма на фактический объем производства	Фактический расход	Абсолютное, т.	Относительное, %
Нефтепродукты	800	832		
Сырье	1800	1750		
Топливо	400	550		

#### Задача 3

По данным таблицы проанализировать затраты предприятия по элементам (тыс. руб.):

Элементы затраты	Прошлый период	Отчетный период
Материальные затраты	3200	2900
Затраты на оплату труда и отчисления на социальные нужды	8500	9000
Амортизация	600	800
Прочие	1300	1100
Всего затрат	13 600	13 800

#### Задача 4

Определить на сколько процентов увеличатся издержки, если цены на материалы возрастут на 10%?

В составе издержек расходы на оплату труда (в том числе страховые взносы) составили 25%, амортизация – 25%, материальные расходы – 40%, прочие – 10%.

### Задача 5

Определите абсолютное изменение затрат на производство продукции в отчетном периоде по сравнению с плановым периодом, исходя из следующих данных:

план:

- количество продукции – 100 ед.;
- затраты на производство единицы продукции – 500 руб.;

отчет:

- количество продукции – 95 ед.;
- затраты на производство единицы продукции – 600 руб.

### Задача 6

Рассчитать показатели товарооборота, если:

- объем товарооборота за год – 250 млн. руб.,
- среднесписочная численность торгового предприятия – 10 чел.,
- торговая площадь – 150 см<sup>2</sup>,
- число дней работы – 252 дня.

### Задача 7

Проанализировать степень обеспеченности потребности в материальных ресурсах договорами на их поставку.

Определить коэффициент обеспеченности по предыдущему периода и коэффициент обеспеченности по отчетному периоду, сравнить и сделать вывод.

Исходная информация:

1. Сумма заключенных договоров на поставку по предыдущему периоду – 28 449 тыс. руб.
2. Сумма заключенных договоров на поставку по отчетному периоду – 25 849 тыс. руб.
3. Потребность в материальных ресурсах по предыдущему году – 28 665 тыс. руб.

### Задача 8

Проанализировать ритмичность работы обувной фабрики за январь на основании таких данных о количестве произведенных пар обуви:

Пятидневка	План	Факт
1		10 000
2		11 000
3		14 000
4		20 000
5		10 000
Итого	60 000	65 000

### Задача 9

Норма расхода ресурса составляет 4 кг.

Планом предусмотрен переход к более совершенному способу использования материала, что обеспечит снижение нормы расхода на 0,3 кг. Срок внедрения этого мероприятия – май планового года.

Требуется определить годовую норму расхода ресурса.

### Задача 10

Оцените эффективность использования материальных ресурсов предприятия.

Вид ресурсов	Расход ресурсов, тонны		Отклонение от норматива, +, -	
	Норма на фактический объем производства	Фактический расход	Абсолютное, т.	Относительное, %
Нефтепродукты	600	632		
Сырье	1600	1650		
Топливо	600	650		

### Задача 11

По данным таблицы проанализировать затраты предприятия по элементам (тыс. руб.):

Элементы затрат	Прошлый период	Отчетный период
Материальные затраты	3000	2800
Затраты на оплату труда и отчисления на социальные нужды	8200	8400
Амортизация	700	850
Прочие	1200	1000
Всего затрат	13 100	13 050

### Задача 12

Определить на сколько процентов увеличатся издержки, если цены на материалы возрастут на 15%?

В составе издержек расходы на оплату труда (в том числе страховые взносы) составили 15%, амортизация – 20%, материальные расходы – 45%, прочие – 20%.

### Задача 13

Определите абсолютное изменение затрат на производство продукции в отчетном периоде по сравнению с плановым периодом, исходя из следующих данных:

план:

- количество продукции – 70 ед.;
- затраты на производство единицы продукции – 520 руб.;

отчет:

- количество продукции – 100 ед.;
- затраты на производство единицы продукции – 550 руб.

### Задача 14

Рассчитать показатели товарооборота, если:

- объем товарооборота за год – 350 млн. руб.,
- среднесписочная численность торгового предприятия – 20 чел.,
- торговая площадь – 250 см<sup>2</sup>,
- число дней работы – 202 дня.

### Задача 15

Проанализировать степень обеспеченности потребности в материальных ресурсах договорами на их поставку.

Определить коэффициент обеспеченности по предыдущему периоду и коэффициент обеспеченности по отчетному периоду, сравнить и сделать вывод.

Исходная информация:

1. Сумма заключенных договоров на поставку по предыдущему периоду – 28 200 тыс. руб.
2. Сумма заключенных договоров на поставку по отчетному периоду – 25 900 тыс. руб.
3. Потребность в материальных ресурсах по предыдущему году – 28 350 тыс. руб.

### Задача 16

Проанализировать ритмичность работы обувной фабрики за январь на основании таких данных о количестве произведенных пар обуви:

Пятидневка	План	Факт
1		20 000
2		9 000
3		12 000
4		18 000
5		15 000
Итого	70 000	74 000

### Задача 17

Норма расхода ресурса составляет 4,5 кг.

Планом предусмотрен переход к более совершенному способу использования материала, что обеспечит снижение нормы расхода на 0,1 кг. Срок внедрения этого мероприятия – май планового года.

Требуется определить годовую норму расхода ресурса.

### Задача 18

Оцените эффективность использования материальных ресурсов предприятия.

Вид ресурсов	Расход ресурсов, тонны		Отклонение от норматива, +, -	
	Норма на фактический объем производства	Фактический расход	Абсолютное, т.	Относительное, %
Нефтепродукты	700	732		
Сырье	1700	1750		
Топливо	700	750		

### Задача 19

По данным таблицы проанализировать затраты предприятия по элементам (тыс. руб.):

Элементы затраты	Прошлый период	Отчетный период
Материальные затраты	3400	3100
Затраты на оплату труда и отчисления на социальные нужды	8700	9100
Амортизация	500	700
Прочие	1200	1400
Всего затрат	13 800	14 300

### Задача 20

Определить на сколько процентов увеличатся издержки, если цены на материалы возрастут на 15%?

В составе издержек расходы на оплату труда (в том числе страховые взносы) составили 30%, амортизация – 20%, материальные расходы – 45%, прочие – 5%.

### Задача 21

Определите абсолютное изменение затрат на производство продукции в отчетном периоде по сравнению с плановым периодом, исходя из следующих данных:

план:

- количество продукции – 50 ед.;
- затраты на производство единицы продукции – 550 руб.;

отчет:

- количество продукции – 85 ед.;
- затраты на производство единицы продукции – 650 руб.

### Задача 22

Рассчитать показатели товарооборота, если:

- объем товарооборота за год – 300 млн. руб.,
- среднесписочная численность торгового предприятия – 15 чел.,
- торговая площадь – 200 см<sup>2</sup>,
- число дней работы – 272 дня.

### Задача 23

Проанализировать степень обеспеченности потребности в материальных ресурсах договорами на их поставку.

Определить коэффициент обеспеченности по предыдущему периоду и коэффициент обеспеченности по отчетному периоду, сравнить и сделать вывод.

Исходная информация:

1. Сумма заключенных договоров на поставку по предыдущему периоду – 28 700 тыс. руб.
2. Сумма заключенных договоров на поставку по отчетному периоду – 25 800 тыс. руб.
3. Потребность в материальных ресурсах по предыдущему году – 28 400 тыс. руб.

### Задача 24

Проанализировать ритмичность работы обувной фабрики за январь на основании таких данных о количестве произведенных пар обуви:

Пятидневка	План	Факт
1		20 000
2		15 000
3		19 000
4		30 000
5		15 000
Итого	90 000	99 000

### Задача 25

Норма расхода ресурса составляет 5 кг.

Планом предусмотрен переход к более совершенному способу использования материала, что обеспечит снижение нормы расхода на 0,2 кг. Срок внедрения этого мероприятия – май планового года.

Требуется определить годовую норму расхода ресурса.

### Задача 26

Определить на сколько процентов увеличатся издержки, если цены на материалы возрастут на 5%?

В составе издержек расходы на оплату труда (в том числе страховые взносы) составили 20%, амортизация – 30%, материальные расходы – 35%, прочие – 15%.

### Задача 27

Определите абсолютное изменение затрат на производство продукции в отчетном периоде по сравнению с плановым периодом, исходя из следующих данных:

план:

- количество продукции – 200 ед.;
- затраты на производство единицы продукции – 400 руб.;

отчет:

- количество продукции – 105 ед.;
- затраты на производство единицы продукции – 500 руб.

### **Задача 28**

Рассчитать показатели товарооборота, если:

- объем товарооборота за год – 230 млн. руб.,
- среднесписочная численность торгового предприятия – 25 чел.,
- торговая площадь – 190 см<sup>2</sup>,
- число дней работы – 320 дней.

### **Задача 29**

Проанализировать степень обеспеченности потребности в материальных ресурсах договорами на их поставку.

Определить коэффициент обеспеченности по предыдущему периоду и коэффициент обеспеченности по отчетному периоду, сравнить и сделать вывод.

Исходная информация:

1. Сумма заключенных договоров на поставку по предыдущему периоду – 28 500 тыс. руб.
2. Сумма заключенных договоров на поставку по отчетному периоду – 25 500 тыс. руб.
3. Потребность в материальных ресурсах по предыдущему году – 28 600 тыс. руб.

### **Задача 30**

Проанализировать ритмичность работы обувной фабрики за январь на основании таких данных о количестве произведенных пар обуви:

Пятидневка	План	Факт
1		15 000
2		16 000
3		18 000
4		17 000
5		19 000
<b>Итого</b>	<b>80 000</b>	<b>85 000</b>

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ  
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Новомосковский институт (филиал)  
федерального государственного бюджетного образовательного учреждения высшего  
образования «Российский химико-технологический университет имени Д.И. Менделеева»



УТВЕРЖДАЮ  
Директор Новомосковского института  
РХТУ им. Д.И. Менделеева  
Первухин В.Л.

«30» 08 2021 г.

**Рабочая программа дисциплины**

Финансовый анализ

Направление подготовки 43.03.01 «Сервис»

Направленность (профиль) подготовки «Сервис в сфере финансовой и коммерческой деятельности»

Квалификация выпускника Бакалавр

(бакалавр, магистр, дипломированный специалист)

Форма обучения заочная

(очная, очно-заочная и др.)

г. Новомосковск – 2021г.



**Разработчик:**

Доцент кафедры «Экономика, финансы и бухгалтерский учет»  
Новомосковского института РХТУ им. Д.И. Менделеева,  
к.э.н., доцент

(Мамаева И.Л.)

**Эксперт:**

Заместитель Вице-президента-Управляющего  
Филиалом ГИБ АО «Среднерусский»

(Тюрина И.С.)

Рабочая программа рассмотрена и одобрена на заседании кафедры «Экономика, финансы и бухгалтерский учет»

Протокол № 10 от 25.06.2021 г.

И.о. зав. кафедрой: к.э.н., доцент

(Саяпина Е.Д.)

Рабочая программа согласована с деканом «Заочного и очно-заочного обучения»

Декан факультета: к.т.н., доцент

(Стекольников А.Ю.)

«обс» исполнено 2021 г

Рабочая программа согласована с руководителем учебно-методического управления  
Новомосковского института РХТУ им. Д.И. Менделеева

Руководитель: д.х.н., профессор

(Кизим Н.Ф.)

«обс» исполнено 2021 г

Аннотация рабочей программы приведена в приложении I.

## **1 ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

### **Нормативные документы, используемые при разработке рабочей программы дисциплины**

Нормативную правовую базу разработки рабочей программы дисциплины составляют:

- Федеральный закон от 29.12.2012 № 273-ФЗ «Об образовании в Российской Федерации»;
- Федеральный государственный образовательный стандарт высшего образования – бакалавриат по направлению подготовки 43.03.01 Сервис», утвержденный приказом Министерства науки и высшего образования Российской Федерации от 08.06.2017 г. № 514;
- Профессиональный стандарт «Специалист по организации постпродажного обслуживания и сервиса», утвержденный приказом Министерства труда и социальной защиты Российской Федерации от 31.10.2014 г. № 864н;
- Профессиональный стандарт «Специалист по финансовому консультированию», утвержденный приказом Министерства труда и социальной защиты Российской Федерации от 19.03.2015 г. № 167н;
- Приказ Минобрнауки России от 06.04.2021 N 245 «Об утверждении Порядка организации и осуществления образовательной деятельности по образовательным программам высшего образования - программам бакалавриата, программам специалитета, программам магистратуры»;
- Приказ Министерства образования и науки РФ от 23.08.2017 № 816 «Об утверждении Порядка применения организациями, осуществляющими образовательную деятельность, электронного обучения, дистанционных образовательных технологий при реализации образовательных программ»;
- Приказ Министерства науки и высшего образования Российской Федерации, Министерства просвещения Российской Федерации от 05.08.2020 № 885/390 «О практической подготовке обучающихся»;
- Локальные нормативные акты Новомосковского института (филиала) РХТУ им. Д.И. Менделеева.

Рабочая программа дисциплины (далее – Программа, РПД) составлена в соответствии с требованиями Федерального государственного образовательного стандарта высшего образования (уровень бакалавриата) по направлению подготовки 43.03.01 Сервис, утвержденного приказом Министерства науки и высшего образования Российской Федерации от 08.06.2017 г. № 514, рекомендациями Учебно-методической комиссии НИ РХТУ им. Д.И. Менделеева и накопленным опытом преподавания дисциплины кафедрой «Экономика, финансы и бухгалтерский учет» НИ РХТУ им. Д.И. Менделеева (далее – Институт).

Контроль успеваемости студентов ведется по принятой в Институте системе.

Рабочая программа дисциплины может быть реализована с применением электронного обучения и дистанционных образовательных технологий полностью или частично.

## **2 ЦЕЛЬ И ЗАДАЧИ ОСВОЕНИЯ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ**

Целью освоения дисциплины «Финансовый анализ» является формирование у студентов целостного представления о финансовом анализе как одной из важнейших составляющих управления финансами, а также овладение учащимися необходимыми профессиональными компетенциями, относящимися к анализу состояния финансов организации в современных рыночных условиях.

Задачи преподавания дисциплины:

- ознакомить обучающихся с основными принципами и базовыми концепциями финансового анализа в современных рыночных условиях;
- изучить классические и современные финансовые теории и модели, используемые в зарубежной и российской финансово-хозяйственной практике;
- сформировать системные знания в области теории и практики финансового анализа;
- изучить технику расчета и методы использования основных количественных показателей, используемых при принятии финансовых решений;
- овладеть современными технологиями выполнения аналитических расчетов и составления на их основе финансовых прогнозов;
- изучить систему показателей финансовой отчетности, уметь проводить финансовый анализ и принимать управленческие решения по улучшению финансового состояния организации.

## **3 МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ОПОП**

Дисциплина Б1.В.20 «Финансовый анализ» относится к части, формируемой участниками образовательных отношений.

Дисциплина базируется на дисциплинах (модулях): Основы финансовых вычислений, Математическая статистика, Основы информационных технологий и является основой для последующих дисциплин: Страхование коммерческих и финансовых рисков, Банковское дело.

## **4 ТРЕБОВАНИЯ К РЕЗУЛЬТАТАМ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ**

Изучение дисциплины «Финансовый анализ» направлено на приобретение следующих компетенций и индикаторов их достижения:

### Универсальные компетенции (УК) и индикаторы их достижения

Наименование категории (группы) универсальных компетенций	Код и наименование универсальной компетенции (УК)	Код и наименование индикатора достижения универсальной компетенции
Системное и критическое мышление	УК-1 Способен осуществлять поиск, критический анализ и синтез информации, применять системный подход для решения поставленных задач	УК-1.1 Анализирует задачу, выделяя её базовые составляющие. Определяет, интерпретирует и ранжирует информацию, требуемую для решения поставленной задачи
		УК-1.2 Осуществляет поиск информации для решения поставленной задачи по различным типам запросов
		УК-1.3 При обработке информации отличает факты от мнений, интерпритаций, оценок, формирует собственные мнения и суждения, аргументирует свои выводы и точку зрения
Разработка и реализация проектов	УК-2 Способен определять круг задач в рамках поставленной цели и выбирать оптимальные способы их решения, исходя из действующих правовых норм, имеющихся ресурсов и ограничений	УК-1.4 Рассматривает и предлагает возможные варианты решения поставленной задачи, оценивая их достоинства и недостатки
		УК-2.1 Определяет круг задач в рамках поставленной цели, определяет связи между ними и ожидаемые результаты их решения
		УК-2.2 В рамках поставленных задач определяет имеющиеся ресурсы и ограничения, действующие правовые нормы
Самоорганизация и саморазвитие (в том числе здоровьесбережение)	УК-6 Способен управлять своим временем, выстраивать и реализовывать траекторию саморазвития на основе принципов образования в течение всей жизни	УК-2.5 Представляет результаты проекта, предлагает возможности их использования и/или совершенствования
		УК-6.1 Использует инструменты и методы управления временем при выполнении конкретных задач, проектов, при достижении поставленных целей

### Профессиональные компетенции (ПК) и индикаторы их достижения

Тип задач профессиональной деятельности	Код и наименование профессиональной компетенции выпускника	Индикаторы достижения компетенции
Сервисный	ПК-8 Способен выбрать финансовые продукты исходя из финансовых возможностей клиента	ПК -8.1 Организует получение информации об основных показателях финансового положения клиента

**В результате изучения дисциплины студент бакалавриата должен:**

**знать:**

- принципы и методы управления ресурсным потенциалом хозяйствующих субъектов;
- основные теоретические положения и ключевые концепции всех разделов дисциплины, направления развития экономической науки;
- основные понятия, категории и инструменты финансового анализа и прикладных экономических дисциплин.

**уметь:**

- проводить расчеты экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов;
- выявлять проблемы экономического характера при анализе конкретных ситуаций и предлагать способы их решения, оценивать ожидаемые результаты;
- использовать источники финансовой, бухгалтерской и иной информации.

**владеть:**

- навыками на основе типовых методик и действующей нормативно-правовой базы рассчитывать экономические и социально-экономические показатели, характеризующие деятельность хозяйствующих субъектов, анализировать результаты расчетов и обосновать полученные выводы;
- методами и приемами анализа экономических явлений и процессов в деятельности хозяйствующего субъекта с помощью стандартных теоретических и экономических моделей;
- современными методиками расчета и анализа показателей финансового анализа, характеризующих финансовое положение и финансовый результат деятельности хозяйствующего субъекта и использовать полученные сведения для принятия управленческих решений.

## 5 ОБЪЕМ ДИСЦИПЛИНЫ И ВИДЫ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРОЦЕССА

Общая трудоемкость дисциплины «Финансовый анализ» составляет 144 часа или 4 зачетных единицы (з.е). Дисциплина изучается на 3 курсе в 6 семестре.

Вид учебной работы	Объем, акад. ч.	в том числе в форме практической подготовки, акад. ч.
<b>Общая трудоемкость дисциплины</b>	<b>144</b>	<b>16</b>
<b>Контактная работа обучающегося с педагогическими работниками (всего)</b>	<b>16,3</b>	-
<b>Контактная работа - аудиторные занятия:</b>	16	-
В том числе:		16
Лекции	8	8
Практические занятия	8	8
<b>Контактная самостоятельная работа</b> (групповые консультации и индивидуальная работа обучающихся с педагогическим работником)	-	-
<b>Контактная работа - промежуточная аттестация</b>	0,3	-
<b>Самостоятельная работа (всего):</b>	<b>119</b>	-
в том числе:		-
Курсовая работа	59	-
Проработка лекционного материала	20	-
Подготовка к практическим занятиям	20	-
Подготовка к тестированию и контрольным работам	20	-
<b>Форма(ы) контроля:</b>	<b>Экзамен, курсовая работа</b>	
<b>Подготовка к экзамену</b>	<b>8,7</b>	-

## 6 СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

### 6.1 Разделы дисциплины и виды занятий

№ п/п	Раздел дисциплины	Академ. часов								
		Всего	в т.ч. в форме практ. подг.	Лекции	в т.ч. в форме практ. подг.	Прак. занятия	в т.ч. в форме практ. подг.	Лаб. работы	в т.ч. в форме практ. подг.	Сам. работа
<b>1</b>	<b>Раздел 1. Финансовый анализ как база принятия управленческих решений</b>	<b>22</b>	<b>2</b>	<b>1</b>	<b>1</b>	<b>1</b>	<b>1</b>	-	-	<b>20</b>
1.1	Цели и задачи финансового анализа	11	1	0,5	0,5	0,5	0,5	-	-	10
1.2	Методы и приемы финансового анализа	11	1	0,5	0,5	0,5	0,5	-	-	10

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
2	<b>Раздел 2. Финансовое состояние экономического субъекта и методы его анализа</b>	22	2	1	1	1	1	-	-	20
2.1	Оценка имущественного состояния организации (предприятия).	11	1	0,5	0,5	0,5	0,5	-	-	10
2.2	Горизонтальный и вертикальный анализ бухгалтерского баланса.	11	1	0,5	0,5	0,5	0,5	-	-	10
3	<b>Раздел 3. Финансовые результаты деятельности экономического субъекта и методы их анализа</b>	24	4	2	2	2	2	-	-	20
3.1	Анализ состава и структуры доходов и расходов организации	11	1	0,5	0,5	0,5	0,5	-	-	10
3.2	Анализ эффективности использования чистой прибыли	5	1	0,5	0,5	0,5	0,5	-	-	4
3.3	Анализ и оценка доходности и рентабельности организации.	8	2	1	1	1	1	-	-	6
4	<b>Финансовый анализ в системе диагностики потенциального финансового кризиса и определения путей финансового оздоровления</b>	22	2	1	1	1	1	-	-	20
4.1	Экспресс-анализ бухгалтерского баланса коммерческой организации, для определения ее потенциального банкротства	11	1	0,5	0,5	0,5	0,5	-	-	10
4.2	Меры по восстановлению платежеспособности предприятия, применяемые при введении внешнего управляющего	11	1	0,5	0,5	0,5	0,5	-	-	10
5	<b>Раздел 5. Анализ ликвидности активов</b>	22	2	1	1	1	1	-	-	20
5.1	Разделение активов на группы по степени ликвидности	11	1	0,5	0,5	0,5	0,5	-	-	10
5.2	Показатели ликвидности: коэффициент покрытия, коэффициент быстрой ликвидности, коэффициент абсолютной ликвидности	11	1	0,5	0,5	0,5	0,5	-	-	10
6	<b>Раздел 6. Анализ оборачиваемости оборотного капитала. Анализ движения денежных средств.</b>	21	2	1	1	1	1	-	-	19
6.1	Коэффициент оборачиваемости, длительность одного оборота. Коэффициент закрепления оборотных средств	11	1	0,5	0,5	0,5	0,5	-	-	10
6.2	Анализ сведений по затратам на производство в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности	10	1	0,5	0,5	0,5	0,5	-	-	9
	<b>ИТОГО</b>	<b>135</b>	<b>16</b>	<b>8</b>	<b>8</b>	<b>8</b>	<b>8</b>	-	-	<b>119</b>
	Подготовка к экзамену	8,7	-	-	-	-	-	-	-	-
	Контактная самостоятельная работа (консультации)		-	-	-	-	-	-	-	-
	Контактная работа - промежуточная аттестация	0,3	-	-	-	-	-	-	-	-
	<b>ИТОГО</b>	<b>144</b>	<b>16</b>	<b>8</b>	<b>8</b>	<b>8</b>	<b>8</b>	-	-	<b>119</b>

## 6.2 Содержание разделов дисциплины

Наименование раздела (подраздела) дисциплины	Содержание подраздела
<b>Раздел 1. Финансовый анализ как база принятия управленческих решений</b>	
1.1 Цели и задачи финансового анализа	Теоретические подходы и методические приемы выполнения финансового анализа, позволяющие обоснованно выявлять тенденции, основные проблемы и факторы развития экономического субъекта. Современные особенности финансового анализа. Выделение специфических объектов анализа в субъектах хозяйствования разного профиля и организационно-правовых форм. Классификация методов анализа финансовой отчетности по степени их формализации.
1.2 Методы и приемы финансового анализа	Теоретические, методологические и методические основы проведения анализа финансовой отчетности. Состав и содержание финансовой отчетности организации. Требования, предъявляемые к финансовой отчетности. Ключевые аспекты оценки финансового состояния организации.
<b>Раздел 2. Финансовое состояние экономического субъекта и методы его анализа</b>	
2.1 Оценка имущественного состояния организации (предприятия).	Анализ состава, структуры и динамики активов предприятия. Основной и оборотный капитал. Анализ состава, структуры и динамики дебиторской и кредиторской задолженности, в том числе просроченной
2.2 Горизонтальный и вертикальный анализ бухгалтерского баланса.	Анализ финансового состояния по абсолютным данным бухгалтерского баланса. Характер и назначение собственных средств. Соотношение собственного капитала и обязательств по данным бухгалтерского баланса и выводы для управления капиталом. Заёмный капитал. Соотношение заёмного и собственного капитала.
<b>Раздел 3. Финансовые результаты деятельности экономического субъекта и методы их анализа</b>	
3.1 Анализ состава и структуры доходов и расходов организации	Доходы и расходы как экономическая база формирования финансовых результатов. Финансовые результаты коммерческой организации и методы их анализа. Экономические факторы, влияющие на величину прибыли. Оценка влияния инфляции на финансовые результаты. Цели, задачи анализа и источники информации финансовых результатов деятельности предприятия. Анализ уровня и динамики финансовых результатов по данным отчета о финансовых результатах.
3.2 Анализ эффективности использования чистой прибыли	Факторный анализ прибыли от продажи продукции (товаров, работ, услуг). Факторный анализ прибыли до налогообложения. Факторный анализ чистой прибыли.
3.3 Анализ и оценка доходности и рентабельности организации.	Понятие рентабельности и ее роль в оценке эффективности хозяйственной деятельности. Расчет и оценка показателей рентабельности. Факторный анализ рентабельности продаж, резервы ее роста.
<b>Раздел 4. Финансовый анализ в системе диагностики потенциального финансового кризиса и определения путей финансового оздоровления</b>	
4.1 Экспресс-анализ бухгалтерского баланса коммерческой организации, для определения ее потенциального банкротства	Понятие банкротства предприятия. Оценка финансовой несостоятельности организаций. Показатели банкротства российских предприятий. Определение признаков банкротства по формуле "Z - счета" Э. Альтмана
4.2 Меры по восстановлению платежеспособности предприятия, применяемые при введении внешнего управляющего	Модели определения вероятности наступления банкротства Лисса, Спрингейта, тафлера-Тишоу, Шеремета-Сайфуллина.

<b>Раздел 5. Анализ ликвидности активов</b>	
5.1 Разделение активов на группы по степени ликвидности	Основные формы бухгалтерской отчетности как источник финансовой, бухгалтерской и иной информации, необходимой для анализа ликвидности и платежеспособности. Разработка аналитического баланса, его горизонтальный и вертикальный анализ. Общая оценка структуры имущества организации и источников его формирования. Группировка активов по степени ликвидности и пассивов по степени срочности исполнения обязательств.
5.2 Показатели ликвидности: коэффициент покрытия, коэффициент быстрой ликвидности, коэффициент абсолютной ликвидности	Расчет и оценка финансовых коэффициентов ликвидности баланса. Расчет и оценка финансовых коэффициентов платежеспособности. Анализ баланса платежеспособности. Методы обеспечения платежеспособности организации. Анализ и оценка кредитоспособности организации.
<b>Раздел 6. Анализ оборачиваемости оборотного капитала. Анализ движения денежных средств.</b>	
6.1 Коэффициент оборачиваемости, длительность одного оборота. Коэффициент закрепления оборотных средств	Экономическая сущность оценки деловой активности. Факторы, влияющие на деловую активность. Операционный и финансовый циклы. Показатели, характеризующие деловую активность. Интерпретация результатов анализа деловой активности с целью принятия управленческого решения.
6.2 Анализ сведений по затратам на производство в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности	Сущность и задачи управления денежными потоками. Классификация денежных потоков предприятия. Прямой и косвенный методы анализа денежных потоков. Интерпретация результатов анализа денежных потоков с целью принятия управленческого решения. Сбалансирование объемов денежных потоков. Синхронизация денежных потоков во времени. Максимизация чистого денежного потока.

### **7 СООТВЕТСТВИЕ СОДЕРЖАНИЯ ТРЕБОВАНИЯМ К РЕЗУЛЬТАТАМ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ**

№	В результате освоения дисциплины студент должен:	Раздел 1	Раздел 2	Раздел 3	Раздел 4	Раздел 5	Раздел 6
	<b>Знать:</b>						
1	- принципы и методы управления ресурсным потенциалом хозяйствующих субъектов			+	+	+	+
2	- основные теоретические положения и ключевые концепции всех разделов дисциплины, направления развития экономической науки			+	+	+	+
3	- основные понятия, категории и инструменты финансового анализа и прикладных экономических дисциплин	+	+	+	+	+	+
	<b>Уметь:</b>						
1	- проводить расчеты экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов			+	+	+	+
2	- выявлять проблемы экономического характера при анализе конкретных ситуаций и предлагать способы их решения, оценивать ожидаемые результаты	+	+	+	+	+	+
3	- использовать источники финансовой, бухгалтерской и иной информации			+	+	+	+
	<b>Владеть:</b>						
1	- навыками на основе типовых методик и действующей нормативно-правовой базы рассчитывать экономические и социально-экономические показатели, характеризующие деятельность хозяйствующих субъектов, анализировать результаты расчетов и обосновать полученные выводы			+	+	+	+
2	- методами и приемами анализа экономических явлений и процессов в деятельности хозяйствующего субъекта с помощью стандартных теоретических и экономических моделей	+	+	+	+	+	+

3	- современными методиками расчета и анализа показателей финансового анализа, характеризующих финансовое положение и финансовый результат деятельности хозяйствующего субъекта и использовать полученные сведения для принятия управленческих решений	+	+	+	+	+	+
---	--	---	---	---	---	---	---

В результате освоения дисциплины студент должен овладеть следующими компетенциями и индикаторами их достижения:

№	Код и наименование компетенции	Код и наименование индикатора достижения компетенции	Раздел 1	Раздел 2	Раздел 3	Раздел 4	Раздел 5	Раздел 6	
1	<b>УК-1</b> Способен осуществлять поиск, критический анализ и синтез информации, применять системный подход для решения поставленных задач	<b>УК-1.1</b> Анализирует задачу, выделяя её базовые составляющие. Определяет, интерпретирует и ранжирует информацию, требуемую для решения поставленной задачи			+	+	+	+	
		<b>УК-1.2</b> Осуществляет поиск информации для решения поставленной задачи по различным типам запросов		+	+	+	+	+	
		<b>УК-1.3</b> При обработке информации отличает факты от мнений, интерпретаций, оценок, формирует собственные мнения и суждения, аргументирует свои выводы и точку зрения			+	+	+	+	+
		<b>УК-1.4</b> Рассматривает и предлагает возможные варианты решения поставленной задачи, оценивая их достоинства и недостатки	+	+	+	+	+	+	
2	<b>УК-2</b> Способен определять круг задач в рамках поставленной цели и выбирать оптимальные способы их решения, исходя из действующих правовых норм, имеющихся ресурсов и ограничений	<b>УК-2.1</b> Определяет круг задач в рамках поставленной цели, определяет связи между ними и ожидаемые результаты их решения		+	+	+	+	+	
		<b>УК-2.2</b> В рамках поставленных задач определяет имеющиеся ресурсы и ограничения, действующие правовые нормы		+	+	+	+	+	
		<b>УК-2.5</b> Представляет результаты проекта, предлагает возможности их использования и/или совершенствования			+	+	+	+	



3	<b>УК-6</b> Способен управлять своим временем, выстраивать и реализовывать траекторию саморазвития на основе принципов образования в течение всей жизни	<b>УК-6.1</b> Использует инструменты и методы управления временем при выполнении конкретных задач, проектов, при достижении поставленных целей	+	+	+	+	+	+
4	<b>ПК-8</b> Способен выбрать финансовые продукты исходя из финансовых возможностей клиента	<b>ПК-8.1</b> Организует получение информации об основных показателях финансового положения клиента	+	+	+	+	+	+

## 8 ПРАКТИЧЕСКИЕ И ЛАБОРАТОРНЫЕ ЗАНЯТИЯ

### 8.1 Практические занятия

#### Темы практических занятий по дисциплине

№ п/п	№ раздела (подраздела) дисциплины	Темы практических занятий	Трудоемкость час.	Форма текущего контроля	Код формируемой компетенции
1	1.1	Изучение целей и задач финансового анализа. Основные категории пользователей результатов финансового анализа.	0,5	-	УК-1.1, УК-1.2, УК-1.3, УК-1.4, УК-2.1, УК-2.2, 2.5, УК-6.1, ПК-8.1
2	1.2	Изучение приемов и методов финансового анализа. Определение места финансового анализа в управлении организацией.	0,5	Т1	
3	2.1	Проведение оценки имущественного состояния организации (предприятия).	0,5	-	УК-1.1, УК-1.2, УК-1.3, УК-1.4, УК-2.1, УК-2.2, 2.5, УК-6.1, ПК-8.1
4	2.2	Проведение горизонтального и вертикального анализа бухгалтерского баланса по предложенным вариантам.	0,5	-	
5	3.1	Проведение анализа состава и структуры доходов и расходов организации. Решение ситуационных задач по анализу состава и структуры доходов и расходов	0,5	-	УК-1.1, УК-1.2, УК-1.3, УК-1.4, УК-2.1, УК-2.2, 2.5, УК-6.1, ПК-8.1
6	3.2	Решение практических задач по анализу эффективности использования чистой прибыли	0,5	-	
7	3.3	Решение практических задач по анализу и оценке доходности и рентабельности организации.	1	КР	
8	4.1	Проведение экспресс-анализа бухгалтерского баланса коммерческой организации, для определения ее потенциального банкротства	0,5	-	УК-1.1, УК-1.2, УК-1.3, УК-1.4, УК-2.1, УК-2.2, 2.5, УК-6.1, ПК-8.1
9	4.2	Изучение мер по восстановлению платежеспособности предприятия, применяемые при введении внешнего управляющего	0,5	-	
10	5.1	Решение примеров по разделению активов на группы по степени ликвидности	0,5	-	УК-1.1, УК-1.2, УК-1.3, УК-1.4, УК-2.1, УК-2.2, 2.5, УК-6.1, ПК-8.1
11	5.2	Определение показателей ликвидности: коэффициента покрытия, коэффициента быстрой ликвидности, коэффициента абсолютной ликвидности	0,5	Т2	
12	6.1	Определение коэффициента оборачиваемости, длительности одного оборота. Расчет коэффициента закрепления оборотных средств	0,5	-	УК-1.1, УК-1.2, УК-1.3, УК-1.4, УК-2.1, УК-2.2, 2.5, УК-6.1, ПК-8.1
13	6.2	Проведение анализа сведений по затратам на производство в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности	0,5	-	

## 8.2 Лабораторные занятия

Лабораторные работы не предусмотрены.

## 8.3 Курсовая работа

Студенты выполняют курсовую работу по теме: «Анализ финансового состояния предприятия и пути его оптимизации на примере ...», который содержит практический расчет показателей, характеризующих финансовое положение компании. Курсовой проект расширяет знания обучающегося, раскрывая макроэкономические, социальные, экологические, правовые, финансовые и организационные аспекты оценки бизнеса. Цель курсового проекта – выработать навыки самостоятельного изучения и отбора необходимого материала, расширить спектр знаний обучающегося, сформировать умение работать с нормативными документами и специальной литературой.

В курсовой работе на основе условных исходных данных выполняются следующие виды расчетов:

1. оценка состояния имущества предприятия и источников их финансирования (вертикальный и горизонтальный анализ баланса);
2. оценка ликвидности и платежеспособности предприятия;
3. оценка финансовой устойчивости предприятия;
4. проведение анализа отчет о финансовых результатах (вертикальный и горизонтальный анализ);
5. проведение факторного анализа прибыли;
6. оценка деловой активности;
7. анализ денежных потоков компании;
8. оценка рентабельности;
9. формирование итоговой таблицы с рейтинговой оценкой финансового состояния предприятия;
10. оценка вероятности банкротства предприятия.

Расчеты необходимо выполнить на начало и конец анализируемого периода. На основании расчетов сделать выводы и дать рекомендации по исследуемому предприятию.

## 9 САМОСТОЯТЕЛЬНАЯ РАБОТА

Самостоятельная работа проводится с целью освоения знаний и умений по дисциплине и предусматривает:

- ознакомление и проработку рекомендованной литературы, работу с электронно-библиотечными системами, включая переводы публикаций из научных журналов, цитируемых в базах Web of Science, Scopus, РИНЦ;

- посещение отраслевых выставок и семинаров;
- участие в семинарах, конференциях, проводимых в Институте по тематике дисциплины;
- подготовку к выполнению тестов и контрольных работ по материалу лекционного курса;
- подготовку к защите курсовой работы и сдаче экзамена по дисциплине.

Планирование времени на самостоятельную работу, необходимого на изучение дисциплины, студентам надо осуществлять на весь период изучения, предусматривая при этом регулярное повторение пройденного материала. Материал, законспектированный на лекциях, необходимо регулярно дополнять сведениями из литературных источников, представленных в рабочей программе. При работе с указанными источниками рекомендуется составлять краткий конспект материала, с обязательным фиксированием библиографических данных источника.

## 10 ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ

### 10.1 Текущий контроль успеваемости, обеспечивающий оценивание хода освоения дисциплины

Для оценивания результатов обучения в виде знаний текущий контроль организуется в формах:

- устного опроса (фронтальной беседы, индивидуального опроса, докладов);
- проверки решения задач на практических занятиях (использование формул);
- тестирования (бланкового).

Для оценивания результатов обучения в виде умений и навыков (владений) текущий контроль организуется в форме проверки контрольной работы (решения простых и/или сложных практико-ориентированных заданий).

Отдельно оцениваются личностные качества студента (аккуратность, исполнительность, инициативность) – работа у доски, своевременная сдача тестов и контрольной работы.

### Критерии для оценивания устного опроса

Оценка «отлично» выставляется в случае, если студент свободно оперирует приобретенными знаниями, умениями, применяет их в ситуациях повышенной сложности.

Оценка «хорошо» выставляется в случае, если студент оперирует приобретенными знаниями, умениями, применяет их в стандартных ситуациях, но допускает незначительные ошибки, неточности, затруднения при аналитических операциях, переносе знаний и умений на новые, нестандартные ситуации.

Оценка «удовлетворительно» выставляется в случае, если студент допускает существенные ошибки, проявляет отсутствие знаний, умений, по отдельным темам (не более 1/3), испытывает значительные затруднения при оперировании знаниями и умениями при их переносе на новые ситуации.

Оценка «неудовлетворительно» выставляется в случае, если студент демонстрирует полное отсутствие или явную недостаточность (менее 1/3) знаний, умений в соответствии с планируемыми результатами обучения.

## 10.2 Промежуточная аттестация

Промежуточная аттестация обучающихся – оценивание промежуточных результатов обучения по дисциплине. Промежуточная аттестация осуществляется в форме защиты курсовой работы и экзамена.

Контроль результатов обучения по дисциплине проводится в форме письменно-устных ответов на билеты. Перечень вопросов и форма билета доводятся до сведения обучающегося накануне контроля.

На подготовку к ответу обучающемуся отводятся не менее 1 академического часа. Возможен досрочный ответ.

Билеты включают два теоретических вопроса и задачу. Трудоемкость заданий каждого билета примерно одинакова.

## 10.3 Оценивание результатов обучения

### Показатели оценивания сформированности компетенции (части компетенции) по дисциплине

Сформированность знаний	Сформированность умений	Сформированность навыков и (или) опыта деятельности
полнота, глубина, осознанность	результативность, правильность, прочность, последовательность, рефлексивность	качественность, скорость, автоматизм, редуцированность действий

### 10.3.1 Шкала оценки и критерии уровня сформированности компетенции (части компетенции) по дисциплине при текущем контроле

Показатели текущего контроля	Уровень сформированности компетенции		
	высокий	пороговый	не сформирована
Тестирование	с оценкой* «отлично» или «хорошо».	с оценкой «удовлетворительно»	с оценкой «неудовлетворительно»
Выполнение контрольной работы	с оценкой* «отлично» или «хорошо».	с оценкой «удовлетворительно»	с оценкой «неудовлетворительно» или не выполнены
Решение задач на практических занятиях	в полном объеме с высоким качеством	в полном объеме	не выполнены в полном объеме ко времени контроля
Выполнение курсовой работы	в полном объеме с высоким качеством	в полном объеме	не выполнены в полном объеме ко времени контроля
Использование основной и дополнительной литературы	использует самостоятельно	по указанию преподавателя	не использует

\*Критерии оценивания указаны в описании теста

### 10.3.2. Шкала оценивания уровня сформированности компетенций при промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине

Показатели оценки (дескрипторы)	Уровень сформированности компетенции			
	высокий		пороговый	не сформирована
	оценка «отлично»	оценка «хорошо»	оценка «удовлетворительно»	оценка «неудовлетворительно»
1. Уровень усвоения материала, предусмотренного программой.	Демонстрирует полное понимание проблемы.	Демонстрирует понимание проблемы.	Демонстрирует понимание проблемы. В основном требования, предъявляемые к заданию, выполнены.	Демонстрирует непонимание проблемы.
2. Уровень выполнения заданий, предусмотренных программой.	Все требования, предъявляемые к заданию выполнены.	Большинство требований, предъявляемых к заданию выполнены.	Ответы по существу на все теоретические вопросы, но не имеется доказательств, выводов, обоснований.	Задания не выполнены.
3. Уровень изложения (культура речи, аргументированность, уверенность).	Полные ответы на все теоретические вопросы.	Ответы по существу на все теоретические вопросы.	Намечены схемы решения предложенных практических заданий	Ответы менее чем на половину теоретических вопросов.
4. Уровень использования справочной литературы.	Практические задания выполнены в полном объеме.	Практические задания выполнены.		Решение практических заданий не предложено.
5. Уровень раскрытия причинно-следственных связей.	Получены правильные значения всех расчетных (определяемых) величин.	Допущена неточность в расчете (определении) расчетной величины.		
6. Ответы на вопросы: полнота, аргументированность, убежденность.				
7. Ответственное отношение к работе, стремление к достижению высоких результатов, готовность к дискуссии.				

Шкала используется при оценивании всех компетенций и индикаторов достижения компетенций, предусмотренных данной программой дисциплины.

#### 10.4 Оценочные материалы для текущего контроля

Ниже представлены примеры тестовых вопросов и контрольных заданий для текущего контроля. Полный текст всех тестов и контрольных заданий приведен в приложении 2.

#### Примеры тестового контроля по темам дисциплины

##### Т-1 ТЕСТ «МЕТОДЫ И ПРИЕМЫ ФИНАНСОВОГО АНАЛИЗА»

- Что из перечисленного будет задачей анализа финансового состояния предприятия?
  - Определение имущества предприятия
  - Определение прибыли (убытка) от продажи
  - Определение собственного капитала
  - Определение финансовой устойчивости, кредитоспособности, платежеспособности**
- Данные для внешнего финансового анализа могут быть представлены:
  - только в стоимостном выражении**
  - только в натуральном выражении
  - только в виде условных единиц измерения
  - в любом выражении
- Вставьте пропущенный качественный метод финансового анализа: «горизонтальный анализ, метод факторного анализа, сравнительный анализ, вертикальный анализ, трендовый анализ...»:
  - метод финансовых показателей**
  - метод бухгалтерского учета
  - метод дескриптивного сравнения
  - метод финансовых нормативов
  - метод прогнозирования
- Сравнительный аналитический баланс-нетто формируется путем:
  - объединения ряда статей актива и пассива баланса и удаления раздела «Убытки»
  - переноса ряда регулирующих статей из актива в пассив баланса и объединения других статей баланса
  - только объединения ряда статей баланса
  - исключения регулирующих статей и объединения ряда других статей баланса**

- д) исключения дублирующих показателей из бухгалтерской отчетности
5. Оперативный анализ и планирование деятельности предприятия более характерны для:
- анализа сравнительного аналитического баланса-нетто
  - анализа финансовой устойчивости предприятия
  - горизонтального анализа
  - внешнего финансового анализа
  - д) внутреннего финансового анализа**
6. Какая из перечисленных групп пользователей финансового анализа не относится к внутренним:
- управленческий персонал
  - владелец контрольных пакетов акций
  - в) кредиторы**
  - бухгалтеры
  - внутренние аудиторы
7. В рамках экспресс-анализа обычно выполняется:
- расчет и анализ производственных показателей, выраженных в натуральных единицах измерения
  - оценка реальной величины дебиторской задолженности
  - в) расчет и анализ основных финансовых показателей**
  - оценка среднемесячных остатков денежных средств
8. Только для нормально функционирующего предприятия выполняется условие:
- а) Оборотные активы > (Долгосрочные пассивы + Краткосрочные пассивы)**
  - Внеоборотные активы + Оборотные активы = Собственный капитал + Долгосрочные пассивы + Краткосрочные пассивы
  - Собственный капитал – Внеоборотные активы > Оборотные активы

#### Т-2 ТЕСТ «ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ»

1. Условие, при котором будет соблюдена абсолютная устойчивость финансового состояния:
- Величина запасов больше величины собственных оборотных средств;
  - Величина запасов меньше величины собственных оборотных средств;
  - в) Величина запасов меньше величины собственных оборотных средств и кредитов банка под товарно-материальные ценности.**
2. В чем сущность анализа ликвидности активов?
- в сравнении обязательств организации с прибылью
  - б) в сравнении средств по активу, сгруппированных по степени ликвидности, с обязательствами по пассиву, сгруппированными по срокам их погашения**
  - в сравнении сроков погашения дебиторской и кредиторской задолженности
3. Благоприятная тенденция для экономического субъекта:
- Превышение темпов роста активов над темпами роста выручки за анализируемый период
  - Превышение темпов роста активов над темпами роста пассивов за анализируемый период
  - в) Превышение темпов роста выручки над темпами роста активов за анализируемый период**
4. Что из перечисленного входит в состав краткосрочных обязательств:
- Дебиторская задолженность
  - б) Кредиторская задолженность**
  - Нераспределенная прибыль
  - Финансовые вложения
5. Что не будет входить в состав оборотных (текущих)?
- Дебиторская задолженность
  - Запасы и затраты
  - Краткосрочные финансовые вложения
  - г) Нематериальные активы**
6. Что будет входить в состав прочих доходов:
- а) Доходы, полученные от совместной деятельности**
  - б) Положительные курсовые разницы**
  - в) Поступления от продажи основных средств**
  - Сдача имущества в аренду
7. В определении чего заключен горизонтальный анализ бухгалтерского баланса?
- а) Динамики активов и пассивов**
  - Структуры активов и пассивов
  - Финансовых результатов деятельности
8. Выберите формулу, по которой определяют коэффициент, если активы обозначены (А), пассивы (П), валюта баланса (Бв):
- а)  $(A1 + A2 + Av) / (П1 + Пб)$**
  - $(A1 + A2 + Av) / Бв$
  - $(A1 + Aб) / (П1 + Пб)$
  - $A1 / (П1 + Пб)$

9. О чем свидетельствует случай, когда темпы роста выручки меньше темпов роста активов?

- а) Повышении отдачи активов
- б) Повышении финансовой устойчивости
- в) Снижении отдачи активов**
- г) Снижении финансовой устойчивости

10. О чем свидетельствует случай, когда темпы роста прибыли выше темпов роста выручки?

- а) о повышении рентабельности активов**
- б) повышении рентабельности продаж
- в) снижении рентабельности продаж
- г) снижении фондоотдачи

#### **Критерии для оценивания тестов**

Оценка «отлично» выставляется, если студент правильно ответил на 90% вопросов теста.

Оценка «хорошо» выставляется, если студент правильно ответил на 75-89% вопросов теста.

Оценка «удовлетворительно» выставляется, если студент правильно ответил на 60-74% вопросов теста.

Оценка «неудовлетворительно» выставляется, если студент правильно ответил менее, чем на 60% вопросов теста.

#### **Примеры заданий на контрольную работу (КР)**

##### Задача 1

Составьте баланс предприятия при следующих данных:

1. коэффициент автономии = 0,5;
2. коэффициент фондоотдачи всех внеоборотных активов = 3,5;
3. коэффициент оборачиваемости собственного капитала = 2,8;
4. доля прибыли в выручке = 20%;
5. коэффициент рентабельности перманентного капитала = 0,35;
6. выручка от реализации = 5600 тыс. руб.

##### Задача 2

Предприятие наделено активами в размере 390 млн. руб. В их составе 150 млн. руб. – оборотные активы. Деловая активность предприятия характеризуется оборачиваемостью оборотных активов 3,2 оборота в год и отдачей основных фондов 2 руб./руб. в год. Какой финансовый результат в виде выручки от реализации имеет предприятие?

##### Задача 3

1. По выданному преподавателем балансу ООО «Актив» рассчитайте коэффициенты, характеризующие финансовую устойчивость данного предприятия на конец отчетного года. 2. Сравните расчетные значения этих коэффициентов с нормативными. 3. Дайте оценку характера финансовой устойчивости ООО «Актив», исходя из трехкомпонентного показателя типа финансовой ситуации. 4. Определите, к какому классу организаций по критериям оценки финансового состояния относится ООО «Актив» в конце отчетного периода. 5. Как изменится коэффициент автономии ЗАО «Пассив», если его собственные средства в следующем году возрастут по сравнению с отчетным годом с 250 тыс. руб. до 320 тыс. руб., а общая величина активов увеличится с 840 тыс. руб. до 950 тыс. руб.? 6. Как изменится коэффициент финансовой устойчивости ЗАО «Пассив», если оно получит кредит на сумму 5500 тыс. руб. сроком на 3 года.

##### Задача 4

1. Сгруппируйте активы ООО «Актив» по степени их ликвидности, а пассивы — по срочности их погашения (см. выданный преподавателем вариант). 2. Определите чистые активы и чистый оборотный капитал ООО «Актив» на начало отчетного периода. 3. Рассчитайте коэффициенты, характеризующие ликвидность, платежеспособность и кредитоспособность данного предприятия на конец отчетного периода. 4. Сравните расчетные значения коэффициентов, полученные при выполнении предыдущего задания, с нормативными. 5. Охарактеризуйте ООО «Актив» как возможного делового партнера. 6. Как изменится кредитоспособность данного предприятия, если на его балансе на конец года появятся долгосрочные кредиты на сумму 6 млн. руб.? Краткосрочные кредиты на сумму 3 млн. руб.?

##### Задача 5

Платежеспособность предприятия характеризуется следующими значениями коэффициентов:

- коэффициент абсолютной ликвидности -0,3
- коэффициент срочной ликвидности – 1,4
- коэффициент текущей платежеспособности – 3,0

Текущие активы предприятия составляют 2500 ден. ед. Какова величина запасов предприятия?

### Задача 6

Оценить на основе Z-счёта Альтмана вероятность банкротства предприятия при следующих данных отчётного года (тыс. руб.): общая сумма активов — 31650; оборотные средства — 6240; нераспределенная прибыль: отчётного года — 1200; прошлых лет — 500; реализация продукции по отпускным ценам — 12000; в том числе подакцизная продукция (акциз — 35 %) - 3000; полная себестоимость товарной продукции — 8000; внереализационные доходы — 1500; краткосрочные обязательства — 800; акционерный капитал — 1240.

### Задача 7

По данным оценить вероятность банкротства организации, используя оригинальную пятифакторную модель Э.Альтмана. Внеоборотные активы, 750 тыс. руб. Оборотные активы, 3710 тыс. руб. Непокрытый убыток, 300 тыс. руб. Прибыль до налогообложения, 700 тыс. руб. Выручка от продажи, 5830 тыс. руб. Рыночная стоимость акций, 250 тыс. руб.

#### **Критерии для оценивания контрольной работы**

Оценка «отлично» выставляется в случае, если студент решил все предложенные ему задачи.

Оценка «хорошо» выставляется в случае, если студент допускает незначительные ошибки, неточности, при решении предложенных ему задач.

Оценка «удовлетворительно» выставляется в случае, если студент допускает существенные ошибки, проявляет отсутствие знаний, умений по отдельным задачам (не более 1/3).

Оценка «неудовлетворительно» выставляется в случае, если студент демонстрирует полное отсутствие или явную недостаточность (менее 1/3) знаний, умений при решении предложенных ему задач.

#### **10.5 Оценочные материалы для итогового контроля освоения дисциплины**

Ниже представлены примеры вопросов и задач, включаемые в экзаменационные билеты. Полный перечень всех вопросов и задач приведен в приложении 2.

##### **Примеры вопросов к экзамену**

1. Роль финансового анализа организации в повышении эффективности деятельности организации
2. Предмет и принципы финансового анализа
3. Задачи финансового анализа
4. Источники информации для проведения финансового анализа
5. Методы анализа финансового состояния организации
6. Классификация показателей в анализе финансового состояния организации
7. Анализ источников формирования капитала организации
8. Анализ имущества предприятия
9. Система показателей углубленного финансового анализа
10. Анализ прибыли по данным отчета о финансовых результатах
11. Анализ рентабельности
12. Общие и частные показатели рентабельности
13. Предварительная оценка финансового состояния
14. Группировка статей актива баланса по степени ликвидности
15. Группировка статей пассива баланса по степени срочности оплаты
16. Условия ликвидности баланса.
17. Относительные показатели ликвидности
18. Абсолютные показатели финансовой устойчивости
19. Относительные показатели финансовой устойчивости
20. Типы финансовой устойчивости
21. Анализ дебиторской и кредиторской задолженности
22. Критерии оценки платежеспособности предприятия
23. Анализ деловой активности предприятия
24. Банкротство организации
25. Модель диагностики вероятности банкротства Альтмана
26. Модель диагностики вероятности банкротства Тафлера-Тишоу
27. Анализ структуры и динамики внеоборотных активов.
28. Анализ состава, структуры и динамики оборотных активов

##### **10.5.1 Критерии оценивания и шкала оценок по защите курсовой работы**

Оценка «отлично» выставляется в случае, если студент свободно оперирует приобретенными знаниями, умениями, применяет их в ситуациях повышенной сложности.

Оценка «хорошо» выставляется в случае, если студент оперирует приобретенными знаниями, умениями, применяет их в стандартных ситуациях, но допускает незначительные ошибки, неточности, затруднения при аналитических операциях, переносе знаний и умений на новые, нестандартные ситуации.

Оценка «удовлетворительно» выставляется в случае, если студент допускает существенные ошибки, проявляет отсутствие знаний, умений, по отдельным темам (не более 1/3), испытывает значительные затруднения при оперировании знаниями и умениями при их переносе на новые ситуации.

Оценка «неудовлетворительно» выставляется в случае, если студент демонстрирует полное отсутствие или явную недостаточность (менее 1/3) знаний, умений в соответствии с планируемыми результатами обучения.

## 10.6 Вид экзаменационного билета

Министерство науки и высшего образования РФ  
ФГБОУ ВО «Российский химико-технологический  
университет имени Д.И. Менделеева»  
Новомосковский институт (филиал)  
Кафедра «Экономика, финансы и бухгалтерский учет»

УТВЕРЖДАЮ  
Зав. кафедрой

\_\_\_\_\_ *подпись (Ф.И.О.)*

Дисциплина «Финансовый анализ»

Направление подготовки 43.03.01 «Сервис»

Направленность «Сервис в сфере финансовой и коммерческой деятельности»

### ЭКЗАМЕНАЦИОННЫЙ БИЛЕТ № 1

1. Анализ структуры и динамики внеоборотных активов
2. Анализ рентабельности
3. Задача

Лектор \_\_\_\_\_ (И.О. Фамилия)

## 11 МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ

Организация образовательного процесса регламентируется учебным планом и расписанием учебных занятий. Язык обучения (преподавания) - русский. Для всех видов аудиторных занятий «час» устанавливается продолжительностью 45 минут. Зачетная единица составляет 27 астрономических часов или 36 академических часов. Через каждые 45 минут контактной работы делается перерыв продолжительностью 5 мин, а после двух академических часов контактной работы делается перерыв продолжительностью 10 мин.

Сетевая форма реализации программы дисциплины не используется.

Обучающийся имеет право на зачет результатов обучения по дисциплине, если она освоена им при получении среднего профессионального образования и (или) высшего образования, а также дополнительного образования (при наличии) (далее - зачет результатов обучения). Зачтенные результаты обучения учитываются в качестве результатов промежуточной аттестации в установленном в Институте порядке.

### 11.1 Образовательные технологии

Образовательный процесс при освоении дисциплины основывается на использовании традиционных, инновационных и информационных образовательных технологий. Возможна реализация дисциплины с применением электронного обучения и дистанционных образовательных технологий. Традиционные образовательные технологии представлены лекциями и семинарскими (практическими) занятиями. Инновационные образовательные технологии используются в виде применения активных и интерактивных форм проведения занятий. Информационные образовательные технологии реализуются путем активизации самостоятельной работы студентов в информационной образовательной среде. При проведении учебных занятий обеспечивается развитие у обучающихся навыков командной работы, межличностной коммуникации, принятия решений, лидерских качеств, в том числе с учетом региональных особенностей профессиональной деятельности выпускников и потребностей работодателей.

### 11.2 Лекции

Лекционный курс предполагает систематизированное изложение основных вопросов содержания дисциплины.

На первой лекции лектор обязан предупредить студентов, применительно к какому базовому учебнику (учебникам, учебным пособиям) будет прочитан курс.

Лекционный курс обеспечивает более глубокое понимание учебных вопросов при значительно меньшей затрате времени, чем это требуется среднестатистическому студенту на самостоятельное изучение материала.

### 11.3 Занятия семинарского типа



Семинарские (практические) занятия представляют собой детализацию лекционного теоретического материала, направлены на отработку навыков, проводятся в целях закрепления курса и охватывают все основные разделы дисциплины.

Основной формой проведения семинаров и практических занятий является обсуждение наиболее проблемных и сложных вопросов по отдельным темам, а также решение задач и разбор примеров и ситуаций при контактной работе. В обязанности преподавателя входят: оказание методической помощи и консультирование студентов по соответствующим темам курса, ответы на вопросы, управление процессом решения задач.

Активность на практических занятиях оценивается по следующим критериям:

- ответы на вопросы, предлагаемые преподавателем;
- участие в дискуссиях;
- выполнение заданий (решение задач);

Доклады и оппонирование докладов проверяют степень владения теоретическим материалом, а также корректность и строгость рассуждений.

Оценивание практических заданий входит в оценку.

#### **11.4 Самостоятельная работа студента**

Для успешного усвоения дисциплины необходимо не только посещать аудиторские занятия, но и вести активную самостоятельную работу. При самостоятельной проработке курса обучающиеся должны:

повторить законспектированный на лекционном занятии материал и дополнить его с учетом рекомендованной по данной теме литературы;

изучить рекомендованную основную и дополнительную литературу, составлять тезисы, аннотации и конспекты наиболее важных моментов;

использовать для самопроверки материала оценочные средства.

Индивидуальное задание оценивается по следующим критериям:

- правильность выполнения задания;
- аккуратность в оформлении работы;
- использование специальной литературы;
- своевременная сдача выполненного задания (указывается преподавателем).

#### **11.5 Методические рекомендации для преподавателей**

##### **Основные принципы обучения**

1. Цель обучения – развить мышление, выработать мировоззрение; познакомить с идеями и методами науки; научить применять принципы и законы для решения простых и нестандартных экономических задач.

2. Обучение должно органически сочетаться с воспитанием. Нужно развивать в студентах волевые качества и трудолюбие. Ненавязчиво, к месту прививать элементы культуры поведения. В частности, преподаватель должен личным примером воспитывать в студентах пунктуальность и уважение к чужому времени. Недопустимо преподавание односеместровой учебной дисциплины превращать в многосеместровое. Возникшая академическая задолженность должна быть ликвидирована в период следующего семестра до начала зачетной недели.

3. Обучение должно быть не пассивным (сообщим студентам некоторый объем информации, расскажем, как решаются те или иные задачи), а активным. Нужно строить обучение так, чтобы в овладении материалом основную роль играла память логическая, а не формальная. Запоминание должно достигаться через глубокое понимание.

4. Одно из важнейших условий успешного обучения – умение организовать работу студентов.

5. Отношение преподавателя к студентам должно носить характер доброжелательной требовательности. Для стимулирования работы студентов нужно использовать поощрение, одобрение, похвалу, но не порицание (порицание может применяться лишь как исключение). Преподаватель должен быть для студентов доступным.

6. Необходим регулярный контроль работы студентов. Правильно поставленный, он помогает им организовать систематические занятия, а преподавателю достичь высоких результатов в обучении.

7. Важнейшей задачей преподавателей, ведущих занятия по дисциплине, является выработка у студентов осознания необходимости и полезности знания дисциплины как теоретической и практической основы для изучения профильных дисциплин.

8. С целью более эффективного усвоения студентами материала данной дисциплины рекомендуется при проведении лекционных, практических и лабораторных занятий использовать современные технические средства обучения, а именно презентации лекций, наглядные пособия в виде схем приборов, деталей и конструкций приборов, компьютерное тестирование.

9. Для более глубокого изучения предмета и подготовки ряда вопросов (тем) для самостоятельного изучения по разделам дисциплины преподаватель предоставляет студентам необходимую информацию о использовании учебно-методического обеспечения: учебниках, учебных пособиях, сборниках примеров и задач и описание лабораторных работ, наличии Интернет-ресурсов.

При текущем контроле рекомендуется использовать компьютерное или бланковое тестирование, контрольные коллоквиумы или контрольные работы.

Контрольное (итоговое) тестирование включает в себя задания по всем темам раздела рабочей программы дисциплины.

10. Цель лекции – формирование у студентов ориентировочной основы для последующего усвоения

материала методом самостоятельной работы. Содержание лекции должно отвечать следующим дидактическим требованиям:

- изложение материала от простого к сложному, от известного к неизвестному;
- логичность, четкость и ясность в изложении материала;
- возможность проблемного изложения, дискуссии, диалога с целью активизации деятельности студентов;
- опора смысловой части лекции на подлинные факты, события, явления, статистические данные;
- тесная связь теоретических положений и выводов с практикой и будущей профессиональной деятельностью студентов.

Преподаватель, читающий лекционные курсы, должен знать существующие в педагогической практике варианты лекций, их дидактические и воспитывающие возможности, а также их место в структуре процесса обучения.

11. При проведении аттестации студентов важно всегда помнить, что систематичность, объективность, аргументированность – главные принципы, на которых основаны контроль и оценка знаний студентов. Знание критериев оценки знаний обязательно для преподавателя и студента.

### **11.6 Методические указания для студентов**

#### **По подготовке к лекционным занятиям**

Изучение дисциплины требует систематического и последовательного накопления теоретических знаний, следовательно, пропуски отдельных тем не позволяют глубоко освоить предмет. Студентам необходимо:

- перед каждой лекцией просматривать рабочую программу дисциплины;
- перед следующей лекцией необходимо просмотреть по конспекту материал предыдущей.

При затруднениях в восприятии материала следует обратиться к основным литературным источникам. Если разобраться в материале не удалось, необходимо обратиться к лектору или к преподавателю на практических занятиях.

#### **По подготовке к практическим занятиям**

Цель практических занятий – углубление, расширение, детализация знаний, полученных на лекциях в обобщенной форме, содействие выработке умений использовать теоретический материал для решения практических задач в области изучаемой дисциплины и навыков, необходимых для формирования компетенций по дисциплине.

Студентам следует:

- проводить предварительную подготовку к практическому занятию, просматривая конспекты лекций, рекомендованную литературу, Интернет-ресурсы;
- приносить с собой рекомендованную преподавателем к конкретному занятию литературу;
- в начале занятий задать преподавателю вопросы по материалу, вызвавшему затруднения в ходе самостоятельной работы;
- соотносить теоретический материал с современным состоянием дел, так как в содержании предмета могут появиться изменения, дополнения, которые не всегда отражены в учебной литературе;
- доводить каждое задание до окончательного решения, демонстрировать понимание проведенных расчетов (анализов, ситуаций);
- в случае затруднений обращаться к преподавателю;
- в ходе устного опроса не отвлекаться, давать конкретные, четкие ответы по существу вопросов.

Студентам, пропустившим занятия (независимо от причин), или не выполнившим рассматриваемые на занятии задания, рекомендуется не позже чем в двухнедельный срок явиться на консультацию к преподавателю и отчитаться по теме занятия.

#### **По организации самостоятельной работы**

Самостоятельная работа студентов включает в себя выполнение различного рода заданий, которые ориентированы на более глубокое усвоение материала изучаемой дисциплины. К выполнению заданий для самостоятельной работы предъявляются следующие требования: задания должны исполняться самостоятельно и представляться в установленный срок, а также соответствовать установленным требованиям по оформлению.

Студентам следует:

- руководствоваться планом контрольных пунктов, определенным рабочей программой дисциплины;
- выполнять все плановые задания, выдаваемые преподавателем для самостоятельного выполнения, и разбирать на семинарах и консультациях неясные вопросы;
- использовать при подготовке нормативные документы ВУЗа (требования к оформлению письменных работ и др.).

При решении задач целесообразно руководствоваться следующими правилами.

1. Прежде всего, нужно хорошо вникнуть в условие задачи, записать кратко ее условие.
2. Если позволяет характер задачи, обязательно сделать рисунок, поясняющий ее сущность.
3. За редкими исключениями, каждая задача должна быть сначала решена в общем виде (т.е. в буквенных обозначениях, а не в числах).
4. Получив числовой ответ, нужно оценить его правдоподобность. Такая оценка может в ряде случаев обнаружить ошибочность полученного результата.

Решение задач принесет наибольшую пользу только в том случае, если обучающийся решает задачи самостоятельно. Решить задачу без помощи, без подсказки часто бывает нелегко и не всегда удается. Но даже не увенчавшиеся успехом попытки найти решение, если они предпринимались достаточно настойчиво, приносят ощутимую пользу, так как развивают мышление и укрепляют волю. Решение задач ни в коем случае не следует откладывать на последний вечер перед занятиями, как, к сожалению, нередко поступают студенты. В этом случае более сложные и притом наиболее содержательные и полезные задачи заведомо не могут быть решены.

*Курсовая работа* – вид самостоятельной письменной работы, направленный на творческое освоение общепрофессиональных и профильных профессиональных дисциплин и выработку соответствующих профессиональных компетенций. Объем курсовой работы может достигать 30–50 с.; время, отводимое на ее написание – от 1–2 месяцев до семестра. В зависимости от объема времени, отводимого на выполнение задания, курсовая работа может иметь различную творческую направленность. При написании курсовой работы студент должен полностью раскрыть выбранную тему, соблюсти логику изложения материала, показать умение делать обобщения и выводы. Курсовая работа должна состоять из введения, основной части, заключения и списка использованной литературы. При оценке уровня выполнения курсовой работы, в соответствии с поставленными целями для данного вида учебной деятельности, могут контролироваться следующие умения, навыки и компетенции: умение работать с объектами изучения, критическими источниками, справочной и энциклопедической литературой; умение собирать и систематизировать практический материал; умение самостоятельно осмысливать проблему на основе существующих методик; умение логично и грамотно излагать собственные умозаключения и выводы; умение соблюдать форму научного исследования; умение пользоваться глобальными информационными ресурсами; владение современными средствами телекоммуникаций; способность и готовность к использованию основных прикладных программных средств; способность создать содержательную презентацию выполненной работы. При защите представленной курсовой работы целесообразно проводить оценивание знаниевой компоненты дисциплин, использованных при выполнении задания.

### **По работе с литературой**

В рабочей программе дисциплины представлен список основной и дополнительной литературы – это учебники, учебно-методические пособия или указания. Дополнительная литература – учебники, монографии, сборники научных трудов, журнальные и газетные статьи, различные справочники, энциклопедии, Интернет-ресурсы.

Любая форма самостоятельной работы студента (подготовка к семинарскому занятию, докладу и т.п.) начинается с изучения соответствующей литературы как в библиотеке / электронно-библиотечной системе, так и дома. Изучение указанных источников расширяет границы понимания предмета дисциплины.

При работе с литературой выделяются следующие виды записей. Конспект – краткая схематическая запись основного содержания научной работы. Целью является не переписывание произведения, а выявление его логики, системы доказательств, основных выводов. Хороший конспект должен сочетать полноту изложения с краткостью. Цитата – точное воспроизведение текста. Заключается в кавычки. Точно указывается страница источника. Тезисы – концентрированное изложение основных положений прочитанного материала. Аннотация – очень краткое изложение содержания прочитанной работы. Резюме – наиболее общие выводы и положения работы, ее концептуальные итоги.

### **11.7 Особенности организации образовательного процесса для инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья**

Профессорско-преподавательский состав знакомится с психолого-физиологическими особенностями обучающихся инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья, индивидуальными программами реабилитации инвалидов (при наличии). При необходимости осуществляется дополнительная поддержка преподавания психологами, социальными работниками, прошедшими подготовку ассистентами.

Предполагается использовать социально-активные и рефлексивные методы обучения, технологии социокультурной реабилитации с целью оказания помощи в установлении полноценных межличностных отношений с другими студентами, создании комфортного психологического климата в студенческой группе. Подбор и разработка учебных материалов производится с учетом предоставления материала в различных формах: аудиальной, визуальной, с использованием специальных технических средств и информационных систем.

Освоение дисциплины лицами с ОВЗ осуществляется с использованием средств обучения общего и специального назначения (персонального и коллективного использования).

Для студентов с ОВЗ предусматривается доступная форма предоставления заданий оценочных средств, а именно:

- в печатной или электронной форме (для лиц с нарушениями опорно-двигательного аппарата);
- в печатной форме или электронной форме с увеличенным шрифтом и контрастностью (для лиц с нарушениями слуха, речи, зрения);

методом чтения ассистентом задания вслух (для лиц с нарушениями зрения).

Студентам с инвалидностью увеличивается время на подготовку ответов на контрольные вопросы. Для таких студентов предусматривается доступная форма предоставления ответов на задания, а именно:

- письменно на бумаге или набором ответов на компьютере (для лиц с нарушениями слуха, речи);
- выбором ответа из возможных вариантов при тестировании с использованием услуг ассистента (для лиц с нарушениями опорно-двигательного аппарата);
- устно (для лиц с нарушениями зрения, опорно-двигательного аппарата).

При необходимости для обучающихся с инвалидностью процедура оценивания результатов обучения может проводиться в несколько этапов.

## 12 УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Информационную поддержку освоения дисциплины осуществляет библиотека Института, которая обеспечивает обучающихся основной учебной, учебно-методической и научной литературой, необходимой для организации образовательного процесса по дисциплине.

Библиотека располагает учебной, учебно-методической и научно-технической литературой в форме печатных и электронных изданий, а также включает официальные, справочно-библиографические, специализированные отечественные и зарубежные периодические и информационные издания. Библиотека обеспечивает доступ к профессиональным базам данных, информационным, справочным и поисковым системам.

Каждый обучающийся обеспечен свободным доступом из любой точки, в которой имеется доступ к сети Интернет и к электронно-библиотечной системе (ЭБС) Института и Университета, которая содержит различные издания по основным изучаемым дисциплинам и сформирована по согласованию с правообладателями учебной и учебно-методической литературы.

Полный перечень электронных информационных ресурсов, используемых в процессе обучения, представлен в основной образовательной программе.

### 12.1 Перечень основной и дополнительной литературы, необходимой для освоения дисциплины

#### а) основная литература

Основная литература	Режим доступа	Обеспеченность
О-1. Ефимова О.В. Финансовый анализ: современный инструментарий для принятия экономических решений [Текст]: Учебник / О.В.Ефимова. – 4-е изд., испр. и доп. – М.: Омега – Л, 2013. – 349 с. – (Высшее финансовое образование).	Библиотека НИ РХТУ	Да

#### б) дополнительная литература

Дополнительная литература	Режим доступа	Обеспеченность
Д-1. Финансовый анализ : учебник и практикум для вузов / И. Ю. Евстафьева [и др.] ; под общей редакцией И. Ю. Евстафьевой, В. А. Черненко. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 337 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-00627-8. — Текст : электронный	Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <a href="https://urait.ru/bcode/511414">https://urait.ru/bcode/511414</a> (дата обращения: 12.01.2023).*	Да
Д-2. Жилкина, А. Н. Финансовый анализ : учебник и практикум для вузов / А. Н. Жилкина. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 285 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-02401-2. — Текст : электронный	Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <a href="https://urait.ru/bcode/510908">https://urait.ru/bcode/510908</a> (дата обращения: 14.01.2023).	Да
Д-3. Кудрявцева, Т. Ю. Финансовый анализ : учебник для вузов / Т. Ю. Кудрявцева, Ю. А. Дуболазова ; под редакцией Т. Ю. Кудрявцевой. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 167 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-14820-6. — Текст : электронный	Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <a href="https://urait.ru/bcode/520283">https://urait.ru/bcode/520283</a> (дата обращения: 14.01.2023).	Да

\*Договор № 33.03-2.0-3196/2021 на оказание услуг по предоставлению доступа к образовательной платформе «Юрайт» ИКЗ 21 1 7707072637 770701001 0014 001 5814 244 от 16.03.2021г.

Срок действия с 16.03.2022г. по 15.03.2023г.

### 12.2 Информационно-образовательные ресурсы, профессиональные базы данных и информационные справочные системы

При освоении дисциплины студенты должны использовать информационные и информационно-образовательные ресурсы следующих порталов и сайтов:

1 Экономические науки: научно-информационный журнал. Режим доступа: <http://ecsn.ru/> (дата обращения 01.06.2021).

2 Единое окно доступа к образовательным ресурсам: бесплатная электронная библиотека. Режим доступа: <http://window.edu.ru/> (дата обращения: 01.06.2021).

3 Информационный портал «EREPORT.RU: мировая экономика». Режим доступа: <http://www.ereport.ru/stat.php> (дата обращения 01.06.2021).

4 Библиотека НИ РХТУ им. Д.И. Менделеева / Официальный сайт НИ РХТУ им. Д.И. Менделеева. Режим

доступа: <http://www.nirhtu.ru/administration/library/elibrary.html> (дата обращения 01.06.2021).

5 Учебный курс «Экономика предприятия» / Система поддержки учебных курсов НИ РХТУ. Режим доступа: <http://moodle.nirhtu.ru/course/view.php?id=167> (дата обращения 01.06.2021).

### 13 МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Учебные аудитории для проведения занятий лекционного типа, занятий семинарского типа, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации, а также помещения для самостоятельной работы обучающихся, оснащенные компьютерной техникой с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспеченные доступом в электронную информационно-образовательную среду Института.

Наименование специальных помещений и помещений для самостоятельной работы	Оснащенность специальных помещений и помещений для самостоятельной работы	Приспособленность помещений для использования инвалидами и лицами с о ОВЗ
Лекционная аудитория	Учебная мебель (столы стулья, доска), переносная презентационная техника (ноутбук, проектор, экран - постоянное хранение в ауд. 215).	приспособлено*
Аудитория для проведения занятий семинарского типа	Учебная мебель (столы стулья, доска), переносная презентационная техника (ноутбук, проектор, экран - постоянное хранение в ауд. 215).	приспособлено*
Аудитория для групповых и индивидуальных консультаций обучающихся	Учебная мебель (столы стулья, доска), переносная презентационная техника (ноутбук, проектор, экран - постоянное хранение в ауд. 215).	приспособлено*
Аудитория для текущего контроля и промежуточной аттестации	Учебная мебель (столы стулья, доска), переносная презентационная техника (ноутбук, проектор, экран - постоянное хранение в ауд. 215).	приспособлено*
Аудитория для самостоятельной работы студентов (ауд. 222)	Учебная мебель. Компьютеры в сборке (2 шт.) с возможностью просмотра видеоматериалов и презентаций, доступом к сети «Интернет», электронным образовательным и информационным ресурсам, базе данных электронного каталога НИ РХТУ, системе управления учебными курсами Moodle. Принтер. Многофункциональное устройство (принтер, сканер, копир).	приспособлено*

\* Для инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья есть возможность проводить лекционные занятия и занятия семинарского типа на 1-ых этажах учебных корпусов. Возле входных дверей в учебные корпуса установлен звонок в дежурную сотрудику. Предусмотрены широкие дверные проемы. Имеются специализированные кабинеты для самостоятельной и индивидуальной работы, оснащенные ПК.

#### Технические средства обучения, служащие для предоставления учебной информации большой аудитории

Ноутбук с возможностью просмотра видеоматериалов и презентаций, доступом к сети «Интернет», электронным образовательным и информационным ресурсам, базе данных электронного каталога Института, системе управления учебными курсами Moodle.

Проектор, экран.

#### Программное обеспечение

1 Операционная система MS Windows XP и MS Windows 7 бессрочные права и бессрочная лицензия по подписке Microsoft Imagine Premium, идентификатор подписки: a936248f-3805-4c6a-a64f-8c344976ef6d, идентификатор подписчика: ICM-164914.

2 Интернет-браузер Mozilla Firefox. Распространяется под лицензией Mozilla Public License 2.0 (MPL).

3 Текстовый редактор LibreOffice Writer. Распространяется под лицензией LGPLv3.

4 MS Excel из пакета MS Office 365 A1 бесплатная веб-версия Office <https://products.office.com/ru-ru/academic/compare-office-365-education-plans> для учащихся, преподавателей и сотрудников.

5 Редактор презентаций LibreOffice Impress. Распространяется под лицензией LGPLv3.

6 Средство чтения файлов PDF Adobe Acrobat Reader DC является бесплатным и доступно для корпоративного распространения (<https://acrobat.adobe.com/ru/ru/acrobat/pdf-reader/volume-distribution.html>).

7 Архиватор 7zip (распространяется под лицензией GNU LGPL license)

#### Печатные и электронные образовательные и информационные ресурсы

Информационно-методические материалы: учебные издания по дисциплине.

Электронные образовательные ресурсы: электронные презентации к разделам лекционного курса; учебно-методические разработки в электронном виде; справочные материалы в электронном виде; кафедральная библиотека электронных изданий.

**АННОТАЦИЯ**  
**рабочей программы дисциплины**  
**Б1.В.20 «Финансовый анализ»**

**1 Общая трудоемкость (з.е./ час):** 4/144. Контактная работа 16,3 часа, из них: лекционные 8, практические занятия 8. Самостоятельная работа студента 119 часов. Форма промежуточного контроля: курсовая работа, экзамен. Дисциплина изучается на 3 курсе в 6 семестре.

**2 Место дисциплины в структуре образовательной программы**

Дисциплина «Финансовый анализ» реализуется в рамках части, формируемой участниками образовательных отношений ОПОП.

Дисциплина базируется на дисциплинах (модулях): Основы финансовых вычислений, Математическая статистика, Основы информационных технологий и является основой для последующих дисциплин: Анализ и планирование продаж, Современные инструменты финансовых рынков, Экономический анализ деятельности предприятий сервиса.

**3 Цель и задачи изучения дисциплины**

Целью освоения дисциплины «Финансовый анализ» является формирование у обучающихся компетенций в области теоретических знаний и практических навыков в области финансового анализа организаций для принятия соответствующих управленческих решений, направленных на повышение эффективности хозяйствования.

Задачи преподавания дисциплины:

- ознакомить учащихся с основными принципами и базовыми концепциями финансового анализа в современных рыночных условиях;
- ознакомить учащихся с классическими и современными финансовыми теориями и моделями, используемыми в зарубежной и российской финансово-хозяйственной практике;
- сформировать системные знания в области теории и практики финансового анализа;
- обучить технике расчета и методам использования основных количественных показателей, используемых при принятии финансовых решений;
- помочь овладеть современными технологиями выполнения аналитических расчетов и составления на их основе финансовых прогнозов;
- обучить систематизировать финансовую отчетность, проводить финансовый анализ и принимать управленческие решения по улучшению финансового состояния организации.

**4 Содержание дисциплины** Финансовый анализ как база принятия управленческих решений. Цели и задачи финансового анализа. Методы и приемы финансового анализа. Финансовое состояние экономического субъекта и методы его анализа. Оценка имущественного состояния организации (предприятия). Горизонтальный и вертикальный анализ бухгалтерского баланса. Финансовые результаты деятельности экономического субъекта и методы их анализа. Анализ состава и структуры доходов и расходов организации. Анализ эффективности использования чистой прибыли. Анализ и оценка доходности и рентабельности организации. Финансовый анализ в системе диагностики потенциального финансового кризиса и определения путей финансового оздоровления. Экспресс-анализ бухгалтерского баланса коммерческой организации, для определения ее потенциального банкротства. Меры по восстановлению платежеспособности предприятия, применяемые при введении внешнего управляющего. Анализ ликвидности активов. Показатели ликвидности: коэффициент покрытия, коэффициент быстрой ликвидности, коэффициент абсолютной ликвидности. Анализ оборачиваемости оборотного капитала. Анализ движения денежных средств.

**5 Планируемые результаты обучения по дисциплине, обеспечивающие достижение планируемых результатов освоения образовательной программы**

В результате освоения дисциплины «Финансовый анализ» обучающийся должен овладеть следующими компетенциями и индикаторами достижения компетенций:

Способен осуществлять поиск, критический анализ и синтез информации, применять системный подход для решения поставленных задач (УК-1):

- анализирует задачу, выделяя её базовые составляющие. Определяет, интерпретирует и ранжирует информацию, требуемую для решения поставленной задачи (УК 1.1);
- осуществляет поиск информации для решения поставленной задачи по различным типам запросов (УК 1.2);
- при обработке информации отличает факты от мнений, интерпритаций, оценок, формирует собственные мнения и суждения, аргументирует свои выводы и точку зрения (УК 1.3);
- рассматривает и предлагает возможные варианты решения поставленной задачи, оценивая их достоинства и недостатки (УК 1.4).

Способен определять круг задач в рамках поставленной цели и выбирать оптимальные способы их решения, исходя из действующих правовых норм, имеющихся ресурсов и ограничений (УК-2):

- определяет круг задач в рамках поставленной цели, определяет связи между ними и ожидаемые результаты их решения (УК 2.1);
- в рамках поставленных задач определяет имеющиеся ресурсы и ограничения, действующие правовые нормы (УК

2.2);

- представляет результаты проекта, предлагает возможности их использования и/или совершенствования (УК 2.5). Способен управлять своим временем, выстраивать и реализовывать траекторию саморазвития на основе принципов образования в течение всей жизни (УК-6):

- использует инструменты и методы управления временем при выполнении конкретных задач, проектов, при достижении поставленных целей (УК 6.1).

Способен выбрать финансовые продукты исходя из финансовых возможностей клиента (ПК-8):

- организует получение информации об основных показателях финансового положения клиента (ПК-8.1).

В результате сформированности компетенции студент должен:

**Знать:**

- принципы и методы управления ресурсным потенциалом хозяйствующих субъектов;  
- основные теоретические положения и ключевые концепции всех разделов дисциплины, направления развития экономической науки;

- основные понятия, категории и инструменты финансового анализа и прикладных экономических дисциплин.

**Уметь:**

- проводить расчеты экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов;

- выявлять проблемы экономического характера при анализе конкретных ситуаций и предлагать способы их решения, оценивать ожидаемые результаты;

- использовать источники финансовой, бухгалтерской и иной информации.

**Владеть:**

- навыками на основе типовых методик и действующей нормативно-правовой базы рассчитывать экономические и социально-экономические показатели, характеризующие деятельность хозяйствующих субъектов, анализировать результаты расчетов и обосновать полученные выводы;

- методами и приемами анализа экономических явлений и процессов в деятельности хозяйствующего субъекта с помощью стандартных теоретических и экономических моделей;

- современными методиками расчета и анализа показателей финансового анализа, характеризующих финансовое положение и финансовый результат деятельности хозяйствующего субъекта и использовать полученные сведения для принятия управленческих решений.

## 6 Виды учебной работы и их объем

Дисциплина изучается на 3 курсе в 6 семестре.

Вид учебной работы	Объем, акад. ч.	в том числе в форме практической подготовки, акад. ч.
<b>Общая трудоемкость дисциплины</b>	<b>144</b>	<b>16</b>
<b>Контактная работа обучающегося с педагогическими работниками (всего)</b>	<b>16,3</b>	-
<b>Контактная работа - аудиторные занятия:</b>	16	-
В том числе:		16
Лекции	8	8
Практические занятия	8	8
<b>Контактная самостоятельная работа</b> (групповые консультации и индивидуальная работа обучающихся с педагогическим работником)	-	-
<b>Контактная работа - промежуточная аттестация</b>	0,3	-
<b>Самостоятельная работа (всего):</b>	<b>119</b>	-
в том числе:		-
Курсовая работа	59	-
Проработка лекционного материала	20	-
Подготовка к практическим занятиям	20	-
Подготовка к тестированию и контрольным работам	20	-
<b>Форма(ы) контроля:</b>	<b>Экзамен, курсовая работа</b>	
<b>Подготовка к экзамену</b>	<b>8,7</b>	-



## Оценочные материалы для текущего контроля и промежуточной аттестации

### Вопросы для устного опроса на лекциях и практических занятиях

Устный опрос проводится на каждой лекции в виде кратких ответов на вопросы к обучающимся по ранее рассмотренному материалу с целью активизации работы студентов. Общее время на устный опрос на лекции не превышает 5 мин. Устный опрос проводится также на практических занятиях в процессе решения задач.

#### Тема 1. Финансовый анализ как база принятия управленческих решений

1. Финансовый анализ как составная часть общего анализа хозяйственной деятельности организаций (предприятий).
2. Цели и задачи финансового анализа.
3. Внутренний и внешний финансовый анализ.
4. Экспресс-анализ и детализированный (углубленный) финансовый анализ.
5. Роль финансового анализа в принятии управленческих решений.
6. Взаимосвязь финансового и управленческого анализа.
7. Методы и приемы финансового анализа.
8. Информационное обеспечение финансового анализа.

#### Тема 2. Финансовое состояние экономического субъекта и методы его анализа.

1. Финансовое состояние как комплексное понятие, отражающее наличие размещение и использование финансовых ресурсов.
2. Оценка имущественного состояния организации (предприятия).
3. Горизонтальный и вертикальный анализ бухгалтерского баланса.
4. Абсолютные показатели, характеризующие финансовую устойчивость организации (предприятия).
5. Типы финансовой устойчивости: абсолютная финансовая устойчивость,

#### Тема 3. Финансовые результаты деятельности экономического субъекта и методы их анализа.

1. Значение и целевая направленность отчета о финансовых результатах в рыночной экономике.
2. Схемы построения отчета о финансовых результатах.
3. Показатели отчета о финансовых результатах, порядок их формирования и отражения в учетных регистрах и форме отчета.
4. Анализ состава и структуры доходов и расходов организации.
5. Оценка динамики факторов формирования доходов и расходов организации.
6. Анализ эффективности использования чистой прибыли.
7. Анализ и оценка доходности и рентабельности организации.

#### Тема 4. Финансовый анализ в системе диагностики потенциального финансового кризиса и определения путей финансового оздоровления.

1. Понятие банкротства и его признаки.
2. Определение понятия «неудовлетворительная структура баланса предприятия».
3. Характеристика финансовых коэффициентов, которые используются для оценки потенциального банкротства организации.
4. Экспресс-анализ бухгалтерского баланса коммерческой организации, для определения ее потенциального банкротства.
5. Определение понятия «санация предприятий», ее формы и способы.
6. Меры по восстановлению платежеспособности предприятия, применяемые при введении внешнего управляющего.
7. Особенности применения конкурсного производства.

#### Тема 5. Анализ ликвидности активов.

1. Понятие ликвидности.
2. Разделение активов на группы по степени ликвидности.
3. Разделение пассивов по степени срочности погашения обязательств.
4. Ликвидность баланса.
5. Показатели ликвидности: коэффициент покрытия, коэффициент быстрой ликвидности, коэффициент абсолютной ликвидности.

#### Тема 6. Анализ оборачиваемости оборотного капитала. Анализ движения денежных средств.

1. Понятие оборотных фондов, оборотных средств и средств в обращении.
2. Коэффициент оборачиваемости, длительность одного оборота. Коэффициент закрепления оборотных средств.
3. Анализ оборачиваемости дебиторской задолженности.
4. Анализ сведений по нематериальным активам и расходам на НИОКР в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

5. Анализ сведений по основным средствам в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.
6. Анализ сведений по финансовым вложениям в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.
7. Анализ сведений по дебиторской и кредиторской задолженностям в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.
8. Анализ сведений по затратам на производство в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.
9. Анализ сведений по обеспечением обязательств полученным и выданным экономическим субъектом в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

## **Содержание контрольной работы**

Контрольная работа проводится в письменной форме. На выполнение контрольной работы отводится 2 академических часа. Ответ надо обосновать, т.е. написать рабочие формулы, привести решение задач. Критерии оценивания выполнения контрольных работ приведены в разделе 4.2.

### **Задачи для контрольной работы**

#### Задача 1

Составьте баланс предприятия при следующих данных:

7. коэффициент автономии = 0,5;
8. коэффициент фондоотдачи всех внеоборотных активов = 3,5;
9. коэффициент оборачиваемости собственного капитала = 2,8;
10. доля прибыли в выручке = 20%;
11. коэффициент рентабельности перманентного капитала = 0,35;
12. выручка от реализации = 5600 тыс. руб.

#### Задача 2

Предприятие наделено активами в размере 390 млн. руб. В их составе 150 млн. руб. – оборотные активы. Деловая активность предприятия характеризуется оборачиваемостью оборотных активов 3,2 оборота в год и отдачей основных фондов 2 руб./руб. в год. Какой финансовый результат в виде выручки от реализации имеет предприятие?

#### Задача 3

1. По выданному преподавателем балансу ООО «Актив» рассчитайте коэффициенты, характеризующие финансовую устойчивость данного предприятия на конец отчетного года. 2. Сравните расчетные значения этих коэффициентов с нормативными. 3. Дайте оценку характера финансовой устойчивости ООО «Актив», исходя из трехкомпонентного показателя типа финансовой ситуации. 4. Определите, к какому классу организаций по критериям оценки финансового состояния относится ООО «Актив» в конце отчетного периода. 5. Как изменится коэффициент автономии ЗАО «Пассив», если его собственные средства в следующем году возрастут по сравнению с отчетным годом с 250 тыс. руб. до 320 тыс. руб., а общая величина активов увеличится с 840 тыс. руб. до 950 тыс. руб.? 6. Как изменится коэффициент финансовой устойчивости ЗАО «Пассив», если оно получит кредит на сумму 5500 тыс. руб. сроком на 3 года.

#### Задача 4

1. Сгруппируйте активы ООО «Актив» по степени их ликвидности, а пассивы — по срочности их погашения (см. выданный преподавателем вариант). 2. Определите чистые активы и чистый оборотный капитал ООО «Актив» на начало отчетного периода. 3. Рассчитайте коэффициенты, характеризующие ликвидность, платежеспособность и кредитоспособность данного предприятия на конец отчетного периода. 4. Сравните расчетные значения коэффициентов, полученные при выполнении предыдущего задания, с нормативными. 5. Охарактеризуйте ООО «Актив» как возможного делового партнера. 6. Как изменится кредитоспособность данного предприятия, если на его балансе на конец года появятся долгосрочные кредиты на сумму 6 млн. руб.? Краткосрочные кредиты на сумму 3 млн. руб.?

#### Задача 5

Платежеспособность предприятия характеризуется следующими значениями коэффициентов:

- коэффициент абсолютной ликвидности -0,3
- коэффициент срочной ликвидности - 1,4
- коэффициент текущей платежеспособности - 3,0

Текущие активы предприятия составляют 2500 ден. ед. Какова величина запасов предприятия?

#### Задача 6

Оценить на основе Z-счёта Альтмана вероятность банкротства предприятия при следующих данных отчётного года (тыс. руб.): общая сумма активов — 31650; оборотные средства — 6240; нераспределенная прибыль: отчётного года — 1200; прошлых лет — 500; реализация продукции по отпускным ценам — 12000; в том

числе подакцизная продукция (акциз — 35 %) - 3000; полная себестоимость товарной продукции — 8000; внереализационные доходы — 1500; краткосрочные обязательства — 800; акционерный капитал — 1240.

#### Задача 7

По данным оценить вероятность банкротства организации, используя оригинальную пятифакторную модель Э.Альтмана. Внеоборотные активы, 750 тыс. руб. Оборотные активы, 3710 тыс. руб. Непокрытый убыток, 300 тыс. руб. Прибыль до налогообложения, 700 тыс. руб. Выручка от продажи, 5830 тыс. руб. Рыночная стоимость акций, 250 тыс. руб.

#### Задача 8

На основании данных таблицы провести коэффициентный анализ ликвидности, дать оценку изменениям показателей в анализируемом периоде, определить краткосрочную и долгосрочную платежеспособность:

Показатели	Обозначение	На начало года	На конец года
Запасы, затраты	ЗЗ	4140	6800
Текущие активы	ТА	6854	9876
Текущие обязательства	ТО	3798	6743
Денежные средства	ДС	1915	2114

#### Задача 9

Оценить влияние на финансовые результаты от реализации изменений рыночной ситуации. Исходные данные:

Показатели	Значение	увелич. на 7% объем, сниж. цены на 10%	сниж. объема на 4%, повыш. цены на 5%
Выручка от реализации, тыс. руб.	33994,00	32736,22	34265,95
Переменные затраты, тыс. руб.	9723,00	10403,61	9334,08
Постоянные затраты, тыс. руб.	22688,00	22688,00	22688,00
Прибыль от реализации, тыс. руб.	1583,00	-355,39	2243,87

#### Задача 10

По нижеприведенным данным способом цепных подстановок, определите влияние на изменение выручки от продажи продукции по сравнению с планом факторов: - изменения стоимости материальных затрат; - изменения материалоемкости продукции; - изменения материалоотдачи продукции.

Исходные данные:

Показатели	План	Отчет
Выручка от продаж, тыс. руб.	49400	51300
Материальные затраты, тыс. руб.	28990	31710

#### Задача 11

Способом разниц в процентах определите влияние факторов на изменение выручки от продажи продукции в динамике: -изменение численности работников; -изменение среднегодовой выработки одного работника.

Исходные данные

Показатели	Предыдущий год	Отчет
Выручка от продаж, тыс. руб.	49400	51300
Списочная численность работников, чел.	250	245

#### Задача 12

Способом разниц в процентах определите влияние факторов на изменение выпуска продукции: -численности рабочих; -среднегодовой выработки 1 рабочего. Исходные данные: 1. Темп роста по численности рабочих 102%. 2. Выпуск продукции: за предыдущий год 8000 тыс. руб., по отчету 8800 тыс. руб.

#### Задача 13

Индексным методом определите влияние факторов на изменение выпуска продукции: -изменение количества выпущенной продукции;

-изменение цены единицы продукции.

Исходные данные:

Показатели	План	Отчет
Количество выпущенной продукции, штук	10	14
Цена единицы продукции, тыс. руб.	4	5

#### Задача 14

Определить оборачиваемость оборотных средств, сумму высвобожденных и замороженных денежных средств, дать рекомендации по ускорению оборачиваемости. Таблицу для проведения расчетов и анализа озаглавить и построить самостоятельно.

Исходные данные:

Показатели	Предыдущий год	Отчетный год
Выручка за квартал, тыс. руб.	3600	4200
Средние остатки оборотных средств, тыс. руб.	880	1050
Количество рабочих дней	90	89

#### Задача 15

Предприятие наделено активами в размере 390 млн. руб. В их составе 150 млн. руб. – оборотные активы. Деловая активность предприятия характеризуется оборачиваемостью оборотных активов 3,2 оборота в год и отдачей основных фондов 2 руб./руб. в год. Какой финансовый результат в виде выручки от реализации имеет предприятие?

#### Задача 16

Платежеспособность предприятия характеризуется следующими значениями коэффициентов:

- коэффициент абсолютной ликвидности -0,3
- коэффициент срочной ликвидности – 1,4
- коэффициент текущей платежеспособности – 3,0

Текущие активы предприятия составляют 2500 ден. ед. Какова величина запасов предприятия?

#### Задача 17

В отчетном периоде себестоимость реализованной продукции составила 20 ден. ед., а рентабельность реализованной продукции -10%. Рентабельность увеличилась на 2%. На сколько ден. ед. изменится финансовый результат работы предприятия в виде выручки от реализации.

#### Задача 18

Рентабельность реализованной продукции составляет 10% при себестоимости товарного выпуска 20 ден. ед. Чему будет равна рентабельность, если себестоимость вырастет на 1%?

#### Задача 19

Рентабельность реализованной продукции составляет 10% при себестоимости товарного выпуска 20 ден. ед. Чему будет равна рентабельность, если цены на готовую продукцию вырастут на 1%?

#### Задача 20

Платежеспособность предприятия характеризуется следующими показателями:

- коэффициент абсолютной ликвидности -0,3
- коэффициент срочной ликвидности – 1,3
- коэффициент текущей платежеспособности – 2,1

Оборотные активы предприятия составляют 3650 ден. ед. Каковы краткосрочные обязательства предприятия?

#### Задача 21

Платежеспособность предприятия характеризуется следующими значениями коэффициентов:

- коэффициент абсолютной ликвидности -0,3
- коэффициент срочной ликвидности – 1,4
- коэффициент текущей платежеспособности – 3,0

Текущие активы предприятия составляют 2500 ден. ед. Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности равен 5. Какова выручка от реализации предприятия?

#### Задача 22

Платежеспособность предприятия характеризуется следующими показателями:

- коэффициент абсолютной ликвидности – 0,3
- коэффициент срочной ликвидности -1,5

-коэффициент текущей платежеспособности -2,1

Оборотные активы предприятия составляют 3650 ден. ед. Какова дебиторская задолженность предприятия?

#### Задача 23

Имеются следующие данные бухгалтерского баланса: сырье и материалы – 825 тыс. руб.; незавершенное производство – 122 тыс. руб.; готовая продукция – 191 тыс. руб.; краткосрочная дебиторская задолженность – 839 тыс. руб.; денежные средства – 332 тыс. руб.; прочие оборотные активы – 331 тыс. руб.; кредиторская задолженность – 890 тыс. руб.; краткосрочные кредиты и займы – 1125 тыс. руб. Определите величину чистого оборотного капитала предприятия.

#### Задача 24

По данным бухгалтерского баланса: внеоборотные активы – 18890 тыс. руб.; сырье и материалы – 825 тыс. руб.; незавершенное производство – 122 тыс. руб.; готовая продукция – 191 тыс. руб.; дебиторская задолженность – 839 тыс. руб.; денежные средства – 332 тыс. руб.; прочие оборотные активы – 331 тыс. руб.; кредиторская задолженность – 890 тыс. руб.; краткосрочные кредиты и займы – 1125 тыс. руб.; собственный капитал – 19850 тыс. руб. Определите величину коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами.

#### Задача 25

Имеются следующие данные: денежные средства – 60 тыс. руб.; краткосрочные финансовые вложения – 18 тыс. руб.; дебиторская задолженность – 82 тыс. руб.; основные средства – 240 тыс. руб.; нематериальные активы – 24 тыс. руб.; производственные запасы – 150 тыс. руб., кредиторская задолженность – 90 тыс. руб., краткосрочные кредиты – 60 тыс. руб.; долгосрочные кредиты – 180 тыс. руб. Определите коэффициенты ликвидности.

#### Задача 26

Подсчитайте коэффициент финансовой независимости (автономии) акционерного общества. Имеются следующие данные из пассива баланса: уставный капитал – 1000, добавочный капитал – 500, резервный капитал – 200, нераспределенная прибыль – 1200, кредит банка – 500, кредиторская задолженность – 400, задолженность бюджету – 300. Все суммы в тыс. руб.

#### Задача 27

Предприятие начинает производить новый продукт. Его активы в будущем году достигнут 150 млн. руб., выручка от продаж – 240 млн. руб., рентабельность продаж – 18%. Какой предполагается прибыль от продаж?

#### Задача 28

Имеются следующие данные: денежные средства – 65 тыс. руб.; краткосрочные финансовые вложения – 30 тыс. руб.; дебиторская задолженность – 93 тыс. руб.; основные средства – 260 тыс. руб.; нематериальные активы – 44 тыс. руб.; производственные запасы – 170 тыс. руб., кредиторская задолженность – 102 тыс. руб., краткосрочные кредиты – 80 тыс. руб.; долгосрочные кредиты – 250 тыс. руб. Определите коэффициенты абсолютной, срочной и текущей ликвидности.

#### Задача 29

Имеются следующие данные: денежные средства – 92 тыс. руб.; краткосрочные финансовые вложения – 60 тыс. руб.; дебиторская задолженность – 115 тыс. руб.; основные средства – 260 тыс. руб.; нематериальные активы – 65 тыс. руб.; производственные запасы – 190 тыс. руб., собственный капитал – 520 тыс. руб. Определите коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами.

#### Задача 30

Определите коэффициент финансовой независимости (автономии) предприятия, если коэффициент финансового рычага равен 3,5.

### **Содержание тестовых материалов**

В информационном банке содержится 50 тестовых заданий, из которых формируются печатные бланки, содержащие 10 вопросов (заданий), формируя уникальный вариант для каждого студента. Критерии оценивания компьютерного тестирования приведены в разделе 4.2.

1. Условие, при котором будет соблюдена абсолютная устойчивость финансового состояния:

- а) Величина запасов больше величины собственных оборотных средств;
- б) Величина запасов меньше величины собственных оборотных средств;
- в) Величина запасов меньше величины собственных оборотных средств и кредитов банка под товарно-материальные ценности.**

2. В чем сущность анализа ликвидности активов?

- а) в сравнении обязательств организации с прибылью

**б) в сравнении средств по активу, сгруппированных по степени ликвидности, с обязательствами по пассиву, сгруппированными по срокам их погашения**

в) в сравнении сроков погашения дебиторской и кредиторской задолженности

3. Благоприятная тенденция для экономического субъекта:

а) Превышение темпов роста активов над темпами роста выручки за анализируемый период

б) Превышение темпов роста активов над темпами роста пассивов за анализируемый период

**в) Превышение темпов роста выручки над темпами роста активов за анализируемый период**

4. Что из перечисленного входит в состав краткосрочных обязательств:

а) Дебиторская задолженность

**б) Кредиторская задолженность**

в) Нераспределенная прибыль

г) Финансовые вложения

5. Что не будет входить в состав оборотных (текущих)?

а) Дебиторская задолженность

б) Запасы и затраты

в) Краткосрочные финансовые вложения

**г) Нематериальные активы**

6. Что будет входить в состав прочих доходов:

**а) Доходы, полученные от совместной деятельности**

**б) Положительные курсовые разницы**

**в) Поступления от продажи основных средств**

г) Сдача имущества в аренду

7. В определении чего заключен горизонтальный анализ бухгалтерского баланса?

**а) Динамики активов и пассивов**

б) Структуры активов и пассивов

в) Финансовых результатов деятельности

8. Выберите формулу, по которой определяют коэффициент, если активы обозначены (А), пассивы (П), валюта баланса (Бв):

**а)  $(A1 + A2 + Aв) / (П1 + Пб)$**

б)  $(A1 + A2 + Aв) / Бв$

в)  $(A1 + Aб) / (П1 + Пб)$

г)  $A1 / (П1 + Пб)$

9. О чем свидетельствует случай, когда темпы роста выручки меньше темпов роста активов?

а) Повышении отдачи активов

б) Повышении финансовой устойчивости

**в) Снижении отдачи активов**

г) Снижении финансовой устойчивости

10. О чем свидетельствует случай, когда темпы роста прибыли выше темпов роста выручки?

**а) о повышении рентабельности активов**

б) повышении рентабельности продаж

в) снижении рентабельности продаж

г) снижении фондоотдачи

11. Что из перечисленного будет задачей анализа финансового состояния предприятия?

а) Определение имущества предприятия

б) Определение прибыли (убытка) от продажи

в) Определение собственного капитала

**г) Определение финансовой устойчивости, кредитоспособности, платежеспособности**

12. Данные для внешнего финансового анализа могут быть представлены:

**а) только в стоимостном выражении**

б) только в натуральном выражении

в) только в виде условных единиц измерения

г) в любом выражении

13. Вставьте пропущенный качественный метод финансового анализа: «горизонтальный анализ, метод факторного анализа, сравнительный анализ, вертикальный анализ, трендовый анализ...»:

**а) метод финансовых показателей**

б) метод бухгалтерского учета

в) метод дескриптивного сравнения

г) метод финансовых нормативов

д) метод прогнозирования

14. Сравнительный аналитический баланс-нетто формируется путем:

а) объединения ряда статей актива и пассива баланса и удаления раздела «Убытки»

б) переноса ряда регулирующих статей из актива в пассив баланса и объединения других статей баланса

в) только объединения ряда статей баланса

г) **исключения регулирующих статей и объединения ряда других статей баланса**

д) исключения дублирующих показателей из бухгалтерской отчетности

15. Оперативный анализ и планирование деятельности предприятия более характерны для:

а) анализа сравнительного аналитического баланса-нетто

б) анализа финансовой устойчивости предприятия

в) горизонтального анализа

г) внешнего финансового анализа

д) **внутреннего финансового анализа**

16. Какая из перечисленных групп пользователей финансового анализа не относится к внутренним:

а) управленческий персонал

б) владельцы контрольных пакетов акций

в) **кредиторы**

г) бухгалтеры

д) внутренние аудиторы

17. В рамках экспресс-анализа обычно выполняется:

а) расчет и анализ производственных показателей, выраженных в натуральных единицах измерения

б) оценка реальной величины дебиторской задолженности

в) **расчет и анализ основных финансовых показателей**

г) оценка среднемесячных остатков денежных средств

18. Только для нормально функционирующего предприятия выполняется условие:

а) **Оборотные активы > (Долгосрочные пассивы + Краткосрочные пассивы)**

б) Внеоборотные активы + Оборотные активы = Собственный капитал + Долгосрочные пассивы + Краткосрочные пассивы

в) Собственный капитал – Внеоборотные активы > Оборотные активы

19. Определение удельного веса отдельных статей в итоге баланса и оценка его изменений производится на основе:

а) **вертикального баланса**

б) горизонтального баланса

в) бухгалтерского баланса предприятия

20. Краткосрочные пассивы предприятия включают в себя:

а) долгосрочные заемные средства

б) **кредиторскую задолженность предприятия**

в) денежные средства и краткосрочные финансовые вложения

21. Процент инфляции в наибольшей степени оказывает влияние на результаты:

а) вертикального баланса

б) **горизонтального баланса**

в) факторного анализа

22. Для любого предприятия выполняется условие:

а) Оборотные активы > (Долгосрочные пассивы + Краткосрочные пассивы)

б) (Собственный капитал – Внеоборотные активы) > Оборотные активы

в) **Внеоборотные активы + Оборотные активы = Собственный капитал + Долгосрочные пассивы + Краткосрочные пассивы**

23. Характеристика относительных темпов роста/снижения показателей производится на основе:

а) вертикального баланса

б) **горизонтального баланса**

в) бухгалтерского баланса предприятия

24. Оборотные активы предприятия не включают в себя:

а) запасы предприятия

б) дебиторскую задолженность

в) незавершенное производство

г) **долгосрочные финансовые вложения**

25. К показателям сравнительного аналитического баланса-нетто не относятся:

а) показатели динамики

б) показатели структурной динамики

в) **показатели трендового анализа**

г) показатели структуры

26. Сравнительный аналитический баланс-нетто формируется путем совмещения методов:

а) прогнозирования и планирования деятельности предприятия

б) горизонтального и трендового анализа

в) **горизонтального и вертикального анализа**

г) сравнительного анализа

д) структурного и факторного анализа.

27. При сравнении коэффициентов износа (годности) основных средств нескольких предприятий недостоверность получаемых результатов может быть связана с:

- а) различием в методиках начисления амортизации
- б) использованием при расчете показателей величины первоначальной, а не балансовой стоимости основных средств
- в) тем, что при расчете показателей не была учтена величина нематериальных активов предприятия
- г) тем, что при расчете показателей не была учтена величина капитальных вложений
28. Способность предприятия превращать свои активы в денежные средства – это:
- а) **ликвидность**
- б) деловая активность
- в) платежеспособность
29. Наиболее значимым из коэффициентов платежеспособности для инвесторов предприятия является:
- а) коэффициент абсолютной ликвидности
- б) коэффициент ликвидности
- в) **коэффициент покрытия**
30. Наименее ликвидными активами являются:
- а) дебиторская задолженность
- б) оборотные материальные активы
- в) **внеоборотные активы**
31. Ранжирование дебиторской задолженности по различным срокам оплаты позволяет выявить:
- а) **величину неоправданной дебиторской задолженности**
- б) величину резерва за счет оправданной дебиторской задолженности
- в) величину неучтенной дебиторской задолженности
- г) изменение дебиторской задолженности по сравнению с предшествующим периодом
32. Вставьте пропущенную фразу: «одним из основных условий финансовой устойчивости предприятия является приток денежных средств \_\_\_\_\_»:
- а) «...от текущей деятельности предприятия...»
- б) «...покрывающий расходы по текущей деятельности...»
- в) «...обеспечивающий покрытие его краткосрочных обязательств...»
- г) **«...обеспечивающий покрытие его обязательств...»**
33. Коэффициент выбытия основных средств рассчитывается с учетом:
- а) **величины основных средств на начало отчетного периода**
- б) величины основных средств на конец отчетного периода
- г) износа основных средств
- д) основных средств, поступивших в течение отчетного периода
- е) средней величины основных средств за отчетный период
34. Оценка возможности необоснованного отвлечения средств из хозяйственного оборота производится при:
- а) анализе структуры запасов и затрат предприятия
- б) анализе соотношения запасов предприятия и величины внеоборотных активов
- в) **анализе динамики запасов и затрат предприятия**
- г) анализе соотношения различных видов запасов и затрат предприятия
35. Наличие у предприятия денежных средств и их эквивалентов, достаточных для расчета по кредиторской задолженности, требующей немедленного погашения, это:
- а) ликвидность
- б) **платежеспособность**
- в) платежный излишек
36. Наиболее значимым из коэффициентов платежеспособности для кредиторов предприятия является:
- а) коэффициент абсолютной ликвидности
- б) **коэффициент ликвидности**
- в) коэффициент покрытия
37. Наиболее срочными обязательствами среди перечисленных ниже являются:
- а) денежные средства и краткосрочные финансовые вложения
- б) долгосрочные обязательства предприятия
- в) собственный капитал предприятия
- г) **краткосрочные кредиты банков**
38. Скрытая дебиторская задолженность возникает в результате:
- а) предоплаты за поставку предприятием товаров, работ, услуг
- б) **предоплаты предприятием поставщикам за поставленные товары, работы, услуги**
- в) недоплаты налогов в бюджет и внебюджетные фонды
39. Основная уставная деятельность предприятия, связанная с получением дохода – это:
- а) **текущая деятельность**
- б) инвестиционная деятельность
- в) финансовая деятельность
- г) производственная деятельность
40. Недостаток собственных оборотных средств предприятия – это характеристика:
- а) абсолютной финансовой устойчивости



**б) нормальной финансовой устойчивости**

в) неустойчивого финансового состояния

г) кризисного финансового состояния

41. Величина оборотного капитала при проведении анализа текущей платежеспособности, представляемой собой:

а) долю активного предприятия в составе внеоборотных активов

**б) сумму превышения оборотных активов над внешними обязательствами**

в) сумму внешних обязательств фирмы нарастающим итогом за год

42. При проведении анализа ликвидности баланса по формуле: «Оборотные активы фирмы / внешняя краткосрочная задолженность» рассчитывают показатель:

а) коэффициент абсолютной ликвидности

б) коэффициент финансовой устойчивости

**в) коэффициент общей ликвидности:**

43. При проведении анализа финансовой устойчивости, о финансовом благополучии фирмы будет свидетельствовать показатель доли источников собственных средств, составляющий:

**а) не менее 50% всех источников**

б) не менее 30% всех источников

в) отсутствие собственных источников

44. При проведении анализа оборачиваемости оборотных активов рост значения коэффициента оборачиваемости в динамике будет свидетельствовать:

а) о замедлении оборачиваемости оборотных активов и улучшении финансового состояния предприятия

**б) об ускорении оборачиваемости оборотных активов и улучшении финансового состояния предприятия**

в) об ускорении оборачиваемости оборотных активов и ухудшении финансового состояния предприятия

45. Оборотные средства по степени ликвидности могут быть?

а) не ликвидными

**б) быстро реализуемыми**

в) ликвидными

г) абсолютно ликвидными

д) медленно реализуемыми

46. Задачи диагностики финансово-хозяйственной деятельности предприятия – это:

**а) анализ финансовых результатов, использование производственных ресурсов и выявление резервов повышения эффективности деятельности предприятия;**

**б) анализ финансового состояния предприятия и оценка деловой активности финансовой устойчивости и платежеспособности;**

в) оказание помощи руководителю в составлении отчетности;

г) организация тестирования персонала организации.

47. Какое соотношение отражено золотым правилом экономики предприятия?

Ответ - **превышение темпов роста выручки над темпами роста активов за анализируемый период**

48. В чем заключается диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия?

Ответ – **в выявлении слабых и сильных сторон текущей хозяйственной деятельности предприятия**

49. Что будет являться информационной базой для проведения финансового анализа?

Ответ – **бухгалтерская (финансовая) отчетность организации**

50. Как определяют коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами?

Ответ – **отношением собственных оборотных средств к оборотным активам.**

## **Содержание контрольной работы для студентов заочной формы обучения**

Контрольная работа выполняется в письменной форме. Контрольная работа состоит из двух частей: первая часть – теоретическая, предполагающая на основе изучения специальной учебной и научной литературы раскрыть содержание двух теоретических вопросов; вторая часть - практическая, предполагает решение двух задач. Выбор заданий контрольной работы осуществляется студентом самостоятельно по кодификатору. Перечень теоретических вопросов и задач представлен в соответствующей методичке (см. список дополнительной литературы в РПД). Критерии оценивания выполнения контрольных работ приведены в разделе 4.2.

## **Оценочные материалы для промежуточной аттестации**

### **Примеры вопросов к экзамену**

1. В чем заключается различие между понятиями «экономический анализ» и «финансовый анализ»?
2. Что является предметом и объектом финансового анализа?
3. Что понимается под финансовым состоянием организации и чем оно характеризуется?

4. Перечислите пользователей информации, предоставляемой финансовым анализом (внешним, внутренним).
5. В чем состоит цель финансового анализа (внешнего, внутреннего)?
6. Перечислите задачи финансового анализа.
7. Перечислите этапы финансового анализа.
8. Расчет и оценку каких показателей предполагает предварительный финансовый анализ?
9. Перечислите составляющие углубленного финансового анализа.
10. Какие методические приемы (способы) экономического анализа получили наибольшее распространение при осуществлении финансового анализа?
11. Какие виды относительных величин получили наибольшее применение в финансовом анализе?
12. Перечислите основные виды сравнений, наиболее широко применяемые при выполнении финансового анализа.
13. В чем заключается анализ прибыли до налогообложения
14. Какое соотношение темпов роста прибыли от продаж и прибыли до налогообложения считается предпочтительным и почему?
15. В чем заключается анализ прибыли от продаж?
16. Как на отклонение прибыли от продаж влияет рост выручки?
17. Сформулируйте условие оптимизации прибыли от продаж.
18. Как анализируется прибыль от прочей деятельности?
19. В чем заключается анализ чистой прибыли?
20. Как на отклонение чистой прибыли влияет снижение текущего налога на прибыль?
21. Как анализируется совокупный финансовый результат?
22. Назовите основные направления поиска резервов повышения финансовых результатов.
23. С какой целью рассчитывается коэффициент самофинансирования?
24. Какие характеристики финансового состояния организации исследуются в ходе его анализа?
25. Перечислите основные составляющие анализа имущественного положения организации.
26. Перечислите основные составляющие анализа финансовой устойчивости организации.
27. Дайте определение платежеспособности организации.
28. Дайте определения ликвидности организации и ее бухгалтерского баланса.
29. Чем платежеспособность организации отличается от ее ликвидности?
30. Перечислите и кратко охарактеризуйте показатели платежеспособности организации.
31. Перечислите и кратко охарактеризуйте показатели ликвидности организации и ее бухгалтерского баланса.
32. Что характеризуют показатели оборачиваемости в целом?
33. Что характеризуют показатели рентабельности в целом?
34. Назовите и кратко охарактеризуйте общие показатели оборачиваемости оборотных активов.
35. Что понимается под операционным циклом?
36. Что понимается под финансовым циклом?
37. Какие группы показателей рентабельности выделяются?
38. В чем заключается анализ показателей оборачиваемости?
39. В чем заключается анализ показателей рентабельности?
40. В чем заключается рыночная активность предприятия?
41. Что характеризует и как рассчитывается коэффициент котировки акции?
42. В чем заключается факторное моделирование наиболее значимых показателей рентабельности?
43. Дайте определение рейтинга финансового состояния.
44. Назовите основные этапы разработки систем рейтинговой оценки финансового состояния организации.
45. Какие способы построения алгоритма итоговой рейтинговой оценки существуют?
46. Что понимается под несостоятельностью (банкротством)?
47. Для чего используется модель Э. Альтмана?
48. Какие основные направления поиска резервов улучшения финансового состояния организации существуют?  
Зачет проводится в письменно-устной форме с использованием вопросов к зачету, либо в форме компьютерного тестирования.

### **Оценочные материалы для проведения экзамена в письменно-устной форме**

При проведении экзамена в письменно-устной форме составляется перечень вопросов и примеры задач, которые доводятся до сведения обучающихся накануне экзамена.

На подготовку к ответу обучающемуся отводится не менее 1 академического часа. Возможен досрочный ответ.

### **Оценочные материалы для проведения экзамена в форме компьютерного тестирования**

Для проведения экзамена в форме компьютерного тестирования формируется банк из 50 тестовых заданий, включающих вопросы по всем разделам дисциплины, среди которых присутствуют:

- тестовые задания открытого типа, подразумевающие под собой вопросы, на каждый из которых испытуемый должен предложить свой ответ: дописать слово, словосочетание, знак, число и т.п.;

- тестовые задания закрытого типа, подразумевающие под собой вопросы, каждый из которых сопровождается готовыми вариантами ответов, из которых студенту необходимо выбрать один или несколько правильных.

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ  
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Новомосковский институт (филиал)  
федерального государственного бюджетного образовательного учреждения высшего  
образования «Российский химико-технологический университет имени Д.И. Менделеева»



УТВЕРЖДАЮ  
Директор Новомосковского института  
РХТУ им. Д.И. Менделеева  
Первухин В.Л.

«30» 08 2021 г.

Рабочая программа дисциплины

Финансовые рынки

Направление подготовки 43.03.01 «Сервис»

Направленность (профиль) подготовки «Сервис в сфере финансовой и коммерческой деятельности»

Квалификация выпускника Бакалавр

Форма обучения заочная

г. Новомосковск – 2021г.

**Разработчик:**

Доцент кафедры «Экономика, финансы и бухгалтерский учет»  
Новомосковского института РХТУ им. Д.И. Менделеева,  
к.э.н., доцент

 (Мамаева И.Л.)

**Эксперт:**

Заместитель Вице-президента-Управляющего  
Филиалом ГПБ АО «Среднерусский»

 (Тюрина И.С.)

Рабочая программа рассмотрена и одобрена на заседании кафедры «Экономика, финансы и бухгалтерский учет»


Протокол № 10 от 25.06.2021 г.

И.о. зав. кафедрой: к.э.н., доцент

 (Саяпина Е.Д.)

Рабочая программа согласована с деканом «Заочного и очно-заочного обучения»

Декан факультета: к.т.н., доцент

 (Стекольников А.Ю.)

*«В»* июль 2021 г.

Рабочая программа согласована с руководителем учебно-методического управления  
Новомосковского института РХТУ им. Д.И. Менделеева

Руководитель, д.х.н., профессор

 (Кизим Н.Ф.)

*«В»* июль 2021 г.

Аннотация рабочей программы приведена в приложении 1.

## Содержание

1	Общие положения	4
2	Цель и задачи освоения учебной дисциплины	4
3	Место дисциплины в структуре ОПОП	5
4	Требования к результатам освоения дисциплины	5
5	Объем дисциплины и виды образовательного процесса	6
6	Содержание дисциплины	6
6.1	Разделы дисциплины и виды занятий	6
6.2	Содержание разделов дисциплины	7
7	Соответствие содержания требованиям к результатам освоения дисциплины	9
8	Практические и лабораторные занятия	10
8.1	Практические занятия	10
8.2	Лабораторные занятия	11
8.3	Курсовая работа	11
9	Самостоятельная работа	11
10	Оценочные материалы	11
10.1	Текущий контроль успеваемости, обеспечивающий оценивание хода освоения дисциплины	11
10.2	Промежуточная аттестация	12
10.3	Оценивание результатов обучения	12
10.4	Оценочные материалы для текущего контроля	13
10.5	Оценочные материалы для итогового контроля освоения дисциплины	15
10.6	Вид экзаменационного билета	15
11	Методические указания по освоению дисциплины	16
11.1	Образовательные технологии	16
11.2	Лекции	16
11.3	Занятия семинарского типа	16
11.4	Самостоятельная работа студента	16
11.5	Методические рекомендации для преподавателей	17
11.6	Методические указания для студентов	17
11.7	Особенности организации образовательного процесса для инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья	19
12	Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины	19
12.1	Перечень основной и дополнительной литературы, необходимой для освоения дисциплины	19
12.2	Информационно-образовательные ресурсы, профессиональные базы данных и информационные справочные системы	20
13	Материально-техническое обеспечение дисциплины	20
	Приложение 1. Аннотация рабочей программы дисциплины	22
	Приложение 2. Оценочные материалы для текущего контроля и промежуточной аттестации	24

## **1 ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

### **Нормативные документы, используемые при разработке рабочей программы дисциплины**

Нормативную правовую базу разработки рабочей программы дисциплины составляют:

- Федеральный закон от 29.12.2012 № 273-ФЗ «Об образовании в Российской Федерации»;
- Федеральный государственный образовательный стандарт высшего образования – бакалавриат по направлению подготовки 43.03.01 «Сервис», утвержденный приказом Министерства науки и высшего образования Российской Федерации от 08.06.2017 г. № 514;
- Профессиональный стандарт «Специалист по организации постпродажного обслуживания и сервиса», утвержденный приказом Министерства труда и социальной защиты Российской Федерации от 31.10.2014 г. № 864н;
- Профессиональный стандарт «Специалист по финансовому консультированию», утвержденный приказом Министерства труда и социальной защиты Российской Федерации от 19.03.2015 г. № 167н;
- Приказ Минобрнауки России от 06.04.2021 N 245 «Об утверждении Порядка организации и осуществления образовательной деятельности по образовательным программам высшего образования - программам бакалавриата, программам специалитета, программам магистратуры»;
- Приказ Министерства образования и науки РФ от 23.08.2017 № 816 «Об утверждении Порядка применения организациями, осуществляющими образовательную деятельность, электронного обучения, дистанционных образовательных технологий при реализации образовательных программ»;
- Приказ Министерства науки и высшего образования Российской Федерации, Министерства просвещения Российской Федерации от 05.08.2020 № 885/390 «О практической подготовке обучающихся»;
- Локальные нормативные акты Новомосковского института (филиала) РХТУ им. Д.И. Менделеева.

Рабочая программа дисциплины (далее – Программа, РПД) составлена в соответствии с требованиями Федерального государственного образовательного стандарта высшего образования (уровень бакалавриата) по направлению подготовки 43.03.01 «Сервис», утвержденного приказом Министерства науки и высшего образования Российской Федерации от 08.06.2017 г. № 514, рекомендациями Учебно-методической комиссии НИ РХТУ им. Д.И. Менделеева и накопленным опытом преподавания дисциплины кафедрой «Экономика, финансы и бухгалтерский учет» НИ РХТУ им. Д.И. Менделеева (далее – Институт).

Контроль успеваемости студентов ведется по принятой в Институте системе.

Рабочая программа дисциплины может быть реализована с применением электронного обучения и дистанционных образовательных технологий полностью или частично.

## **2 ЦЕЛЬ И ЗАДАЧИ ОСВОЕНИЯ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ**

Целью освоения дисциплины «Финансовые рынки» является - получение системы знаний об основных категориях финансовых рынков и роли финансового рынка в национальной экономике.

Задачи преподавания дисциплины:

- изучение состава и структуры финансового рынка;
- определение рисков и доходности ценных бумаг, расчет их стоимости;
- исследование системы действующих на рынке финансовых инструментов;
- получение навыков определения цен купонных и бескупонных облигаций;
- получение системы знаний о принципах и характеристиках основных видов банковских операций и услуг, методов управления активами и пассивами, способов защиты от рисков при проведении кредитной и инвестиционной политики;
- определение круга методических проблем управления рисками в рамках индивидуального финансового планирования;
- использование системы знаний о принципах и особенностях применения различных инструментов управления финансовыми рисками.

## **3 МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ОПОП**

Дисциплина Б1.В.21 «Финансовые рынки» относится к части, формируемой участниками образовательных отношений и является дисциплиной по выбору.

Дисциплина базируется на дисциплинах (модулях): Макроэкономика, Методы оптимальных решений, Социально-экономическая статистика, Финансы, денежное обращение и кредит, Основы финансовых вычислений, Математическая статистика, Основы информационных технологий и является основой для последующих дисциплин: Финансовая грамотность, Страхование коммерческих и финансовых рисков, Банковское дело.

## **4 ТРЕБОВАНИЯ К РЕЗУЛЬТАТАМ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ**

Изучение дисциплины «Финансовые рынки» направлено на приобретение следующих компетенций и индикаторов их достижения:

### Профессиональные компетенции (ПК) и индикаторы их достижения

Код и наименование профессиональной компетенции выпускника	Индикаторы достижения компетенции
<b>ПК-7</b> Способен организовать и провести исследование финансовых рынков	<b>ПК -7.2</b> Организует сбор, обработку и анализ информации о финансовых рынках
	<b>ПК -7.3</b> Изучает предложение финансовых продуктов и услуг
<b>ПК-8</b> Способен выбрать финансовые продукты исходя из финансовых возможностей клиента	<b>ПК – 8.2</b> Сравнивает параметры финансовых продуктов, организует и проводит презентации финансовых продуктов и услуг
	<b>ПК – 8.3</b> Рассчитывает стоимость финансовых услуг, оценивает потенциальные финансовые риски
<b>ПК-9</b> Способен организовать оформление сделок по предоставлению финансовых услуг клиентам	<b>ПК – 9.1</b> Консультирует клиента по выбору вида финансовой услуги и поставщика финансовой услуги
	<b>ПК – 9.4</b> Составляет аналитическую отчетность об оказании финансовых услуг

**В результате изучения дисциплины студент бакалавриата должен:**

**знать:**

- механизм функционирования фондового рынка, основные свойства ценных бумаг, принципы классификации ценных бумаг, тенденции развития финансового рынка;
- состав и структуру финансового рынка.

**уметь:**

- различать предъявительские, именные и ордерные ценные бумаги, раскрыть преимущества и недостатки предъявительских ценных бумаг по сравнению с именными ценными бумагами, объяснить свойства акций и облигаций, а также варрантов и депозитарных расписок;
- осуществлять поиск информации по полученному заданию, сбор, интерпретацию и анализ данных, необходимых для решения поставленных задач.

**владеть:**

- навыками проведения расчетов доходности финансовых инструментов, конструирования облигационных выпусков с правом отзыва и досрочного погашения, определения стоимости ценных бумаг;
- практическими навыками грамотной оценки, интерпретации аналитических расчетов оформления аналитических выводов и предложений в соответствии с произведенными расчетами;
- навыками обоснования и принятия эффективных решений на основе информации и полученных результатов комплексного исследования.

### 5 ОБЪЕМ ДИСЦИПЛИНЫ И ВИДЫ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРОЦЕССА

Общая трудоемкость дисциплины «Финансовые рынки» составляет 144 часа или 4 зачетные единицы (з.е). Дисциплина изучается на 4 курсе в 7 семестре.

Вид учебной работы	Объем, акад. ч.	в том числе в форме практической подготовки, акад. ч.
<b>Общая трудоемкость дисциплины</b>	<b>144</b>	<b>16</b>
<b>Контактная работа обучающегося с педагогическими работниками (всего)</b>	<b>16,3</b>	
<b>Контактная работа - аудиторные занятия:</b>	16	16
<b>В том числе:</b>		
Лекции	8	8
Практические занятия	8	8
<b>Контактная самостоятельная работа</b> (групповые консультации и индивидуальная работа обучающихся с педагогическим работником)	-	
<b>Контактная работа - промежуточная аттестация</b>	0,3	
<b>Самостоятельная работа (всего):</b>	<b>119</b>	-



1	2	3
в том числе:	-	-
Курсовая работа	-	-
Проработка лекционного материала	40	-
Подготовка к практическим занятиям	39	-
Подготовка к тестированию и контрольным работам	40	-
<b>Форма(ы) контроля:</b>	<b>Экзамен, контрольная работа</b>	
<b>Подготовка к экзамену</b>	<b>8,7</b>	-

## 6 СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

### 6.1 Разделы дисциплины и виды занятий

№ п/п	Раздел дисциплины	Академ. часов								
		Всего	в т.ч. в форме прак. подг.	Лекции	в т.ч. в форме прак. подг.	Прак. занятия	в т.ч. в форме прак. подг.	Лаб. работы	в т.ч. в форме прак. подг.	Сам. работа
<b>1</b>	<b>Раздел 1. Роль и функции финансового рынка</b>	<b>22</b>	<b>2</b>	<b>1</b>	<b>1</b>	<b>1</b>	<b>1</b>	-	-	<b>20</b>
1.1	Функции финансового рынка. Виды финансового рынка.	11	1	0,5	0,5	0,5	0,5	-	-	10
1.2	Доходность и риск на финансовом рынке.	11	1	0,5	0,5	0,5	0,5	-	-	10
<b>2</b>	<b>Раздел 2. Участники финансовых рынков и их характеристика</b>	<b>22</b>	<b>2</b>	<b>1</b>	<b>1</b>	<b>1</b>	<b>1</b>	-	-	<b>20</b>
2.1	Состав участников финансового рынка. Поставщики и потребители финансового капитала. Финансовые посредники.	11	1	0,5	0,5	0,5	0,5	-	-	10
2.2	Характеристика отдельных видов финансовых посредников. Коммерческие банки как участники финансовых рынков.	11	1	0,5	0,5	0,5	0,5	-	-	10
<b>3</b>	<b>Раздел 3. Кредитный рынок</b>	<b>22</b>	<b>2</b>	<b>1</b>	<b>1</b>	<b>1</b>	<b>1</b>	-	-	<b>20</b>
3.1	Сущность рынка ссудных капиталов.	11	1	0,5	0,5	0,5	0,5	-	-	10
3.2	Инструменты рынка ссудных капиталов.	11	1	0,5	0,5	0,5	0,5	-	-	10
<b>4</b>	<b>Раздел 4. Рынок ценных бумаг</b>	<b>24</b>	<b>4</b>	<b>2</b>	<b>2</b>	<b>2</b>	<b>2</b>	-	-	<b>20</b>
4.1	Место и функции рынка ценных бумаг.	10	2	1	1	1	1	-	-	8
4.2	Долговой рынок и рынок акций. Тенденции развития рынка ценных бумаг.	14	2	1	1	1	1	-	-	12
<b>5</b>	<b>Раздел 5. Страховой рынок</b>	<b>24</b>	<b>4</b>	<b>2</b>	<b>2</b>	<b>2</b>	<b>2</b>	-	-	<b>20</b>
5.1	Сущность, функции, условия функционирования страхового рынка.	12	2	1	1	1	1	-	-	10
5.2	Участники страхового рынка. Страховая компания как финансовый посредник.	12	2	1	1	1	1	-	-	10
<b>6</b>	<b>Раздел 6. Недепозитные институты финансового рынка</b>	<b>21</b>	<b>2</b>	<b>1</b>	<b>1</b>	<b>1</b>	<b>1</b>	-	-	<b>19</b>
6.1	Основные черты инвестиционных компаний и их виды. Хеджевые фонды. Финансовые конгломераты.	11	1	0,5	0,5	0,5	0,5	-	-	10

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
6.2	Типы страховых компаний, риск и доходность. Содержание деятельности пенсионных фондов и их роль на финансовом рынке.	10	1	0,5	0,5	0,5	0,5	-	-	9
	<b>ИТОГО</b>	<b>135</b>	<b>16</b>	<b>8</b>	<b>8</b>	<b>8</b>	<b>8</b>	-	-	<b>119</b>
	Подготовка к экзамену	8,7	-	-	-	-	-	-	-	-
	Контактная работа - промежуточная аттестация	0,3	-	-	-	-	-	-	-	-
	<b>ИТОГО</b>	<b>144</b>	<b>16</b>	<b>8</b>	<b>8</b>	<b>8</b>	<b>8</b>	-	-	<b>119</b>

## 6.2 Содержание разделов дисциплины

Наименование раздела (подраздела) дисциплины	Содержание подраздела
<b>Раздел 1. Роль и функции финансового рынка</b>	
1.1 Функции финансового рынка. Виды финансового рынка.	Место финансовых рынков в рыночной экономике. Роль и функции финансовых рынков в регулировании финансовых потоков на макроуровне. Сущностные аспекты финансовых рынков и их виды. Понятие финансового рынка с институциональной и функциональной точек зрения. Факторы, определяющие уровень развития финансовых рынков государства.
1.2 Доходность и риск на финансовом рынке.	Товары финансового рынка. Понятие финансовых инструментов. Требования, предъявляемые к финансовым активам. Доходные и рискованные активы. Структура финансовых рынков. Сегментирование финансовых рынков с точки зрения типа финансового актива: кредитный рынок, рынок ценных бумаг, страховой рынок, валютный рынок, рынок драгоценных металлов. Классификация финансовых рынков по географическому признаку.
<b>Раздел 2. Участники финансовых рынков и их характеристика</b>	
2.1 Состав участников финансового рынка. Поставщики и потребители финансового капитала. Финансовые посредники.	Особый класс участников финансовых рынков финансовые посредники. Необходимость финансовых посредников на финансовых рынках. Функции финансовых посредников. Классификация финансовых посредников по способу финансирования.
2.2 Характеристика отдельных видов финансовых посредников. Коммерческие банки как участники финансовых рынков.	Классификация финансовых посредников по способу финансирования: депозитные и недепозитные финансовые институты.
<b>Раздел 3. Кредитный рынок</b>	
3.1 Сущность рынка ссудных капиталов.	Понятие кредитного рынка с функциональной и институциональной точек зрения. Товар кредитного рынка. Сущностные особенности кредитного рынка. Участники кредитного рынка. Кредиторы и заемщики. Финансовые посредники.
3.2 Инструменты рынка ссудных капиталов.	Структурирование кредитного рынка в зависимости от способа предоставления кредита заемщику: рынок непосредственных ссуд и рынок кредитных титулов. Деление кредитного рынка по уровням кредита (этапам его развития): базовый, интермедиированный, дезинтермедиированный, деривативный кредитный рынок.
<b>Раздел 4. Рынок ценных бумаг</b>	
4.1 Место и функции рынка ценных бумаг	Понятие рынка ценных бумаг, его сущность и функции в макро- и микроэкономике. Цели и задачи рынка ценных бумаг. Объект и субъекты рынка ценных бумаг. Классификации рынка ценных бумаг. Первичный и вторичный рынок ценных бумаг. Организованный и неорганизованный, биржевой и внебиржевой рынок ценных бумаг.
4.2 Долговой рынок и рынок акций. Тенденции развития рынка ценных бумаг.	Понятие ценной бумаги с экономической и правовой точек зрения. Перечень видов ценных бумаг согласно российскому законодательству. Фундаментальные свойства ценных бумаг. Классификация и виды ценных бумаг. Классические виды ценных бумаг. Акции: понятие, характеристика и

	классификация. Облигации: понятие, характеристика и классификация. Долговые обязательства государства. Векселя: понятие и характеристика. Простой и переводной вексель и основные понятия, связанные с ними. Банковские ценные бумаги. Депозитные и сберегательные сертификаты, их особенности.
<b>Раздел 5. Страховой рынок</b>	
5.1 Сущность, функции, условия функционирования страхового рынка.	Страховой рынок как сегмент финансового рынка. Сущность, функции, условия функционирования страхового рынка. Правовая регламентация страхового рынка РФ.
5.2 Участники страхового рынка. Страховая компания как финансовый посредник.	Участники страхового рынка: страховщики, страхователи, страховые посредники. Страховая компания как финансовый посредник. Товар страхового рынка страховая услуга. Цена страховой услуги страховой тариф. Внутренние и внешние факторы, влияющие на уровень страхового тарифа.
<b>Раздел 6. Рынок драгоценных металлов</b>	
6.1 Рынок драгоценных металлов как особый сегмент финансового рынка. Понятие рынка.	Функции рынка драгоценных металлов. Участники рынка драгоценных металлов. Объекты торговли на рынке драгоценных металлов. Металлические счета. Золото как основной объект торговли на рынке драгоценных металлов. Эволюция роли и функций золота в соответствии с экономической политикой государств. Международный (мировой) рынок золота.
6.2 Участники рынка золота.	Участники рынка золота. Торговые ассоциации и специализированные учреждения, осуществляющие непрерывную торговлю наличным золотом и его производными финансовыми инструментами. Золотодобывающие компании. Промышленные потребители как участники рынка золота. Биржевой сектор.

## 7 СООТВЕТСТВИЕ СОДЕРЖАНИЯ ТРЕБОВАНИЯМ К РЕЗУЛЬТАТАМ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

№	В результате освоения дисциплины студент должен:	Раздел 1	Раздел 2	Раздел 3	Раздел 4	Раздел 5	Раздел 6
	<b>Знать:</b>						
1	- механизм функционирования фондового рынка, основные свойства ценных бумаг, принципы классификации ценных бумаг, тенденции развития финансового рынка;	+					
2	- состав и структуру финансового рынка.		+	+	+	+	
	<b>Уметь:</b>						
1	- различать предъявительские, именные и ордерные ценные бумаги, раскрыть преимущества и недостатки предъявительских ценных бумаг по сравнению с именными ценными бумагами, объяснить свойства акций и облигаций, а также варрантов и депозитарных расписок;	+	+	+	+	+	+
2	- осуществлять поиск информации по полученному заданию, сбор, интерпретацию и анализ данных, необходимых для решения поставленных задач.		+	+	+	+	
	<b>Владеть:</b>						
1	- навыками проведения расчетов доходности финансовых инструментов, конструирования облигационных выпусков с правом отзыва и досрочного погашения, определения стоимости ценных бумаг;	+	+	+	+	+	+
2	- практическими навыками грамотной оценки, интерпретации аналитических расчетов оформления аналитических выводов и предложений в соответствии с произведенными расчетами;		+	+	+	+	
3	- навыками обоснования и принятия эффективных решений на основе информации и полученных результатов комплексного исследования.			+	+	+	+

В результате освоения дисциплины студент должен овладеть следующими компетенциями и индикаторами их достижения:

№	Код и наименование компетенции	Код и наименование индикатора достижения компетенции	Раздел 1	Раздел 2	Раздел 3	Раздел 4	Раздел 5	Раздел 6
1	<b>ПК-6</b> Способен разработать инвестиционный проект и провести предпроектный анализ	<b>ПК -6.1</b> Осуществляет подготовку предложений по инвестиционным проектам в соответствии с критериями их рыночной привлекательности, а также целями проекта	+	+	+	+	+	+
		<b>ПК -6.4</b> Определяет финансово-экономические показатели и организационно-правовые условия реализации инвестиционного проекта	+	+	+	+	+	+
		<b>ПК -6.5</b> Определяет источники финансирования инвестиционного проекта, оценка финансовых потоков проекта	+	+	+	+	+	+
		<b>ПК -6.7</b> Оценивает социальные и экономические эффекты от реализации инвестиционного проекта	+	+	+	+	+	+

## 8 ПРАКТИЧЕСКИЕ И ЛАБОРАТОРНЫЕ ЗАНЯТИЯ

### 8.1 Практические занятия

Темы практических занятий по дисциплине

№ п/п	№ раздела (подраздела) дисциплины	Темы практических занятий	Трудоемкость час.	Форма текущего контроля	Код формируемой компетенции
1	1.1	Функции финансового рынка. Виды финансового рынка.	0,5	-	ПК-7.2, ПК-7.3, ПК-8.2, ПК-8.3, ПК-9.1, ПК-9.4
	1.2	Доходность и риск на финансовом рынке.	0,5	-	ПК-7.2, ПК-7.3, ПК-8.2, ПК-8.3, ПК-9.1, ПК-9.4
2	2.1	Состав участников финансового рынка. Поставщики и потребители финансового капитала. Финансовые посредники.	0,5	T1	ПК-7.2, ПК-7.3, ПК-8.2, ПК-8.3, ПК-9.1, ПК-9.4
3	2.2	Характеристика отдельных видов финансовых посредников. Коммерческие банки как участники финансовых рынков.	0,5	-	ПК-7.2, ПК-7.3, ПК-8.2, ПК-8.3, ПК-9.1, ПК-9.4
4	3.1	Сущность рынка ссудных капиталов.	0,5	-	ПК-7.2, ПК-7.3, ПК-8.2, ПК-8.3, ПК-9.1, ПК-9.4
5	3.2	Инструменты рынка ссудных капиталов.	0,5	-	ПК-7.2, ПК-7.3, ПК-8.2, ПК-8.3, ПК-9.1, ПК-9.4
6	4.1	Место и функции рынка ценных бумаг	1	T2	ПК-7.2, ПК-7.3, ПК-8.2, ПК-8.3, ПК-9.1, ПК-9.4
7	4.2	Долговой рынок и рынок акций. Тенденции развития рынка ценных бумаг.	1		ПК-7.2, ПК-7.3, ПК-8.2, ПК-8.3, ПК-9.1, ПК-9.4

8	5.1	Сущность, функции, условия функционирования страхового рынка.	1		ПК-7.2, ПК-7.3, ПК-8.2, ПК-8.3, ПК-9.1, ПК-9.4
	5.2	Участники страхового рынка. Страховая компания как финансовый посредник.	1		ПК-7.2, ПК-7.3, ПК-8.2, ПК-8.3, ПК-9.1, ПК-9.4
9	6.1	Рынок драгоценных металлов как особый сегмент финансового рынка. Понятие рынка.	0,5		ПК-7.2, ПК-7.3, ПК-8.2, ПК-8.3, ПК-9.1, ПК-9.4
	6.2	Участники рынка золота.	0,5		ПК-7.2, ПК-7.3, ПК-8.2, ПК-8.3, ПК-9.1, ПК-9.4

## 8.2 Лабораторные занятия

Лабораторные работы не предусмотрены.

## 8.3 Курсовая работа

Курсовая работа - не предусмотрена.

## 9 САМОСТОЯТЕЛЬНАЯ РАБОТА

Самостоятельная работа проводится с целью освоения знаний и умений по дисциплине и предусматривает:

- ознакомление и проработку рекомендованной литературы, работу с электронно-библиотечными системами, включая переводы публикаций из научных журналов, цитируемых в базах Web of Science, Scopus, Chemical Abstracts, РИНЦ;

- посещение отраслевых выставок и семинаров;
- участие в семинарах, конференциях, проводимых в Институте по тематике дисциплины;
- подготовку к выполнению тестов и контрольных работ по материалу лекционного курса;
- подготовку к защите курсовой работы и сдаче экзамена по дисциплине.

Планирование времени на самостоятельную работу, необходимого на изучение дисциплины, студентам надо осуществлять на весь период изучения, предусматривая при этом регулярное повторение пройденного материала. Материал, законспектированный на лекциях, необходимо регулярно дополнять сведениями из литературных источников, представленных в рабочей программе. При работе с указанными источниками рекомендуется составлять краткий конспект материала, с обязательным фиксированием библиографических данных источника.

## 10 ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ

### 10.1 Текущий контроль успеваемости, обеспечивающий оценивание хода освоения дисциплины

Для оценивания результатов обучения в виде знаний текущий контроль организуется в формах:

- устного опроса (фронтальной беседы, индивидуального опроса, докладов);
- проверки решения задач на практических занятиях (использование формул);
- тестирования (бланкового).

Для оценивания результатов обучения в виде умений и навыков (владений) текущий контроль организуется в форме проверки контрольной работы (решения простых и/или сложных практико-ориентированных заданий).

Отдельно оцениваются личностные качества студента (аккуратность, исполнительность, инициативность) – работа у доски, своевременная сдача тестов и контрольной работы.

### Критерии для оценивания устного опроса

Оценка «отлично» выставляется в случае, если студент свободно оперирует приобретенными знаниями, умениями, применяет их в ситуациях повышенной сложности.

Оценка «хорошо» выставляется в случае, если студент оперирует приобретенными знаниями, умениями, применяет их в стандартных ситуациях, но допускает незначительные ошибки, неточности, затруднения при аналитических операциях, переносе знаний и умений на новые, нестандартные ситуации.

Оценка «удовлетворительно» выставляется в случае, если студент допускает существенные ошибки, проявляет отсутствие знаний, умений, по отдельным темам (не более 1/3), испытывает значительные затруднения при оперировании знаниями и умениями при их переносе на новые ситуации.

Оценка «неудовлетворительно» выставляется в случае, если студент демонстрирует полное отсутствие или явную недостаточность (менее 1/3) знаний, умений в соответствии с планируемыми результатами обучения.

### 10.2 Промежуточная аттестация

Промежуточная аттестация обучающихся – оценивание промежуточных результатов обучения по дисциплине. Промежуточная аттестация осуществляется в форме защиты курсовой работы и экзамена.

Контроль результатов обучения по дисциплине проводится в форме письменно-устных ответов на билеты. Перечень вопросов и форма билета доводятся до сведения обучающегося накануне контроля.

На подготовку к ответу обучающемуся отводятся не менее 1 академического часа. Возможен досрочный ответ.

Билеты включают два теоретических вопроса и задачу. Трудоемкость заданий каждого билета примерно одинакова.

### 10.3 Оценивание результатов обучения

#### Показатели оценивания сформированности компетенции (части компетенции) по дисциплине

Сформированность знаний	Сформированность умений	Сформированность навыков и (или) опыта деятельности
полнота, глубина, осознанность	результативность, правильность, прочность, последовательность, рефлексивность	качественность, скорость, автоматизм, редуцированность действий

#### 10.3.1 Шкала оценки и критерии уровня сформированности компетенции (части компетенции) по дисциплине при текущем контроле

Показатели текущего контроля	Уровень сформированности компетенции		
	высокий	пороговый	не сформирована
Тестирование	с оценкой* «отлично» или «хорошо».	с оценкой «удовлетворительно»	с оценкой «неудовлетворительно»
Выполнение контрольной работы	с оценкой* «отлично» или «хорошо».	с оценкой «удовлетворительно»	с оценкой «неудовлетворительно» или не выполнены
Решение задач на практических занятиях	в полном объеме с высоким качеством	в полном объеме	не выполнены в полном объеме ко времени контроля
Выполнение курсовой работы	в полном объеме с высоким качеством	в полном объеме	не выполнены в полном объеме ко времени контроля
Использование основной и дополнительной литературы	использует самостоятельно	по указанию преподавателя	не использует

\*Критерии оценивания указаны в описании теста

#### 10.3.2. Шкала оценивания уровня сформированности компетенций при промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине

Показатели оценки (дескрипторы)	Уровень сформированности компетенции			
	высокий		пороговый	не сформирована
	оценка «отлично»	оценка «хорошо»	оценка «удовлетворительно»	оценка «неудовлетворительно»
1. Уровень усвоения материала, предусмотренного программой.	Демонстрирует полное понимание проблемы.	Демонстрирует понимание проблемы.	Демонстрирует понимание проблемы.	Демонстрирует непонимание проблемы.
2. Уровень выполнения заданий, предусмотренных программой.	Все требования, предъявляемые к заданию выполнены.	Большинство требований, предъявляемых к заданию выполнены.	В основном требования, предъявляемые к заданию, выполнены.	Задания не выполнены.
3. Уровень изложения (культура речи, аргументированность, уверенность).	Полные ответы на все теоретические вопросы.	Ответы по существу на все теоретические вопросы.	Ответы по существу на все теоретические вопросы, но не имеется доказательств, выводов, обоснований.	Ответы менее чем на половину теоретических вопросов.
4. Уровень использования справочной литературы.	Практические задания	Практические задания	Практические задания	Решение практических заданий не предложено.
5. Уровень раскрытия причинно-следственных связей.				
6. Ответы на вопросы: полнота, аргументированность,				

убежденность. 7. Ответственное отношение к работе, стремление к достижению высоких результатов, готовность к дискуссии.	выполнены в полном объеме. Получены правильные значения всех расчетных (определяемых) величин.	выполнены. Допущена неточность в расчете (определении) расчетной величины.	Намечены схемы решения предложенных практических заданий	
--	---	---	--	--

Шкала используется при оценивании всех компетенций и индикаторов достижения компетенций, предусмотренных данной программой дисциплины.

#### 10.4 Оценочные материалы для текущего контроля

Ниже представлены примеры тестовых вопросов и контрольных заданий для текущего контроля. Полный текст всех тестов и контрольных заданий приведен в приложении 2.

##### Примеры тестового контроля по темам дисциплины

##### Пример вопросов теста по теме «Участники финансовых рынков и их характеристика» (Т1)

Тест Т1 используется для текущего контроля. Тест проводится с использованием печатных бланков. Разработано 10 вариантов бланков. Каждый бланк содержит 10 вопросов и заданий, подобных показанным в примере.

1 Из перечисленных ниже финансовых посредников укажите институты, в наименьшей степени нуждающиеся в достаточных резервах денежных средств для покрытия краткосрочных обязательств

- А) Паевые фонды;
- В) Пенсионные фонды;**
- С) Компании по страхованию автомобилей;
- Д) Банки.

2 Каким образом размещение и выкуп правительством краткосрочных обязательств влияет на состояние денежной массы?

- А) Размещение правительством краткосрочных обязательств сокращает денежную массу, находящуюся в обращении;**
- В) Размещение правительством краткосрочных обязательств увеличивает денежную массу, находящуюся в обращении;
- С) Выкуп правительством краткосрочных обязательств сокращает денежную массу, находящуюся в обращении;
- Д) Выкуп правительством краткосрочных обязательств увеличивает денежную массу, находящуюся в обращении.

3 Укажите правильное утверждение о соотношении риска и дохода:

- А) Чем ниже риск, тем выше должен быть ожидаемый доход;
- В) Чем выше риск, тем выше должен быть ожидаемый доход;**
- С) Чем выше доход, тем ниже должен быть предполагаемый риск;
- Д) Риск и доход не связаны между собой.

4 Из перечисленных ниже укажите инвестиции, которые, как правило, в наибольшей степени подходят для получения текущего дохода (процентов или дивидендов) в развитой рыночной экономике?

- А) Акции венчурных компаний;
- В) Привилегированные акции первоклассных компаний;
- С) Банковские депозиты;**
- Д) Корпоративные облигации с нулевым купоном.

5 Укажите правильное утверждение в отношении стоимости и различных способов привлечения дополнительного капитала компанией

- А) Стоимость привлечения капитала определяется только ставкой и сроком привлечения капитала;
- В) Выпуск и размещение облигаций всегда предпочтительнее выпуска акций, поскольку облигации не предъявляют права участия в прибылях и в управлении компанией;
- С) Высокая доля заемных средств по отношению к собственному капиталу делает компанию чувствительной к неблагоприятным изменениям рыночных процентных ставок, что может привести к неспособности компании обслуживать свой долг;
- Д) Выпуск и размещение акций всегда предпочтительнее выпуска облигаций, поскольку предполагает привлечение капитала на бессрочной основе и не предполагает обязательств эмитента по выплате процентов и основной суммы долга.**

6. Кто является основными субъектами финансового рынка:

- а) государство и субъекты хозяйствования;**
- б) инвесторы и кредиторы;

- в) кредиторы, посредники, эмитенты;  
г) консультанты, кредиторы, посредники;  
д) эмитенты, инвесторы, кредиторы, заемщики, финансовые посредники, консультанты.
7. Какие виды ценных бумаг могут выпускать акционерные общества:  
**а) все виды ценных бумаг, которые разрешены законодательством РФ;**  
б) акции и облигации;  
в) только акции;  
г) только облигации.
8. Какие ценные бумаги относятся к основным видам в соответствии с законодательством РФ:  
а) акции и облигации;  
б) акции, облигации, казначейские обязательства;  
в) облигации всех видов, векселя, инвестиционные сертификаты;  
**г) акции, облигации всех видов, казначейские обязательства, сберегательные сертификаты, векселя, инвестиционные сертификаты.**
9. Какие существуют принципы функционирования рынка ценных бумаг:  
а) прозрачности;  
б) открытости и доступности;  
в) упорядоченности;  
г) конкуренции;  
**д) все перечисленные принципы.**
10. Различают следующие виды акций:  
**а) простые и привилегированные;**  
б) именные и на предъявителя;  
**в) свободно обращающиеся на рынке и не обращающиеся на рынке;**  
г) все перечисленные виды.
11. Акция – это:  
а) не эмиссионная ценная бумага, закрепляющая права ее владельца на получение части прибыли акционерного общества в виде дивидендов;  
б) эмиссионная ценная бумага, закрепляющая право ее владельца на получение от эмитента в предусмотренный в ней срок ее номинальной стоимости;  
**в) эмиссионная ценная бумага, закрепляющая права ее владельца на получение части прибыли в виде дивидендов, на участие в управлении обществом и на часть имущества остающегося после его ликвидации.**
12. Ценные бумаги не классифицируются по следующим признакам:  
а) эмитентам;  
б) срокам функционирования;  
**в) стоимости ценных бумаг;**  
г) по экономической природе.
13. Ничем не обусловленное обязательство векселедателя выплатить по наступлении предусмотренного срока полученную займы сумму называется:  
а) сберегательный сертификат;  
**б) простой вексель;**  
в) переводной вексель;  
г) облигация.
14. Плата за использование заемными средствами – это:  
**а) проценты;**  
б) купонный доход;  
в) дисконт;  
г) дивиденды.
15. Величина премии за риск потери ликвидности (LP) зависит от:  
а) кредитоспособности заемщика;  
б) галопирующей инфляции;  
**в) вероятности потери долговым обязательством ликвидности;**  
г) процентных ставок по банковским кредитам.

### **Пример вопросов теста по теме «Рынок ценных бумаг» (Т2)**

Тест Т2 используется для текущего контроля. Тест проводится с использованием печатных бланков. Разработано 10 вариантов бланков. Каждый бланк содержит 10 вопросов и заданий, подобных показанным в примере.

16. Укажите наиболее вероятные последствия значительного превышения собственного капитала компании по отношению к заемному вследствие того, что компания предпочитает выпуск акций выпуску облигаций

**А) Ускорение темпов роста прибыли на одну акцию;**



В) Замедление темпов роста прибыли на одну акцию;

С) Увеличение рыночной стоимости акций компании;

Д) Снижение рыночной стоимости акций компании.

17. Кто является основными субъектами финансового рынка:

**а) государство и субъекты хозяйствования;**

б) инвесторы и кредиторы;

в) кредиторы, посредники, эмитенты;

г) консультанты, кредиторы, посредники;

д) эмитенты, инвесторы, кредиторы, заемщики, финансовые посредники, консультанты.

18. Какие виды ценных бумаг могут выпускать акционерные общества:

**а) все виды ценных бумаг, которые разрешены законодательством РФ;**

б) акции и облигации;

в) только акции;

г) только облигации.

19. Какие ценные бумаги относятся к основным видам в соответствии с законодательством РФ:

а) акции и облигации;

б) акции, облигации, казначейские обязательства;

в) облигации всех видов, векселя, инвестиционные сертификаты;

**г) акции, облигации всех видов, казначейские обязательства, сберегательные сертификаты, векселя, инвестиционные сертификаты.**

20. Какие существуют принципы функционирования рынка ценных бумаг:

а) прозрачности;

б) открытости и доступности;

в) упорядоченности;

г) конкуренции;

**д) все перечисленные принципы.**

21. Различают следующие виды акций:

**а) простые и привилегированные;**

б) именные и на предъявителя;

**в) свободно обращающиеся на рынке и не обращающиеся на рынке;**

г) все перечисленные виды.

22. Акция – это:

а) не эмиссионная ценная бумага, закрепляющая права ее владельца на получение части прибыли акционерного общества в виде дивидендов;

б) эмиссионная ценная бумага, закрепляющая право ее владельца на получение от эмитента в предусмотренный в ней срок ее номинальной стоимости;

**в) эмиссионная ценная бумага, закрепляющая права ее владельца на получение части прибыли в виде дивидендов, на участие в управлении обществом и на часть имущества остающегося после его ликвидации.**

23. Ценные бумаги не классифицируются по следующим признакам:

а) эмитентам;

б) срокам функционирования;

**в) стоимости ценных бумаг;**

г) по экономической природе.

24. Ничем не обусловленное обязательство векселедателя выплатить по наступлении предусмотренного срока полученную займы сумму называется:

а) сберегательный сертификат;

**б) простой вексель;**

в) переводной вексель;

г) облигация.

25. Плата за использование заемными средствами – это:

**а) проценты;**

б) купонный доход;

в) дисконт;

г) дивиденды.

26. Величина премии за риск потери ликвидности (LP) зависит от:

а) кредитоспособности заемщика;

б) галопирующей инфляции;

**в) вероятности потери долговым обязательством ликвидности;**

г) процентных ставок по банковским кредитам.

27. Ценная бумага, закрепляющая право ее держателя на получение от эмитента облигации в предусмотренный ею срок номинальной стоимости и зафиксированного в ней процента от этой стоимости или имущественного эквивалента - это \_\_\_\_\_

**Ответ - облигация**

28. Ценная бумага, удостоверяющая письменное поручение выдавшего ее банку уплатить указанную в ней сумму денег в течение срока ее действия – это \_\_\_\_\_

**Ответ - чек**

29. Эмиссионная ценная бумага, закрепляющая права ее владельца (акционера) на получение части прибыли акционерного общества в виде дивидендов, участие в управлении акционерным обществом и части имущества, остающегося после его ликвидации – это \_\_\_\_\_

**Ответ - акция**

30. Ценная бумага, представляющая собой свободно обращающееся свидетельство о денежном вкладе (депозитном — для юридических лиц, сберегательном — для физических лиц) в банке с обязательством последнего о возврате этого вклада и процентов по нему через установленный срок в будущем – это \_\_\_\_\_

**Ответ - сертификат**

31. Именная ценная бумага, удостоверяющая права ее владельца в соответствии с договором об ипотеке (залоге недвижимости), на получение денежного обязательства или указанного в ней имущества – это \_\_\_\_\_

**Ответ - закладная**

**Критерии для оценивания тестов**

Оценка «отлично» выставляется, если студент правильно ответил на 90% вопросов теста.

Оценка «хорошо» выставляется, если студент правильно ответил на 75-89% вопросов теста.

Оценка «удовлетворительно» выставляется, если студент правильно ответил на 60-74% вопросов теста.

Оценка «неудовлетворительно» выставляется, если студент правильно ответил менее, чем на 60% вопросов теста.

**Примеры заданий на контрольную работу (КР)**

Выполнение контрольных работ не предусмотрено.

**Критерии для оценивания контрольной работы**

Оценка «отлично» выставляется в случае, если студент решил все предложенные ему задачи.

Оценка «хорошо» выставляется в случае, если студент допускает незначительные ошибки, неточности, при решении предложенных ему задач.

Оценка «удовлетворительно» выставляется в случае, если студент допускает существенные ошибки, проявляет отсутствие знаний, умений по отдельным задачам (не более 1/3).

Оценка «неудовлетворительно» выставляется в случае, если студент демонстрирует полное отсутствие или явную недостаточность (менее 1/3) знаний, умений при решении предложенных ему задач.

**10.5 Оценочные материалы для итогового контроля освоения дисциплины**

Ниже представлены примеры вопросов, выносимые на зачет. Полный перечень всех вопросов приведен в приложении 2.

**Примеры вопросов к экзамену**

1. Понятие финансовых рынков.
2. Классификация финансовых рынков.
3. Государственное регулирование финансового рынка.
4. Процентные ставки и факторы их определяющие.
5. Виды процентных ставок.
6. Механизм формирования процентных ставок на рынке.
7. Доходность и риск на финансовом рынке.
8. Показатели доходности и риска, их соотношение.
9. Виды финансовых институтов и их место на финансовом рынке.
10. Депозитные институты.
11. Контрактные институты.
12. Ценные бумаги.
13. Классификации ценных бумаг.
14. Понятие акции как ценной бумаги.
15. Обыкновенные и привилегированные акции.
16. Деление акций по инвестиционной привлекательности.
17. Стоимостные характеристики акции.
18. Стоимостная оценка акций.
19. Доходность акции.
20. Понятие дивидендов.

21. Дивидендная политика (метод дробления, метод консолидации, метод выкупа акций).
22. Понятие и виды депозитарных расписок.
23. Преимущества и недостатки неспонсируемых депозитарных расписок.
24. Спонсируемые депозитарные расписки.
25. Основные функции банка-кастоди, работающего по программе депозитарных расписок.

### **Пример задачи для экзамена**

#### Задача 1

Кредит в размере 30 тыс. руб. был взят 20 марта 2016 г. со сроком погашения 15 августа этого же года по ставке 30% годовых. Определите сумму процента за кредит при германской и английской практике их начисления.

#### Задача 2

Банк выдает долгосрочные кредиты по сложной ставке 30% годовых. Определите сумму процентов, полученных за кредит в размере 20 тыс. руб., погашенный единовременным платежом через 2,5 года (двумя методами)

#### Задача 3

Кредит в размере 50 тыс. руб. выдается на 3 года. При ожидаемом годовом уровне инфляции 10% реальная доходность операции должна составить 3% по сложной ставке процентов. Определите ставку процентов по кредиту с учетом инфляции, погашаемую сумму и сумму начисленных процентов.

#### Задача 4

Определить доходность в виде годовой ставки сложных процентов от учета векселя по простой учетной ставке 8 % годовых, если срок оплаты его наступает через два года.

#### Задача 5

Банк начисляет ежемесячно проценты на вклады по номинальной ставке - 26 %. Определить доходность вкладов по годовой ставке сложных процентов.

#### Задача 6

Сложные проценты начисляются на вклады ежемесячно по номинальной ставке - 36 %. Определить сумму процентов, начисленных на вклад 2000 руб. за два года.

#### Задача 7

Сравниваются два платежных обязательства: по условиям первого требуется выплатить 395 тыс. руб. через 5,5 месяцев, по условиям второго 430 тыс. руб. через 9 месяцев. Определить простую процентную ставку, при которой платежные обязательства можно считать равноценными. Временная база 360 дней.

#### Задача 8

Клиент положил в банк депозит в размере 25 000 руб. 15 апреля. 19 июня клиент снял со счета 8 000 руб. Определить ставку банка по вкладу, если суммарный доход на 1 января по депозиту клиента составил 1000 руб. Расчеты ведутся по английской методике расчета процентов.

#### Задача 9

На какой срок необходимо вложить 15 000 рублей при 9 % годовых, чтобы сумма дохода составила 2 000 рублей?

#### Задача 10

Клиент положил в банк депозит в размере 45 000 руб. 15 мая. 30 июля клиент снял со счета 7 000 руб. Определить ставку банка по вкладу, если суммарный доход на 1 января по депозиту клиента составил 6 000 руб. Расчеты ведутся по английской методике расчета процентов.

#### Задача 11

Облигация федерального займа с постоянным купонным доходом была приобретена юридическим лицом за 67 дней до своего погашения по цене 101% (с учетом накопленного купонного дохода). Длительность последнего купонного периода составляет 94 дня. Размер купона 17% годовых. Определите сумму налогов, которую заплатит инвестор (юридическое лицо) при погашении.

#### Задача 12

ГКО сроком обращения 92 дня приобретена инвестором на 26-й день периода обращения с дисконтом 23% и продана на 68-й день по цене 91%. Определить доходность операции инвестора.

#### Задача 13

Облигация федерального займа с переменным купоном была приобретена юридическим лицом по цене 103% (с учетом накопленного купонного дохода) от номинала. Срок последнего купонного периода составляет 94 дня. Купонная ставка — 24% годовых. Налог на процентный доход при погашении составил 7 руб. Рассчитайте, какой будет налог на прибыль.

#### Задача 14

ГКО со сроком обращения один год продается на аукционе по цене 72%. По какой цене необходимо приобрести на аукционе ГКО со сроком обращения 3 месяца с тем, чтобы обе облигации имели бы одинаковую годовую доходность? Расчет доходности вести по формуле сложного процента.

#### Задача 15

Облигация федерального займа с переменным купоном была приобретена юридическим лицом за 77 дней до своего погашения по цене 103% (с учетом накопленного купонного дохода) от номинала. Доходность облигации к погашению в этот момент составляла 36% годовых. Определите размер последнего купона по облигации (в годовых процентах), если длительность последнего купонного периода составляет 94 дня. Налогообложение не учитывать.

#### Задача 16

Требуется определить, через какой срок должно происходить погашение облигации, если ее номинальная стоимость 250 руб., купонная ставка 5%, погашение по номиналу, а выплаты по купонам составили 50%.

#### Задача 17

Акции номиналом 10 руб. продавались в начале года по рыночной (курсовой) стоимости в 30 руб. Объявленный дивиденд составлял 10% годовых. Определите годовую сумму дивиденда и реальную доходность по уровню дивиденда.

#### Задача 18

Акции номиналом 100 руб. были купены по цене 150 руб. в количестве 100 штук и проданы через три года по цене 200 руб. за акцию. Дивиденды по акциям составляли: в первый год – 15%, во второй год – 20% и в третий год – 25%. Определить доход и доходность по операциям.

#### Задача 19

Инвестор, обеспокоенный падением курса акций, чтобы застраховать себя от потерь, покупает 100 акций компании Б по курсу 96 руб. за акцию и продает опцион «колл» на них со сроком истечения через месяц и ценой исполнения 85 руб. за 1700 руб. Требуется определить, понесет ли инвестор убытки, если курс акций В упадет ниже 79 руб. Какова будет прибыль инвестора, если цена акций на рынке будет равна 85 руб. и опцион будет исполнен?

#### Задача 20

Депозитный сертификат дисконтного типа номиналом 1 млн. руб. куплен за 6 мес. До погашения и продан через 4 месяца. Учетные ставки на момент покупки и продажи составили соответственно 8% и 6% годовых. Определить цену покупки и продажи сертификата.

### **10.6 Вид экзаменационного билета**

<b>Зав. кафедрой</b>     <i>подпись</i>  (Ф.И.О)	<b>Министерство науки и высшего образования РФ</b>
	<b>Российский химико-технологический университет имени Д.И. Менделеева</b>
	<b>Новомосковский институт (филиал) Направление подготовки бакалавров 43.03.01 «Сервис» Кафедра «Экономика, финансы и бухгалтерский учет» Дисциплина «Финансовые рынки»</b>
<b>Билет № 1</b>	
1. Деление акций по инвестиционной привлекательности 2. Классификация финансовых рынков 3. Задача	
<b>Лектор</b>	(И.О. Фамилия)

### **10.6.1 Критерии оценивания и шкала оценок по заданиям экзаменационного билета**

Оценка «отлично» выставляется в случае, если студент отвечает на все задания билета, свободно оперирует приобретенными знаниями, умениями, применяет их в ситуациях повышенной сложности.

Оценка «хорошо» выставляется в случае, если студент оперирует приобретенными знаниями, умениями, применяет их в стандартных ситуациях, но допускает незначительные ошибки, неточности, затруднения при аналитических операциях, переносе знаний и умений на новые, нестандартные ситуации.

Оценка «удовлетворительно» выставляется в случае, если студент допускает ошибки, проявляет отсутствие знаний, умений, по отдельным темам (не более 1/3), испытывает значительные затруднения при оперировании знаниями и умениями при их переносе на новые ситуации.

Оценка «неудовлетворительно» выставляется в случае, если студент демонстрирует полное отсутствие или явную недостаточность (менее 1/3) знаний, умений в соответствии с планируемыми результатами обучения.

### **10.6.2 Критерии оценивания и шкала оценок по защите курсовой работы**

Оценка «отлично» выставляется в случае, если студент свободно оперирует приобретенными знаниями, умениями, применяет их в ситуациях повышенной сложности.

Оценка «хорошо» выставляется в случае, если студент оперирует приобретенными знаниями, умениями, применяет их в стандартных ситуациях, но допускает незначительные ошибки, неточности, затруднения при аналитических операциях, переносе знаний и умений на новые, нестандартные ситуации.

Оценка «удовлетворительно» выставляется в случае, если студент допускает существенные ошибки, проявляет отсутствие знаний, умений, по отдельным темам (не более 1/3), испытывает значительные затруднения при оперировании знаниями и умениями при их переносе на новые ситуации.

Оценка «неудовлетворительно» выставляется в случае, если студент демонстрирует полное отсутствие или явную недостаточность (менее 1/3) знаний, умений в соответствии с планируемыми результатами обучения.

## **11 МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ**

Организация образовательного процесса регламентируется учебным планом и расписанием учебных занятий. Язык обучения (преподавания) - русский. Для всех видов аудиторных занятий «час» устанавливается продолжительностью 45 минут. Зачетная единица составляет 27 астрономических часов или 36 академических час. Через каждые 45 мин контактной работы делается перерыв продолжительностью 5 мин, а после двух час контактной работы делается перерыв продолжительностью 10 мин.

Сетевая форма реализации программы дисциплины не используется.

Обучающийся имеет право на зачет результатов обучения по дисциплине, если она освоена им при получении среднего профессионального образования и (или) высшего образования, а также дополнительного образования (при наличии) (далее - зачет результатов обучения). Зачтенные результаты обучения учитываются в качестве результатов промежуточной аттестации в установленном в Институте порядке.

### **11.1 Образовательные технологии**

Образовательный процесс при освоении дисциплины основывается на использовании традиционных, инновационных и информационных образовательных технологий. Возможна реализация дисциплины с применением электронного обучения и дистанционных образовательных технологий. Традиционные образовательные технологии представлены лекциями и семинарскими (практическими) занятиями. Инновационные образовательные технологии используются в виде применения активных и интерактивных форм проведения занятий. Информационные образовательные технологии реализуются путем активизации самостоятельной работы студентов в информационной образовательной среде. При проведении учебных занятий обеспечивается развитие у обучающихся навыков командной работы, межличностной коммуникации, принятия решений, лидерских качеств в том числе с учетом региональных особенностей профессиональной деятельности выпускников и потребностей работодателей).

### **11.2 Лекции**

Лекционный курс предполагает систематизированное изложение основных вопросов содержания дисциплины.

На первой лекции лектор обязан предупредить студентов, применительно к какому базовому учебнику (учебникам, учебным пособиям) будет прочитан курс.

Лекционный курс обеспечивает более глубокое понимание учебных вопросов при значительно меньшей затрате времени, чем это требуется среднестатистическому студенту на самостоятельное изучение материала.

### **11.3 Занятия семинарского типа**

Семинарские (практические) занятия представляют собой детализацию лекционного теоретического материала, направлены на отработку навыков, проводятся в целях закрепления курса и охватывают все основные разделы дисциплины.

Основной формой проведения семинаров и практических занятий является обсуждение наиболее проблемных и сложных вопросов по отдельным темам, а также решение задач и разбор примеров и ситуаций при контактной работе. В обязанности преподавателя входят: оказание методической помощи и консультирование студентов по соответствующим темам курса, ответы на вопросы, управление процессом решения задач.

Активность на практических занятиях оценивается по следующим критериям:

- ответы на вопросы, предлагаемые преподавателем;
- участие в дискуссиях;
- выполнение заданий (решение задач);

Доклады и оппонирование докладов проверяют степень владения теоретическим материалом, а также корректность и строгость рассуждений.

Оценивание практических заданий входит в оценку.

#### **11.4 Самостоятельная работа студента**

Для успешного усвоения дисциплины необходимо не только посещать аудиторские занятия, но и вести активную самостоятельную работу. При самостоятельной проработке курса обучающиеся должны:

повторить законспектированный на лекционном занятии материал и дополнить его с учетом рекомендованной по данной теме литературы;

изучить рекомендованную основную и дополнительную литературу, составлять тезисы, аннотации и конспекты наиболее важных моментов;

использовать для самопроверки материала оценочные средства.

Индивидуальное задание оценивается по следующим критериям:

- правильность выполнения задания;
- аккуратность в оформлении работы;
- использование специальной литературы;
- своевременная сдача выполненного задания (указывается преподавателем).

#### **11.5 Методические рекомендации для преподавателей**

##### **Основные принципы обучения**

1. Цель обучения – развить мышление, выработать мировоззрение; познакомить с идеями и методами науки; научить применять принципы и законы для решения простых и нестандартных экономических задач.

2. Обучение должно органически сочетаться с воспитанием. Нужно развивать в студентах волевые качества и трудолюбие. Ненавязчиво, к месту прививать элементы культуры поведения. В частности, преподаватель должен личным примером воспитывать в студентах пунктуальность и уважение к чужому времени. Недопустимо преподавание односеместровой учебной дисциплины превращать в многосеместровое. Возникшая академическая задолженность должна быть ликвидирована в период следующего семестра до начала зачетной недели.

3. Обучение должно быть не пассивным (сообщим студентам некоторый объем информации, расскажем, как решаются те или иные задачи), а активным. Нужно строить обучение так, чтобы в овладении материалом основную роль играла память логическая, а не формальная. Запоминание должно достигаться через глубокое понимание.

4. Одно из важнейших условий успешного обучения – умение организовать работу студентов.

5. Отношение преподавателя к студентам должно носить характер доброжелательной требовательности. Для стимулирования работы студентов нужно использовать поощрение, одобрение, похвалу, но не порицание (порицание может применяться лишь как исключение). Преподаватель должен быть для студентов доступным.

6. Необходим регулярный контроль работы студентов. Правильно поставленный, он помогает им организовать систематические занятия, а преподавателю достичь высоких результатов в обучении.

7. Важнейшей задачей преподавателей, ведущих занятия по дисциплине, является выработка у студентов осознания необходимости и полезности знания дисциплины как теоретической и практической основы для изучения профильных дисциплин.

8. С целью более эффективного усвоения студентами материала данной дисциплины рекомендуется при проведении лекционных, практических и лабораторных занятий использовать современные технические средства обучения, а именно презентации лекций, наглядные пособия в виде схем приборов, деталей и конструкций приборов, компьютерное тестирование.

9. Для более глубокого изучения предмета и подготовки ряда вопросов (тем) для самостоятельного изучения по разделам дисциплины преподаватель предоставляет студентам необходимую информацию о использовании учебно-методического обеспечения: учебниках, учебных пособиях, сборниках примеров и задач и описание лабораторных работ, наличии Интернет-ресурсов.

При текущем контроле рекомендуется использовать компьютерное или бланковое тестирование, контрольные коллоквиумы или контрольные работы.

Контрольное (итоговое) тестирование включает в себя задания по всем темам раздела рабочей программы дисциплины.

10. Цель лекции – формирование у студентов ориентировочной основы для последующего усвоения материала методом самостоятельной работы. Содержание лекции должно отвечать следующим дидактическим требованиям:

- изложение материала от простого к сложному, от известного к неизвестному;
- логичность, четкость и ясность в изложении материала;
- возможность проблемного изложения, дискуссии, диалога с целью активизации деятельности студентов;
- опора смысловой части лекции на подлинные факты, события, явления, статистические данные;
- тесная связь теоретических положений и выводов с практикой и будущей профессиональной деятельностью студентов.

Преподаватель, читающий лекционные курсы, должен знать существующие в педагогической практике варианты лекций, их дидактические и воспитывающие возможности, а также их место в структуре процесса обучения.

11. При проведении аттестации студентов важно всегда помнить, что систематичность, объективность, аргументированность – главные принципы, на которых основаны контроль и оценка знаний студентов. Знание критериев оценки знаний обязательно для преподавателя и студента.

### **11.6 Методические указания для студентов**

#### **По подготовке к лекционным занятиям**

Изучение дисциплины требует систематического и последовательного накопления теоретических знаний, следовательно, пропуски отдельных тем не позволяют глубоко освоить предмет. Студентам необходимо:

- перед каждой лекцией просматривать рабочую программу дисциплины;
- перед следующей лекцией необходимо просмотреть по конспекту материал предыдущей.

При затруднениях в восприятии материала следует обратиться к основным литературным источникам. Если разобраться в материале не удалось, необходимо обратиться к лектору или к преподавателю на практических занятиях.

#### **По подготовке к практическим занятиям**

Цель практических занятий – углубление, расширение, детализация знаний, полученных на лекциях в обобщенной форме, содействие выработке умений использовать теоретический материал для решения практических задач в области изучаемой дисциплины и навыков, необходимых для формирования компетенций по дисциплине.

Студентам следует:

- проводить предварительную подготовку к практическому занятию, просматривая конспекты лекций, рекомендованную литературу, Интернет-ресурсы;
- приносить с собой рекомендованную преподавателем к конкретному занятию литературу;
- в начале занятий задать преподавателю вопросы по материалу, вызвавшему затруднения в ходе самостоятельной работы;
- соотносить теоретический материал с современным состоянием дел, так как в содержании предмета могут появиться изменения, дополнения, которые не всегда отражены в учебной литературе;
- доводить каждое задание до окончательного решения, демонстрировать понимание проведенных расчетов (анализов, ситуаций);
- в случае затруднений обращаться к преподавателю;
- в ходе устного опроса не отвлекаться, давать конкретные, четкие ответы по существу вопросов.

Студентам, пропустившим занятия (независимо от причин), или не выполнившим рассматриваемые на занятии задания, рекомендуется не позже чем в двухнедельный срок явиться на консультацию к преподавателю и отчитаться по теме занятия.

#### **По организации самостоятельной работы**

Самостоятельная работа студентов включает в себя выполнение различного рода заданий, которые ориентированы на более глубокое усвоение материала изучаемой дисциплины. К выполнению заданий для самостоятельной работы предъявляются следующие требования: задания должны исполняться самостоятельно и представляться в установленный срок, а также соответствовать установленным требованиям по оформлению.

Студентам следует:

- руководствоваться планом контрольных пунктов, определенным рабочей программой дисциплины;

- выполнять все плановые задания, выдаваемые преподавателем для самостоятельного выполнения, и разбирать на семинарах и консультациях неясные вопросы;
- использовать при подготовке нормативные документы ВУЗа (требования к оформлению письменных работ и др.).

При решении задач целесообразно руководствоваться следующими правилами.

1. Прежде всего, нужно хорошо вникнуть в условие задачи, записать кратко ее условие.
2. Если позволяет характер задачи, обязательно сделать рисунок, поясняющий ее сущность.
3. За редкими исключениями, каждая задача должна быть сначала решена в общем виде (т.е. в буквенных обозначениях, а не в числах).
4. Получив числовой ответ, нужно оценить его правдоподобность. Такая оценка может в ряде случаев обнаружить ошибочность полученного результата.

Решение задач принесет наибольшую пользу только в том случае, если обучающийся решает задачи самостоятельно. Решить задачу без помощи, без подсказки часто бывает нелегко и не всегда удается. Но даже не увенчавшиеся успехом попытки найти решение, если они предпринимались достаточно настойчиво, приносят ощутимую пользу, так как развивают мышление и укрепляют волю. Решение задач ни в коем случае не следует откладывать на последний вечер перед занятиями, как, к сожалению, нередко поступают студенты. В этом случае более сложные и притом наиболее содержательные и полезные задачи заведомо не могут быть решены.

*Курсовая работа* – вид самостоятельной письменной работы, направленный на творческое освоение общепрофессиональных и профильных профессиональных дисциплин и выработку соответствующих профессиональных компетенций. Объем курсовой работы может достигать 30–50 с.; время, отводимое на ее написание – от 1–2 месяцев до семестра. В зависимости от объема времени, отводимого на выполнение задания, курсовая работа может иметь различную творческую направленность. При написании курсовой работы студент должен полностью раскрыть выбранную тему, соблюсти логику изложения материала, показать умение делать обобщения и выводы. Курсовая работа должна состоять из введения, основной части, заключения и списка использованной литературы. При оценке уровня выполнения курсовой работы, в соответствии с поставленными целями для данного вида учебной деятельности, могут контролироваться следующие умения, навыки и компетенции: умение работать с объектами изучения, критическими источниками, справочной и энциклопедической литературой; умение собирать и систематизировать практический материал; умение самостоятельно осмысливать проблему на основе существующих методик; умение логично и грамотно излагать собственные умозаключения и выводы; умение соблюдать форму научного исследования; умение пользоваться глобальными информационными ресурсами; владение современными средствами телекоммуникаций; способность и готовность к использованию основных прикладных программных средств; способность создать содержательную презентацию выполненной работы. При защите представленной курсовой работы целесообразно проводить оценивание знаниевой компоненты дисциплины, использованных при выполнении задания.

### **По работе с литературой**

В рабочей программе дисциплины представлен список основной и дополнительной литературы – это учебники, учебно-методические пособия или указания. Дополнительная литература – учебники, монографии, сборники научных трудов, журнальные и газетные статьи, различные справочники, энциклопедии, Интернет-ресурсы.

Любая форма самостоятельной работы студента (подготовка к семинарскому занятию, докладу и т.п.) начинается с изучения соответствующей литературы как в библиотеке / электронно-библиотечной системе, так и дома. Изучение указанных источников расширяет границы понимания предмета дисциплины.

При работе с литературой выделяются следующие виды записей. Конспект – краткая схематическая запись основного содержания научной работы. Целью является не переписывание произведения, а выявление его логики, системы доказательств, основных выводов. Хороший конспект должен сочетать полноту изложения с краткостью. Цитата – точное воспроизведение текста. Заключается в кавычки. Точно указывается страница источника. Тезисы – концентрированное изложение основных положений прочитанного материала. Аннотация – очень краткое изложение содержания прочитанной работы. Резюме – наиболее общие выводы и положения работы, ее концептуальные итоги.

## **11.7 Особенности организации образовательного процесса для инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья**

Профессорско-преподавательский состав знакомится с психолого-физиологическими особенностями обучающихся инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья, индивидуальными программами реабилитации инвалидов (при наличии). При необходимости осуществляется дополнительная поддержка преподавания психологами, социальными работниками, прошедшими подготовку ассистентами.

Предполагается использовать социально-активные и рефлексивные методы обучения, технологии социокультурной реабилитации с целью оказания помощи в установлении полноценных межличностных отношений с другими студентами, создании комфортного психологического климата в студенческой группе. Подбор и разработка учебных материалов производятся с учетом предоставления материала в различных



формах: аудиальной, визуальной, с использованием специальных технических средств и информационных систем.

Освоение дисциплины лицами с ОВЗ осуществляется с использованием средств обучения общего и специального назначения (персонального и коллективного использования).

Для студентов с ОВЗ предусматривается доступная форма предоставления заданий оценочных средств, а именно:

- в печатной или электронной форме (для лиц с нарушениями опорно-двигательного аппарата);

- в печатной форме или электронной форме с увеличенным шрифтом и контрастностью (для лиц с нарушениями слуха, речи, зрения);

методом чтения ассистентом задания вслух (для лиц с нарушениями зрения).

Студентам с инвалидностью увеличивается время на подготовку ответов на контрольные вопросы.

Для таких студентов предусматривается доступная форма предоставления ответов на задания, а именно:

- письменно на бумаге или набором ответов на компьютере (для лиц с нарушениями слуха, речи);

- выбором ответа из возможных вариантов при тестировании с использованием услуг ассистента (для лиц с нарушениями опорно-двигательного аппарата);

- устно (для лиц с нарушениями зрения, опорно-двигательного аппарата).

При необходимости для обучающихся с инвалидностью процедура оценивания результатов обучения может проводиться в несколько этапов.

## 12 УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Информационную поддержку освоения дисциплины осуществляет библиотека Института, которая обеспечивает обучающихся основной учебной, учебно-методической и научной литературой, необходимой для организации образовательного процесса по дисциплине. Общий объем многоотраслевого фонда на 01.03.2021 г составляет более 405 000 экз.

Библиотека располагает учебной, учебно-методической и научно-технической литературой в форме печатных и электронных изданий, а также включает официальные, справочно-библиографические, специализированные отечественные и зарубежные периодические и информационные издания. Библиотека обеспечивает доступ к профессиональным базам данных, информационным, справочным и поисковым системам.

Каждый обучающийся обеспечен свободным доступом из любой точки, в которой имеется доступ к сети Интернет и к электронно-библиотечной системе (ЭБС) Института и Университета, которая содержит различные издания по основным изучаемым дисциплинам и сформирована по согласованию с правообладателями учебной и учебно-методической литературы.

Полный перечень электронных информационных ресурсов, используемых в процессе обучения, представлен в основной образовательной программе.

### 12.1 Перечень основной и дополнительной литературы, необходимой для освоения дисциплины

#### а) основная литература

Основная литература	Режим доступа	Обеспеченность
О-1. Ломгатидзе О.В., Котляров М.А., Школик О.А. Регулирование деятельности на финансовом рынке. – М.: КноРус, 2012. – 288 с.	Библиотека НИ РХТУ	Да
О-2. Финансы, деньги, кредит, банки. / Под ред. Ковалевой Т. М. - М.: КноРус, 2014. – 256 с.	Библиотека НИ РХТУ	Да

#### б) дополнительная литература

Дополнительная литература	Режим доступа	Обеспеченность
Д-1. Черненко А.Ф. Корпоративные финансы: учебное пособие / А.Ф. Черненко, А.В. Башарина – Ростов н/Д: Феникс, 2015. – 373, [1] с. – (Высшее образование).	Библиотека НИ РХТУ	Да

### 12.2 Информационно-образовательные ресурсы, профессиональные базы данных и информационные справочные системы

При освоении дисциплины студенты должны использовать информационные и информационно-образовательные ресурсы следующих порталов и сайтов:

1 Экономические науки: научно-информационный журнал. Режим доступа: <http://ecsn.ru/> (дата обращения 01.06.2021).

2 Единое окно доступа к образовательным ресурсам: бесплатная электронная библиотека. Режим доступа: <http://window.edu.ru/> (дата обращения: 01.06.2021).

3 Информационный портал «EREPORT.RU: мировая экономика». Режим доступа: <http://www.ereport.ru/stat.php> (дата обращения 01.06.2021).

4 Библиотека НИ РХТУ им. Д.И. Менделеева / Официальный сайт НИ РХТУ им. Д.И. Менделеева. Режим доступа: <http://www.nirhtu.ru/administration/library/elibrary.html> (дата обращения 01.06.2021).

5 Кафедра «Экономика, финансы и бухгалтерский учет» / Официальный сайт НИ РХТУ им. Д.И. Менделеева. Режим доступа: <http://www.nirhtu.ru/faculties/economics/efibu.html> (дата обращения 01.06.2021).

### 13 МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Учебные аудитории для проведения занятий лекционного типа, занятий семинарского типа, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации, а также помещения для самостоятельной работы обучающихся, оснащенные компьютерной техникой с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспеченные доступом в электронную информационно-образовательную среду Института.

Наименование специальных помещений и помещений для самостоятельной работы	Оснащенность специальных помещений и помещений для самостоятельной работы	Приспособленность помещений для использования инвалидами и лицами с ОВЗ
<i>Лекционная аудитория (ауд.153)</i>	Учебная мебель (столы стулья, доска), переносная презентационная техника (ноутбук, проектор, экран - постоянное хранение в ауд. 215).	приспособлено*
<i>Аудитория для проведения занятий семинарского типа (ауд. 153)</i>	Учебная мебель (столы стулья, доска), переносная презентационная техника (ноутбук, проектор, экран - постоянное хранение в ауд. 215).	приспособлено*
<i>Аудитория для групповых и индивидуальных консультаций обучающихся (ауд.153)</i>	Учебная мебель (столы стулья, доска), переносная презентационная техника (ноутбук, проектор, экран - постоянное хранение в ауд. 215).	приспособлено*
<i>Аудитория для текущего контроля и промежуточной аттестации (ауд.153)</i>	Учебная мебель (столы стулья, доска), переносная презентационная техника (ноутбук, проектор, экран - постоянное хранение в ауд. 215).	приспособлено*
<i>Аудитория для самостоятельной работы студентов (ауд. 222)</i>	Учебная мебель. Компьютеры в сборке (2 шт.) с возможностью просмотра видеоматериалов и презентаций, доступом к сети «Интернет», электронным образовательным и информационным ресурсам, базе данных электронного каталога НИ РХТУ, системе управления учебными курсами Moodle. Принтер. Многофункциональное устройство (принтер, сканер, копир).	приспособлено*

\* Для инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья есть возможность проводить лекционные занятия и занятия семинарского типа на 1-ых этажах учебных корпусов. Возле входных дверей в учебные корпуса установлен звонок в дежурную сотруднику. Предусмотрены широкие дверные проемы. Имеются специализированные кабинеты для самостоятельной и индивидуальной работы, оснащенные ПК.

#### Технические средства обучения, служащие для предоставления учебной информации большой аудитории

Ноутбук с возможностью просмотра видеоматериалов и презентаций, доступом к сети «Интернет», электронным образовательным и информационным ресурсам, базе данных электронного каталога Института, системе управления учебными курсами Moodle.

Проектор, экран.

#### Программное обеспечение

1 Операционная система MS Windows XP и MS Windows 7 бессрочные права и бессрочная лицензия по подписке Microsoft Imagine Premium, идентификатор подписки: a936248f-3805-4c6a-a64f-8c344976ef6d, идентификатор подписчика: ICM-164914.

2 Интернет-браузер Mozilla Firefox. Распространяется под лицензией Mozilla Public License 2.0 (MPL).

3 Текстовый редактор LibreOffice Writer. Распространяется под лицензией LGPLv3.

4 MS Excel из пакета MS Office 365 A1 бесплатная веб-версия Office <https://products.office.com/ru-ru/academic/compare-office-365-education-plans> для учащихся, преподавателей и сотрудников.

5 Редактор презентаций LibreOffice Impress. Распространяется под лицензией LGPLv3.

6 Средство чтения файлов PDF Adobe Acrobat Reader DC является бесплатным и доступно для корпоративного распространения (<https://acrobat.adobe.com/ru/ru/acrobat/pdf-reader/volume-distribution.html>).

7 Архиватор 7zip (распространяется под лицензией GNU LGPL license)

### **Печатные и электронные образовательные и информационные ресурсы**

Информационно-методические материалы: учебные издания по дисциплине.

Электронные образовательные ресурсы: электронные презентации к разделам лекционного курса; учебно-методические разработки в электронном виде; справочные материалы в электронном виде; кафедральная библиотека электронных изданий.

**АННОТАЦИЯ**  
**рабочей программы дисциплины**  
**Б1.В.21 «Финансовые рынки»**

**1. Общая трудоемкость** (з.е./ ак. час): 4 / 144. Контактная работа 16,3 часа, из них: лекционные 8 часов, практические занятия 8 часов. Самостоятельная работа студента 119 часов. Форма промежуточного контроля: экзамен. Дисциплина изучается на 3 курсе в 7 семестре.

**2. Место дисциплины в структуре образовательной программы**

Дисциплина реализуется в рамках части дисциплин по выбору ОПОП.

Для освоения дисциплины необходимы знания, умения и компетенции, полученные студентами в ходе освоения следующих дисциплин: «Введение в профессию», «Финансы, денежное обращение и кредит», «Основы финансовых вычислений».

**3. Цель и задачи изучения дисциплины**

Целью освоения дисциплины является - получение системы знаний об основных категориях финансовых рынков и роли финансового рынка в национальной экономике.

Задачи преподавания дисциплины:

- изучение состава и структуры финансового рынка;
- определение рисков и доходности ценных бумаг, расчет их стоимости;
- исследование системы действующих на рынке финансовых инструментов;
- получение навыков определения цен купонных и бескупонных облигаций;
- получение системы знаний о принципах и характеристиках основных видов банковских операций и услуг, методов управления активами и пассивами, способов защиты от рисков при проведении кредитной и инвестиционной политики;
- определение круга методических проблем управления рисками в рамках индивидуального финансового планирования;
- использование системы знаний о принципах и особенностях применения различных инструментов управления финансовыми рисками.

**4. Содержание дисциплины**

Предмет, содержание и задачи курса. Роль и функции финансового рынка. Денежный рынок. Кредитный рынок. Валютный рынок. Рынок ценных бумаг. Депозитные институты финансового рынка. Недепозитные институты финансового рынка. Международный финансовый рынок.

**5. Планируемые результаты обучения по дисциплине, обеспечивающие достижение планируемых результатов освоения образовательной программы**

В результате освоения дисциплины «Финансовые рынки» обучающийся должен овладеть следующими компетенциями и индикаторами достижения компетенций:

Организует сбор, обработку и анализ информации о финансовых рынках (ПК-7.2);

Изучает предложение финансовых продуктов и услуг (ПК-7.3);

Сравнивает параметры финансовых продуктов, организует и проводит презентации финансовых продуктов и услуг (ПК-8.2);

Рассчитывает стоимость финансовых услуг, оценивает потенциальные финансовые риски (ПК-8.3);

Консультирует клиента по выбору вида финансовой услуги и поставщика финансовой услуги (ПК-9.1);

Составляет аналитическую отчетность об оказании финансовых услуг (ПК-9.4).

**Знать:**

- механизм функционирования фондового рынка, основные свойства ценных бумаг, принципы классификации ценных бумаг, тенденции развития финансового рынка;
- состав и структуру финансового рынка.

**Уметь:**

- различать предъявительские, именные и ордерные ценные бумаги, раскрыть преимущества и недостатки предъявительских ценных бумаг по сравнению с именными ценными бумагами, объяснить свойства акций и облигаций, а также варрантов и депозитарных расписок;
- осуществлять поиск информации по полученному заданию, сбор, интерпретацию и анализ данных, необходимых для решения поставленных задач.

**Владеть:**

- навыками проведения расчетов доходности финансовых инструментов, конструирования облигационных выпусков с правом отзыва и досрочного погашения, определения стоимости ценных бумаг;
- практическими навыками грамотной оценки, интерпретации аналитических расчетов оформления аналитических выводов и предложений в соответствии с произведенными расчетами;

- навыками обоснования и принятия эффективных решений на основе информации и полученных результатов комплексного исследования.

#### 6 Виды учебной работы и их объем

Дисциплина изучается на 4 курсе в 7 семестре.

<b>Вид учебной работы</b>	<b>Объем, акад. ч.</b>	<b>в том числе в форме практической подготовки, акад. ч.</b>
<b>Общая трудоемкость дисциплины</b>	<b>144</b>	<b>16</b>
<b>Контактная работа обучающегося с педагогическими работниками (всего)</b>	<b>16,3</b>	
<b>Контактная работа - аудиторные занятия:</b>	16	16
<b>В том числе:</b>		
Лекции	8	8
Практические занятия	8	8
<b>Контактная самостоятельная работа</b> (групповые консультации и индивидуальная работа обучающихся с педагогическим работником)	-	
<b>Контактная работа - промежуточная аттестация</b>	0,3	
<b>Самостоятельная работа (всего):</b>	<b>119</b>	-
<b>в том числе:</b>	-	-
Курсовая работа	-	-
Проработка лекционного материала	40	-
Подготовка к практическим занятиям	39	-
Подготовка к тестированию и контрольным работам	40	
<b>Форма(ы) контроля:</b>	<b>Экзамен, контрольная работа</b>	
<b>Подготовка к экзамену</b>	<b>8,7</b>	-

## Оценочные материалы для текущего контроля и промежуточной аттестации

### Вопросы для устного опроса на лекциях и практических занятиях

Устный опрос проводится на каждой лекции в виде кратких ответов на вопросы к обучающимся по ранее рассмотренному материалу с целью активизации работы студентов. Общее время на устный опрос на лекции не превышает 5 мин. Устный опрос проводится также на практических занятиях в процессе решения задач.

#### Тема 1. Роль и функции финансового рынка.

1. Место финансовых рынков в рыночной экономике.
2. Роль и функции финансовых рынков в регулировании финансовых потоков на макроуровне.
3. Сущностные аспекты финансовых рынков и их виды.
4. Понятие финансового рынка с институциональной и функциональной точек зрения.
5. Факторы, определяющие уровень развития финансовых рынков государства.
6. Товары финансового рынка.
7. Понятие финансовых инструментов.
8. Требования, предъявляемые к финансовым активам.
9. Доходные и рискованные активы.
10. Структура финансовых рынков.
11. Сегментирование финансовых рынков с точки зрения типа финансового актива: кредитный рынок, рынок ценных бумаг, страховой рынок, валютный рынок, рынок драгоценных металлов.
12. Классификация финансовых рынков по географическому признаку.

#### Тема 2. Участники финансовых рынков и их характеристика.

1. Особый класс участников финансовых рынков – финансовые посредники.
2. Необходимость финансовых посредников на финансовых рынках.
3. Функции финансовых посредников.
4. Классификация финансовых посредников по способу финансирования.
5. Классификация финансовых посредников по способу финансирования: депозитные и недепозитные финансовые институты.

#### Тема 3. Кредитный рынок.

1. Понятие кредитного рынка с функциональной и институциональной точек зрения.
2. Товар кредитного рынка.
3. Сущностные особенности кредитного рынка.
4. Участники кредитного рынка. Кредиторы и заемщики.
5. Финансовые посредники.
6. Структурирование кредитного рынка в зависимости от способа предоставления кредита заемщику: рынок непосредственных ссуд и рынок кредитных титулов.
7. Деление кредитного рынка по уровням кредита (этапам его развития): базовый, интермедиированный, дезинтермедиированный, деривативный кредитный рынок.

#### Тема 4. Рынок ценных бумаг.

1. Понятие рынка ценных бумаг, его сущность и функции в макро- и микроэкономике.
2. Цели и задачи рынка ценных бумаг.
3. Объект и субъекты рынка ценных бумаг.
4. Классификации рынка ценных бумаг.
5. Первичный и вторичный рынок ценных бумаг.
6. Организованный и неорганизованный, биржевой и внебиржевой рынок ценных бумаг.
7. Понятие ценной бумаги с экономической и правовой точек зрения.
8. Перечень видов ценных бумаг согласно российскому законодательству.
9. Фундаментальные свойства ценных бумаг.
10. Классификация и виды ценных бумаг.
11. Классические виды ценных бумаг.
12. Акции: понятие, характеристика и классификация.
13. Облигации: понятие, характеристика и классификация.
14. Долговые обязательства государства.
15. Векселя: понятие и характеристика.
16. Простой и переводной вексель и основные понятия, связанные с ними.

17. Банковские ценные бумаги.
18. Депозитные и сберегательные сертификаты, их особенности.

#### **Тема 5. Страховой рынок.**

1. Страховой рынок как сегмент финансового рынка.
2. Сущность, функции, условия функционирования страхового рынка.
3. Правовая регламентация страхового рынка РФ.
4. Участники страхового рынка: страховщики, страхователи, страховые посредники.
5. Страховая компания как финансовый посредник.
6. Товар страхового рынка страховая услуга.
7. Цена страховой услуги страховой тариф.
8. Внутренние и внешние факторы, влияющие на уровень страхового тарифа.

#### **Тема 6. Рынок драгоценных металлов.**

1. Функции рынка драгоценных металлов.
2. Участники рынка драгоценных металлов.
3. Объекты торговли на рынке драгоценных металлов.
4. Металлические счета.
5. Золото как основной объект торговли на рынке драгоценных металлов.
6. Эволюция роли и функций золота в соответствии с экономической политикой государств.
7. Международный (мировой) рынок золота.
8. Участники рынка золота.
9. Торговые ассоциации и специализированные учреждения, осуществляющие непрерывную торговлю наличным золотом и его производными финансовыми инструментами.
10. Золотодобывающие компании.
11. Промышленные потребители как участники рынка золота.
12. Биржевой сектор

#### **Содержание контрольной работы**

Контрольная работа проводится в письменной форме. На выполнение контрольной работы отводится 2 академических часа. Ответ надо обосновать, т.е. написать рабочие формулы, привести решение задач. Критерии оценивания выполнения контрольных работ приведены в разделе 4.2.

#### **Задачи для контрольной работы**

##### Задача 1

Кредит в размере 30 тыс. руб. был взят 20 марта 2016 г. со сроком погашения 15 августа этого же года по ставке 30% годовых. Определите сумму процента за кредит при германской и английской практике их начисления.

##### Задача 2

Банк выдает долгосрочные кредиты по сложной ставке 30% годовых. Определите сумму процентов, полученных за кредит в размере 20 тыс. руб., погашенный единовременным платежом через 2,5 года (двумя методами)

##### Задача 3

Кредит в размере 50 тыс. руб. выдается на 3 года. При ожидаемом годовом уровне инфляции 10% реальная доходность операции должна составить 3% по сложной ставке процентов. Определите ставку процентов по кредиту с учетом инфляции, погашаемую сумму и сумму начисленных процентов.

##### Задача 4

Определить доходность в виде годовой ставки сложных процентов от учета векселя по простой учетной ставке 8 % годовых, если срок оплаты его наступает через два года.

##### Задача 5

Банк начисляет ежемесячно проценты на вклады по номинальной ставке - 26 %. Определить доходность вкладов по годовой ставке сложных процентов.

##### Задача 6

Сложные проценты начисляются на вклады ежемесячно по номинальной ставке - 36 %. Определить сумму процентов, начисленных на вклад 2000 руб. за два года.

#### Задача 7

Сравниваются два платежных обязательства: по условиям первого требуется выплатить 395 тыс. руб. через 5,5 месяцев, по условиям второго 430 тыс. руб. через 9 месяцев. Определить простую процентную ставку, при которой платежные обязательства можно считать равноценными. Временная база 360 дней.

#### Задача 8

Клиент положил в банк депозит в размере 25 000 руб. 15 апреля. 19 июня клиент снял со счета 8 000 руб. Определить ставку банка по вкладу, если суммарный доход на 1 января по депозиту клиента составил 1000 руб. Расчеты ведутся по английской методике расчета процентов.

#### Задача 9

На какой срок необходимо вложить 15 000 рублей при 9 % годовых, чтобы сумма дохода составила 2 000 рублей?

#### Задача 10

Клиент положил в банк депозит в размере 45 000 руб. 15 мая. 30 июля клиент снял со счета 7 000 руб. Определить ставку банка по вкладу, если суммарный доход на 1 января по депозиту клиента составил 6 000 руб. Расчеты ведутся по английской методике расчета процентов.

#### Задача 11

Облигация федерального займа с постоянным купонным доходом была приобретена юридическим лицом за 67 дней до своего погашения по цене 101% (с учетом накопленного купонного дохода). Длительность последнего купонного периода составляет 94 дня. Размер купона 17% годовых. Определите сумму налогов, которую заплатит инвестор (юридическое лицо) при погашении.

#### Задача 12

ГКО сроком обращения 92 дня приобретена инвестором на 26-й день периода обращения с дисконтом 23% и продана на 68-й день по цене 91%. Определить доходность операции инвестора.

#### Задача 13

Облигация федерального займа с переменным купоном была приобретена юридическим лицом по цене 103% (с учетом накопленного купонного дохода) от номинала. Срок последнего купонного периода составляет 94 дня. Купонная ставка — 24% годовых. Налог на процентный доход при погашении составил 7 руб. Рассчитайте, какой будет налог на прибыль.

#### Задача 14

ГКО со сроком обращения один год продается на аукционе по цене 72%. По какой цене необходимо приобрести на аукционе ГКО со сроком обращения 3 месяца с тем, чтобы обе облигации имели бы одинаковую годовую доходность? Расчет доходности вести по формуле сложного процента.

#### Задача 15

Облигация федерального займа с переменным купоном была приобретена юридическим лицом за 77 дней до своего погашения по цене 103% (с учетом накопленного купонного дохода) от номинала. Доходность облигации к погашению в этот момент составляла 36% годовых. Определите размер последнего купона по облигации (в годовых процентах), если длительность последнего купонного периода составляет 94 дня. Налогообложение не учитывать.

#### Задача 16

Требуется определить, через какой срок должно происходить погашение облигации, если ее номинальная стоимость 250 руб., купонная ставка 5%, погашение по номиналу, а выплаты по купонам составили 50%.

#### Задача 17

Акции номиналом 10 руб. продавались в начале года по рыночной (курсовой) стоимости в 30 руб. Объявленный дивиденд составлял 10% годовых. Определите годовую сумму дивиденда и реальную доходность по уровню дивиденда.

#### Задача 18

Акции номиналом 100 руб. были купены по цене 150 руб. в количестве 100 штук и проданы через три года по цене 200 руб. за акцию. Дивиденды по акциям составляли: в первый год – 15%, во второй год – 20% и в третий год – 25%. Определить доход и доходность по операциям.



#### Задача 19

Инвестор, обеспокоенный падением курса акций, чтобы застраховать себя от потерь, покупает 100 акций компании Б по курсу 96 руб. за акцию и продает опцион «колл» на них со сроком истечения через месяц и ценой исполнения 85 руб. за 1700 руб. Требуется определить, понесет ли инвестор убытки, если курс акций В упадет ниже 79 руб. Какова будет прибыль инвестора, если цена акций на рынке будет равна 85 руб. и опцион будет исполнен?

#### Задача 20

Депозитный сертификат дисконтного типа номиналом 1 млн. руб. куплен за 6 мес. До погашения и продан через 4 месяца. Учетные ставки на момент покупки и продажи составили соответственно 8% и 6% годовых. Определить цену покупки и продажи сертификата.

#### Задача 21

Простой 90-дневный вексель на сумму 10 тыс. руб., датированный 10 марта текущего, был учтен банком 5 мая по ставке 10%. Определите, какую сумму получит векселедержатель и какова величина дисконта в пользу банка

#### Задача 22

На сумму 8 тыс. руб. в течение трех кварталов начислялись простые проценты по следующим процентным ставкам: в первом квартале – 40% годовых, во втором – 45% годовых, в третьем – 50% годовых. Среднемесячные темпы инфляции за кварталы оказались равными соответственно 3%, 1,5% и 2%. Рассчитать наращенную сумму с учетом инфляции и реальную доходность владельца счета в виде годовой процентной ставки.

#### Задача 23

Вкладчик поместил в банк вклад 10 тыс. руб. под простую процентную ставку 26% годовых. Какая сумма будет на счете вкладчика через 3 года? Какова будет величина начисленных процентов? Если банк осуществляет регулярные выплаты начисленных процентов, то какую сумму вкладчик будет получать: а) каждый год; б) каждый квартал?

#### Задача 24

В финансовом договоре клиента с банком предусмотрено погашение долга в размере 8,9 тыс. долл. через 120 дней при взятом кредите в 8 тыс. долл. При начислении банк использует простую процентную ставку. Продолжительность финансового года 360 дней. Рассчитать доходность такой сделки для банка в виде годовой процентной ставки.

#### Задача 25

На какой срок клиент банка может взять кредит в размере 20 тыс. руб. под простые проценты с условием, чтобы величина возврата долга не превышала 22 тыс. руб., если процентная ставка равна 34%. Продолжительность финансового года 366 дней.

#### Задача 26

Депозитный сертификат дисконтного типа номиналом 300 тыс. руб. куплен за 100 дней до его погашения по цене, определяемой учетной ставкой 30% годовых, и через 40 дней продан по цене, определяемой учетной ставкой 28% годовых. Финансовая база 360 дней. Рассчитать доходность финансовой операции в виде простой годовой процентной ставки.

#### Задача 27

Согласно контракту предприниматель должен выплатить кредитору 10 тыс. руб. через год, 40 тыс. руб. через 3 года и 30 тыс. руб. через 5 лет. Предприниматель предлагает выплатить 30 тыс. руб. через 2 года и 40 тыс. руб. через 4 года. Являются ли эти контракты эквивалентными, если в расчетах используется простая процентная ставка 34% годовых? Какой контракт выгоднее для кредитора?

#### Задача 28

Рассчитать величину дисконта, если вексель на выплату 40 тыс. долл. учтен за 3 года до срока погашения по сложной учетной ставке: а) 20% годовых; б) 25% годовых.

#### Задача 29

Инвестор приобретает актив «А» на 400 тыс. руб. и актив «В» на 100 тыс. руб. Ожидаемая доходность актива «А» – 28%, актива «В» – 35%. Рассчитать ожидаемую доходность сформированного портфеля.

#### Задача 30

Фондовый индекс состоит из акций трех компаний: «А», «В» и «С». Индекс рассчитывается как простое среднее арифметическое. На момент начала расчёта индекса цена акции компании «А» была равна 15 руб., компании «В» – 20 руб., компании «С» – 40 руб. Через год курсы акций компаний составили: компании «А» – 25 руб., компании «В» – 30 руб., компании «С» – 60 руб. Рассчитать значения индекса в этот момент. На основе значений индекса охарактеризовать темп прироста стоимости акций за год.

## Содержание тестовых материалов

В информационном банке содержится 50 тестовых заданий, из которых формируются печатные бланки, содержащие 10 вопросов (заданий), формируя уникальный вариант для каждого студента. Критерии оценивания компьютерного тестирования приведены в разделе 4.2.

1. Что является основным товаром на финансовом рынке:
  - а) денежные средства;
  - б) банковские кредиты;
  - в) ценные бумаги;
  - г) **все перечисленные товары.**
2. Какие функции выполняет финансовый рынок:
  - а) мобилизацию временно свободных финансовых ресурсов из различных источников;
  - б) **эффективное распределение аккумулированного капитала между многочисленными потребителями;**
  - в) определение эффективных направлений использования капитала;
  - г) формирования рыночных цен на отдельные финансовые инструменты.
3. Главная задача финансового рынка состоит в:
  - а) трансформация денег в капитал;
  - б) трансформация свободных денежных средств в капитал;
  - в) **трансформация свободных денежных средств в капитал и предоставление его в долг различным заемщикам;**
  - г) все перечисленные задачи.
4. Какое из перечисленных определений финансового рынка является наиболее верным:
  - а) **это сфера специфических экономических отношений, в процессе которых формируется спрос и предложение на финансовые ресурсы и с помощью финансовых посредников осуществляется акт их купли-продажи;**
  - б) это механизм перераспределения капитала между кредиторами и заемщиками с помощью посредников на основе спроса и предложения на капитал;
  - в) это система институтов, которые в процессе функционирования осуществляют аккумуляцию денежного капитала и его перераспределения на основе спроса и предложения между различными потребителями;
  - г) отсутствует правильное определение.
5. В зависимости от места, где происходит торговля финансовыми активами, финансовый рынок подразделяется:
  - а) первичный и вторичный;
  - б) межбанковский, валютный, рынок капиталов;
  - в) **местный, региональный, национальный, мировой;**
  - г) рынок собственного и рынок заемного капитала;
  - д) кредитный рынок, рынок ценных бумаг, рынок золота, валютный рынок.
6. Кто является основными субъектами финансового рынка:
  - а) **государство и субъекты хозяйствования;**
  - б) инвесторы и кредиторы;
  - в) кредиторы, посредники, эмитенты;
  - г) консультанты, кредиторы, посредники;
  - д) эмитенты, инвесторы, кредиторы, заемщики, финансовые посредники, консультанты.
7. Какие виды ценных бумаг могут выпускать акционерные общества:
  - а) **все виды ценных бумаг, которые разрешены законодательством РФ;**
  - б) акции и облигации;
  - в) только акции;
  - г) только облигации.
8. Какие ценные бумаги относятся к основным видам в соответствии с законодательством РФ:
  - а) акции и облигации;
  - б) акции, облигации, казначейские обязательства;
  - в) облигации всех видов, векселя, инвестиционные сертификаты;

- г) **акции, облигации всех видов, казначейские обязательства, сберегательные сертификаты, векселя, инвестиционные сертификаты.**
9. Какие существуют принципы функционирования рынка ценных бумаг:
- а) прозрачности;
  - б) открытости и доступности;
  - в) упорядоченности;
  - г) конкуренции;
  - д) **все перечисленные принципы.**
10. Различают следующие виды акций:
- а) **простые и привилегированные;**
  - б) именные и на предъявителя;
  - в) **свободно обращающиеся на рынке и не обращающиеся на рынке;**
  - г) все перечисленные виды.
11. Акция – это:
- а) не эмиссионная ценная бумага, закрепляющая права ее владельца на получение части прибыли акционерного общества в виде дивидендов;
  - б) эмиссионная ценная бумага, закрепляющая право ее владельца на получение от эмитента в предусмотренный в ней срок ее номинальной стоимости;
  - в) **эмиссионная ценная бумага, закрепляющая права ее владельца на получение части прибыли в виде дивидендов, на участие управлением общества и на часть имущества остающегося после его ликвидации.**
12. Ценные бумаги не классифицируются по следующим признакам:
- а) эмитентам;
  - б) срокам функционирования;
  - в) **стоимости ценных бумаг;**
  - г) по экономической природе.
13. Ничем не обусловленное обязательство векселедателя выплатить по наступлении предусмотренного срока полученную займы сумму называется:
- а) сберегательный сертификат;
  - б) **простой вексель;**
  - в) переводной вексель;
  - г) облигация.
14. Плата за использование заемными средствами – это:
- а) **проценты;**
  - б) купонный доход;
  - в) дисконт;
  - г) дивиденды.
15. Величина премии за риск потери ликвидности (LP) зависит от:
- а) кредитоспособности заемщика;
  - б) галопирующей инфляции;
  - в) **вероятности потери долговым обязательством ликвидности;**
  - г) процентных ставок по банковским кредитам.
16. Фондовый варрант - это ценная бумага, которая:
- а) свидетельствует о владении определенным количеством акций иностранного эмитента;
  - б) **дает право ее владельцу купить у данного эмитента определенное количество его акций (облигаций) по установленной им цене в течение определенного им периода времени;**
  - в) представляет собой документ стандартной формы, принятой в международной практике, на перевозку груза;
  - г) удостоверяет предложение должнику уплатить указанную в нем сумму денег.
17. Депозитарные расписки представляют собой:
- а) сбережения некоторых инвесторов, которые направляются в ценные бумаги;
  - б) вложение денег в финансовые активы с целью получения дохода;
  - в) **инвестиционный инструмент международного фондового рынка.**
  - г) фондовый индекс, отражающий поведение какой-то группы ценных бумаг.
18. Эмиссия государственных ценных бумаг направлена на решение следующих задач:
- а) **покрытие дефицита государственного бюджета;**
  - б) **покрытие кассовых разрывов в бюджете;**
  - в) **привлечение денежных ресурсов для осуществления крупных проектов;**
  - г) **привлечение средств для погашения задолженности по другим государственным ценным бумагам.**
19. Государственные ценные бумаги размещаются следующими методами:
- а) **аукционные торги;**
  - б) **открытая продажа всем желающим по установленным ценам;**

- в) закрытое распространение среди определенного круга инвесторов;
- г) продажа инвестиционным компаниям и фондам.

20. Обязательства по банковскому векселю:

- а) участвуют в системе страхования вкладов;
- б) не участвуют в системе страхования вкладов;**
- в) могут быть застрахованы по требованию векселедержателя;
- г) страхуются в соответствии с вексельным правом.

21 Ценная бумага, закрепляющая право ее держателя на получение от эмитента облигации в предусмотренный ею срок номинальной стоимости и зафиксированного в ней процента от этой стоимости или имущественного эквивалента - это \_\_\_\_\_

**Ответ - облигация**

22 Ценная бумага, удостоверяющая письменное поручение выдавшего ее банку уплатить указанную в ней сумму денег в течение срока ее действия – это \_\_\_\_\_

**Ответ - чек**

23 Эмиссионная ценная бумага, закрепляющая права ее владельца (акционера) на получение части прибыли акционерного общества в виде дивидендов, участие в управлении акционерным обществом и части имущества, остающегося после его ликвидации – это \_\_\_\_\_

**Ответ - акция**

24 Ценная бумага, представляющая собой свободно обращающееся свидетельство о денежном вкладе (депозитном — для юридических лиц, сберегательном — для физических лиц) в банке с обязательством последнего о возврате этого вклада и процентов по нему через установленный срок в будущем – это \_\_\_\_\_

**Ответ - сертификат**

25 Именная ценная бумага, удостоверяющая права ее владельца в соответствии с договором об ипотеке (залоге недвижимости), на получение денежного обязательства или указанного в ней имущества – это \_\_\_\_\_

**Ответ - закладная**

26 Ценная бумага, свидетельствующая о владении определенным количеством акций иностранного эмитента, но выпускаемая в обращение в стране инвестора; это форма не прямой покупки акций иностранного эмитента – это \_\_\_\_\_

**Ответ - депозитарная расписка**

27 Часть годовой прибыли компании, которая распределяется между акционерами – это \_\_\_\_\_

**Ответ - дивиденды**

28 Акции с постоянной доходностью на уровне банковского процента – это \_\_\_\_\_

**Ответ - доходные акции**

29 Акции компаний, которые изменяются в соответствии с экономическими циклами – это \_\_\_\_\_

**Ответ - циклические акции**

30. Акции, имеющие наибольший потенциал к росту, но при этом существует высокий риск возникновения у акционерной компании экономических проблем – это \_\_\_\_\_

**Ответ - спекулятивные (рискованные) акции**

31 Условная величина, выражаемая в денежной форме и определяющая долю имущества АО, приходящуюся на одну акцию – это \_\_\_\_\_

**Ответ - номинальная стоимость**

32 Составной показатель изменения цен определённой группы ценных бумаг — «индексной корзины» - это \_\_\_\_\_

**Ответ - фондовый индекс**

33 Отношение стоимости чистых активов к количеству выпущенных акций – это \_\_\_\_\_

**Ответ - балансовая цена**

34 Величина собственного капитала и валюта баланса не изменяются, меняется лишь количество обыкновенных акций, стоимость которых со временем растёт. Это утверждение относится к методу \_\_\_\_\_ дивидендной политики.

**Ответ - к методу консолидации**

35 Когда компания увеличивает номинальную стоимость акции, но по факту аннулирует некоторое количество акций, чтобы сохранялась стоимость пакета акций каждого акционера – это метод \_\_\_\_\_ дивидендной политики.

**Ответ - метод дробления**

36 Если компания желает вернуть капитал, в отличие от прибыли, полученной за счет текущего дохода своими акционерами, то используется метод \_\_\_\_\_ дивидендной политики.

**Ответ - метод выкупа**

37 Принятие решения о выплате дивидендов и их размерах в значительной мере определяется

**Ответ - стадией жизненного цикла предприятия**

38 В первую очередь устанавливаются дивиденды по \_\_\_\_\_ акциям.

**Ответ - по привилегированным акциям**

39 Акции, предоставляющие право управления компанией, личное или через передачу права голоса по доверенности – это \_\_\_\_\_

**Ответ - обыкновенные акции**

40 Основное ограничение для привилегированных акций – это \_\_\_\_\_

**Ответ - отсутствие права голоса на общем собрании акционеров**

41. Какие функции выполняет Центральный банк Российской Федерации на финансовых рынках:

- А) осуществляет надзор за участниками финансовых рынков;**
- Б) устанавливает правила осуществления расчетов в международных банковских операциях;**
- В) регулирует и контролирует деятельность кредитных организаций;**
- Г) защищает права потребителей финансовых услуг и инвесторов.**

42. Определение саморегулируемых организаций (СРО):

- А) добровольные объединения кредитных учреждений на некоммерческой основе;
- Б) добровольные объединения профессиональных участников рынка на некоммерческой основе;**
- В) объединения профессиональных участников рынка, созданные в соответствии с законодательством;
- Г) профессиональные объединения участников финансовых рынков на коммерческой основе.

43. Выберите определение процентной ставки:

- А) это абсолютная величина процентных платежей на ссудный капитал за определенный период времени;
- Б) это величина платежей в денежном выражении на ссудный капитал за определенный период времени;
- В) это величина платежей за ссудный капитал;
- Г) это относительная величина процентных платежей на ссудный капитал за определенный период времени.**

44. Величина процентной ставки рассчитывается:

- А) как отношение абсолютной суммы процентных платежей за год к величине ссудного капитала;**
- Б) как отношение величины ссудного капитала к абсолютной сумме процентных платежей за год;
- В) как разница между абсолютной суммой процентных платежей за год и величиной ссудного капитала;
- Г) как сумма процентных платежей за год и величины ссудного капитала.

45. Укажите группы однородных ставок процента кредитования:

- А) официальная учетная ставка;**
- Б) ставки рынка ценных бумаг;**
- В) ставки денежного рынка, используемые при краткосрочных кредитных операциях между кредитно-финансовыми институтами;**
- Г) ставки банков и кредитных учреждений для небанковских заемщиков и кредиторов.**

46. По каким из перечисленных групп процентные ставки можно классифицировать?

- А) среднеарифметическая и эмпирическая;
- Б) рыночные и регулируемые;**
- В) номинальная и реальная;**
- Г) базовые и дополнительные.

47. Что понимается под инфляционным обесценением денег?

- А) приток или отток денежных средств по статьям платежного баланса;
- Б) рост уровня процентных ставок;
- В) увеличение размера платы за кредит;
- Г) снижение покупательной способности денег за период пользования ссудой или обращения ценной бумаги.**

48. В каком случае процентные ставки снижаются?

- А) если спрос на заемные средства падает, а предложение ресурсов остается неизменным;
- Б) если спрос на заемные средства растет, как это происходит в условиях экономического роста, а предложение ресурсов остается неизменным;
- В) если спрос на заемные средства растет, а предложение ресурсов падает;
- Г) если спрос на заемные средства падает, а предложение ресурсов растет.**

49. Какие макроэкономические факторы воздействуют на формирование уровня рыночных процентных ставок?

- А) международная миграция капиталов;**
- Б) положение кредитора на рынке кредитных ресурсов;**

**В) уровень развития денежных рынков и рынков ценных бумаг;**

**Г) характер кредитных операций и степень риска.**

50. Чем определяется размер премии за риск неплатежа?

А) повышением темпов инфляции;

Б) кредитоспособностью заемщика;

В) особенностями объекта кредитования;

Г) процентными ставками по долговым обязательствам.

### **Содержание контрольной работы для студентов заочной формы обучения**

Контрольная работа выполняется в письменной форме. Контрольная работа состоит из двух частей: первая часть – теоретическая, предполагающая на основе изучения специальной учебной и научной литературы раскрыть содержание двух теоретических вопросов; вторая часть - практическая, предполагает решение двух задач. Выбор заданий контрольной работы осуществляется студентом самостоятельно по кодификатору. Перечень теоретических вопросов и задач представлен в соответствующей методичке (см. список дополнительной литературы в РПД). Критерии оценивания выполнения контрольных работ приведены в разделе 4.2.

### **Оценочные материалы для промежуточной аттестации**

#### **Примеры вопросов к экзамену**

1. Понятие финансовых рынков.
2. Классификация финансовых рынков.
3. Государственное регулирование финансового рынка.
4. Процентные ставки и факторы их определяющие.
5. Виды процентных ставок.
6. Механизм формирования процентных ставок на рынке.
7. Доходность и риск на финансовом рынке.
8. Показатели доходности и риска, их соотношение.
9. Виды финансовых институтов и их место на финансовом рынке.
10. Депозитные институты.
11. Контрактные институты.
12. Ценные бумаги.
13. Классификации ценных бумаг.
14. Понятие акции как ценной бумаги.
15. Обыкновенные и привилегированные акции.
16. Деление акций по инвестиционной привлекательности.
17. Стоимостные характеристики акции.
18. Стоимостная оценка акций.
19. Доходность акции.
20. Понятие дивидендов.
21. Дивидендная политика (метод дробления, метод консолидации, метод выкупа акций).
22. Понятие и виды депозитарных расписок.
23. Преимущества и недостатки неспонсируемых депозитарных расписок.
24. Спонсируемые депозитарные расписки.
25. Основные функции банка-кастоди, работающего по программе депозитарных расписок.
26. Рынок государственных и муниципальных ценных бумаг в России: структура, механизм выпуска и обращения ценных бумаг, риски.
27. Рынок евробумаг: структура, механизм эмиссии, операции с ними.
28. Вексель: этапы развития, область, масштабы и технологии использования на современном финансовом рынке.
29. Использование депозитных и сберегательных сертификатов коммерческих банков в российской и зарубежной практике.
30. Товарораспорядительные ценные бумаги: российский и зарубежный опыт.
31. Российские ценные бумаги на международных финансовых рынках.
32. Виды векселей.
33. Формы векселей (товарный, финансовый, казначейский, дружеский, бронзовый, обеспечительский).
34. Перечень реквизитов векселя.
35. Индоссамент. Виды индоссамента.
36. Домициляция.

37. Начисление процентов по векселям.
38. Аваль. Учет векселя.
39. Переучет векселя. Протест.
40. Платеж по векселю.
41. Преимущества и проблемы вексельного обращения.
42. Коносамент. Формы коносамента.
43. Складское свидетельство, виды, обязательные реквизиты складского свидетельства.
44. Закладная, обязательные реквизиты.
45. Регистрация закладной, передача прав по закладной.
46. Понятие производных финансовых инструментов.
47. Опционы и фьючерсы. Определение.
48. Форварды и свопы. Определение.
49. Основные стратегии использования финансовых инструментов (спекуляция).
50. Основные стратегии использования финансовых инструментов (хеджирование).
51. Основные стратегии использования финансовых инструментов (арбитраж).
52. Область применения фьючерсных контрактов.
53. Ценообразование на фьючерсном рынке.
54. Расчет стоимости фьючерсного контракта.
55. Факторы, влияющие на стоимость фьючерсного контракта.

### **Оценочные материалы для проведения экзамена в письменно-устной форме**

При проведении экзамена в письменно-устной форме составляется перечень вопросов и примеры задач, которые доводятся до сведения обучающихся накануне экзамена.

На подготовку к ответу обучающемуся отводится не менее 1 академического часа. Возможен досрочный ответ.

### **Оценочные материалы для проведения экзамена в форме компьютерного тестирования**

Для проведения экзамена в форме компьютерного тестирования формируется банк из 50 тестовых заданий, включающих вопросы по всем разделам дисциплины, среди которых присутствуют:

- тестовые задания открытого типа, подразумевающие под собой вопросы, на каждый из которых испытуемый должен предложить свой ответ: дописать слово, словосочетание, знак, число и т.п.;

- тестовые задания закрытого типа, подразумевающие под собой вопросы, каждый из которых сопровождается готовыми вариантами ответов, из которых студенту необходимо выбрать один или несколько правильных.

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ  
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Новомосковский институт (филиал)  
федерального государственного бюджетного образовательного учреждения высшего  
образования «Российский химико-технологический университет имени Д.И. Менделеева»



УТВЕРЖДАЮ  
Директор Новомосковского института  
РХТУ им. Д.И. Менделеева  
Первухин В.Л.

« 30 » 08 2021 г.

Рабочая программа дисциплины

Анализ и планирование продаж

Направление подготовки 43.03.01 «Сервис»

Направленность (профиль) подготовки «Сервис в сфере финансовой и коммерческой деятельности»

Квалификация выпускника Бакалавр  
(специалист, магистр, дипломированный специалист)

Форма обучения заочная  
(очная, очно-заочная и др.)

г. Новомосковск – 2021г.



**Разработчик:**

Доцент кафедры «Экономика, финансы и бухгалтерский учет»  
Новомосковского института РХТУ им. Д.И. Менделеева,  
к.э.н., доцент

(Крылова В.В.)

**Эксперт:**

Заместитель Вице-президента-Управляющего  
Филиалом ГПБ АО «Среднерусский»

(Тюрина И.С.)

Рабочая программа рассмотрена и одобрена на заседании кафедры «Экономика, финансы и бухгалтерский учет»

Протокол № 10 от 25.06.2021 г.

И.о. зав. кафедрой: к.э.н., доцент

(Саяпина Е.Д.)

Рабочая программа согласована с деканом «Заочного и очно-заочного обучения»

Декан факультета: к.т.н., доцент

(Стекольников А.Ю.)

«8» июня 2021 г.

Рабочая программа согласована с руководителем учебно-методического управления  
Новомосковского института РХТУ им. Д.И. Менделеева

Руководитель: д.х.н., профессор

(Кизим Н.Ф.)

«8» июня 2021 г.

Аннотация рабочей программы приведена в приложении I.

## 1 ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

### Нормативные документы, используемые при разработке рабочей программы дисциплины

Нормативную правовую базу разработки рабочей программы дисциплины составляют:

- Федеральный закон от 29.12.2012 № 273-ФЗ «Об образовании в Российской Федерации»;
- Федеральный государственный образовательный стандарт высшего образования – бакалавриат по направлению подготовки 43.03.01 Сервис», утвержденный приказом Министерства науки и высшего образования Российской Федерации от 08.06.2017 г. № 514;
- Профессиональный стандарт «Специалист по организации постпродажного обслуживания и сервиса», утвержденный приказом Министерства труда и социальной защиты Российской Федерации от 31.10.2014 г. № 864н;
- Профессиональный стандарт «Специалист по финансовому консультированию», утвержденный приказом Министерства труда и социальной защиты Российской Федерации от 19.03.2015 г. № 167н;
- Приказ Минобрнауки России от 05.04.2017 № 301 (в ред. от 17.08.2020 г.) «Об утверждении Порядка организации и осуществления образовательной деятельности по образовательным программам высшего образования – программам бакалавриата, программам специалитета, программам магистратуры»;
- Приказ Министерства образования и науки РФ от 23.08.2017 № 816 «Об утверждении Порядка применения организациями, осуществляющими образовательную деятельность, электронного обучения, дистанционных образовательных технологий при реализации образовательных программ»;
- Приказ Министерства науки и высшего образования Российской Федерации, Министерства просвещения Российской Федерации от 05.08.2020 № 885/390 «О практической подготовке обучающихся»;
- Локальные нормативные акты Новомосковского института (филиала) РХТУ им. Д.И. Менделеева.

Рабочая программа дисциплины (далее – Программа, РПД) составлена в соответствии с требованиями Федерального государственного образовательного стандарта высшего образования (уровень бакалавриата) по направлению подготовки 43.03.01 Сервис, утвержденного приказом Министерства науки и высшего образования Российской Федерации от 08.06.2017 г. № 514, рекомендациями Учебно-методической комиссии НИ РХТУ им. Д.И. Менделеева и накопленным опытом преподавания дисциплины кафедрой «Экономика, финансы и бухгалтерский учет» НИ РХТУ им. Д.И. Менделеева (далее – Институт).

Контроль успеваемости студентов ведется по принятой в Институте системе.

Рабочая программа дисциплины может быть реализована с применением электронного обучения и дистанционных образовательных технологий полностью или частично.

## 2 ЦЕЛЬ И ЗАДАЧИ ОСВОЕНИЯ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

Целью освоения дисциплины «Анализ и планирование продаж» является обеспечение вариативной подготовки студентов в области планирования продаж продуктов, услуг и их анализа для увеличения объемов продаж различных предприятий.

Задачи преподавания дисциплины:

- изучить основы деятельности предприятия на рынке;
- освоить применение анализа деятельности предприятия на рынке;
- научиться планировать маркетинг фирмы;
- изучить направление и формы продаж;
- научиться формировать стратегию, планировать и прогнозировать продажи.

## 3 МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ОПОП

Дисциплина Б1.В.22 «Анализ и планирование продаж» относится к обязательной части блока 1 Дисциплины (модули).

Дисциплина базируется на дисциплинах (модулях): «Продвижение продуктов и услуг», «Коммерческая деятельность предприятий сервиса», «Экономический анализ деятельности предприятий сервиса» и является основой для последующих дисциплин: «Электронная коммерция и маркетинг», «Организация и планирование деятельности предприятий сервиса».

## 4 ТРЕБОВАНИЯ К РЕЗУЛЬТАТАМ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

Изучение дисциплины «Анализ и планирование продаж» направлено на приобретение следующих компетенций и индикаторов их достижения:

### Универсальные компетенции (УК) и индикаторы их достижения:

Наименование категории (группы) универсальных компетенций	Код и наименование универсальной компетенции (УК)	Код и наименование индикатора достижения универсальной компетенции
---	---	--

Системное и критическое мышление	<b>УК-1</b> Способен осуществлять поиск, критический анализ и синтез информации, применять системный подход для решения поставленных задач	<b>УК-1.1</b> Анализирует задачу, выделяя её базовые составляющие. Определяет, интерпретирует и ранжирует информацию, требуемую для решения поставленной задачи
		<b>УК-1.2</b> Осуществляет поиск информации для решения поставленной задачи по различным типам запросов
		<b>УК-1.3</b> При обработке информации отличает факты от мнений, интерпретаций, оценок, формирует собственные мнения и суждения, аргументирует свои выводы и точку зрения
		<b>УК-1.4</b> Рассматривает и предлагает возможные варианты решения поставленной задачи, оценивая их достоинства и недостатки
Разработка и реализация проектов	<b>УК-2</b> Способен определять круг задач в рамках поставленной цели и выбирать оптимальные способы их решения, исходя из действующих правовых норм, имеющихся ресурсов и ограничений	<b>УК-2.1</b> Определяет круг задач в рамках поставленной цели, определяет связи между ними и ожидаемые результаты их решения
		<b>УК-2.2</b> В рамках поставленных задач определяет имеющиеся ресурсы и ограничения, действующие правовые нормы
		<b>УК-2.5</b> Представляет результаты проекта, предлагает возможности их использования и/или совершенствования
Самоорганизация и саморазвитие (в том числе здоровьесбережение)	<b>УК-6</b> Способен управлять своим временем, выстраивать и реализовывать траекторию саморазвития на основе принципов образования в течение всей жизни	<b>УК-6.1</b> Использует инструменты и методы управления временем при выполнении конкретных задач, проектов, при достижении поставленных целей

#### Профессиональные компетенции (ПК) и индикаторы их достижения

Тип задач профессиональной деятельности	Код и наименование профессиональной компетенции выпускника	Индикаторы достижения компетенции
сервисный	<b>ПК-1</b> Способен устанавливать и поддерживать контакты с потребителями, товаров (работ, услуг), осуществлять информационное обслуживание потребителей	<b>ПК-1.3</b> Составляет аналитические отчеты по продаже товаров (работ, услуг)
сервисный	<b>ПК-2</b> Способен применять современные сервисные технологии в процессе предоставления услуг потребителям	<b>ПК-2.3</b> Применяет технологии разработки и проектирования услуг в сервисной деятельности
исследовательский	<b>ПК-4</b> Способен проводить анализ требований потребителей и рыночного спроса на продукцию и услуги организации	<b>ПК-4.3</b> Осуществляет анализ информации о рыночном спросе на продукцию и услуги организации, перспективах развития рынков сбыта
организационно-управленческий	<b>ПК-6</b> Способен управлять эффективностью сервисных услуг в коммерческой деятельности	<b>ПК-6.2</b> Анализирует показатели товарооборота, эффективности продаж
		<b>ПК-6.3</b> Осуществляет подготовку перспективных и текущих планов производства и реализации

**В результате изучения дисциплины студент бакалавриата должен:**

**знать:**

- особенности маркетинговой деятельности фирмы;
- особенности концепций маркетинга;
- особенности маркетинговой среды;
- особенности проведения конкурентного анализа в маркетинговой деятельности фирмы;
- особенности маркетинговых исследований рынка;
- особенности маркетинговых исследований потребителей;
- особенности внутреннего маркетинга;
- методы планирования продуктовой программы и потенциала предприятия;
- особенности формирования цены и ценовой политики;
- особенности применения стратегического маркетинга в деятельности фирмы;
- особенности сегментации, критериев, процесса сегментации;
- особенности применения бенчмаркинга;
- особенности осуществления продаж через партнеров, органам власти, крупным клиентам и посредством интернет-продаж;
- особенности формирования стратегии продаж;
- особенности планирования продаж;
- особенности прогнозирования продаж;
- особенности оперативного управления продажами.

**Уметь:**

- различать особенности маркетинговой деятельности фирмы;
- различать особенности концепций маркетинга;
- различать особенности маркетинговой среды;
- проводить конкурентный анализ в маркетинговой деятельности фирмы;
- различать особенности маркетинговых исследований рынка;
- различать особенности маркетинговых исследований потребителей;
- особенности внутреннего маркетинга;
- применять методы планирования продуктовой программы и потенциала предприятия;
- различать особенности формирования цены и ценовой политики;
- применять стратегического маркетинга в деятельности фирмы;
- различать особенности сегментации, критериев, процесса сегментации;
- применять бенчмаркинг;
- различать особенности осуществления продаж через партнеров, органам власти, крупным клиентам и посредством интернет-продаж;
- формировать стратегии продаж;
- планировать продажи;
- прогнозировать продажи;
- применять оперативное управление продажами.

**Владеть:**

- навыками различия особенностей маркетинговой деятельности фирмы;
- навыками различия особенностей концепций маркетинга;
- навыками различия особенностей маркетинговой среды.
- методами проведения конкурентного анализа в маркетинговой деятельности фирмы;
- навыками различия особенностей маркетинговых исследований рынка;
- навыками различия особенностей маркетинговых исследований потребителей;
- навыками различия особенностей внутреннего маркетинга;
- методами планирования продуктовой программы и потенциала предприятия;
- навыками различия особенностей формирования цены и ценовой политики;
- навыками применения стратегического маркетинга в деятельности фирмы;
- навыками различия особенностей сегментации, критериев, процесса сегментации;
- навыками применения бенчмаркинга;
- навыками различия особенностей осуществления продаж через партнеров, органам власти, крупным клиентам и посредством интернет-продаж;
- особенностями формирования стратегии продаж;
- особенностями планирования продаж;
- особенностями прогнозирования продаж;
- особенностями оперативного управления продажами.

**5 ОБЪЕМ ДИСЦИПЛИНЫ И ВИДЫ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРОЦЕССА**

Общая трудоемкость дисциплины «Анализ и планирование продаж» составляет 144 часа или 4 зачетные единицы (з.е). Дисциплина изучается на 3 курсе в 6 семестре.

Вид учебной работы	Объем, акад. ч.	в том числе в форме практической подготовки, акад. ч.
<b>Общая трудоемкость дисциплины</b>	<b>144</b>	<b>8</b>
<b>Контактная работа обучающегося с педагогическими работниками (всего)</b>	<b>16</b>	
<b>Контактная работа - аудиторные занятия:</b>	16	8
<b>В том числе:</b>		
Лекции	8	4
Практические занятия	8	4
<b>Контактная самостоятельная работа</b> (групповые консультации и индивидуальная работа обучающихся с педагогическим работником)	-	
<b>Контактная работа - промежуточная аттестация</b>	-	
<b>Самостоятельная работа (всего):</b>	<b>124</b>	-
<b>в том числе:</b>		
Курсовая работа	36	-
Проработка лекционного материала	48	-
Подготовка к практическим занятиям	40	-
<b>Форма(ы) контроля:</b>	<b>Зачет с оценкой</b>	
<b>Промежуточная аттестация (зачет с оценкой)</b>	<b>4</b>	-

## 6 СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

### 6.1 Разделы дисциплины и виды занятий

№ п/п	Раздел дисциплины	Академ. часов								
		Всего	в т.ч. в форме практ. подг.	Лекции	в т.ч. в форме практ. подг.	Прак. занятия	в т.ч. в форме практ. подг.	Лаб. работы	в т.ч. в форме практ. подг.	Сам. работа
<b>1</b>	<b>Раздел 1. Основы деятельности предприятия на рынке</b>	<b>22</b>	-	<b>1</b>	-	-	-	-	-	<b>21</b>
1.1	Маркетинговая деятельность фирмы	7,25	-	0,25	-	-	-	-	-	7
1.2	Концепции маркетинга	7,25	-	0,25	-	-	-	-	-	7
1.3	Маркетинговая среда	7,5	-	0,5	-	-	-	-	-	7
<b>2</b>	<b>Раздел 2. Анализ деятельности предприятия на рынке</b>	<b>23</b>	<b>2</b>	<b>2</b>	<b>1</b>	<b>2</b>	<b>1</b>	-	-	<b>19</b>
2.1	Конкурентный анализ в маркетинговой деятельности	9	1	1	0,5	1	0,5	-	-	7
2.2	Маркетинговые исследования рынка	7	0,5	0,5	0,25	0,5	0,25	-	-	6
2.3	Маркетинговые исследования потребителей	7	0,5	0,5	0,25	0,5	0,25	-	-	6
<b>3</b>	<b>Раздел 3. Планирование маркетинга</b>	<b>43</b>	<b>4</b>	<b>2</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>2</b>	-	-	<b>38</b>
3.1	Особенности внутреннего маркетинга	6,25	-	0,25	-	-	-	-	-	6
3.2	Планирование продуктовой программы и потенциала предприятия	8,5	2	0,5	1	1	1	-	-	7
3.3	Цены и ценовая политика	6,25	-	0,25	-	-	-	-	-	6
3.4	Стратегический маркетинг	6,5	-	0,5	-	-	-	-	-	6
3.5	Сегментация, критерии, процесс сегментации	7,25	1	0,25	0,5	1	0,5	-	-	6
3.6	Бенчмаркинг	8,25	1	0,25	0,5	1	0,5	-	-	7
<b>4</b>	<b>Раздел 4. Направления и формы продаж</b>	<b>19</b>	-	<b>1</b>	-	-	-	-	-	<b>18</b>

4.1	Продажи через партнеров	6,25	-	0,25	-	-	-	-	-	6
4.2	Продажи органам власти	6,25	-	0,25	-	-	-	-	-	6
4.3	Продажи крупным клиентам	6,25	-	0,25	-	-	-	-	-	6
4.4	Интернет-продажи	6,25	-	0,25	-	-	-	-	-	6
	<b>Раздел 5. Стратегия, планирование, прогнозирование продаж</b>	<b>33</b>	<b>2</b>	<b>2</b>	<b>1</b>	<b>3</b>	<b>1</b>	-	-	<b>28</b>
5.1	Стратегия продаж	7,5	0,5	0,5	0,25	-	0,25	-	-	7
5.2	Планирование продаж	9,5	0,5	0,5	0,25	1	0,25	-	-	8
5.3	Прогнозирование продаж	8,5	0,5	0,5	0,25	1	0,25			7
5.4	Оперативное управление продажами	7,5	0,5	0,5	0,25	1	0,25			6
	<b>ИТОГО</b>	<b>140</b>	<b>8</b>	<b>8</b>	<b>4</b>	<b>8</b>	<b>4</b>	-	-	<b>124</b>
	Подготовка к зачету с оценкой	4								
	<b>ИТОГО</b>	<b>144</b>								

## 6.2 Содержание разделов дисциплины

Наименование раздела (подраздела) дисциплины	Содержание подраздела
<b>Раздел 1. Основы деятельности предприятия на рынке</b>	
1.1 Маркетинговая деятельность фирмы	Основные цели и задачи маркетинговой деятельности фирмы. Направления маркетинговой деятельности фирмы. Пример маркетингового анализа. SWOT-анализ. Формирование целей маркетинга. Направления по совершенствованию системы управления маркетинговой деятельностью.
1.2 Концепции маркетинга	Эволюционное развитие маркетинговой концепции. Основные концепции маркетинга: производственная, сбытовая, товарная, традиционная, социально-этическая, коммуникативная, сервисная
1.3 Маркетинговая среда	Микросреда и макросреда, и образующие их факторы. Основные факторы микросреды: поставщики, конкуренты, маркетинговые посредники, клиентура и другие элементы контактной среды фирмы. Маркетинговый инструментарий. Взаимодействие организации с окружающей средой
<b>Раздел 2. Анализ деятельности предприятия на рынке</b>	
2.1 Конкурентный анализ в маркетинговой деятельности	Модель конкурентных сил Портера. Использование модели Портера для разработки эффективной стратегии фирмы. Детерминанты конкурентных преимуществ
2.2 Маркетинговые исследования рынка	Товар в системе маркетинга: понятие, характеристики, особенности. Стратегические решения в товарной политике. Алгоритм разработки нового товара. Ассортиментная политика предприятия. Конкурентоспособность товара: понятие, назначение, показатели. Маркетинговое исследование товарных рынков. Оценка конъюнктуры рынка. Определение емкости рынка. Целевой рынок и методы его исследования
2.3 Маркетинговые исследования потребителей	Методы исследования спроса и намерений покупателей, экспертные оценки. Прогнозирование спроса. Исследование намерений покупателей. Экспертные оценки
<b>Раздел 3 Планирование маркетинга</b>	
3.1 Особенности внутреннего маркетинга	Сущность, задачи и методы внутреннего маркетинга в организации. Внутренний маркетинг как применение маркетингового подхода к своим сотрудникам.
3.2 Планирование продуктовой программы и потенциала предприятия.	Планирование маркетинга. Структура плана маркетинга. Принципы и этапы формирования продуктовой программы. Факторы, определяющие формирование продуктовой программы. Методы формирования ассортиментного портфеля. Планирование ассортиментного портфеля. Выбор стратегических альтернатив.
3.3 Цены и ценовая политика	Цены, факторы и методы ценообразования. Ценовая политика и ее роль в процессе установления баланса между спросом и предложением
3.4 Стратегический маркетинг	Теоретические основы стратегий маркетинга. Стратегический маркетинг: сущность, содержание. Стратегия выбора рынка. Стратегия ориентирования на потребителя. Стратегия ориентирования на конкурентов. Стратегия ориентирования на торговлю. Маркетинговая интегрированная стратегия. Основные подходы к разработке стратегии маркетинга на предприятии. Характеристика стратегий и области их применения. Стратегии формирования привлекательности товарного предложения.
3.5 Сегментация, критерии, процесс сегментации	Общие этапы процесса сегментирования. Географическая сегментация рынка. Демографическая сегментация рынка. Психографические принципы сегментации рынка. Апостериорный метод сегментирования рынка. Емкость рынка. Эффективность сегментирования. Стратегии сегментации. Оценка и выбор целевых рынков.
3.6 Бенчмаркинг	Понятие, виды и практическое применение бенчмаркинга. Технология бенчмаркинга.
<b>Раздел 4. Направления и формы продаж</b>	
4.1 Продажи через партнеров	Продажи через партнеров. Проектируем партнерскую сеть. Когда нужна сеть. Вы бы сами захотели стать своим партнером. Какие партнеры вам нужны. Сколько партнеров вам

	нужно и в каких сегментах. Алло, мы ищем партнеров! Формирование базы потенциальных партнеров. Привлечение потенциальных партнеров. Презентация партнерской программы. Как управлять партнерской сетью. Инфраструктура работы с партнерской сетью. Работа с партнерами в режиме «нон-стоп». Партнерская конференция. Конкуренция с другими сетями. Эволюция партнерской сети.
4.2 Продажи органам власти	Особенности продаж органам власти. Привлекательность продаж органам власти. Обязательные требования к поставщику. Каким образом госорганы осуществляют закупки. Как организовать работу по продажам в госсектор. Кто должен заниматься продажами в госсектор. Как можно повлиять на выбор госоргана. Последствия продаж в госсектор.
4.3 Продажи крупным клиентам	Преимущества крупных клиентов. Как организовать работу с крупным клиентом. Поиск крупных клиентов. Дополнительные направления работы с крупными клиентами. Координация работы с крупным клиентом. Кто несет ответственность за работу с крупным клиентом. Стратегические «плюсы» сотрудничества с крупными клиентами. Использование результатов работы с крупными клиентами
4.4 Интернет-продажи	Каковы основные плюсы контекстной рекламы с точки зрения рекламодателя Регистрация аккаунта. Доступ к Google Analytics. Настройка аккаунта. Добавление кода отслеживания.
<b>Раздел 5. Стратегия, планирование, прогнозирование продаж</b>	
5.1 Стратегия продаж	Место стратегии продаж в деятельности компании. Необходимая информация из стратегии развития. Риски и их нейтрализация. Реализация стратегии продаж. Удержание клиентов как элемент стратегии
5.2 Планирование продаж	Виды и формы планирования продаж. Задачи планирования продаж. Внутренние факторы, влияющие на достижение потенциального объема продаж. Критерии хорошего плана. Основные методы установления норм продаж. Основные типы норм. Контроль плана продаж.
5.3 Прогнозирование продаж	Что нужно для прогнозирования продаж. В какой момент надо прогнозировать. Допустимый уровень точности. Данные для прогнозирования. Выбор периода агрегации данных. Выбор интервала данных. Выбор метода прогнозирования. Прогнозирование на основе данных о результатах процессов.
5.4 Оперативное управление продажами	Управление активностью менеджеров. Целевое управление процессами работы с клиентами. Выделение этапов в процессе работы с клиентами. «Воронка продаж». Разработка регламентов работы. Регламент взаимодействия менеджеров по продажам. Внедрение технологии целевого управления продажами. «Воронка продаж» по результатам процессов. Выявление факторов, влияющих на продажи. Эконометрическое моделирование. Выявление однородных сегментов клиентов

## 7 СООТВЕТСТВИЕ СОДЕРЖАНИЯ ТРЕБОВАНИЯМ К РЕЗУЛЬТАТАМ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

№	В результате освоения дисциплины студент должен:	Раздел 1	Раздел 2	Раздел 3	Раздел 4	Раздел 5
	<b>Знать:</b>					
1	особенности маркетинговой деятельности фирмы;	+	+	+	+	+
2	особенности концепций маркетинга;	+	+	+	+	+
3	особенности маркетинговой среды;	+	+	+	+	+
4	особенности проведения конкурентного анализа в маркетинговой деятельности фирмы;	+	+	+	+	+
5	особенности маркетинговых исследований рынка;	+	+	+	+	+
6	особенности маркетинговых исследований потребителей;	+	+	+	+	+
7	особенности внутреннего маркетинга;	+	+	+	+	+
8	методы планирования продуктовой программы и потенциала предприятия;	+	+	+	+	+
9	особенности формирования цены и ценовой политики;	+	+	+	+	+
10	особенности применения стратегического маркетинга в деятельности фирмы;		+	+	+	+
11	особенности сегментации, критериев, процесса сегментации;	+	+	+	+	+
12	особенности применения бенчмаркинга;		+	+	+	+
13	особенности осуществления продаж через партнеров, органам власти, крупным клиентам и посредством интернет-продаж;		+	+	+	+
14	особенности формирования стратегии продаж;			+	+	+
15	особенности планирования продаж;			+	+	+
16	особенности прогнозирования продаж;			+	+	+
17	особенности оперативного управления продажами.	+	+	+	+	+
	<b>Уметь:</b>					
1	различать особенности маркетинговой деятельности фирмы;	+	+	+	+	+
2	различать особенности концепций маркетинга;	+	+	+	+	+
3	различать особенности маркетинговой среды;	+	+	+	+	+

4	проводить конкурентный анализ в маркетинговой деятельности фирмы;	+	+	+	+	+
5	различать особенности маркетинговых исследований рынка;	+	+	+	+	+
6	различать особенности маркетинговых исследований потребителей;	+	+	+	+	+
7	особенности внутреннего маркетинга;	+	+	+	+	+
8	применять методы планирования продуктовой программы и потенциала предприятия;	+	+	+	+	+
9	различать особенности формирования цены и ценовой политики;	+	+	+	+	+
10	применять стратегического маркетинга в деятельности фирмы;		+	+	+	+
11	различать особенности сегментации, критериев, процесса сегментации;	+	+	+	+	+
12	применять бенчмаркинг;		+	+	+	+
13	различать особенности осуществления продаж через партнеров, органам власти, крупным клиентам и посредством интернет-продаж;		+	+	+	+
14	формировать стратегии продаж;			+	+	+
15	планировать продажи;			+	+	+
16	прогнозировать продажи;			+	+	+
17	применять оперативное управление продажами.	+	+	+	+	+
<b>Владеть:</b>						
1	навыками различия особенностей маркетинговой деятельности фирмы;	+	+	+	+	+
2	навыками различия особенностей концепций маркетинга;	+	+	+	+	+
3	навыками различия особенностей маркетинговой среды;	+	+	+	+	+
4	методами проведения конкурентного анализа в маркетинговой деятельности фирмы;	+	+	+	+	+
5	навыками различия особенностей маркетинговых исследований рынка;	+	+	+	+	+
6	навыками различия особенностей маркетинговых исследований потребителей;	+	+	+	+	+
7	навыками различия особенностей внутреннего маркетинга;	+	+	+	+	+
8	методами планирования продуктовой программы и потенциала предприятия;	+	+	+	+	+
9	навыками различия особенностей формирования цены и ценовой политики;	+	+	+	+	+
10	навыками применения стратегического маркетинга в деятельности фирмы;		+	+	+	+
11	навыками различия особенностей сегментации, критериев, процесса сегментации;	+	+	+	+	+
12	навыками применения бенчмаркинга;		+	+	+	+
13	навыками различия особенностей осуществления продаж через партнеров, органам власти, крупным клиентам и посредством интернет-продаж;		+	+	+	+
14	особенностями формирования стратегии продаж;			+	+	+
15	особенностями планирования продаж;			+	+	+
16	особенностями прогнозирования продаж;			+	+	+
17	особенностями оперативного управления продажами.	+	+	+	+	+

В результате освоения дисциплины студент должен овладеть следующими компетенциями и индикаторами их достижения:

№	Код и наименование компетенции	Код и наименование индикатора достижения компетенции	Раздел 1	Раздел 2	Раздел 3	Раздел 4	Раздел 5
1	УК-1 Способен осуществлять поиск, критический анализ и синтез информации, применять системный подход для решения поставленных задач	УК-1.1 Анализирует задачу, выделяя её базовые составляющие. Определяет, интерпретирует и ранжирует информацию, требуемую для решения поставленной задачи	+	+	+	+	+
2		УК-1.2 Осуществляет поиск информации	+	+	+	+	+



		для решения поставленной задачи по различным типам запросов					
3		<b>УК-1.3</b> При обработке информации отличает факты от мнений, интерпретаций, оценок, формирует собственные мнения и суждения, аргументирует свои выводы и точку зрения	+	+	+	+	+
4		<b>УК-1.4</b> Рассматривает и предлагает возможные варианты решения поставленной задачи, оценивая их достоинства и недостатки		+	+	+	+
5	<b>УК-2</b> Способен определять круг задач в рамках поставленной цели и выбирать оптимальные способы их решения, исходя из действующих правовых норм, имеющихся ресурсов и ограничений	<b>УК-2.1</b> Определяет круг задач в рамках поставленной цели, определяет связи между ними и ожидаемые результаты их решения		+	+	+	+
6		<b>УК-2.2</b> В рамках поставленных задач определяет имеющиеся ресурсы и ограничения, действующие правовые нормы	+	+	+	+	+
7		<b>УК-2.5</b> Представляет результаты проекта, предлагает возможности их использования и/или совершенствования		+	+	+	+
8	<b>УК-6</b> Способен управлять своим временем, выстраивать и реализовывать траекторию саморазвития на основе принципов образования в течение всей жизни	<b>УК-6.1</b> Использует инструменты и методы управления временем при выполнении конкретных задач, проектов, при достижении поставленных целей		+	+	+	+
9	<b>ПК-1</b> Способен устанавливать и поддерживать контакты с потребителями, товаров (работ, услуг), осуществлять информационное обслуживание потребителей	<b>ПК-1.3</b> Составляет аналитические отчеты по продаже товаров (работ, услуг)		+	+	+	+
10	<b>ПК-2</b> Способен применять современные сервисные технологии в процессе предоставления услуг потребителям	<b>ПК-2.3</b> Применяет технологии разработки и проектирования услуг в сервисной деятельности			+		+
11	<b>ПК-4</b> Способен проводить анализ требований потребителей и рыночного спроса на продукцию и услуги организации	<b>ПК-4.3</b> Осуществляет анализ информации о рыночном спросе на продукцию и услуги организации, перспективах развития рынков сбыта		+	+	+	+
12	<b>ПК-6</b> Способен управлять эффективностью	<b>ПК-6.2</b> Анализирует показатели товарооборота, эффективности		+	+	+	+

	сервисных услуг в коммерческой деятельности	продаж					
13		<b>ПК-6.3</b> Осуществляет подготовку перспективных и текущих планов производства и реализации продукции на основе спроса			+		+

## 8 ПРАКТИЧЕСКИЕ И ЛАБОРАТОРНЫЕ ЗАНЯТИЯ

### 8.1 Практические занятия

#### Темы практических занятий по дисциплине

№ п/п	№ раздела (подраздела) дисциплины	Темы практических занятий	Трудо-емкость час.	Форма текущего контроля	Код форми-руемой компетенции
2	2.1	Проведение конкурентного анализа в маркетинговой деятельности	1	-	УК-1.1, УК-1.2, УК-1.3, УК-1.4, УК-2.1, УК-2.2, УК-2.5, УК-6.1, ПК-1.3, ПК-2.3, ПК-4.3, ПК-6.2, ПК-6.3
	2.2	Изучение маркетинговых исследований рынка	0,5		
	2.3	Изучение маркетинговых исследований потребителей	0,5		
3	3.2	Решение задач по планированию продуктовой программы и потенциала предприятия	1	-	УК-1.1, УК-1.2, УК-1.3, УК-1.4, УК-2.1, УК-2.2, УК-2.5, УК-6.1, ПК-1.3, ПК-2.3, ПК-4.3, ПК-6.2, ПК-6.3
	3.5	Решение задач по сегментации продуктов на рынке	1		
	3.6	Решение задач по применению бенчмаркетинга	1		
5	5.2	Разбор ситуаций по планированию продаж	1	-	УК-1.1, УК-1.2, УК-1.3, УК-1.4, УК-2.1, УК-2.2, УК-2.5, УК-6.1, ПК-1.3, ПК-2.3, ПК-4.3, ПК-6.2, ПК-6.3
	5.3	Решение ситуаций по прогнозированию продаж	1		
	5.4	Решение ситуаций по оперативному управлению продаж	1		

### 8.2 Лабораторные занятия

Лабораторные работы не предусмотрены.

### 8.3 Курсовая работа

Студенты выполняют курсовую работу, состоящую из трех частей:

- теоретический вопрос;
- расчетное задание 1 по теме «Формирование, анализ и планирование бюджетной структуры предприятия»;
- расчетное задание 2 по теме «Формирование ситуации оптимизации производственной программы предприятия».

Теоретический вопрос и расчетное задание выдается студенту преподавателем.

Темы теоретического вопроса курсовой работы:

- 1 Современные технологии повышения эффективности продаж.
- 2 Роль маркетинга в обеспечении эффективных продаж.
- 3 Бенчмаркетинг.
- 4 Аутсорсинг.
- 5 Прямой маркетинг.
- 6 Мерчадаизинг.
- 7 Значение рекламы в анализе продаж.
- 8 Прогнозирование и моделирование продаж.
- 9 Роль товарной политики и ее анализ в повышении эффективности продаж.
- 10 Брендинг.

Полное описание выполнения курсовой работы и перечень ее тем представлен в ФОС по дисциплине «Анализ и планирование продаж».

## 9 САМОСТОЯТЕЛЬНАЯ РАБОТА

Самостоятельная работа проводится с целью освоения знаний и умений по дисциплине и предусматривает:

- ознакомление и проработку рекомендованной литературы, работу с электронно-библиотечными системами, включая переводы публикаций из научных журналов, цитируемых в базах Web of Science, Scopus, Chemical Abstracts, РИНЦ;

- посещение отраслевых выставок и семинаров;
- участие в семинарах, конференциях, проводимых в Институте по тематике дисциплины;
- подготовку к выполнению тестов по материалу лекционного курса;
- подготовку к защите курсовой работы;
- подготовку к сдаче зачета с оценкой по дисциплине.

Планирование времени на самостоятельную работу, необходимого на изучение дисциплины, студентам надо осуществлять на весь период изучения, предусматривая при этом регулярное повторение пройденного материала. Материал, законспектированный на лекциях, необходимо регулярно дополнять сведениями из литературных источников, представленных в рабочей программе. При работе с указанными источниками рекомендуется составлять краткий конспект материала, с обязательным фиксированием библиографических данных источника.

## 10 ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ

### 10.1 Текущий контроль успеваемости, обеспечивающий оценивание хода освоения дисциплины

Для оценивания результатов обучения в виде знаний текущий контроль организуется в формах:

- устного опроса (фронтальной беседы, индивидуального опроса, докладов);
- проверки решения задач на практических занятиях (использование формул).

Отдельно оцениваются личностные качества студента (аккуратность, исполнительность, инициативность) – работа у доски.

#### Критерии для оценивания устного опроса

Оценка «отлично» выставляется в случае, если студент свободно оперирует приобретенными знаниями, умениями, применяет их в ситуациях повышенной сложности.

Оценка «хорошо» выставляется в случае, если студент оперирует приобретенными знаниями, умениями, применяет их в стандартных ситуациях, но допускает незначительные ошибки, неточности, затруднения при аналитических операциях, переносе знаний и умений на новые, нестандартные ситуации.

Оценка «удовлетворительно» выставляется в случае, если студент допускает существенные ошибки, проявляет отсутствие знаний, умений, по отдельным темам (не более 1/3), испытывает значительные затруднения при оперировании знаниями и умениями при их переносе на новые ситуации.

Оценка «неудовлетворительно» выставляется в случае, если студент демонстрирует полное отсутствие или явную недостаточность (менее 1/3) знаний, умений в соответствии с планируемыми результатами обучения.

### 10.2 Промежуточная аттестация

Промежуточная аттестация обучающихся – оценивание промежуточных результатов обучения по дисциплине. Промежуточная аттестация осуществляется в форме сдачи зачета с оценкой.

Контроль результатов обучения по дисциплине проводится в форме письменно-устных ответов на билеты. Перечень вопросов и форма билета доводятся до сведения обучающегося накануне контроля.

На подготовку к ответу обучающемуся отводятся не менее 1 академического часа. Возможен досрочный ответ.

Билеты включают два теоретических вопроса и задачу. Трудоемкость заданий каждого билета примерно одинакова.

### 10.3 Оценивание результатов обучения

#### Показатели оценивания сформированности компетенции (части компетенции) по дисциплине

Сформированность знаний	Сформированность умений	Сформированность навыков и (или) опыта деятельности
полнота, глубина, осознанность	результативность, правильность, прочность, последовательность, рефлексивность	качественность, скорость, автоматизм, редуцированность действий

#### 10.3.1 Шкала оценки и критерии уровня сформированности компетенции (части компетенции) по дисциплине при текущем контроле

Показатели текущего контроля	Уровень сформированности компетенции		
	высокий	пороговый	не сформирована
Решение задач на практических занятиях	в полном объеме с высоким качеством	в полном объеме	не выполнены в полном объеме ко времени контроля
Выполнение курсовой работы	в полном объеме с высоким качеством	в полном объеме	не выполнены в полном объеме ко времени контроля

Использование основной и дополнительной литературы	использует самостоятельно	по указанию преподавателя	не использует
--	---------------------------	---------------------------	---------------

### 10.3.2. Шкала оценивания уровня сформированности компетенций при промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине

Показатели оценки (дескрипторы)	Уровень сформированности компетенции			
	высокий		пороговый	не сформирована
	оценка «отлично»	оценка «хорошо»	оценка «удовлетворительно»	оценка «неудовлетворительно»
1. Уровень усвоения материала, предусмотренного программой.	Демонстрирует полное понимание проблемы.	Демонстрирует понимание проблемы.	Демонстрирует понимание проблемы. В основном требования, предъявляемые к заданию, выполнены.	Демонстрирует непонимание проблемы.
2. Уровень выполнения заданий, предусмотренных программой.	Все требования, предъявляемые к заданию выполнены.	Большинство требований, предъявляемых к заданию выполнены.	Основное требования, предъявляемые к заданию, выполнены.	Задания не выполнены.
3. Уровень изложения (культура речи, аргументированность, уверенность).	Полные ответы на все теоретические вопросы.	Ответы по существу на все теоретические вопросы.	Ответы по существу на все теоретические вопросы, но не имеется доказательств, выводов, обоснований.	Ответы менее чем на половину теоретических вопросов.
4. Уровень использования справочной литературы.	Практические задания выполнены в полном объеме.	Практические задания выполнены.	Намечены схемы решения предложенных практических заданий	Решение практических заданий не предложено.
5. Уровень раскрытия причинно-следственных связей.	Получены правильные значения всех расчетных (определяемых) величин.	Допущена неточность в расчете (определении) расчетной величины.		
6. Ответы на вопросы: полнота, аргументированность, убежденность.				
7. Ответственное отношение к работе, стремление к достижению высоких результатов, готовность к дискуссии.				

Шкала используется при оценивании всех компетенций и индикаторов достижения компетенций, предусмотренных данной программой дисциплины.

### 10.4 Оценочные материалы для итогового контроля освоения дисциплины

Ниже представлены примеры вопросов, включаемые в сдачу зачета с оценкой. Полный перечень всех вопросов приведен в приложении 2.

#### Примеры вопросов к зачету с оценкой

- 1 Основы маркетинговой деятельности.
- 2 Направления маркетинговой деятельности фирмы.
- 3 Проведение маркетингового анализа.
- 4 Виды маркетингового анализа.
- 5 Формирование целей маркетинга.
- 6 Направления по совершенствованию системы управления маркетинговой деятельностью.
- 7 Эволюционное развитие маркетинговой концепции.
- 8 Виды концепций маркетинга: производственная, сбытовая, товарная, традиционная.
- 9 Виды концепций маркетинга: социально-этическая, коммуникативная, сервисная.
- 10 Микросреда и макросреда, и образующие их факторы.

#### Критерии для оценивания ответов на задания к зачету с оценкой

Оценка «отлично» выставляется в случае, если студент отвечает на все задания билета, свободно оперирует приобретенными знаниями, умениями, применяет их в ситуациях повышенной сложности.

Оценка «хорошо» выставляется в случае, если студент оперирует приобретенными знаниями, умениями, применяет их в стандартных ситуациях, но допускает незначительные ошибки, неточности, затруднения при аналитических операциях, переносе знаний и умений на новые, нестандартные ситуации.

Оценка «удовлетворительно» выставляется в случае, если студент допускает существенные ошибки,

проявляет отсутствие знаний, умений, по отдельным темам (не более 33%), испытывает значительные затруднения при оперировании знаниями и умениями при их переносе на новые ситуации.

Оценка «неудовлетворительно» выставляется в случае, если студент демонстрирует полное отсутствие или явную недостаточность (менее 33%) знаний, умений в соответствии с планируемыми результатами обучения.

### **Критерии оценивания и шкала оценок по защите курсовой работы**

Оценка «отлично» выставляется в случае, если студент свободно оперирует приобретенными знаниями, умениями, применяет их в ситуациях повышенной сложности.

Оценка «хорошо» выставляется в случае, если студент оперирует приобретенными знаниями, умениями, применяет их в стандартных ситуациях, но допускает незначительные ошибки, неточности, затруднения при аналитических операциях, переносе знаний и умений на новые, нестандартные ситуации.

Оценка «удовлетворительно» выставляется в случае, если студент допускает существенные ошибки, проявляет отсутствие знаний, умений, по отдельным темам (не более 1/3), испытывает значительные затруднения при оперировании знаниями и умениями при их переносе на новые ситуации.

Оценка «неудовлетворительно» выставляется в случае, если студент демонстрирует полное отсутствие или явную недостаточность (менее 1/3) знаний, умений в соответствии с планируемыми результатами обучения.

## **11 МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ**

Организация образовательного процесса регламентируется учебным планом и расписанием учебных занятий. Язык обучения (преподавания) - русский. Для всех видов аудиторных занятий «час» устанавливается продолжительностью 45 минут. Зачетная единица составляет 27 астрономических часов или 36 академических час. Через каждые 45 мин контактной работы делается перерыв продолжительностью 5 мин, а после двух час контактной работы делается перерыв продолжительностью 10 мин.

Сетевая форма реализации программы дисциплины не используется.

Обучающийся имеет право на зачет результатов обучения по дисциплине, если она освоена им при получении среднего профессионального образования и (или) высшего образования, а также дополнительного образования (при наличии) (далее - зачет результатов обучения). Зачтенные результаты обучения учитываются в качестве результатов промежуточной аттестации в установленном в Институте порядке.

### **11.1 Образовательные технологии**

Образовательный процесс при освоении дисциплины основывается на использовании традиционных, инновационных и информационных образовательных технологий. Возможна реализация дисциплины с применением электронного обучения и дистанционных образовательных технологий. Традиционные образовательные технологии представлены лекциями и семинарскими (практическими) занятиями. Инновационные образовательные технологии используются в виде применения активных и интерактивных форм проведения занятий. Информационные образовательные технологии реализуются путем активизации самостоятельной работы студентов в информационной образовательной среде. При проведении учебных занятий обеспечивается развитие у обучающихся навыков командной работы, межличностной коммуникации, принятия решений, лидерских качеств в том числе с учетом региональных особенностей профессиональной деятельности выпускников и потребностей работодателей).

### **11.2 Лекции**

Лекционный курс предполагает систематизированное изложение основных вопросов содержания дисциплины.

На первой лекции лектор обязан предупредить студентов, применительно к какому базовому учебнику (учебникам, учебным пособиям) будет прочитан курс.

Лекционный курс обеспечивает более глубокое понимание учебных вопросов при значительно меньшей затрате времени, чем это требуется среднестатистическому студенту на самостоятельное изучение материала.

### **11.3 Занятия семинарского типа**

Семинарские (практические) занятия представляют собой детализацию лекционного теоретического материала, направлены на отработку навыков, проводятся в целях закрепления курса и охватывают все основные разделы дисциплины.

Основной формой проведения семинаров и практических занятий является обсуждение наиболее проблемных и сложных вопросов по отдельным темам, а также решение задач и разбор примеров и ситуаций при контактной работе. В обязанности преподавателя входят: оказание методической помощи и консультирование студентов по соответствующим темам курса, ответы на вопросы, управление процессом решения задач.

Активность на практических занятиях оценивается по следующим критериям:

- ответы на вопросы, предлагаемые преподавателем;
- участие в дискуссиях;
- выполнение заданий (решение задач);

Доклады и оппонирование докладов проверяют степень владения теоретическим материалом, а также корректность и строгость рассуждений.

Оценивание практических заданий входит в оценку.

#### **11.4 Самостоятельная работа студента**

Для успешного усвоения дисциплины необходимо не только посещать аудиторские занятия, но и вести активную самостоятельную работу. При самостоятельной проработке курса обучающиеся должны:

повторить законспектированный на лекционном занятии материал и дополнить его с учетом рекомендованной по данной теме литературы;

изучить рекомендованную основную и дополнительную литературу, составлять тезисы, аннотации и конспекты наиболее важных моментов;

использовать для самопроверки материала оценочные средства.

Индивидуальное задание оценивается по следующим критериям:

- правильность выполнения задания;
- аккуратность в оформлении работы;
- использование специальной литературы;
- своевременная сдача выполненного задания (указывается преподавателем).

#### **11.5 Методические рекомендации для преподавателей**

##### **Основные принципы обучения**

1. Цель обучения – развить мышление, выработать мировоззрение; познакомить с идеями и методами науки; научить применять принципы и законы для решения простых и нестандартных экономических задач.

2. Обучение должно органически сочетаться с воспитанием. Нужно развивать в студентах волевые качества и трудолюбие. Ненавязчиво, к месту прививать элементы культуры поведения. В частности, преподаватель должен личным примером воспитывать в студентах пунктуальность и уважение к чужому времени. Недопустимо преподавание односеместровой учебной дисциплины превращать в многосеместровое. Возникшая академическая задолженность должна быть ликвидирована в период следующего семестра до начала зачетной недели.

3. Обучение должно быть не пассивным (сообщим студентам некоторый объем информации, расскажем, как решаются те или иные задачи), а активным. Нужно строить обучение так, чтобы в овладении материалом основную роль играла память логическая, а не формальная. Запоминание должно достигаться через глубокое понимание.

4. Одно из важнейших условий успешного обучения – умение организовать работу студентов.

5. Отношение преподавателя к студентам должно носить характер доброжелательной требовательности. Для стимулирования работы студентов нужно использовать поощрение, одобрение, похвалу, но не порицание (порицание может применяться лишь как исключение). Преподаватель должен быть для студентов доступным.

6. Необходим регулярный контроль работы студентов. Правильно поставленный, он помогает им организовать систематические занятия, а преподавателю достичь высоких результатов в обучении.

7. Важнейшей задачей преподавателей, ведущих занятия по дисциплине, является выработка у студентов осознания необходимости и полезности знания дисциплины как теоретической и практической основы для изучения профильных дисциплин.

8. С целью более эффективного усвоения студентами материала данной дисциплины рекомендуется при проведении лекционных, практических и лабораторных занятий использовать современные технические средства обучения, а именно презентации лекций, наглядные пособия в виде схем приборов, деталей и конструкций приборов, компьютерное тестирование.

9. Для более глубокого изучения предмета и подготовки ряда вопросов (тем) для самостоятельного изучения по разделам дисциплины преподаватель предоставляет студентам необходимую информацию о использовании учебно-методического обеспечения: учебниках, учебных пособиях, сборниках примеров и задач и описание лабораторных работ, наличии Интернет-ресурсов.

При текущем контроле рекомендуется использовать компьютерное или бланковое тестирование, контрольные коллоквиумы или контрольные работы.

Контрольное (итоговое) тестирование включает в себя задания по всем темам раздела рабочей программы дисциплины.

10. Цель лекции – формирование у студентов ориентировочной основы для последующего усвоения материала методом самостоятельной работы. Содержание лекции должно отвечать следующим дидактическим требованиям:

- изложение материала от простого к сложному, от известного к неизвестному;
- логичность, четкость и ясность в изложении материала;
- возможность проблемного изложения, дискуссии, диалога с целью активизации деятельности студентов;
- опора смысловой части лекции на подлинные факты, события, явления, статистические данные;
- тесная связь теоретических положений и выводов с практикой и будущей профессиональной деятельностью студентов.

Преподаватель, читающий лекционные курсы, должен знать существующие в педагогической практике варианты лекций, их дидактические и воспитывающие возможности, а также их место в структуре процесса обучения.

11. При проведении аттестации студентов важно всегда помнить, что систематичность, объективность, аргументированность – главные принципы, на которых основаны контроль и оценка знаний студентов. Знание критериев оценки знаний обязательно для преподавателя и студента.

### **11.6 Методические указания для студентов**

#### **По подготовке к лекционным занятиям**

Изучение дисциплины требует систематического и последовательного накопления теоретических знаний, следовательно, пропуски отдельных тем не позволяют глубоко освоить предмет. Студентам необходимо:

- перед каждой лекцией просматривать рабочую программу дисциплины;
- перед следующей лекцией необходимо просмотреть по конспекту материал предыдущей.

При затруднениях в восприятии материала следует обратиться к основным литературным источникам. Если разобраться в материале не удалось, необходимо обратиться к лектору или к преподавателю на практических занятиях.

#### **По подготовке к практическим занятиям**

Цель практических занятий – углубление, расширение, детализация знаний, полученных на лекциях в обобщенной форме, содействие выработке умений использовать теоретический материал для решения практических задач в области изучаемой дисциплины и навыков, необходимых для формирования компетенций по дисциплине.

Студентам следует:

- проводить предварительную подготовку к практическому занятию, просматривая конспекты лекций, рекомендованную литературу, Интернет-ресурсы;
- приносить с собой рекомендованную преподавателем к конкретному занятию литературу;
- в начале занятий задать преподавателю вопросы по материалу, вызвавшему затруднения в ходе самостоятельной работы;
- соотносить теоретический материал с современным состоянием дел, так как в содержании предмета могут появиться изменения, дополнения, которые не всегда отражены в учебной литературе;
- доводить каждое задание до окончательного решения, демонстрировать понимание проведенных расчетов (анализов, ситуаций);
- в случае затруднений обращаться к преподавателю;
- в ходе устного опроса не отвлекаться, давать конкретные, четкие ответы по существу вопросов.

Студентам, пропустившим занятия (независимо от причин), или не выполнившим рассматриваемые на занятии задания, рекомендуется не позже чем в двухнедельный срок явиться на консультацию к преподавателю и отчитаться по теме занятия.

#### **По организации самостоятельной работы**

Самостоятельная работа студентов включает в себя выполнение различного рода заданий, которые ориентированы на более глубокое усвоение материала изучаемой дисциплины. К выполнению заданий для самостоятельной работы предъявляются следующие требования: задания должны исполняться самостоятельно и представляться в установленный срок, а также соответствовать установленным требованиям по оформлению.

Студентам следует:

- руководствоваться планом контрольных пунктов, определенным рабочей программой дисциплины;
- выполнять все плановые задания, выдаваемые преподавателем для самостоятельного выполнения, и разбирать на семинарах и консультациях неясные вопросы;
- использовать при подготовке нормативные документы ВУЗа (требования к оформлению письменных работ и др.).

При решении задач целесообразно руководствоваться следующими правилами.

1. Прежде всего, нужно хорошо вникнуть в условие задачи, записать кратко ее условие.
2. Если позволяет характер задачи, обязательно сделать рисунок, поясняющий ее сущность.
3. За редкими исключениями, каждая задача должна быть сначала решена в общем виде (т.е. в буквенных обозначениях, а не в числах).
4. Получив числовой ответ, нужно оценить его правдоподобность. Такая оценка может в ряде случаев обнаружить ошибочность полученного результата.

Решение задач принесет наибольшую пользу только в том случае, если обучающийся решает задачи самостоятельно. Решить задачу без помощи, без подсказки часто бывает нелегко и не всегда удается. Но даже не увенчавшиеся успехом попытки найти решение, если они предпринимались достаточно настойчиво, приносят ощутимую пользу, так как развивают мышление и укрепляют волю. Решение задач ни в коем случае не следует откладывать на последний вечер перед занятиями, как, к сожалению, нередко поступают студенты. В этом случае более сложные и притом наиболее содержательные и полезные задачи заведомо не могут быть решены.

#### **По работе с литературой**

В рабочей программе дисциплины представлен список основной и дополнительной литературы – это учебники, учебно-методические пособия или указания. Дополнительная литература – учебники, монографии, сборники научных трудов, журнальные и газетные статьи, различные справочники, энциклопедии, Интернет-

ресурсы.

Любая форма самостоятельной работы студента (подготовка к семинарскому занятию, докладу и т.п.) начинается с изучения соответствующей литературы как в библиотеке / электронно-библиотечной системе, так и дома. Изучение указанных источников расширяет границы понимания предмета дисциплины.

При работе с литературой выделяются следующие виды записей. Конспект – краткая схематическая запись основного содержания научной работы. Целью является не переписывание произведения, а выявление его логики, системы доказательств, основных выводов. Хороший конспект должен сочетать полноту изложения с краткостью. Цитата – точное воспроизведение текста. Заключается в кавычки. Точно указывается страница источника. Тезисы – концентрированное изложение основных положений прочитанного материала. Аннотация – очень краткое изложение содержания прочитанной работы. Резюме – наиболее общие выводы и положения работы, ее концептуальные итоги.

### **11.7 Особенности организации образовательного процесса для инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья**

Профессорско-преподавательский состав знакомится с психолого-физиологическими особенностями обучающихся инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья, индивидуальными программами реабилитации инвалидов (при наличии). При необходимости осуществляется дополнительная поддержка преподавания психологами, социальными работниками, прошедшими подготовку ассистентами.

Предполагается использовать социально-активные и рефлексивные методы обучения, технологии социокультурной реабилитации с целью оказания помощи в установлении полноценных межличностных отношений с другими студентами, создании комфортного психологического климата в студенческой группе. Подбор и разработка учебных материалов производится с учетом предоставления материала в различных формах: аудиальной, визуальной, с использованием специальных технических средств и информационных систем.

Освоение дисциплины лицами с ОВЗ осуществляется с использованием средств обучения общего и специального назначения (персонального и коллективного использования).

Для студентов с ОВЗ предусматривается доступная форма предоставления заданий оценочных средств, а именно:

- в печатной или электронной форме (для лиц с нарушениями опорно-двигательного аппарата);
- в печатной форме или электронной форме с увеличенным шрифтом и контрастностью (для лиц с нарушениями слуха, речи, зрения);
- методом чтения ассистентом задания вслух (для лиц с нарушениями зрения).

Студентам с инвалидностью увеличивается время на подготовку ответов на контрольные вопросы. Для таких студентов предусматривается доступная форма предоставления ответов на задания, а именно:

- письменно на бумаге или набором ответов на компьютере (для лиц с нарушениями слуха, речи);
- выбором ответа из возможных вариантов при тестировании с использованием услуг ассистента (для лиц с нарушениями опорно-двигательного аппарата);
- устно (для лиц с нарушениями зрения, опорно-двигательного аппарата).

При необходимости для обучающихся с инвалидностью процедура оценивания результатов обучения может проводиться в несколько этапов.

## **12 УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ**

Информационную поддержку освоения дисциплины осуществляет библиотека Института, которая обеспечивает обучающихся основной учебной, учебно-методической и научной литературой, необходимой для организации образовательного процесса по дисциплине. Общий объем многоотраслевого фонда на 01.03.2021 г составляет более 405 000 экз.

Библиотека располагает учебной, учебно-методической и научно-технической литературой в форме печатных и электронных изданий, а также включает официальные, справочно-библиографические, специализированные отечественные и зарубежные периодические и информационные издания. Библиотека обеспечивает доступ к профессиональным базам данных, информационным, справочным и поисковым системам.

Каждый обучающийся обеспечен свободным доступом из любой точки, в которой имеется доступ к сети Интернет и к электронно-библиотечной системе (ЭБС) Института и Университета, которая содержит различные издания по основным изучаемым дисциплинам и сформирована по согласованию с правообладателями учебной и учебно-методической литературы.

Полный перечень электронных информационных ресурсов, используемых в процессе обучения, представлен в основной образовательной программе.

### **12.1 Перечень основной и дополнительной литературы, необходимой для освоения дисциплины**

#### **а) основная литература**

Основная литература	Режим доступа	Обеспеченность
О-1. Левкин, Г. Г. Коммерческая деятельность : учебное пособие для среднего профессионального образования / Г. Г. Левкин, О. А. Никифоров. — 2-	Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL:	Да



е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 247 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-15369-9. — Текст : электронный	<a href="https://urait.ru/viewer/kommercheskaya-deyatelnost-497818#page/5">https://urait.ru/viewer/kommercheskaya-deyatelnost-497818#page/5</a> (дата обращения 01.06.2021)	
О-2. Стегний, В. Н. Прогнозирование и планирование : учебник для вузов / В. Н. Стегний, Г. А. Тимофеева. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 210 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-14403-1. — Текст : электронный	Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <a href="https://urait.ru/viewer/prognozirovanie-i-planirovanie-496681#page/3">https://urait.ru/viewer/prognozirovanie-i-planirovanie-496681#page/3</a> (дата обращения 01.06.2021)	Да
О-3. Анализ и прогнозирование рынка : учебник для вузов / А. Н. Асаул, М. А. Асаул, В. Н. Старинский, Г. Ф. Щербина ; под редакцией А. Н. Асаула. — 2-е изд., доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 296 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-15179-4. — Текст : электронный	Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <a href="https://urait.ru/viewer/analiz-i-prognozirovanie-rynka-488146#page/4">https://urait.ru/viewer/analiz-i-prognozirovanie-rynka-488146#page/4</a> (дата обращения 01.06.2021)	Да

#### б) дополнительная литература

Дополнительная литература	Режим доступа	Обеспеченность
Д-1. Магомедов, А. М. Экономика организаций торговли : учебник для вузов / А. М. Магомедов. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 266 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-05732-4. — Текст : электронный	Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <a href="https://urait.ru/viewer/ekonomika-organizaciy-torgovli-493425#page/3">https://urait.ru/viewer/ekonomika-organizaciy-torgovli-493425#page/3</a> (дата обращения 01.06.2021)	Да
Д-2. Купцова, Е. В. Бизнес-планирование : учебник и практикум для вузов / Е. В. Купцова, А. А. Степанов. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 435 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-9916-8377-7. — Текст : электронный	Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <a href="https://urait.ru/viewer/biznes-planirovanie-489327#page/4">https://urait.ru/viewer/biznes-planirovanie-489327#page/4</a> (дата обращения 01.06.2021)	Да

\*Договор № 33.03-2.0-3196/2021 на оказание услуг по предоставлению доступа к образовательной платформе «Юрайт» ИКЗ 21 1 7707072637 770701001 0014 001 5814 244 от 16.03.2021г.  
Срок действия с 16.03.2021г. по 15.03.2022г.

#### 12.2 Информационно-образовательные ресурсы, профессиональные базы данных и информационные справочные системы

При освоении дисциплины студенты должны использовать информационные и информационно-образовательные ресурсы следующих порталов и сайтов:

1 Экономические науки: научно-информационный журнал. Режим доступа: <http://ecsn.ru/> (дата обращения 01.06.2021).

2 Единое окно доступа к образовательным ресурсам: бесплатная электронная библиотека. Режим доступа: <http://window.edu.ru/> (дата обращения: 01.06.2021).

3 Информационный портал «EREPORT.RU: мировая экономика». Режим доступа: <http://www.ereport.ru/stat.php> (дата обращения 01.06.2021).

4 Библиотека НИ РХТУ им. Д.И. Менделеева / Официальный сайт НИ РХТУ им. Д.И. Менделеева. Режим доступа: <http://www.nirhtu.ru/administration/library/elibrary.html> (дата обращения 01.06.2021).

5 Кафедра «Экономика, финансы и бухгалтерский учет» / Официальный сайт НИ РХТУ им. Д.И. Менделеева. Режим доступа: <http://www.nirhtu.ru/faculties/economics/efibu.html> (дата обращения 01.06.2021).

6 Учебный курс «Анализ и планирование продаж» / Система поддержки учебных курсов НИ РХТУ. Режим доступа: <https://moodle.nirhtu.ru/course/view.php?id=1305> (дата обращения 01.06.2021).

#### 13 МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Учебные аудитории для проведения занятий лекционного типа, занятий семинарского типа, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации, а также помещения для самостоятельной работы обучающихся, оснащенные компьютерной техникой с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспеченные доступом в электронную информационно-образовательную среду Института.

Наименование специальных помещений и помещений	Оснащенность специальных помещений и помещений для самостоятельной работы	Приспособленность помещений для
--	---	---------------------------------

для самостоятельной работы		использования инвалидами и лицами с о ОВЗ
Лекционная аудитория (ауд.207)	Учебная мебель (столы стулья, доска), переносная презентационная техника (ноутбук, проектор, экран - постоянное хранение в ауд. 215).	приспособлено*
Аудитория для проведения занятий семинарского типа (ауд. 207)	Учебная мебель (столы стулья, доска), переносная презентационная техника (ноутбук, проектор, экран - постоянное хранение в ауд. 215).	приспособлено*
Аудитория для групповых и индивидуальных консультаций обучающихся (ауд.207)	Учебная мебель (столы стулья, доска), переносная презентационная техника (ноутбук, проектор, экран - постоянное хранение в ауд. 215).	приспособлено*
Аудитория для текущего контроля и промежуточной аттестации (ауд.207)	Учебная мебель (столы стулья, доска), переносная презентационная техника (ноутбук, проектор, экран - постоянное хранение в ауд. 215).	приспособлено*
Аудитория для самостоятельной работы студентов (ауд. 222)	Учебная мебель. Компьютеры в сборке (2 шт.) с возможностью просмотра видеоматериалов и презентаций, доступом к сети «Интернет», электронным образовательным и информационным ресурсам, базе данных электронного каталога НИ РХТУ, системе управления учебными курсами Moodle. Принтер. Многофункциональное устройство (принтер, сканер, копир).	приспособлено*

\* Для инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья есть возможность проводить лекционные занятия и занятия семинарского типа на 1-ых этажах учебных корпусов. Возле входных дверей в учебные корпуса установлен звонок в дежурную сотруднику. Предусмотрены широкие дверные проемы. Имеются специализированные кабинеты для самостоятельной и индивидуальной работы, оснащенные ПК.

#### **Технические средства обучения, служащие для предоставления учебной информации большой аудитории**

Ноутбук с возможностью просмотра видеоматериалов и презентаций, доступом к сети «Интернет», электронным образовательным и информационным ресурсам, базе данных электронного каталога Института, системе управления учебными курсами Moodle.

Проектор, экран.

#### **Программное обеспечение**

1 Операционная система MS Windows XP и MS Windows 7 бессрочные права и бессрочная лицензия по подписке Microsoft Imagine Premium, идентификатор подписки: a936248f-3805-4cба-a64f-8c344976ef6d, идентификатор подписчика: ICM-164914.

2 Интернет-браузер Mozilla Firefox. Распространяется под лицензией Mozilla Public License 2.0 (MPL).

3 Текстовый редактор LibreOffice Writer. Распространяется под лицензией LGPLv3.

4 MS Excel из пакета MS Office 365 A1 бесплатная веб-версия Office <https://products.office.com/ru-ru/academic/compare-office-365-education-plans> для учащихся, преподавателей и сотрудников.

5 Редактор презентаций LibreOffice Impress. Распространяется под лицензией LGPLv3.

6 Средство чтения файлов PDF Adobe Acrobat Reader DC является бесплатным и доступно для корпоративного распространения (<https://acrobat.adobe.com/ru/ru/acrobat/pdf-reader/volume-distribution.html>).

7 Архиватор 7zip (распространяется под лицензией GNU LGPL license)

#### **Печатные и электронные образовательные и информационные ресурсы**

Информационно-методические материалы: учебные издания по дисциплине.

Электронные образовательные ресурсы: электронные презентации к разделам лекционного курса; учебно-методические разработки в электронном виде; справочные материалы в электронном виде; кафедральная библиотека электронных изданий.

**АННОТАЦИЯ**  
**рабочей программы дисциплины**  
**Б1.В.22 «Анализ и планирование продаж»**

**1. Общая трудоемкость** (з.е./ ак. час): 4 / 144. Контактная работа 16 часов, из них: лекционные 8, практические занятия 8. Самостоятельная работа студента 124 часов. Форма промежуточного контроля: курсовая работа, зачет с оценкой. Дисциплина изучается на 4 курсе в 7 семестре.

**2. Место дисциплины в структуре образовательной программы**

Дисциплина реализуется в рамках обязательной части ООП.

Для освоения дисциплины необходимы знания, умения и компетенции, полученные студентами в ходе освоения следующих дисциплин: «Продвижение продуктов и услуг», «Коммерческая деятельность предприятий сервиса», «Экономический анализ деятельности предприятий сервиса» и является основой для последующих дисциплин: «Электронная коммерция и маркетинг», «Организация и планирование деятельности предприятий сервиса».

**3. Цель и задачи изучения дисциплины**

Целью освоения дисциплины «Анализ и планирование продаж» является обеспечение вариативной подготовки студентов в области планирования продаж продуктов, услуг и их анализа для увеличения объемов продаж различных предприятий.

Задачи преподавания дисциплины:

- изучить основы деятельности предприятия на рынке;
- освоить применение анализа деятельности предприятия на рынке;
- научиться планировать маркетинг фирмы;
- изучить направление и формы продаж;
- научиться формировать стратегию, планировать и прогнозировать продажи.

**4. Содержание дисциплины**

Маркетинговая деятельность фирмы. Концепции маркетинга. Маркетинговая среда. Конкурентный анализ в маркетинговой деятельности. Маркетинговые исследования рынка. Маркетинговые исследования потребителей. Особенности внутреннего маркетинга. Планирование продуктовой программы и потенциала предприятия. Цены и ценовая политика. Стратегический маркетинг. Сегментация, критерии, процесс сегментации. Бенчмаркинг. Продажи через партнеров. Продажи органам власти. Продажи крупным клиентам. Интернет-продажи. Стратегия продаж. Планирование продаж. Прогнозирование продаж. Оперативное управление продажами.

**5. Планируемые результаты обучения по дисциплине, обеспечивающие достижение планируемых результатов освоения образовательной программы**

В результате освоения ООП бакалавриата обучающийся должен овладеть следующими компетенциями и индикаторами достижения компетенций:

Способен осуществлять поиск, критический анализ и синтез информации, применять системный подход для решения поставленных задач (УК-1):

- Анализирует задачу, выделяя её базовые составляющие. Определяет, интерпретирует и ранжирует информацию, требуемую для решения поставленной задачи (УК-1.1);
- Осуществляет поиск информации для решения поставленной задачи по различным типам запросов (УК-1.2);
- При обработке информации отличает факты от мнений, интерпретаций, оценок, формирует собственные мнения и суждения, аргументирует свои выводы и точку зрения (УК-1.3);
- Рассматривает и предлагает возможные варианты решения поставленной задачи, оценивая их достоинства и недостатки (УК-1.4);

Способен определять круг задач в рамках поставленной цели и выбирать оптимальные способы их решения, исходя из действующих правовых норм, имеющихся ресурсов и ограничений (УК-2);:

- Определяет круг задач в рамках поставленной цели, определяет связи между ними и ожидаемые результаты их решения (УК-2.1);
- В рамках поставленных задач определяет имеющиеся ресурсы и ограничения, действующие правовые нормы (УК-2.2);
- Представляет результаты проекта, предлагает возможности их использования и/или совершенствования (УК-2.5);

Способен управлять своим временем, выстраивать и реализовывать траекторию саморазвития на основе принципов образования в течение всей жизни (УК-6):

- Использует инструменты и методы управления временем при выполнении конкретных задач, проектов, при достижении поставленных целей (УК-6.1);

Способен устанавливать и поддерживать контакты с потребителями, товаров (работ, услуг), осуществлять информационное обслуживание потребителей (ПК-1):

- Составляет аналитические отчеты по продаже товаров (работ, услуг) (ПК-1.3);

Способен применять современные сервисные технологии в процессе предоставления услуг потребителям (ПК-2):

- Применяет технологии разработки и проектирования услуг в сервисной деятельности (ПК-2.3);

Способен проводить анализ требований потребителей и рыночного спроса на продукцию и услуги организации (ПК-4):

- Осуществляет анализ информации о рыночном спросе на продукцию и услуги организации, перспективах развития рынков сбыта (ПК-4.3);

Способен управлять эффективностью сервисных услуг в коммерческой деятельности (ПК-6):

- Анализирует показатели товарооборота, эффективности продаж (ПК-6.2);

- Осуществляет подготовку перспективных и текущих планов производства и реализации продукции на основе спроса (ПК-6.3).

В результате сформированности компетенции студент должен:

**знать:**

- особенности маркетинговой деятельности фирмы;
- особенности концепций маркетинга;
- особенности маркетинговой среды;
- особенности проведения конкурентного анализа в маркетинговой деятельности фирмы;
- особенности маркетинговых исследований рынка;
- особенности маркетинговых исследований потребителей;
- особенности внутреннего маркетинга;
- методы планирования продуктовой программы и потенциала предприятия;
- особенности формирования цены и ценовой политики;
- особенности применения стратегического маркетинга в деятельности фирмы;
- особенности сегментации, критериев, процесса сегментации;
- особенности применения бенчмаркинга;
- особенности осуществления продаж через партнеров, органам власти, крупным клиентам и посредством интернет-продаж;
- особенности формирования стратегии продаж;
- особенности планирования продаж;
- особенности прогнозирования продаж;
- особенности оперативного управления продажами.

**Уметь:**

- различать особенности маркетинговой деятельности фирмы;
- различать особенности концепций маркетинга;
- различать особенности маркетинговой среды;
- проводить конкурентный анализ в маркетинговой деятельности фирмы;
- различать особенности маркетинговых исследований рынка;
- различать особенности маркетинговых исследований потребителей;
- особенности внутреннего маркетинга;
- применять методы планирования продуктовой программы и потенциала предприятия;
- различать особенности формирования цены и ценовой политики;
- применять стратегического маркетинга в деятельности фирмы;
- различать особенности сегментации, критериев, процесса сегментации;
- применять бенчмаркинг;
- различать особенности осуществления продаж через партнеров, органам власти, крупным клиентам и посредством интернет-продаж;
- формировать стратегии продаж;
- планировать продажи;
- прогнозировать продажи;
- применять оперативное управление продажами.

**Владеть:**

- навыками различия особенностей маркетинговой деятельности фирмы;
- навыками различия особенностей концепций маркетинга;
- навыками различия особенностей маркетинговой среды.
- методами проведения конкурентного анализа в маркетинговой деятельности фирмы;
- навыками различия особенностей маркетинговых исследований рынка;
- навыками различия особенностей маркетинговых исследований потребителей;
- навыками различия особенностей внутреннего маркетинга;
- методами планирования продуктовой программы и потенциала предприятия;
- навыками различия особенностей формирования цены и ценовой политики;
- навыками применения стратегического маркетинга в деятельности фирмы;
- навыками различия особенностей сегментации, критериев, процесса сегментации;
- навыками применения бенчмаркинга;
- навыками различия особенностей осуществления продаж через партнеров, органам власти, крупным клиентам и посредством интернет-продаж;
- особенностями формирования стратегии продаж;
- особенностями планирования продаж;
- особенностями прогнозирования продаж;

- особенностями оперативного управления продажами.

## 6 Виды учебной работы и их объем

Дисциплина изучается на 4 курсе в 7 семестре.

<b>Вид учебной работы</b>	<b>Объем, акад. ч.</b>	<b>в том числе в форме практической подготовки, акад. ч.</b>
<b>Общая трудоемкость дисциплины</b>	<b>144</b>	<b>8</b>
<b>Контактная работа обучающегося с педагогическими работниками (всего)</b>	<b>16</b>	
<b>Контактная работа - аудиторные занятия:</b>	16	8
<b>В том числе:</b>		
Лекции	8	4
Практические занятия	8	4
<b>Контактная самостоятельная работа</b> (групповые консультации и индивидуальная работа обучающихся с педагогическим работником)	-	
<b>Контактная работа - промежуточная аттестация</b>	-	
<b>Самостоятельная работа (всего):</b>	<b>124</b>	-
<b>в том числе:</b>		
Курсовая работа	36	-
Проработка лекционного материала	48	-
Подготовка к практическим занятиям	40	-
<b>Форма(ы) контроля:</b>	<b>Зачет с оценкой</b>	
<b>Промежуточная аттестация (зачет с оценкой)</b>	<b>4</b>	-

**Оценочные материалы для текущего контроля и промежуточной аттестации****Вопросы для устного опроса на лекциях и практических занятиях**

Устный опрос проводится на каждой лекции в виде кратких ответов на вопросы к обучающимся по ранее рассмотренному материалу с целью активизации работы студентов. Общее время на устный опрос на лекции не превышает 5 мин. Устный опрос проводится также на практических занятиях в процессе решения задач.

**Тема 1. Маркетинговая деятельность фирмы**

1. Что такое маркетинговая деятельность?
2. Какое значение маркетинговая деятельность имеет в компании?
3. Что такое маркетинговый анализ?
4. Что такое SWOT-анализ?
5. Как формируются цели маркетинга?
6. Оговорите направления по совершенствованию системы управления маркетинговой деятельностью.

**Тема 2. Концепции маркетинга**

1. Что такое эволюционное развитие маркетинговой концепции?
2. Назовите основные концепции маркетинга?
3. Что такое производственная концепция маркетинга?
4. Что такое сбытовая концепция маркетинга?
5. Что такое товарная концепция маркетинга?
6. Что такое традиционная концепция маркетинга?
7. Что такое социально-этическая концепция маркетинга?
8. Что такое коммуникативная концепция маркетинга?
9. Что такое сервисная концепция маркетинга?

**Тема 3. Маркетинговая среда**

1. Что такое макросреда предприятия?
2. Что такое микросреда предприятия?
3. Какие факторы образуют эффективность деятельности внутри предприятия?
4. Какие факторы действуют на деятельность предприятия на рынке?
5. Что такое маркетинговый инструментарий?
6. Что такое взаимодействие организации с окружающей средой?

**Тема 4. Конкурентный анализ в маркетинговой деятельности**

1. Что такое модель конкурентных сил Портера?
2. Как модель Портера может повлиять на формирование стратегии фирмы?
3. Назовите детерминанты конкурентных преимуществ.

**Тема 5. Маркетинговые исследования рынка**

1. Что такое товар?
2. Назовите основные характеристики и особенности товара.
3. Что такое стратегические решения в товарной политике?
4. В чем состоит алгоритм в разработке нового товара?
5. Что такое ассортиментная политика предприятия?
6. Что такое конкурентоспособность товара?
7. Какое значение конкурентоспособность товара имеет для предприятия?
8. Что такое маркетинговое исследование товарных рынков?
9. Для чего проводится оценка конъюнктуры рынка?
10. Что такое целевой рынок?
11. Какие методы используются для исследования целевого рынка?

**Тема 6. Маркетинговые исследования потребителей**

1. Какие методы применяются для исследования спроса покупателей?
2. Какие методы применяются для исследования намерений покупателей?

3. Какие методы применяются для осуществления экспертной оценки спроса?
4. Что такое прогнозирование спроса?
5. Как исследуются намерения покупателей?
6. Что такое экспертные оценки?

#### **Тема 7. Особенности внутреннего маркетинга**

1. Что такое внутренний маркетинг в организации?
2. Как используется внутренний маркетинг?
3. Какое значение внутренний маркетинг имеет для своих сотрудников?

#### **Тема 8. Планирование продуктовой программы и потенциала предприятия**

1. Что такое планирование маркетинга?
2. Что такое план маркетинга?
3. Что входит в структуру плана маркетинга?
4. Назовите основные принципы продуктовой программы?
5. Назовите этапы формирования продуктовой программы.
6. Назовите факторы, определяющие формирование продуктовой программы.
7. Какие методы используются для формирования ассортиментного портфеля?
8. Что такое планирование ассортиментного портфеля?
9. Что такое выбор стратегических альтернатив?

#### **Тема 9. Цены и ценовая политика**

1. Что такое цена и ценообразование?
2. Какие методы ценообразования могут использоваться на предприятии?
3. Какие факторы влияют на ценообразование?
4. Что такое ценовая политика?
5. Какая роль ценовой политики в процессе установления баланса между спросом и предложением?

#### **Тема 10. Стратегический маркетинг**

1. Что такое стратегия маркетинга?
2. Что такое стратегические маркетинг?
3. Что такое стратегия выбора рынка?
4. Что такое стратегия, ориентированная на потребителя?
5. Что такое стратегия, ориентированная на конкурентов?
6. Что такое стратегия, ориентированная на торговлю?
7. Что такое маркетинговая интегрированная стратегия?
8. Какие основные подходы применяются к разработке стратегии маркетинга на предприятии?
9. Определите области применения каждой из стратегий предприятия.
10. Что такое стратегии формирования привлекательности товарного предложения?

#### **Тема 11. Сегментация, критерии, процесс сегментации**

1. Что такое сегментирование?
2. Назовите основные этапы процесса сегментирования.
3. Что такое географическая сегментация рынка?
4. Что такое демографическая сегментация рынка?
5. Назовите психографические принципы сегментации рынка.
6. Что такое апостериорный метод сегментирования рынка?
7. Что такое емкость рынка?
8. Что такое эффективность сегментирования?
9. Что такое стратегии сегментации?
10. Для чего проводится оценка и выбор целевых рынков?

#### **Тема 12. Бенчмаркинг**

1. Что такое бенчмаркинг?
2. Для чего бенчмаркинг применяется в организации?
3. В чем состоит технология бенчмаркинга?

#### **Тема 13. Продажи через партнеров**

1. Что такое продажи через партнеров?

2. Что такое формирование базы потенциальных партнеров?
3. В чем заключается привлечение потенциальных партнеров?
4. Что такое презентация партнерской программы?
5. Для чего необходимо управление партнерской сетью?
6. Что такое инфраструктура работы с партнерской сетью?
7. Что такое партнерская конференция?

#### **Тема 14. Продажи органам власти**

1. В чем состоят особенности продаж органам власти?
2. В чем состоит привлекательность продаж органам власти?
3. Какие обязательные требования предъявляются к поставщику?
4. Каким образом госорганы осуществляют закупки?
5. Как организовать работу по продажам в госсекторе?
6. Кто должен заниматься продажами в госсекторе?
7. Как можно повлиять на выбор госоргана?
8. Какие последствия продаж можно выявить в госсекторе?

#### **Тема 15. Продажи крупным клиентам**

1. В чем состоят преимущества крупных клиентов?
2. Как организовать работу с крупным клиентом?
3. Как осуществляется поиск крупных клиентов?
4. Назовите дополнительные направления работы с крупными клиентами.
5. В чем состоит координация работы с крупным клиентом?
6. Кто несет ответственность за работу с крупным клиентом?
7. Назовите стратегические «плюсы» сотрудничества с крупными клиентами.
8. В чем состоит использование результатов работы с крупными клиентами?

#### **Тема 16. Интернет-продажи**

1. Каковы основные плюсы контекстной рекламы с точки зрения рекламодателя?
2. Как осуществляется регистрация аккаунта для подобной продажи?
3. Какие интернет-системы используются для интернет-продаж?
4. Как осуществляется настройка данного аккаунта?
5. Зачем в данных продажах используется код отслеживания?

#### **Тема 17. Стратегия продаж**

1. Определите место стратегии продаж в деятельности компании.
2. Какая для этого используется необходимая информация из стратегии развития?
3. Какие при этом могут возникать риски и как осуществляется их нейтрализация?
4. Как осуществляется реализация стратегии продаж?
5. Для чего осуществляется удержание клиентов как элемент стратегии

#### **Тема 18. Планирование продаж**

1. Какие виды и формы планирования продаж могут использоваться на предприятии?
2. Определите задачи планирования продаж.
3. Назовите внутренние факторы, влияющие на достижение потенциального объема продаж.
4. Какие могут быть использованы критерии хорошего плана?
5. Назовите основные методы установления норм продаж?
6. Какие типы норм при этом используются?
7. Как осуществляется контроль плана продаж?

#### **Тема 19. Прогнозирование продаж**

1. Что нужно для прогнозирования продаж?
2. В какой момент надо прогнозировать продажи?
3. В чем состоит допустимый уровень точности?
4. Какие могут быть использованы данные для прогнозирования?
5. Как осуществляется выбор периода агрегации данных?
6. Как осуществляется выбор интервала данных?
7. Как осуществляется выбор метода прогнозирования?
8. Как реализуется прогнозирование на основе данных о результатах процессов?



## **Тема 20. Оперативное управление продажами**

1. Как осуществляется управление активностью менеджеров?
2. Что такое целевое управление процессами работы с клиентами?
3. Зачем реализуется выделение этапов в процессе работы с клиентами?
4. Что такое Воронка продаж?
5. Как разрабатываются регламенты работы?
6. Что такое регламент взаимодействия менеджеров по продажам?
7. Что такое внедрение технологии целевого управления продажами?
8. Что собой представляет «Воронка продаж» по результатам процессов?
9. Зачем выявляются факторы, влияющие на продажи?
10. Что такое эконометрическое моделирование?
11. Зачем осуществляется выявление однородных сегментов клиентов

## **Критерии и шкала оценивания по защите курсовой работы**

Студенты выполняют курсовую работу, состоящую из трех частей:

- теоретический вопрос;
- расчетное задание 1 по теме «Формирование, анализ и планирование бюджетной структуры предприятия»;
- расчетное задание 2 по теме «Формирование ситуации оптимизации производственной программы предприятия».

Теоретический вопрос и расчетное задание выдается студенту преподавателем.

Темы теоретического вопроса курсовой работы:

- 1 Современные технологии повышения эффективности продаж.
- 2 Роль маркетинга в обеспечении эффективных продаж.
- 3 Бенчмаркетинг.
- 4 Аутсорсинг.
- 5 Прямой маркетинг.
- 6 Мерчадайзинг.
- 7 Значение рекламы в анализе продаж.
- 8 Прогнозирование и моделирование продаж.
- 9 Роль товарной политики и ее анализ в повышении эффективности продаж.
- 10 Брендинг.
- 11 Внутренний маркетинг.
- 12 Маркетинг партнерских отношений и их анализ.
- 13 Социально-ответственный маркетинг в управлении продажами.
- 14 Экологический аспект маркетинга продаж.
- 15 Маркетинговая логистика.
- 16 Экономико-математическое моделирование в планировании продажами.
- 17 Особенности продаж различных товаров (на различных рынках).
- 18 Роль сегментирования и позиционирования в повышении эффективности продаж
- 19 Стратегии продаж.
- 20 Ценообразование как фактор управления продажами.
- 21 Анализ продажи продукции.
- 22 Значение и анализ маркетинговых исследований при планировании продаж.
- 23 Информационные технологии в маркетинге продаж.
- 24 Сетевой маркетинг продаж.
- 25 Планирование продаж продукции.
- 26 Роль социальной политики в эффективных продажах.
- 27 Роль коммуникативной политики и ее анализ в эффективных продажах.
- 28 Стратегия выбора рынка.
- 29 Ценовая политика и ее анализ в повышении эффективности продаж.
- 30 Стратегический маркетинг при повышении эффективности продаж.
- 31 Конкурентоспособность товара при повышении эффективности продаж.

В расчетном задании 1 по теме «Формирование, анализ и планирование бюджетной структуры предприятия» на основе условных исходных данных выполняются расчеты основных бюджетов для продажи продукции:

- расчет бюджета продаж, чистых продаж предприятия;
- расчет бюджета запасов готовой продукции и бюджета производства;
- расчет бюджета прямых материальных затрат, на оплату труда и производственных затрат;
- расчет бюджета производственной калькуляции, бюджет коммерческих и управленческих расходов;
- расчет бюджетов доходов и расходов организации, движения денежных средств;
- формирование прогнозного бухгалтерского баланса;
- проведение структурного анализа активов и пассивов прогнозного бухгалтерского баланса;
- сформировать предложения по совершенствованию бюджетной структуры.

В расчетном задании 2 по теме «Формирование ситуации оптимизации производственной программы предприятия» на основе исходных данных составляются различные варианты продуктовых программ предприятия. Проводится их анализ и осуществляется принятие решения по поводу оптимизации данного варианта программы и его реализации на перспективу.

Закрепление за студентом темы курсовой работы осуществляется приказом директора Института до начала выполнения курсовой работы.

Выполненная студентом курсовая работа сдается преподавателю на проверку полноты и правильности ее выполнения.

Если курсовая работа выполнена в полном объеме, расчеты верны, в наличии все необходимые графические иллюстрации, комментарии к решению задач достаточны, то работа принимается к защите.

Если в курсовой работе обнаружены ошибки, работа возвращается студенту на доработку и после соответствующих исправлений вновь проверяется преподавателем.

Для защиты курсовых работ ежегодно формируется комиссия в составе трех преподавателей кафедры «Экономика, финансы и бухгалтерский учет». Состав комиссии утверждается заведующим кафедрой.

Защита курсовой работы происходит на заседании комиссии с участием не менее двух третей ее состава в следующей последовательности:

- руководитель курсовой работы объявляет фамилию, имя, отчество студента, зачитывает тему курсовой работы;
- студент докладывает о результатах выполнения курсовой работы; продолжительность доклада составляет не более пяти минут;
- члены комиссии поочередно задают студенту вопросы по теме курсовой работы.

После окончания защиты курсовых работ, назначенных на текущий день, проводится закрытое заседание комиссии. На основе открытого голосования посредством большинства голосов определяется оценка по каждой работе.

Оценка выставляется с учетом теоретической и практической подготовки студента качества выполнения, оформления и защиты курсовой работы.

Оценка «отлично» выставляется в случае, если студент свободно оперирует приобретенными знаниями, умениями, применяет их в ситуациях повышенной сложности.

Оценка «хорошо» выставляется в случае, если студент оперирует приобретенными знаниями, умениями, применяет их в стандартных ситуациях, но допускает незначительные ошибки, неточности, затруднения при аналитических операциях, переносе знаний и умений на новые, нестандартные ситуации.

Оценка «удовлетворительно» выставляется в случае, если студент допускает существенные ошибки, проявляет отсутствие знаний, умений, по отдельным темам (не более 1/3), испытывает значительные затруднения при оперировании знаниями и умениями при их переносе на новые ситуации.

Оценка «неудовлетворительно» выставляется в случае, если студент демонстрирует полное отсутствие или явную недостаточность (менее 1/3) знаний, умений в соответствии с планируемыми результатами обучения.

### **Вопросы к зачету с оценкой**

- 1 Основы маркетинговой деятельности.
- 2 Направления маркетинговой деятельности фирмы.
- 3 Проведение маркетингового анализа.
- 4 Виды маркетингового анализа.
- 5 Формирование целей маркетинга.
- 6 Направления по совершенствованию системы управления маркетинговой деятельностью.
- 7 Эволюционное развитие маркетинговой концепции.
- 8 Виды концепций маркетинга: производственная, сбытовая, товарная, традиционная.
- 9 Виды концепций маркетинга: социально-этическая, коммуникативная, сервисная.
- 10 Микросреда и макросреда, и образующие их факторы.
- 11 Основные факторы микросреды: поставщики, конкуренты, маркетинговые посредники, клиентура и другие элементы контактной среды фирмы.
- 12 Маркетинговый инструментарий.
- 13 Взаимодействие организации с окружающей средой.
- 14 Модель конкурентных сил Портера.
- 15 Использование модели Портера для разработки эффективной стратегии фирмы.
- 16 Детерминанты конкурентных преимуществ
- 17 Товар в системе маркетинга: понятие, характеристики, особенности.
- 18 Стратегические решения в товарной политике.
- 19 Алгоритм разработки нового товара.
- 20 Ассортиментная политика предприятия.
- 21 Конкурентоспособность товара: понятие, назначение, показатели.
- 22 Маркетинговое исследование товарных рынков.
- 23 Оценка конъюнктуры рынка. Определение емкости рынка.
- 24 Целевой рынок и методы его исследования.
- 25 Методы исследования спроса и намерений покупателей, экспертные оценки.
- 26 Прогнозирование спроса. Исследование намерений покупателей.
- 27 Экспертные оценки при прогнозировании спроса.
- 28 Сущность, задачи и методы внутреннего маркетинга в организации.
- 29 Внутренний маркетинг как применение маркетингового подхода к своим сотрудникам.
- 30 Планирование маркетинга.
- 31 Структура плана маркетинга.
- 32 Принципы и этапы формирования продуктовой программы.
- 33 Факторы, определяющие формирование продуктовой программы.
- 34 Методы формирования ассортиментного портфеля.
- 35 Планирование ассортиментного портфеля.
- 36 Выбор стратегических альтернатив.
- 37 Цены, факторы и методы ценообразования.
- 38 Ценовая политика и ее роль в процессе установления баланса между спросом и предложением.
- 39 Теоретические основы стратегий маркетинга.
- 40 Стратегический маркетинг: сущность, содержание.
- 41 Стратегия выбора рынка. Стратегия ориентирования на потребителя.
- 42 Стратегия ориентирования на конкурентов. Стратегия ориентирования на торговлю.
- 43 Маркетинговая интегрированная стратегия.
- 44 Основные подходы к разработке стратегии маркетинга на предприятии.
- 45 Характеристика стратегий и области их применения.

- 46 Стратегии формирования привлекательности товарного предложения.
- 47 Общие этапы процесса сегментирования.
- 48 Географическая сегментация рынка. Демографическая сегментация рынка.
- 49 Психографические принципы сегментации рынка.
- 50 Апостериорный метод сегментирования рынка.
- 51 Емкость рынка. Эффективность сегментирования.
- 52 Стратегии сегментации.
- 53 Оценка и выбор целевых рынков.
- 54 Понятие, виды и практическое применение бенчмаркинга.
- 55 Технология бенчмаркинга.
- 56 Продажи через партнеров. Проектирование партнерской сети.
- 57 Формирование базы потенциальных партнеров.
- 58 Привлечение потенциальных партнеров. Презентация партнерской программы.
- 59 Управление партнерской сетью. Инфраструктура работы с партнерской сетью.
- 60 Партнерская конференция. Конкуренция с другими сетями. Эволюция партнерской сети.
- 61 Особенности продаж органам власти. Привлекательность продаж органам власти.
- 62 Обязательные требования к поставщику. Осуществление закупок госорганами.
- 63 Организация работы по продажам в госсектор.
- 64 Последствия продаж в госсектор.
- 65 Преимущества крупных клиентов. Организация работы с крупным клиентом.
- 66 Поиск крупных клиентов. Дополнительные направления работы с крупными клиентами.
- 67 Координация работы с крупным клиентом. Ответственность за работу с крупным клиентом.
- 68 Стратегические «плюсы» сотрудничества с крупными клиентами. Использование результатов работы с крупными клиентами.
- 69 Основные плюсы контекстной рекламы с точки зрения рекламодателя.
- 70 Организация интернет-продаж.
- 71 Место стратегии продаж в деятельности компании.
- 72 Риски и их нейтрализация.
- 73 Реализация стратегии продаж.
- 74 Удержание клиентов как элемент стратегии.
- 75 Виды и формы планирования продаж.
- 76 Внутренние факторы, влияющие на достижение потенциального объема продаж.
- 77 Критерии хорошего плана.
- 78 Основные методы установления норм продаж.
- 79 Основные типы норм. Контроль плана продаж.
- 80 Основы прогнозирования продаж.
- 81 Данные для прогнозирования. Выбор периода агрегации данных. Выбор интервала данных.
- 82 Выбор метода прогнозирования.
- 83 Прогнозирование на основе данных о результатах процессов.
- 84 Управление активностью менеджеров.
- 85 Целевое управление процессами работы с клиентами.
- 86 Выделение этапов в процессе работы с клиентами.
- 87 «Воронка продаж». Разработка регламентов работы.
- 88 Регламент взаимодействия менеджеров по продажам. Внедрение технологии целевого управления продажами.
- 89 «Воронка продаж» по результатам процессов. Выявление факторов, влияющих на продажи.
- 90 Эконометрическое моделирование. Выявление однородных сегментов клиентов.

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ  
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Новомосковский институт (филиал)  
федерального государственного бюджетного образовательного учреждения высшего  
образования «Российский химико-технологический университет имени Д.И. Менделеева»



УТВЕРЖДАЮ  
Директор Новомосковского института  
РХТУ им. Д.И. Менделеева  
Первухин В.Л.

«30» 08 2021 г.

**Рабочая программа дисциплины**

Потребительское право

Направление подготовки 43.03.01 «Сервис»


Направленность (профиль) подготовки «Сервис в сфере финансовой и коммерческой деятельности»


Квалификация выпускника Бакалавр

Форма обучения заочная


г. Новомосковск – 2021г.

### Разработчики

Старший преподаватель кафедры «Экономика, финансы и бухгалтерский учет»  
Новомосковского института РХТУ им. Д.И. Менделеева  (Большакова Е.В.)

Доцент кафедры «Экономика, финансы и бухгалтерский учет»  
Новомосковского института РХТУ им. Д.И. Менделеева,  
к.э.н., доцент  (Саяпина Е.Д.)

### Эксперт:

Заместитель Вице-президента-Управляющего  
Филиалом ГНБ АО «Среднерусский»  (Тюрина И.С.)

Рабочая программа рассмотрена и одобрена на заседании кафедры «Экономика, финансы и бухгалтерский учет»

Протокол № 10 от 25.06.2021 г.

И.о. зав. кафедрой: к.э.н., доцент  (Саяпина Е.Д.)

Рабочая программа согласована с деканом «Заочного и очно-заочного обучения»

Декан факультета: к.т.н., доцент  (Стекольников А.Ю.)

«28» июля 2021 г.

Рабочая программа согласована с руководителем учебно-методического управления  
Новомосковского института РХТУ им. Д.И. Менделеева

Руководитель, д.х.н., профессор  (Кизим Н.Ф.)

«28» июля 2021 г.

Аннотация рабочей программы приведена в приложении 1.

## Содержание

1	Общие положения	4
2	Цель и задачи освоения учебной дисциплины	4
3	Место дисциплины в структуре ОПОП	5
4	Требования к результатам освоения дисциплины	5
5	Объем дисциплины и виды образовательного процесса	6
6	Содержание дисциплины	6
6.1	Разделы дисциплины и виды занятий	6
6.2	Содержание разделов дисциплины	7
7	Соответствие содержания требованиям к результатам освоения дисциплины	8
8	Практические и лабораторные занятия	9
8.1	Практические занятия	9
8.2	Лабораторные занятия	9
9	Самостоятельная работа	9
10	Оценочные материалы	10
10.1	Текущий контроль успеваемости, обеспечивающий оценивание хода освоения дисциплины	10
10.2	Промежуточная аттестация	10
10.3	Оценивание результатов обучения	10
10.4	Оценочные материалы для текущего контроля	12
10.5	Оценочные материалы для итогового контроля освоения дисциплины	12
10.6	Критерии оценивания и шкала оценок по зачету	12
11	Методические указания по освоению дисциплины	12
11.1	Образовательные технологии	12
11.2	Лекции	13
11.3	Занятия семинарского типа	13
11.4	Самостоятельная работа студента	13
11.5	Методические рекомендации для преподавателей	13
11.6	Методические указания для студентов	14
11.7	Особенности организации образовательного процесса для инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья	15
12	Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины	16
12.1	Перечень основной и дополнительной литературы, необходимой для освоения дисциплины	16
12.2	Информационно-образовательные ресурсы, профессиональные базы данных и информационные справочные системы	16
13	Материально-техническое обеспечение дисциплины	17
	Приложение 1. Аннотация рабочей программы дисциплины	19
	Приложение 2. Оценочные материалы для текущего контроля и промежуточной аттестации	21

## **1 ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

### **Нормативные документы, используемые при разработке основной образовательной программы**

Нормативную правовую базу разработки рабочей программы дисциплины составляют:

Федеральный закон от 29 декабря 2012 года № 273-ФЗ «Об образовании в Российской Федерации» (с учетом дополнений и изменений);

Федеральный закон от 31.07.2020 г №304-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «Об образовании в Российской Федерации» по вопросам воспитания обучающихся»;

«Порядок организации и осуществления образовательной деятельности по образовательным программам высшего образования — программам бакалавриата, программам специалитета, программам магистратуры», утвержденный приказом Министерства образования и науки РФ от 05.04.2017 г N 301;

Федеральный государственный образовательный стандарт высшего образования - бакалавриат по направлению подготовки 43.03.01 «Сервис», утвержденный приказом Министерства образования и науки РФ от 08.06.2017 N 514 (Зарегистрировано в Минюсте России 29.06.2017 N 47236);

Положение о практической подготовке обучающихся, утвержденное приказом Министерства науки и высшего образования Российской Федерации и Министерства просвещения Российской Федерации от 5 августа 2020 г. N 885/390 (зарегистрирован Министерством юстиции Российской Федерации 11 сентября 2020 г., регистрационный N 59778);

Методическими рекомендациями по организации образовательного процесса для обучения инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья в образовательных организациях высшего образования, в том числе оснащенности образовательного процесса (утверждены заместителем Министра образования и науки РФ А.А. Климовым от 08.04.2014 № АК-44/05вн)

Устав ФГБОУ ВО РХТУ им. Д.И. Менделеева;

Положение о Новомосковском институте (филиале) РХТУ им. Д.И. Менделеева.

Локальные нормативные акты Новомосковского института (филиала) РХТУ им. Д.И. Менделеева.

Положение о порядке организации и осуществления образовательной деятельности по образовательным программам высшего образования - программам бакалавриата, программам специалитета, программам магистратуры в НИ РХТУ им. Д.И. Менделеева, принятым решением Ученого совета НИ РХТУ им. Д.И. Менделеева от 30.10.2019;

Положения об электронной информационно-образовательной среде Новомосковского института (филиала) федерального государственного бюджетного образовательного учреждения высшего образования «Российский химико-технологический университет имени Д.И. Менделеева».

Основная профессиональная образовательная программа (далее – Программа, ОПОП) составлена в соответствии с требованиями Федерального государственного образовательного стандарта высшего образования (уровень бакалавриата) по направлению подготовки 43.03.01 «Сервис», утвержденный приказом Министерства образования и науки РФ от 08.06.2017 N 514 (Зарегистрировано в Минюсте России 29.06.2017 N 47236) (ФГОС ВО), рекомендациями Учебно-методической комиссии НИ РХТУ им. Д.И. Менделеева и накопленным опытом преподавания дисциплины кафедрой «Экономика, финансы и бухгалтерский учет» НИ РХТУ им. Д.И. Менделеева (далее – Институт). Программа рассчитана на изучение дисциплины в течение одного семестра.

Контроль успеваемости студентов ведется по принятой в Институте системе.

Рабочая программа дисциплины может быть реализована с применением электронного обучения и дистанционных образовательных технологий полностью или частично.

## **2 ЦЕЛЬ И ЗАДАЧИ ОСВОЕНИЯ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ**

Целью освоения дисциплины «Потребительское право» является изучение правовых отношений, возникающих между потребителями и изготовителями, исполнителями, продавцами, импортерами и уполномоченными ими организациями при продаже товаров, выполнении работ, оказания услуг.

Задачи преподавания дисциплины:

- изучение законодательства о защите прав потребителей;
- формирование и развитие профессионального правосознания в сфере защиты прав потребителей;
- формирование представлений об основных правах потребителей, их структуре, составе и признаках;
- формирование навыков работы с системой нормативно-правовых актов, регулирующих отношения, возникающих между потребителем и субъектом предпринимательской деятельности;
- выработка умения понимать и анализировать нормативно-правовые акты, регулирующие отношения в сфере защиты прав потребителя, принимать решения и совершать иные юридические действия в точном соответствии с законом.



### 3 МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ОПОП

Дисциплина Б1.В.ДВ.01.01 «Потребительское право» относится к дисциплинам по выбору вариативной части ОПОП.

Дисциплина базируется на дисциплинах (модулях): «Правоведение», «Маркетинг», «Продвижение товаров и услуг», «Сервисология и сервисная деятельность», «Маркетинговые исследования», «Управление конкурентоспособностью коммерческого предприятия» и является основой для последующих дисциплин: «Реклама в сервисе», «Основы страхового дела», «Страхование коммерческих и финансовых рисков».

### 4 ТРЕБОВАНИЯ К РЕЗУЛЬТАТАМ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

Изучение дисциплины направлено на приобретение следующих **компетенций и индикаторов их достижения**:

#### Универсальные компетенции (УК) и индикаторы их достижения:

Наименование категории (группы) универсальных компетенций	Код и наименование универсальной компетенции (УК)	Код и наименование индикатора достижения универсальной компетенции
Разработка и реализация проектов	<b>УК-2</b> Способен определять круг задач в рамках поставленной цели и выбирать оптимальные способы их решения, исходя из действующих правовых норм, имеющихся ресурсов и ограничений	<b>УК-2.2</b> В рамках поставленных задач определяет имеющиеся ресурсы и ограничения, действующие правовые нормы. <b>УК-2.3</b> Планирует реализацию задач в зоне своей ответственности с учётом имеющихся ресурсов и ограничений, действующих правовых норм.

#### Профессиональные компетенции (ПК) и индикаторы их достижения

Код и наименование профессиональной компетенции выпускника	Индикаторы достижения компетенции
<b>ПК-9</b> Способен организовать оформление сделок по предоставлению финансовых услуг клиентам	<b>ПК-9.2</b> Осуществляет подготовку и проверку документов, участвующих в финансовых операциях, в соответствии с действующими требованиями поставщиков финансовых услуг. <b>ПК-9.3</b> Разъясняет клиенту содержание финансовых и юридических документов в пределах своей компетенции.

В результате изучения дисциплины студент бакалавриата должен:

#### **Знать:**

- действующее законодательство и правовые нормы, регулирующие отношения в сфере защиты прав потребителя;
- правовые основы принятия управленческого решения;
- требования к содержанию документов, обеспечивающих проведение сделок;
- содержание финансовых и юридических документов в области избранных видов профессиональной деятельности.

#### **Уметь:**

- осуществлять решение профессиональных задач на основе принципов и норм потребительского права;
- выбирать оптимальные способы решения задач, исходя из действующих норм потребительского права, имеющихся ресурсов и ограничений;
- проверять правильность заполнения клиентом документов;
- определять вид и содержание финансовых и юридических документов в области избранных видов профессиональной деятельности.

**Владеть:**

- навыками применения законодательства в сфере предпринимательства и решения профессиональных задач;
- способностью проектировать решение конкретной задачи на основе норм предпринимательского права;
- навыками оформления документации по финансовым сделкам в соответствии с действующими требованиями поставщиков финансовых услуг;
- юридической терминологией, необходимой для составления документов.

**5 ОБЪЕМ ДИСЦИПЛИНЫ И ВИДЫ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРОЦЕССА**Семестр 5

Вид учебной работы	Объем, акад. ч.	в том числе в форме практической подготовки, акад. ч.
<b>Общая трудоемкость дисциплины</b>	<b>72</b>	<b>4</b>
<b>Контактная работа обучающегося с педагогическими работниками (всего)</b>	<b>10</b>	
<b>Контактная работа - аудиторные занятия:</b>	10	4
<b>В том числе:</b>		
Лекции	4	2
Практические занятия	6	2
Лабораторные работы (ЛР)	-	-
<b>Контактная работа - промежуточная аттестация</b>	-	-
<b>Самостоятельная работа (всего):</b>	<b>58</b>	-
Самостоятельное изучение разделов дисциплины ( <i>другие виды самостоятельной работы</i> )	58	-
<b>Форма(ы) контроля:</b>	<b>Зачет</b>	
<b>Промежуточная аттестация (зачет)</b>	4	-

**6 СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ****6.1 Разделы дисциплины и виды занятий**

№ п/п	Раздел дисциплины	Академ. часов								
		Всего	в т.ч. в форме практ. подг.	Лекции	в т.ч. в форме практ. подг.	Практ. занятия	в т.ч. в форме практ. подг.	Лаб. работы	в т.ч. в форме практ. подг.	Сам. работа
<b>1</b>	<b>Раздел 1. Основы потребительского права</b>	<b>32</b>	<b>3</b>	<b>1</b>	<b>1</b>	<b>3</b>	<b>2</b>	-	-	<b>28</b>
1.1	Понятие потребительского права	9	1	1	1	-	-	-	-	8
1.2	Субъекты потребительского права	6	1	-	-	1	1	-	-	5
1.3	Потребительские договоры	6	1	-	-	1	1	-	-	5
1.4	Характеристика прав потребителей	5	-	-	-	-	-	-	-	5
1.5	Право потребителя на просвещение в области защиты прав потребителей	6	-	-	-	1	-	-	-	5
<b>2</b>	<b>Раздел 2. Основные права потребителей и их защита</b>	<b>36</b>	<b>1</b>	<b>3</b>	<b>1</b>	<b>3</b>	-	-	-	<b>30</b>

2.1	Права потребителей при приобретении ими товаров	11	-	1	-	-	-	-	-	10
2.2	Права потребителей при выполнении работ и оказания услуг	7	-	1	-	1	-	-	-	6
2.3	Ответственность за нарушение прав потребителей	6	-	-	-	1	-	-	-	5
2.4	Досудебная и судебная защита прав потребителей	12	1	1	1	1	-	-	-	10
	<b>Подготовка к зачету</b>	<b>4</b>	-	-	-	-	-	-	-	-
	<b>ИТОГО</b>	<b>72</b>	<b>4</b>	<b>4</b>	<b>2</b>	<b>6</b>	<b>2</b>	-	-	<b>58</b>

## 6.2 Содержание разделов дисциплины

Наименование раздела (подраздела) дисциплины	Содержание подраздела
<b>Раздел 1. Основы потребительского права</b>	
1.1 Понятие потребительского права	Понятие, предмет и метод потребительского права. Источники (формы выражения) потребительского права. Понятие потребительских правоотношений. Структура потребительских правоотношений. Основания возникновения, изменения и прекращения потребительских правоотношений.
1.2 Субъекты потребительского права	Понятие и виды субъектов потребительского права. Правовой статус субъектов потребительский правоотношений. Особенности правового положения гражданина-потребителя. Правовое положение предпринимателей, публично-правовых образований. Общественные объединения потребителей, их ассоциации и союзы. Правовой статус и функции государственного органа по надзору в сфере защиты прав потребителей и благополучия человека. Полномочия органов по защите прав потребителей при местной администрации.
1.3 Потребительские договоры	Договор как основа обязательств в потребительских отношениях. Понятие и признаки потребительских договоров. Классификация потребительских договоров. Форма, порядок заключения и расторжения потребительских договоров. Способы обеспечения исполнения договорных обязательств. Понятие и особенности договора розничной купли-продажи. Специфика субъектного состава участников договора розничной купли-продажи. Характеристика продавца и покупателя. Предмет договора розничной купли-продажи. Специфические черты публичного договора и договора присоединения.
1.4 Характеристика прав потребителей	Понятие потребителя. Основные права потребителей в Российской Федерации. Недействительность условий договоров, ущемляющих права потребителей. Содержание основных прав потребителей.
1.5 Право потребителя на просвещение в области защиты прав потребителей	Право на просвещение как одно из главных прав потребителя. Понятие информации о товаре, работе, услуге. Общие требования, предъявляемые к предоставляемой потребителю информации. Формы и способы доведения информации до потребителя. Проблемы реализации права человека как потребителя на просвещение в сфере защиты прав потребителей. Представление потребительского права в государственных образовательных стандартах. Государственная информационная система просвещения потребителей. Деятельность общественных объединений потребителей, их союзов по просвещению потребителей.
<b>Раздел 2. Основные права потребителей и их защита</b>	
2.1 Права потребителей при	Право потребителя на информацию о продавце (об изготовителе), товарах.

приобретении ими товаров	<p>Ответственность в случае не предоставления или предоставления недостоверной и неполной информации о продавце товара.</p> <p>Право на безопасность товаров. Понятие вреда жизни, здоровью и имуществу потребителя.</p> <p>Понятие «недостаток» и «существенный недостаток» товара.</p> <p>Классификация прав потребителей при приобретении ими товаров несоответствующего качества.</p> <p>Сроки, в течение которых реализуются права потребителей при приобретении ими товаров несоответствующего качества.</p> <p>Порядок предъявления и рассмотрения требований потребителей по поводу качества приобретенного товара.</p> <p>Порядок обмена товаров ненадлежащего качества.</p>
2.2 Права потребителей при выполнении работ и оказания услуг	<p>Понятие работы и услуги, их соотношение.</p> <p>Право потребителя на информацию об изготовителе, исполнителе, работах, услугах.</p> <p>Ответственность в случае не предоставления или предоставления недостоверной и неполной информации об изготовителе, исполнителе работы или услуги.</p> <p>Содержание прав потребителей при выполнении работ (оказании услуг).</p> <p>Необходимость в защите прав потребителей при выполнении работ (оказании услуг).</p> <p>Обязанность исполнителя заключить договор на выполнение работ и оказание услуг.</p> <p>Обязанность исполнителя качественно и в срок выполнять работы и оказывать услуги.</p> <p>Понятие «недостаток» и «существенный недостаток» работы или услуги.</p> <p>Последствия нарушения исполнителем сроков выполнения работ (оказания услуг). Сроки обнаружения недостатков в работе, услуге и предъявления потребителем требований по их поводу, сроки устранения недостатков в работе, услуге. Смета на выполнение работы (услуги). Порядок оплаты выполненной работы (услуги).</p>
2.3 Ответственность за нарушение прав потребителей	<p>Понятие и виды ответственности.</p> <p>Гражданско-правовая ответственность за нарушение прав потребителей. Меры ответственности, используемые в целях защиты прав потребителей: возмещение убытков, уплаты неустойки, компенсация морального вреда, взыскание с контрагента потребителя двойной суммы задатка.</p> <p>Имущественная ответственность производителя, продавца за вред, причиненный вследствие недостатков товара, работы или услуги.</p> <p>Имущественная ответственность за нарушение сроков выполнения требований потребителя.</p> <p>Моральный вред: понятие и компенсация.</p> <p>Недействительность условий договора, ущемляющих права потребителей.</p> <p>Административная и уголовная ответственность за нарушение субъективного права потребителя на безопасность товаров, работ и услуг.</p>
2.4 Досудебная и судебная защита прав потребителей	<p>Сущность споров в сфере потребительских правоотношений.</p> <p>Государственная защита прав потребителей. Статус и полномочия органов исполнительной власти, осуществляющих контроль за качеством и безопасностью товаров, работ, услуг. Формы реагирования органов государственной власти, осуществляющих контроль за качеством и безопасностью товаров, работ, услуг.</p> <p>Порядок рассмотрения дел о нарушении прав потребителей и наложения штрафов за неисполнение предписаний антимонопольного органа.</p> <p>Претензионный порядок разрешения споров.</p> <p>Разрешение споров в суде Российской Федерации. Иски о защите прав потребителей.</p>

## 7 СООТВЕТСТВИЕ СОДЕРЖАНИЯ ТРЕБОВАНИЯМ К РЕЗУЛЬТАТАМ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

№ п/п	В результате освоения дисциплины студент должен:	Раздел 1	Раздел 2
	<b>Знать:</b>		
1	- действующее законодательство и правовые нормы, регулирующие отношения в сфере защиты прав	+	+

	потребителя;		
2	- правовые основы принятия управленческого решения;	+	+
3	- требования к содержанию документов, обеспечивающих проведение сделок;	+	+
4	- содержание финансовых и юридических документов в области избранных видов профессиональной деятельности.	+	+
<b>Уметь:</b>			
1	- осуществлять решение профессиональных задач на основе принципов и норм потребительского права;	+	+
2	- выбирать оптимальные способы решения задач, исходя из действующих норм потребительского права, имеющихся ресурсов и ограничений;	+	+
3	- проверять правильность заполнения клиентом документов;	+	+
4	- определять вид и содержание финансовых и юридических документов в области избранных видов профессиональной деятельности.	+	+
<b>Владеть:</b>			
1	- навыками применения законодательства в сфере предпринимательства и решения профессиональных задач;	+	+
2	- способностью проектировать решение конкретной задачи на основе норм предпринимательского права;	+	+
3	- навыками оформления документации по финансовым сделкам в соответствии с действующими требованиями поставщиков финансовых услуг;	+	+
4	- юридической терминологией, необходимой для составления документов.	+	+

В результате освоения дисциплины студент должен овладеть следующими компетенциями и индикаторами их достижения:

№ п/п	Код и наименование компетенции	Код и наименование индикатора достижения компетенции	Раздел 1	Раздел 2
1	УК-2 Способен определять круг задач в рамках поставленной цели и выбирать оптимальные способы их решения, исходя из действующих правовых	УК-2.2 В рамках поставленных задач определяет имеющиеся ресурсы и ограничения, действующие правовые нормы.	+	+
		УК-2.3 Планирует реализацию задач в зоне своей ответственности с учётом имеющихся ресурсов и ограничений, действующих правовых норм.	+	+
2	ПК-9 Способен организовать оформление сделок по предоставлению финансовых услуг клиентам	ПК-9.2 Осуществляет подготовку и проверку документов, участвующих в финансовых операциях, в соответствии с действующими требованиями поставщиков финансовых услуг.	+	+
		ПК-9.3 Разъясняет клиенту содержание финансовых и юридических документов в пределах своей компетенции.	+	+

## 8 ПРАКТИЧЕСКИЕ И ЛАБОРАТОРНЫЕ ЗАНЯТИЯ

### 8.1 Практические занятия

#### Темы практических занятий по дисциплине

№ п/п	№ раздела (подраздела) дисциплины	Тематика практических занятий	Часы
1	1.2	Семинар в диалоговом режиме по рассмотрению особенностей правового положения гражданина-потребителя	1
	1.3	Семинар в диалоговом режиме по рассмотрению потребительских договоров	1
2	1.5	Семинар в диалоговом режиме по рассмотрению проблем реализации права человека как потребителя на просвещение в сфере защиты прав потребителей	1
	2.2	Рассмотрение прав потребителей при выполнении работ (оказании услуг)	1
3	2.3	Семинар в диалоговом режиме по рассмотрению мер ответственности, используемых в целях защиты прав потребителей	1
	2.4	Рассмотрение способов защиты прав потребителей	1

### 8.2 Лабораторные занятия

Лабораторные работы не предусмотрены.

## 9 САМОСТОЯТЕЛЬНАЯ РАБОТА

Самостоятельная работа проводится с целью освоения знаний и умений по дисциплине и предусматривает:

- ознакомление и проработку рекомендованной литературы, работу с электронно-библиотечными системами, включая переводы публикаций из научных журналов, цитируемых в базах Web of Science, Scopus, Chemical Abstracts, РИНЦ;
- посещение отраслевых выставок и семинаров;

- участие в семинарах, конференциях, проводимых в Институте по тематике дисциплины;
- подготовку к выполнению тестов и контрольных работ по материалу лекционного курса;
- подготовку к сдаче зачета по дисциплине.

Планирование времени на самостоятельную работу, необходимого на изучение дисциплины, студентам надо осуществлять на весь период изучения, предусматривая при этом регулярное повторение пройденного материала. Материал, законспектированный на лекциях, необходимо регулярно дополнять сведениями из литературных источников, представленных в рабочей программе. При работе с указанными источниками рекомендуется составлять краткий конспект материала, с обязательным фиксированием библиографических данных источника.

## 10 ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ

### 10.1 Текущий контроль успеваемости, обеспечивающий оценивание хода освоения дисциплины

Для оценивания результатов обучения текущий контроль организуется в формах:

- проверки выполнения контрольной работы;
- защиты контрольной работы.

Отдельно оцениваются личностные качества студента (аккуратность, исполнительность, инициативность). Критерии оценки: активная работа на практических занятиях, своевременное и полное выполнение и защита контрольных работ.

#### Критерии для оценивания выполнения контрольной работы

Выполнение контрольной работы оценивается по следующим критериям: правильность выполнения задания, аккуратность в оформлении работы, использование источников литературы, своевременная сдача выполненного задания.

Контрольная работа считается выполненной и допускается к защите, если студент выполнил все задания правильно и аккуратно, либо в решении заданий присутствуют несущественные ошибки, при этом студент использовал при выполнении указанные преподавателем источники литературы, задание выполнено и сдано в срок.

Контрольная работа считается выполненной, но направляется на доработку, если в решении некоторых заданий присутствуют существенные ошибки, которые объясняются недостаточной проработкой материалов указанных преподавателем источников литературы, при этом задание выполнено и сдано в срок.

Контрольная работа считается не выполненной, если решено менее 50% заданий, либо в решении всех заданий присутствуют существенные ошибки, которые объясняются недостаточной проработкой материалов указанных преподавателем источников литературы.

### 10.2 Промежуточная аттестация

Промежуточная аттестация обучающихся – оценивание промежуточных результатов обучения по дисциплине. Промежуточная аттестация осуществляется в форме зачета.

Контроль результатов обучения по дисциплине проводится в форме письменно-устных ответов на билеты. Перечень вопросов доводится до сведения обучающегося накануне контроля.

На подготовку к ответу обучающемуся отводится не менее 0,5 академического часа. Возможен досрочный ответ. Билеты включают два теоретических вопроса. Трудоемкость заданий каждого билета примерно одинакова.

По результатам ответов выставляются оценки:

- «зачтено»;
- «не зачтено».

### 10.3 Оценивание результатов обучения

#### Показатели оценивания сформированности компетенции (части компетенции) по дисциплине

Сформированность знаний	Сформированность умений	Сформированность навыков и (или) опыта деятельности
полнота, глубина, осознанность	результативность, правильность, прочность, последовательность, рефлексивность	качественность, скорость, автоматизм, редуцированность действий

**10.3.1 Шкала оценки и критерии уровня сформированности компетенции (части компетенции) по дисциплине при текущем контроле**

Показатели текущего контроля	Уровень сформированности компетенции		
	высокий	пороговый	не сформирована
Проверка выполнения контрольной работы	выполнена в полном объеме без ошибок или с незначительными ошибками	выполнена в полном объеме с существенными ошибками	не выполнена в полном объеме ко времени контроля
Защита контрольной работы	с оценкой «отлично» или «хорошо»	с оценкой «удовлетворительно»	с оценкой «неудовлетворительно» или не выполнены
Использование основной и дополнительной литературы	использует самостоятельно	по указанию преподавателя	не использует

**10.3.2. Шкала оценивания уровня сформированности компетенций при промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине**

Показатели оценки (дескрипторы)	Уровень сформированности компетенции			
	высокий		пороговый	не сформирована
	оценка «отлично»	оценка «хорошо»	оценка «удовлетворительно»	оценка «неудовлетворительно»
1. Уровень усвоения материала, предусмотренного программой. 2. Уровень выполнения заданий, предусмотренных программой. 3. Уровень изложения (культура речи, аргументированность, уверенность). 4. Уровень использования справочной литературы. 5. Уровень раскрытия причинно-следственных связей. 6. Ответы на вопросы: полнота, аргументированность, убежденность. 7. Ответственное отношение к работе, стремление к достижению высоких результатов, готовность к дискуссии.	Демонстрирует полное понимание проблемы.  Все требования, предъявляемые к заданию выполнены.  Полные ответы на все теоретические вопросы. Практические задания выполнены в полном объеме.  Получены правильные значения всех расчетных (определяемых) величин.	Демонстрирует понимание проблемы.  Большинство требований, предъявляемых к заданию выполнены.  Ответы по существу на все теоретические вопросы.  Практические задания выполнены.  Допущена неточность в расчете (определении) расчетной величины.	Демонстрирует понимание проблемы. В основном требования, предъявляемые к заданию, выполнены.  Ответы по существу на все теоретические вопросы, но не имеется доказательств, выводов, обоснований.  Намечены схемы решения предложенных практических заданий.	Демонстрирует непонимание проблемы.  Задания не выполнены. Ответы менее чем на половину теоретических вопросов.  Решение практических заданий не предложено.

Шкала используется при оценивании всех компетенций и индикаторов достижения компетенций, предусмотренных данной программой дисциплины.

**Критерии оценивания и шкала оценок по зачету**

Оценка «зачтено» выставляется в случае, если студент отвечает на все вопросы, оперирует приобретенными знаниями, умениями, применяет их в стандартных ситуациях, но допускает ошибки, неточности, затруднения при аналитических операциях, переносе знаний и умений на новые, нестандартные ситуации.

Оценка «не зачтено» выставляется в случае, если студент демонстрирует полное отсутствие или явную недостаточность (менее 33%) знаний, умений в соответствии с планируемыми результатами обучения

#### **10.4 Оценочные материалы для текущего контроля**

Текущий контроль знаний студентов осуществляется в ходе выполнения контрольной работы (см. п. 7.6).

Оценивание окончательных результатов изучения дисциплины осуществляется в ходе сдачи зачета по дисциплине. Преподаватель формирует вопросы для подготовки к зачету и знакомит студентов с их примерным перечнем.

Ниже представлены примеры вопросов для оценивания окончательных результатов изучения дисциплины. Полный перечень вариантов контрольных работ приведен в приложении 2.

#### **Примерная тематика контрольных работ**

1. Система потребительского права.
2. Право на информацию об изготовителе (исполнителе, продавце).
3. Права потребителей при обнаружении недостатков выполненной работы (оказанной услуги).
4. Ответственность за ненадлежащую рекламу.
5. Административная ответственность за нарушение прав потребителей.

#### **10.5 Оценочные материалы для итогового контроля освоения дисциплины**

Ниже представлены примеры вопросов и задач к зачету. Полный перечень всех вопросов приведен в приложении 2.

#### **Примеры вопросов к зачету**

1. Понятие, предмет и метод потребительского права.
2. Источники потребительского права РФ: понятие, признаки и система.
3. Система потребительского права.
4. Понятие и структура потребительских правоотношений.
5. Характеристика способов правового воздействия на потребительские правоотношения.

#### **10.6. Критерии оценивания и шкала оценок по зачету**

Оценка «зачтено» выставляется в случае, если студент отвечает на все вопросы, оперирует приобретенными знаниями, умениями, применяет их в стандартных ситуациях, но допускает ошибки, неточности, затруднения при аналитических операциях, переносе знаний и умений на новые, нестандартные ситуации.

Оценка «не зачтено» выставляется в случае, если студент демонстрирует полное отсутствие или явную недостаточность (менее 1/3) знаний, умений в соответствии с планируемыми результатами обучения.

### **11 МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ**

Организация образовательного процесса регламентируется учебным планом и расписанием учебных занятий. Язык обучения (преподавания) - русский. Для всех видов аудиторных занятий «час» устанавливается продолжительностью 45 минут. Зачетная единица составляет 27 астрономических часов или 36 академических час. Через каждые 45 мин контактной работы делается перерыв продолжительностью 5 мин, а после двух час контактной работы делается перерыв продолжительностью 10 мин.

Обучающийся имеет право на зачет результатов обучения по дисциплине, если она освоена им при получении среднего профессионального образования и (или) высшего образования, а также дополнительного образования (при наличии) (далее - зачет результатов обучения). Зачтенные результаты обучения учитываются в качестве результатов промежуточной аттестации в установленном в Институте порядке.

#### **11.1 Образовательные технологии**

Образовательный процесс при освоении дисциплины основывается на использовании традиционных, инновационных и информационных образовательных технологий. Возможна реализация ОПОП с применением электронного обучения и дистанционных образовательных технологий. Традиционные образовательные технологии представлены лекциями и семинарскими (практическими) занятиями. Инновационные образовательные технологии используются в виде применения активных и интерактивных форм проведения занятий. Информационные образовательные технологии реализуются путем активизации самостоятельной работы студентов в информационной образовательной среде. При проведении учебных занятий обеспечивается развитие у обучающихся навыков командной работы, межличностной



коммуникации, принятия решений, лидерских качеств в том числе с учетом региональных особенностей профессиональной деятельности выпускников и потребностей работодателей).

### **11.2 Лекции**

Лекционный курс предполагает систематизированное изложение основных вопросов содержания дисциплины.

На первой лекции лектор обязан предупредить студентов, применительно к какому базовому учебнику (учебникам, учебным пособиям) будет прочитан курс.

Лекционный курс обеспечивает более глубокое понимание учебных вопросов при значительно меньшей затрате времени, чем это требуется среднестатистическому студенту на самостоятельное изучение материала.

### **11.3 Занятия семинарского типа**

Семинарские (практические) занятия представляют собой детализацию лекционного теоретического материала, направлены на отработку навыков, проводятся в целях закрепления курса и охватывают все основные разделы дисциплины.

Основной формой проведения семинаров и практических занятий является обсуждение наиболее проблемных и сложных вопросов по отдельным темам, а также решение задач и разбор примеров и ситуаций при контактной работе. В обязанности преподавателя входят: оказание методической помощи и консультирование студентов по соответствующим темам курса, ответы на вопросы, управление процессом решения задач.

Активность на практических занятиях оценивается по следующим критериям:

- ответы на вопросы, предлагаемые преподавателем;
- участие в дискуссиях;
- выполнение заданий.

Доклады и оппонирование докладов проверяют степень владения теоретическим материалом, а также корректность и строгость рассуждений.

Оценивание практических заданий входит в оценку.

### **11.4 Самостоятельная работа студента**

Для успешного усвоения дисциплины необходимо не только посещать аудиторские занятия, но и вести активную самостоятельную работу. При самостоятельной проработке курса обучающиеся должны:

повторить законспектированный на лекционном занятии материал и дополнить его с учетом рекомендованной по данной теме литературы;

изучить рекомендованную основную и дополнительную литературу, составлять тезисы, аннотации и конспекты наиболее важных моментов;

использовать для самопроверки материала оценочные средства.

Индивидуальное задание оценивается по следующим критериям:

- правильность выполнения задания;
- аккуратность в оформлении работы;
- использование специальной литературы;
- своевременная сдача выполненного задания (указывается преподавателем).

### **11.5 Методические рекомендации для преподавателей**

#### **Основные принципы обучения**

1. Цель обучения – развить мышление, выработать мировоззрение; познакомить с идеями и методами науки; научить применять принципы и законы для решения простых и нестандартных экономических задач.

2. Обучение должно органически сочетаться с воспитанием. Нужно развивать в студентах волевые качества и трудолюбие. Ненавязчиво, к месту прививать элементы культуры поведения. В частности, преподаватель должен личным примером воспитывать в студентах пунктуальность и уважение к чужому времени. Недопустимо преподавание односеместровой учебной дисциплины превращать в многосеместровое. Возникшая академическая задолженность должна быть ликвидирована в период следующего семестра до начала зачетной недели.

3. Обучение должно быть не пассивным (сообщим студентам некоторый объем информации, расскажем, как решаются те или иные задачи), а активным. Нужно строить обучение так, чтобы в овладении материалом основную роль играла память логическая, а не формальная. Запоминание должно достигаться через глубокое понимание.

4. Одно из важнейших условий успешного обучения – умение организовать работу студентов.

5. Отношение преподавателя к студентам должно носить характер доброжелательной требовательности. Для стимулирования работы студентов нужно использовать поощрение, одобрение, похвалу, но не порицание (порицание может применяться лишь как исключение). Преподаватель должен быть для студентов доступным.

6. Необходим регулярный контроль работы студентов. Правильно поставленный, он помогает им организовать систематические занятия, а преподавателю достичь высоких результатов в обучении.

7. Важнейшей задачей преподавателей, ведущих занятия по дисциплине, является выработка у студентов осознания необходимости и полезности знания дисциплины как теоретической и практической основы для изучения профильных дисциплин.

8. С целью более эффективного усвоения студентами материала данной дисциплины рекомендуется при проведении лекционных, практических и лабораторных занятий использовать современные технические средства обучения, а именно презентации лекций, наглядные пособия в виде схем приборов, деталей и конструкций приборов, компьютерное тестирование.

9. Для более глубокого изучения предмета и подготовки ряда вопросов (тем) для самостоятельного изучения по разделам дисциплины преподаватель предоставляет студентам необходимую информацию о использовании учебно-методического обеспечения: учебниках, учебных пособиях, сборниках примеров и задач и описание лабораторных работ, наличии Интернет-ресурсов.

При текущем контроле рекомендуется использовать компьютерное или бланковое тестирование, контрольные коллоквиумы или контрольные работы.

Контрольное (итоговое) тестирование включает в себя задания по всем темам раздела рабочей программы дисциплины.

10. Цель лекции – формирование у студентов ориентировочной основы для последующего усвоения материала методом самостоятельной работы. Содержание лекции должно отвечать следующим дидактическим требованиям:

- изложение материала от простого к сложному, от известного к неизвестному;
- логичность, четкость и ясность в изложении материала;
- возможность проблемного изложения, дискуссии, диалога с целью активизации деятельности студентов;
- опора смысловой части лекции на подлинные факты, события, явления, статистические данные;
- тесная связь теоретических положений и выводов с практикой и будущей профессиональной деятельностью студентов.

Преподаватель, читающий лекционные курсы, должен знать существующие в педагогической практике варианты лекций, их дидактические и воспитывающие возможности, а также их место в структуре процесса обучения.

11. При проведении аттестации студентов важно всегда помнить, что систематичность, объективность, аргументированность – главные принципы, на которых основаны контроль и оценка знаний студентов. Знание критериев оценки знаний обязательно для преподавателя и студента.

## **11.6 Методические указания для студентов**

### **По подготовке к лекционным занятиям**

Изучение дисциплины требует систематического и последовательного накопления теоретических знаний, следовательно, пропуски отдельных тем не позволяют глубоко освоить предмет. Студентам необходимо:

- перед каждой лекцией просматривать рабочую программу дисциплины;
- перед следующей лекцией необходимо просмотреть по конспекту материал предыдущей.

При затруднениях в восприятии материала следует обратиться к основным литературным источникам. Если разобраться в материале не удалось, необходимо обратиться к лектору или к преподавателю на практических занятиях.

### **По подготовке к практическим занятиям**

Цель практических занятий – углубление, расширение, детализация знаний, полученных на лекциях в обобщенной форме, содействие выработке умений использовать теоретический материал для решения практических задач в области изучаемой дисциплины и навыков, необходимых для формирования компетенций по дисциплине.

Студентам следует:

- проводить предварительную подготовку к практическому занятию, просматривая конспекты лекций, рекомендованную литературу, Интернет-ресурсы;
- приносить с собой рекомендованную преподавателем к конкретному занятию литературу;
- в начале занятий задать преподавателю вопросы по материалу, вызвавшему затруднения в ходе самостоятельной работы;
- соотносить теоретический материал с современным состоянием дел, так как в содержании предмета могут появиться изменения, дополнения, которые не всегда отражены в учебной литературе;
- доводить каждое задание до окончательного решения, демонстрировать понимание проведенных расчетов (анализов, ситуаций);
- в случае затруднений обращаться к преподавателю;
- в ходе устного опроса не отвлекаться, давать конкретные, четкие ответы по существу вопросов.

Студентам, пропустившим занятия (независимо от причин), или не выполнившим рассматриваемые на занятии задания, рекомендуется не позже чем в двухнедельный срок явиться на консультацию к преподавателю и отчитаться по теме занятия.

### **По организации самостоятельной работы**

Самостоятельная работа студентов включает в себя выполнение различного рода заданий, которые ориентированы на более глубокое усвоение материала изучаемой дисциплины. К выполнению заданий для самостоятельной работы предъявляются следующие требования: задания должны исполняться самостоятельно и представляться в установленный срок, а также соответствовать установленным требованиям по оформлению.

Студентам следует:

- руководствоваться планом контрольных пунктов, определенным рабочей программой дисциплины;
- выполнять все плановые задания, выдаваемые преподавателем для самостоятельного выполнения, и разбирать на семинарах и консультациях неясные вопросы;
- использовать при подготовке нормативные документы ВУЗа (требования к оформлению письменных работ и др.).

Усвоение материала дисциплины во многом зависит от осмысленного выполнения домашнего задания.

### **По выполнению контрольной работы**

В процессе подготовки к зачету студент должен выполнить и защитить контрольную работу.

Контрольная работа - одна из форм самостоятельной исследовательской работы студента. В процессе работы расширяется научно-теоретический кругозор по избранной теме, совершенствуются навыки самостоятельного изучения литературы и ее анализ.

Цель написания контрольной работы состоит в том, чтобы научить студента пользоваться литературой, привить умение популярно излагать сложные вопросы.

Контрольная работа предполагает на основе изучения специальной учебной и научной литературы раскрыть содержание трёх теоретических вопросов.

Выбор задания контрольной работы осуществляется студентом самостоятельно по кодификатору.

Требования к оформлению контрольной работы: шрифт – Times New Roman, размер шрифта – 14, межстрочный интервал – 1,5; поля – 2 см, отступ в начале абзаца – 1 см, выравнивание абзаца по ширине; листы доклада скрепляются скоросшивателем; на титульном листе указывается наименование учебного заведения, название кафедры, наименование дисциплины, ФИО студента, номер группы, ФИО преподавателя, место (Новомосковск) и год подготовки.

### **По работе с литературой**

В рабочей программе дисциплины представлен список основной и дополнительной литературы – это учебники, учебно-методические пособия или указания. Дополнительная литература – учебники, монографии, сборники научных трудов, журнальные и газетные статьи, различные справочники, энциклопедии, Интернет-ресурсы.

Любая форма самостоятельной работы студента (подготовка к семинарскому занятию, докладу и т.п.) начинается с изучения соответствующей литературы как в библиотеке / электронно-библиотечной системе, так и дома. Изучение указанных источников расширяет границы понимания предмета дисциплины.

При работе с литературой выделяются следующие виды записей. Конспект – краткая схематическая запись основного содержания научной работы. Целью является не переписывание произведения, а выявление его логики, системы доказательств, основных выводов. Хороший конспект должен сочетать полноту изложения с краткостью. Цитата – точное воспроизведение текста. Заключается в кавычки. Точно указывается страница источника. Тезисы – концентрированное изложение основных положений прочитанного материала. Аннотация – очень краткое изложение содержания прочитанной работы. Резюме – наиболее общие выводы и положения работы, ее концептуальные итоги.

## **11.7 Особенности организации образовательного процесса для инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья**

Профессорско-преподавательский состав знакомится с психолого-физиологическими особенностями обучающихся инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья, индивидуальными программами реабилитации инвалидов (при наличии). При необходимости осуществляется дополнительная поддержка преподавания психологами, социальными работниками, прошедшими подготовку ассистентами.

Предполагается использовать социально-активные и рефлексивные методы обучения, технологии социокультурной реабилитации с целью оказания помощи в установлении полноценных межличностных отношений с другими студентами, создании комфортного психологического климата в студенческой группе. Подбор и разработка учебных материалов производятся с учетом предоставления материала в различных

формах: аудиальной, визуальной, с использованием специальных технических средств и информационных систем.

Освоение дисциплины лицами с ОВЗ осуществляется с использованием средств обучения общего и специального назначения (персонального и коллективного использования).

Для студентов с ОВЗ предусматривается доступная форма предоставления заданий оценочных средств, а именно:

- в печатной или электронной форме (для лиц с нарушениями опорно-двигательного аппарата);

- в печатной форме или электронной форме с увеличенным шрифтом и контрастностью (для лиц с нарушениями слуха, речи, зрения);

методом чтения ассистентом задания вслух (для лиц с нарушениями зрения).

Студентам с инвалидностью увеличивается время на подготовку ответов на контрольные вопросы.

Для таких студентов предусматривается доступная форма предоставления ответов на задания, а именно:

- письменно на бумаге или набором ответов на компьютере (для лиц с нарушениями слуха, речи);

- выбором ответа из возможных вариантов при тестировании с использованием услуг ассистента (для лиц с нарушениями опорно-двигательного аппарата);

- устно (для лиц с нарушениями зрения, опорно-двигательного аппарата).

При необходимости для обучающихся с инвалидностью процедура оценивания результатов обучения может проводиться в несколько этапов.

## 12 УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Информационную поддержку освоения дисциплины осуществляет библиотека Института, которая обеспечивает обучающихся основной учебной, учебно-методической и научной литературой, необходимой для организации образовательного процесса по дисциплине. Общий объем многоотраслевого фонда на 01.03.2021 г составляет более 405 000 экз.

Библиотека располагает учебной, учебно-методической и научно-технической литературой в форме печатных и электронных изданий, а также включает официальные, справочно-библиографические, специализированные отечественные и зарубежные периодические и информационные издания. Библиотека обеспечивает доступ к профессиональным базам данных, информационным, справочным и поисковым системам.

Каждый обучающийся обеспечен свободным доступом из любой точки, в которой имеется доступ к сети Интернет и к электронно-библиотечной системе (ЭБС) Института и Университета, которая содержит различные издания по основным изучаемым дисциплинам и сформирована по согласованию с правообладателями учебной и учебно-методической литературы.

Полный перечень электронных информационных ресурсов, используемых в процессе обучения, представлен в основной образовательной программе.

### 12.1 Перечень основной и дополнительной литературы, необходимой для освоения дисциплины

#### а) основная литература

Основная литература	Режим доступа	Обеспеченность
О-1 Круглова Н.Ю. Хозяйственное право. Учебное пособие. Третье издание, переработанное и дополненное. - М.: КноРус, 2013. – 456 с.	Библиотека НИ РХТУ	Да
О-2 Шестакова Е.В. Правовые аспекты управления интеллектуальной собственностью / Е.В. Шестакова. - Ростов н/Д: Феникс, 2014. – 221 [1] с. – (Консультирует юрист).	Библиотека НИ РХТУ	Да

#### б) дополнительная литература

Дополнительная литература	Режим доступа	Обеспеченность
Д-1 Бредихин А.Л. Правоведение: учебное пособие / А.Л. Бредихин. Ростов н/Д: Феникс, 2015. – 253, [1] с. – (Высшее образование)	Библиотека НИ РХТУ	Да
Д-2 Правоведение. Учебник / Мархгейм М.В., Смоленский М.Б., Тонков Е.Е., Мироненко Е.И. Ростов н/Д: Феникс, 2014, - 413 с.	Библиотека НИ РХТУ	Да
Д-3 Эррера Л.М. Краткий курс лекций по правоведению: Учебное пособие для бакалавров технических направлений всех форм обучения / ФГБОУ ВО РХТУ им. Д.И. Менделеева, Новомосковский институт (филиал); Новомосковск, 2016. - 132 с.	Система поддержки учебных курсов НИ РХТУ. Режим доступа: <a href="http://moodle.nirhtu.ru/course/view.php?id=941">http://moodle.nirhtu.ru/course/view.php?id=941</a> (дата обращения: 02.06.2021)	Да

### 12.2 Информационно-образовательные ресурсы, профессиональные базы данных и информационные справочные системы

При освоении дисциплины студенты должны использовать информационные и информационно-образовательные ресурсы следующих порталов и сайтов:

1 Экономические науки: научно-информационный журнал. Режим доступа: <http://ecsn.ru/> (дата обращения 02.06.2021).

2 Единое окно доступа к образовательным ресурсам: бесплатная электронная библиотека. Режим доступа: <http://window.edu.ru/> (дата обращения: 02.06.2021).

3 Информационный портал «EREPORT.RU: мировая экономика». Режим доступа: <http://www.ereport.ru/stat.php> (дата обращения 02.06.2021).

4 Учебный курс «Правоведение» / Система поддержки учебных курсов НИ РХТУ. Режим доступа: <http://moodle.nirhtu.ru/course/view.php?id=941> (дата обращения 02.06.2021).

5 Библиотека НИ РХТУ им. Д.И. Менделеева / Официальный сайт НИ РХТУ им. Д.И. Менделеева. Режим доступа: <http://www.nirhtu.ru/administration/library/elibrary.html> (дата обращения 02.06.2021).

6 Кафедра «Экономика, финансы и бухгалтерский учет» / Официальный сайт НИ РХТУ им. Д.И. Менделеева. Режим доступа: <http://www.nirhtu.ru/faculties/economics/efibu.html> (дата обращения 02.06.2021).

7 Консультант плюс - законодательство РФ: кодексы, законы, указы, постановления Правительства Российской Федерации, нормативные акты. Режим доступа: <http://www.consultant.ru/> (дата обращения 02.06.20121)

8 Информационно-правовой портал «ГАРАНТ.РУ» / Документы. Режим доступа: <http://www.garant.ru/doc/> (дата обращения: 02.06.2021).

9 Официальный интернет-портал правовой информации / Информационно-правовая система «Законодательство России». Режим доступа: <http://pravo.gov.ru/ips> (дата обращения: 02.06.2021).

### 13 МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Учебные аудитории для проведения занятий лекционного типа, занятий семинарского типа, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации, а также помещения для самостоятельной работы обучающихся, оснащенные компьютерной техникой с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспеченные доступом в электронную информационно-образовательную среду Института.

Наименование специальных помещений и помещений для самостоятельной работы	Оснащенность специальных помещений и помещений для самостоятельной работы	Приспособленность помещений для использования инвалидами и лицами с ОВЗ
Лекционная аудитория (ауд.153)	Учебная мебель (столы стулья, доска), переносная презентационная техника (ноутбук, проектор, экран - постоянное хранение в ауд. 215).	приспособлено*
Аудитория для проведения занятий семинарского типа (ауд. 153)	Учебная мебель (столы стулья, доска), переносная презентационная техника (ноутбук, проектор, экран - постоянное хранение в ауд. 215).	приспособлено*
Аудитория для групповых и индивидуальных консультаций обучающихся (ауд.153)	Учебная мебель (столы стулья, доска), переносная презентационная техника (ноутбук, проектор, экран - постоянное хранение в ауд. 215).	приспособлено*
Аудитория для текущего контроля и промежуточной аттестации (ауд.153)	Учебная мебель (столы стулья, доска), переносная презентационная техника (ноутбук, проектор, экран - постоянное хранение в ауд. 215).	приспособлено*
Аудитория для самостоятельной работы студентов (ауд. 222)	Учебная мебель. Компьютеры в сборке (2 шт.) с возможностью просмотра видеоматериалов и презентаций, доступом к сети «Интернет», электронным образовательным и информационным ресурсам, базе данных электронного каталога НИ РХТУ, системе управления учебными курсами Moodle. Принтер. Многофункциональное устройство (принтер, сканер, копир).	приспособлено*

\* Для инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья есть возможность проводить лекционные занятия и занятия семинарского типа на 1-ых этажах учебных корпусов. Возле входных дверей в учебные корпуса установлен звонок в дежурную сотруднику. Предусмотрены широкие дверные проемы. Имеются специализированные кабинеты для самостоятельной и индивидуальной работы, оснащенные ПК.

### **Технические средства обучения, служащие для предоставления учебной информации большой аудитории**

Ноутбук с возможностью просмотра видеоматериалов и презентаций, доступом к сети «Интернет», электронным образовательным и информационным ресурсам, базе данных электронного каталога Института, системе управления учебными курсами Moodle.

Проектор, экран.

### **Программное обеспечение**

1 Операционная система MS Windows XP и MS Windows 7 бессрочные права и бессрочная лицензия по подписке Microsoft Imagine Premium, идентификатор подписки: a936248f-3805-4c6a-a64f-8c344976ef6d, идентификатор подписчика: ICM-164914.

2 Интернет-браузер Mozilla Firefox. Распространяется под лицензией Mozilla Public License 2.0 (MPL).

3 Текстовый редактор LibreOffice Writer. Распространяется под лицензией LGPLv3.

4 MS Excel из пакета MS Office 365 A1 бесплатная веб-версия Office <https://products.office.com/ru-ru/academic/compare-office-365-education-plans> для учащихся, преподавателей и сотрудников.

5 Редактор презентаций LibreOffice Impress. Распространяется под лицензией LGPLv3.

6 Средство чтения файлов PDF Adobe Acrobat Reader DC является бесплатным и доступно для корпоративного распространения (<https://acrobat.adobe.com/ru/ru/acrobat/pdf-reader/volume-distribution.html>).

7 Архиватор 7zip (распространяется под лицензией GNU LGPL license)

### **Печатные и электронные образовательные и информационные ресурсы**

Информационно-методические материалы: учебные издания по дисциплине.

Электронные образовательные ресурсы: электронные презентации к разделам лекционного курса; учебно-методические разработки в электронном виде; справочные материалы в электронном виде; кафедральная библиотека электронных изданий

**АННОТАЦИЯ**  
**рабочей программы дисциплины**  
**Б1.В.ДВ.01.01 «Потребительское право»**

**1 Общая трудоемкость** (з.е./час): 2/72. Контактная работа 10 часов, из них: лекционные 4, практические занятия 6. Самостоятельная работа студента 58 часов. Форма промежуточного контроля: зачет. Дисциплина изучается на 3 курсе в 5 семестре.

**2 Место дисциплины в структуре образовательной программы**

Дисциплина «Потребительское право» относится к дисциплинам по выбору вариативной части ОПОП. Дисциплина базируется на дисциплинах (модулях): «Правоведение», «Маркетинг», «Продвижение товаров и услуг», «Сервисология и сервисная деятельность», «Маркетинговые исследования», «Управление конкурентоспособностью коммерческого предприятия» и является основой для последующих дисциплин: «Реклама в сервисе», «Основы страхового дела», «Страхование коммерческих и финансовых рисков».

**3 Цель и задачи изучения дисциплины**

Целью освоения дисциплины «Потребительское право» является изучение правовых отношений, возникающих между потребителями и изготовителями, исполнителями, продавцами, импортерами и уполномоченными ими организациями при продаже товаров, выполнении работ, оказания услуг.

Задачи преподавания дисциплины:

- изучение законодательства о защите прав потребителей;
- формирование и развитие профессионального правосознания в сфере защиты прав потребителей;
- формирование представлений об основных правах потребителей, их структуре, составе и признаках;
- формирование навыков работы с системой нормативно-правовых актов, регулирующих отношения, возникающих между потребителем и субъектом предпринимательской деятельности;
- выработка умения понимать и анализировать нормативно-правовые акты, регулирующие отношения в сфере защиты прав потребителя, принимать решения и совершать иные юридические действия в точном соответствии с законом.

**4 Содержание дисциплины**

Понятие потребительского права. Субъекты потребительского права. Потребительские договоры. Характеристика прав потребителей. Право потребителя на просвещение в области защиты прав потребителей. Права потребителей при приобретении ими товаров. Права потребителей при выполнении работ и оказания услуг. Ответственность за нарушение прав потребителей. Досудебная и судебная защита прав потребителей.

**5. Планируемые результаты обучения по дисциплине, обеспечивающие достижение планируемых результатов освоения образовательной программы**

В результате освоения дисциплины «Потребительское право» обучающийся должен овладеть следующими компетенциями и индикаторами достижения компетенций:

Способен определять круг задач в рамках поставленной цели и выбирать оптимальные способы их решения, исходя из действующих правовых норм, имеющихся ресурсов и ограничений (УК-2):

- в рамках поставленных задач определяет имеющиеся ресурсы и ограничения, действующие правовые нормы (УК 2.2);
- планирует реализацию задач в зоне своей ответственности с учётом имеющихся ресурсов и ограничений, действующих правовых норм (УК 2.3).

Способен организовать оформление сделок по предоставлению финансовых услуг клиентам (ПК-9):

- осуществляет подготовку и проверку документов, участвующих в финансовых операциях, в соответствии с действующими требованиями поставщиков финансовых услуг (ПК 9.2);
- разъясняет клиенту содержание финансовых и юридических документов в пределах своей компетенции (ПК 9.3).

В результате сформированности компетенции студент должен:

**Знать:**

- действующее законодательство и правовые нормы, регулирующие отношения в сфере защиты прав потребителя;
- правовые основы принятия управленческого решения;
- требования к содержанию документов, обеспечивающих проведение сделок;
- содержание финансовых и юридических документов в области избранных видов профессиональной деятельности.

**Уметь:**

- осуществлять решение профессиональных задач на основе принципов и норм потребительского права;

- выбирать оптимальные способы решения задач, исходя из действующих норм потребительского права, имеющихся ресурсов и ограничений;
- проверять правильность заполнения клиентом документов;
- определять вид и содержание финансовых и юридических документов в области избранных видов профессиональной деятельности.

**Владеть:**

- навыками применения законодательства в сфере предпринимательства и решения профессиональных задач;
- способностью проектировать решение конкретной задачи на основе норм предпринимательского права;
- навыками оформления документации по финансовым сделкам в соответствии с действующими требованиями поставщиков финансовых услуг;
- юридической терминологией, необходимой для составления документов.

**6 Виды учебной работы и их объем**

Дисциплина изучается на 3 курсе в 5 семестре

Вид учебной работы	Объем, акад. ч.	в том числе в форме практической подготовки, акад. ч.
<b>Общая трудоемкость дисциплины</b>	<b>72</b>	<b>4</b>
<b>Контактная работа обучающегося с педагогическими работниками (всего)</b>	<b>10</b>	
<b>Контактная работа - аудиторные занятия:</b>	10	4
<b>В том числе:</b>		
Лекции	4	2
Практические занятия	6	2
Лабораторные работы (ЛР)	-	-
<b>Контактная работа - промежуточная аттестация</b>	-	-
<b>Самостоятельная работа (всего):</b>	<b>58</b>	-
Самостоятельное изучение разделов дисциплины ( <i>другие виды самостоятельной работы</i> )	58	-
<b>Форма(ы) контроля:</b>	<b>Зачет</b>	
<b>Промежуточная аттестация (зачет)</b>	4	-



**Оценочные материалы для текущего контроля и промежуточной аттестации***1. Текущий контроль знаний студентов**Выполнение контрольной работы*

Текущий контроль знаний студентов осуществляется в ходе выполнения контрольной работы.

Контрольная работа предполагает на основе изучения специальной учебной и научной литературы раскрыть содержание трех теоретических вопросов.

Выбор задания контрольной работы осуществляется студентом самостоятельно по кодификатору.

**Варианты контрольных работ****Вариант 1**

1. Предмет и метод потребительского права.
2. Характеристика сроков в потребительском праве: срок службы товара (работы), срок годности товара (работы), гарантийный срок на товар (работу).
3. Общие положения о правилах продажи товаров потребителям.

**Вариант 2**

1. Принципы потребительского права.
2. Право на надлежащее качество и безопасность товара (работы, услуги).
3. Последствия продажи товаров ненадлежащего качества.

**Вариант 3**

1. Система потребительского права.
2. Право на информацию об изготовителе (исполнителе, продавце).
3. Права потребителей при обнаружении недостатков выполненной работы (оказанной услуги).

**Вариант 4**

1. Место потребительского права в системе правовых знаний и соотношение с другими учебными дисциплинами.
2. Право на информацию о товарах (работах, услугах).
3. Понятие рекламы, формы и способы ее распространения.

**Вариант 5**

1. Система источников потребительского права.
2. Право на информацию о режиме работы продавца (исполнителя).
3. Ответственность за ненадлежащую рекламу.

**Вариант 6**

1. Понятие и специфические черты потребительского рынка.
2. Право на просвещение в области защиты прав потребителя.
3. Понятие, виды, формы и особенности ответственности за нарушение прав потребителей.

**Вариант 7**

1. Правовой статус субъектов потребительского рынка.
2. Виды договоров опосредующих отношения в области защиты прав потребителей и их особенности.
3. Характеристика гражданско-правовой ответственности в сфере потребительских правоотношений.

**Вариант 8**

1. Система правовых средств государственного регулирования предпринимательской деятельности.
2. Договоры на приобретение товаров (розничная купля-продажа, продажа недвижимости, энергоснабжение).
3. Административная ответственность за нарушение прав потребителей.

**Вариант 9**

1. Характеристика понятий «товары», « работы», «услуги».
2. Договоры подряда (бытового, строительного).
3. Уголовная ответственность за нарушение прав потребителей.

### Вариант 10

1. Качество товара (работы, услуги) и недостатки товара (работы, услуги).
2. Договоры об оказании услуг (перевозка граждан, их багажа и грузов; комиссия, хранение, предоставление кредитов, оказание коммунальных услуг).
3. Процессуальные аспекты защиты прав потребителей.

#### 2. *Оценивание окончательных результатов изучения дисциплины*

##### *Вопросы к зачету*

1. Понятие, предмет и метод потребительского права.
2. Источники потребительского права РФ: понятие, признаки и система.
3. Система потребительского права.
4. Понятие и структура потребительских правоотношений.
5. Характеристика способов правового воздействия на потребительские правоотношения.
6. Основания возникновения, изменения и прекращения потребительских правоотношений.
7. Субъекты потребительских правоотношений.
8. Правовой статус физических лиц в сфере потребительских правоотношений.
9. Правовое положение предпринимателей в сфере потребительского права.
10. Полномочия общественных организаций потребителей.
11. Правовой статус и функции государственного органа по надзору в сфере защиты прав потребителей и благополучия человека.
12. Полномочия органов по защите прав потребителей при местной администрации.
13. Понятие и признаки потребительского договора.
14. Стороны потребительского договора.
15. Классификация потребительских договоров.
16. Форма, порядок заключения и расторжения потребительских договоров.
17. Способы обеспечения исполнения договорных обязательств.
18. Понятие и особенности договора розничной купли-продажи.
19. Специфика субъектного состава участников договора розничной купли-продажи.
20. Характеристика продавца и покупателя.
21. Предмет договора розничной купли-продажи.
22. Специфические черты публичного договора и договора присоединения.
23. Обязанность исполнителя заключить договор на выполнение работ и оказание услуг.
24. Система потребительских прав по российскому законодательству.
25. Понятие информации о товаре, работе, услуге.
26. Общие требования, предъявляемые к предоставляемой потребителю информации.
27. Формы и способы доведения информации до потребителя.
28. Ответственность в случае не предоставления или предоставления недостоверной и неполной информации о продавце (изготовителе, исполнителе) товара (работы, услуги).
29. Понятие «недостаток» и «существенный недостаток» товара (работы, услуги).
30. Последствия продажи товаров ненадлежащего качества.
31. Порядок предъявления и рассмотрения требований потребителей по поводу качества приобретенного товара.
32. Порядок обмена товаров ненадлежащего качества.
33. Гражданско-правовая ответственность за нарушение прав потребителей. Компенсация морального вреда.
34. Административная и уголовная ответственность за нарушение субъективного права потребителя на безопасность товаров, работ и услуг.
35. Государственная защита прав потребителей.
36. Порядок рассмотрения дел о нарушении прав потребителей и наложения штрафов за неисполнение предписаний антимонопольного органа.
37. Претензионный порядок защиты прав потребителей.
38. Судебная защита прав потребителей.

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ  
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Новомосковский институт (филиал)  
федерального государственного бюджетного образовательного учреждения высшего  
образования «Российский химико-технологический университет имени Д.И. Менделеева»



УТВЕРЖДАЮ  
Директор Новомосковского института  
РХТУ им. Д.И. Менделеева  
Первухин В.Л.

« 30 » 08 2021 г.

Рабочая программа дисциплины

Трудовое и административное право

Направление подготовки 43.03.01 «Сервис»

Направленность (профиль) подготовки «Сервис в сфере финансовой и коммерческой  
деятельности»

Квалификация выпускника Бакалавр  
(обычная, углубленная, специализированная)

Форма обучения заочная  
(очная, очно-заочная)

г. Новомосковск – 2021г.

**Разработчик:**

Старший преподаватель кафедры «Экономика, финансы и бухгалтерский учет»  
Новомосковского института РХТУ им. Д.И. Менделеева

(Большакова Е.В.)

Доцент кафедры «Экономика, финансы и бухгалтерский учет»  
Новомосковского института РХТУ им. Д.И. Менделеева,  
к.э.н., доцент

(Саяпина Е.Д.)

**Эксперт:**

Заместитель Вице-президента-Управляющего  
Филиалом ГНБ АО «Среднерусский»

(Тюрина И.С.)

Рабочая программа рассмотрена и одобрена на заседании кафедры «Экономика, финансы и бухгалтерский учет»

Протокол № 10 от 25.06.2021 г.

И.о. зав. кафедрой: к.э.н., доцент

(Саяпина Е.Д.)

Рабочая программа согласована с деканом «Заочного и очно-заочного обучения»

Декан факультета: к.т.н., доцент

(Стекольников А.Ю.)

«28» сентября 2021 г.

Рабочая программа согласована с руководителем учебно-методического управления  
Новомосковского института РХТУ им. Д.И. Менделеева

Руководитель, д.х.н., профессор

(Кизим Н.Ф.)

«28» сентября 2021 г.

Аннотация рабочей программы приведена в приложении 1.

## Содержание

1	Общие положения	4
2	Цель и задачи освоения учебной дисциплины	4
3	Место дисциплины в структуре ОПОП	5
4	Требования к результатам освоения дисциплины	5
5	Объем дисциплины и виды образовательного процесса	6
6	Содержание дисциплины	6
6.1	Разделы дисциплины и виды занятий	6
6.2	Содержание разделов дисциплины	7
7	Соответствие содержания требованиям к результатам освоения дисциплины	8
8	Практические и лабораторные занятия	9
8.1	Практические занятия	9
8.2	Лабораторные занятия	9
9	Самостоятельная работа	9
10	Оценочные материалы	9
10.1	Текущий контроль успеваемости, обеспечивающий оценивание хода освоения дисциплины	9
10.2	Промежуточная аттестация	10
10.3	Оценивание результатов обучения	10
10.4	Оценочные материалы для текущего контроля	11
10.5	Оценочные материалы для итогового контроля освоения дисциплины	11
10.6	Критерии оценивания и шкала оценок по зачету	12
11	Методические указания по освоению дисциплины	12
11.1	Образовательные технологии	12
11.2	Лекции	12
11.3	Занятия семинарского типа	12
11.4	Самостоятельная работа студента	13
11.5	Методические рекомендации для преподавателей	13
11.6	Методические указания для студентов	14
11.7	Особенности организации образовательного процесса для инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья	15
12	Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины	15
12.1	Перечень основной и дополнительной литературы, необходимой для освоения дисциплины	16
12.2	Информационно-образовательные ресурсы, профессиональные базы данных и информационные справочные системы	16
13	Материально-техническое обеспечение дисциплины	16
	Приложение 1. Аннотация рабочей программы дисциплины	18
	Приложение 2. Оценочные материалы для текущего контроля и промежуточной аттестации	20

## **1 ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

### **Нормативные документы, используемые при разработке основной образовательной программы**

Нормативную правовую базу разработки рабочей программы дисциплины составляют:

Федеральный закон от 29 декабря 2012 года № 273-ФЗ «Об образовании в Российской Федерации» (с учетом дополнений и изменений);

Федеральный закон от 31.07.2020 г №304-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «Об образовании в Российской Федерации» по вопросам воспитания обучающихся»;

«Порядок организации и осуществления образовательной деятельности по образовательным программам высшего образования — программам бакалавриата, программам специалитета, программам магистратуры», утвержденный приказом Министерства образования и науки РФ от 05.04.2017 г N 301;

Федеральный государственный образовательный стандарт высшего образования - бакалавриат по направлению подготовки 43.03.01 «Сервис», утвержденный приказом Министерства образования и науки РФ от 08.06.2017 N 514 (Зарегистрировано в Минюсте России 29.06.2017 N 47236);

Положение о практической подготовке обучающихся, утвержденное приказом Министерства науки и высшего образования Российской Федерации и Министерства просвещения Российской Федерации от 5 августа 2020 г. N 885/390 (зарегистрирован Министерством юстиции Российской Федерации 11 сентября 2020 г., регистрационный N 59778);

Методическими рекомендациями по организации образовательного процесса для обучения инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья в образовательных организациях высшего образования, в том числе оснащенности образовательного процесса (утверждены заместителем Министра образования и науки РФ А.А. Климовым от 08.04.2014 № АК-44/05вн)

Устав ФГБОУ ВО РХТУ им. Д.И. Менделеева;

Положение о Новомосковском институте (филиале) РХТУ им. Д.И. Менделеева.

Локальные нормативные акты Новомосковского института (филиала) РХТУ им. Д.И. Менделеева.

Положение о порядке организации и осуществления образовательной деятельности по образовательным программам высшего образования - программам бакалавриата, программам специалитета, программам магистратуры в НИ РХТУ им. Д.И. Менделеева, принятым решением Ученого совета НИ РХТУ им. Д.И. Менделеева от 30.10.2019;

Положения об электронной информационно-образовательной среде Новомосковского института (филиала) федерального государственного бюджетного образовательного учреждения высшего образования «Российский химико-технологический университет имени Д.И. Менделеева».

Основная профессиональная образовательная программа (далее – Программа, ОПОП) составлена в соответствии с требованиями Федерального государственного образовательного стандарта высшего образования (уровень бакалавриата) по направлению подготовки 43.03.01 «Сервис», утвержденный приказом Министерства образования и науки РФ от 08.06.2017 N 514 (Зарегистрировано в Минюсте России 29.06.2017 N 47236) (ФГОС ВО), рекомендациями Учебно-методической комиссии НИ РХТУ им. Д.И. Менделеева и накопленным опытом преподавания дисциплины кафедрой «Экономика, финансы и бухгалтерский учет» НИ РХТУ им. Д.И. Менделеева (далее – Институт). Программа рассчитана на изучение дисциплины в течение одного семестра.

Контроль успеваемости студентов ведется по принятой в Институте системе.

Рабочая программа дисциплины может быть реализована с применением электронного обучения и дистанционных образовательных технологий полностью или частично.

## **2 ЦЕЛЬ И ЗАДАЧИ ОСВОЕНИЯ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ**

Целью освоения дисциплины «Трудовое и административное право» является изучение студентами основных институтов трудового и административного права России, а также предоставление возможности на практике оценивать правомерность управленческих решений в области трудового права и участвовать в подготовке этих решений.

Задачами преподавания дисциплины являются:

- формирование понимания сущности, характера и взаимодействия основных правовых институтов административного и трудового права;

- формирование базового понятийного аппарата для последующего освоения ряда учебных дисциплин и углубления теоретических познаний о трудовом и административном праве;

- формирование навыков работы с системой нормативно-правовых актов, регулирующих трудовые и управленческие отношения;

- выработка умения понимать и анализировать нормативно-правовые акты, регулирующие трудовые и управленческие отношения, принимать решения и совершать иные юридические действия в точном соответствии с законом.

### 3 МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ОПОП

Дисциплина **Б1.В.ДВ.01.02 «Трудовое и административное право»** относится к дисциплинам по выбору вариативной части ОПОП.

Дисциплина базируется на дисциплинах (модулях): «Правоведение», «Менеджмент в сервисе», «Стандартизация, сертификация и лицензирование» и является основой для последующих дисциплин: «Организация и планирование деятельности предприятий сервиса», «Организация деятельности кредитной организации».

### 4 ТРЕБОВАНИЯ К РЕЗУЛЬТАТАМ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

Изучение дисциплины направлено на приобретение следующих **компетенций и индикаторов их достижения**:

#### Универсальные компетенции (УК) и индикаторы их достижения:

Наименование категории (группы) универсальных компетенций	Код и наименование универсальной компетенции (УК)	Код и наименование индикатора достижения универсальной компетенции
Разработка и реализация проектов	<b>УК-2</b> Способен определять круг задач в рамках поставленной цели и выбирать оптимальные способы их решения, исходя из действующих правовых норм, имеющихся ресурсов и ограничений	<b>УК-2.2</b> В рамках поставленных задач определяет имеющиеся ресурсы и ограничения, действующие правовые нормы. <b>УК-2.3</b> Планирует реализацию задач в зоне своей ответственности с учётом имеющихся ресурсов и ограничений, действующих правовых норм.
Гражданская позиция	<b>УК-10</b> Способен формировать нетерпимое отношение к коррупционному поведению	<b>УК-10.1</b> Анализирует действующие правовые нормы, обеспечивающие противодействие коррупции в профессиональной деятельности, способы профилактики коррупции и ответственность за коррупционные правонарушения. <b>УК-10.2</b> Формулирует гражданскую позицию нетерпимого отношения к коррупционному поведению. <b>УК-10.3</b> Соблюдает правила общественного взаимодействия на основе нетерпимого отношения к коррупции. <b>УК-10.4</b> Организует свою профессиональную деятельность, исключая любые коррупционные проявления.

В результате сформированности компетенции студент должен:

#### **Знать:**

- действующее трудовое и административное законодательство и правовые нормы, регулирующие профессиональную деятельность;
- виды ресурсов и ограничений для решения профессиональных задач;
- правовые основы принятия управленческого решения;
- основы организационно-управленческих решений в профессиональной деятельности.

#### **Уметь:**

- осуществлять решение профессиональных задач на основе принципов и норм трудового и административного права;
- выявлять и анализировать различные правовые проблемы при решении профессиональных задач;
- выбирать оптимальные способы решения задач, исходя из действующих норм трудового и административного права, имеющихся ресурсов и ограничений;
- находить организационно-управленческие решения в профессиональной деятельности и нести за них ответственность.

#### **Владеть:**

- навыками применения трудового и административного законодательства и решения задач в области избранных видов профессиональной деятельности;

- способностью определения связей между поставленными задачами и ожидаемыми результатами их решения;
- способностью проектировать решение конкретной задачи на основе норм трудового и административного права;
- навыками принятия организационно-управленческих решений в профессиональной деятельности в точном соответствии с законом.

## 5 ОБЪЕМ ДИСЦИПЛИНЫ И ВИДЫ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРОЦЕССА

Семестр 5

Вид учебной работы	Объем, акад. ч.	в том числе в форме практической подготовки, акад. ч.
<b>Общая трудоемкость дисциплины</b>	<b>72</b>	<b>4</b>
<b>Контактная работа обучающегося с педагогическими работниками (всего)</b>	<b>10</b>	
<b>Контактная работа - аудиторные занятия:</b>	10	4
<b>В том числе:</b>		
Лекции	4	2
Практические занятия	6	2
Лабораторные работы (ЛР)	-	-
<b>Контактная работа - промежуточная аттестация</b>	-	-
<b>Самостоятельная работа (всего):</b>	<b>58</b>	-
Самостоятельное изучение разделов дисциплины ( <i>другие виды самостоятельной работы</i> )	58	-
<b>Форма(ы) контроля:</b>	<b>Зачет</b>	
<b>Промежуточная аттестация (зачет)</b>	4	-

## 6 СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

### 6.1 Разделы дисциплины и виды занятий

№ п/п	Раздел дисциплины	Академ. часов								
		Всего	в т.ч. в форме практ. подг.	Лекции	в т.ч. в форме практ. подг.	Прак. занятия	в т.ч. в форме практ. подг.	Лаб. работы	в т.ч. в форме практ. подг.	Сам. работа
<b>1</b>	<b>Раздел 1. Трудовое право</b>	<b>32</b>	<b>3</b>	<b>1</b>	<b>1</b>	<b>3</b>	<b>2</b>	-	-	<b>28</b>
1.1	Предмет, метод, система, источники, субъекты трудового права	9	1	1	1	-	-	-	-	8
1.2	Трудовой договор (контракт)	6	1	-	-	1	1	-	-	5
1.3	Рабочее время и время отдыха. Оплата труда	6	1	-	-	1	1	-	-	5
1.4	Дисциплина труда	5	-	-	-	-	-	-	-	5
1.5	Трудовые споры	6	-	-	-	1	-	-	-	5
<b>2</b>	<b>Раздел 2. Административное право</b>	<b>36</b>	<b>1</b>	<b>3</b>	<b>1</b>	<b>3</b>	-	-	-	<b>30</b>
2.1	Предмет, метод, система, источники, субъекты административного права	11	-	1	-	-	-	-	-	10



2.2	Формы и методы государственного управления	7	-	1	-	1	-	-	-	6
2.3	Государственная служба	6	-	-	-	1	-	-	-	5
2.4	Государственное управление в социально-экономической сфере	12	1	1	1	1	-	-	-	10
	<b>Подготовка к зачету</b>	<b>4</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
	<b>ИТОГО</b>	<b>72</b>	<b>4</b>	<b>4</b>	<b>2</b>	<b>6</b>	<b>2</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>58</b>

## 6.2 Содержание разделов дисциплины

Наименование раздела (подраздела) дисциплины	Содержание подраздела
<b>Раздел 1. Трудовое право</b>	
1.1 Предмет, метод, система, источники, субъекты трудового права	<p>Понятие трудового права, его комплексный характер. Предмет и метод правового регулирования трудовых и тесно связанных с ним иных общественных отношений. Система трудового права. Функции трудового права и его роль в формировании рынка труда.</p> <p>Соотношение понятий трудового права как отрасли и как науки. Задачи науки трудового права.</p> <p>Понятие источников трудового права, их классификация. Система источников трудового права и ее особенности. Трудовой кодекс России - основной кодификационный акт. Его общая характеристика.</p> <p>Понятие и классификация субъектов трудового права, их виды. Правосубъектность; субъективные права и обязанности, гарантии их обеспечения; ответственность субъектов трудового права.</p> <p>Правовой статус работника и работодателя.</p> <p>Трудовой коллектив и его представительные органы. Выборные профсоюзные органы в организации как субъекты трудового права.</p>
1.2 Трудовой договор (контракт)	<p>Трудовой договор (контракт) - одна из форм реализации права на свободу труда. Роль трудового договора в формировании рынка труда.</p> <p>Понятие трудового договора (контракта) и отличие его от гражданско-правовых договоров. Стороны трудового договора (контракта). Содержание трудового договора. Недействительность условий трудового договора (контракта), ухудшающих положение работника по сравнению с законодательством о труде. Срок трудового договора.</p> <p>Общий порядок заключения трудового договора. Документы, необходимые при поступлении на работу. Трудовая книжка. Испытание при приеме на работу. Виды трудовых договоров.</p> <p>Общая характеристика оснований прекращения трудового договора (контракта).</p>
1.3 Рабочее время и время отдыха. Оплата труда	<p>Понятие и виды рабочего времени по трудовому праву. Нормальная и сокращенная продолжительность рабочего времени.</p> <p>Режим рабочего времени и порядок его установления.</p> <p>Понятие сверхурочных работ. Случаи, когда законодательство допускает сверхурочные работы.</p> <p>Порядок разрешения сверхурочных работ.</p> <p>Понятие и виды времени отдыха.</p> <p>Понятие оплаты труда (заработной платы) и методы ее правового регулирования.</p> <p>Государственное (централизованное) регулирование оплаты труда. Минимальная заработная плата.</p>
1.4 Дисциплина труда	<p>Понятие дисциплины труда и методы ее обеспечения. Правовое регулирование внутреннего трудового распорядка.</p> <p>Поощрения за успехи в труде и порядок их применения.</p> <p>Понятие дисциплинарного проступка. Дисциплинарная ответственность и ее виды.</p> <p>Дисциплинарные взыскания, порядок их наложения, обжалования и снятия. Материальная ответственность работника.</p>
1.5 Трудовые споры	<p>Понятие, причины и виды трудовых споров.</p> <p>Подведомственность индивидуальных трудовых споров. Порядок исполнения решений КТС и судебных решений по индивидуальным трудовым спорам. Сроки рассмотрения индивидуальных трудовых споров и исполнения решений, принятых по спору.</p> <p>Понятие коллективного трудового спора. Органы по разрешению коллективного трудового спора. Порядок и сроки рассмотрения коллективного трудового спора: примирительной комиссией, с участием посредника; трудовым арбитражем. Оформление решения по коллективному трудовому спору, применение примирительных процедур.</p> <p>Забастовка как крайняя мера разрешения коллективного трудового спора. Порядок объявления забастовки. Порядок признания забастовки незаконной и ее правовые последствия.</p>
<b>Раздел 2. Административное право</b>	
2.1 Предмет, метод, система, источники, субъекты административного права	<p>Понятие, предмет и метод административного права.</p> <p>Цели, принципы и функции административного права.</p> <p>Система административного права.</p> <p>Соотношение административного права с другими отраслями права.</p> <p>Источники (формы выражения) административного права.</p>

	<p>Понятие административно-правовых отношений. Структура административно-правовых отношений. Виды административно-правовых отношений. Основания возникновения, изменения и прекращения административно-правовых отношений.</p> <p>Понятие и виды субъектов административного права.</p> <p>Административно-правовой статус граждан, иностранных граждан и лиц без гражданства.</p> <p>Административная правоспособность, дееспособность и деликтоспособность граждан.</p> <p>Понятие и основные признаки органа исполнительной власти, государственного управления.</p> <p>Система органов исполнительной власти и государственного управления.</p> <p>Полномочия Президента и Правительства Российской Федерации в сфере осуществления исполнительной власти.</p>
2.2 Формы и методы государственного управления	<p>Административно-правовые формы государственной управленческой деятельности.</p> <p>Правотворческая деятельность. Правоприменительная деятельность и ее виды (регулятивная и правоохранительная).</p> <p>Понятие акта государственного управления (административно-правового акта). Классификация административно-правовых актов.</p> <p>Понятие и классификация методов государственного управления (экономические, социально-психологические и административные).</p> <p>Убеждение в государственном управлении, его формы. Поощрение как позитивный стимул деятельности людей: понятие, черты и виды.</p> <p>Административное принуждение как метод государственного управления. Характерные черты административного принуждения, отличие от других видов государственного принуждения.</p> <p>Понятие, признаки, задачи и принципы административной ответственности.</p> <p>Административное наказание: понятие, система и виды.</p>
2.3 Государственная служба	<p>Понятие, сущность и принципы государственной службы. Виды государственной службы.</p> <p>Государственная должность: понятие, содержание, виды и способы замещения.</p> <p>Государственный служащий и его административно-правовой статус. Классификация государственных служащих.</p> <p>Прохождение государственной службы.</p> <p>Поощрения и ответственность государственных служащих.</p>
2.4 Государственное управление в социально-экономической сфере	<p>Общие административно-правовые режимы: государственное прогнозирование и планирование; бюджетное регулирование; разрешительная система; режим защиты прав физических и юридических лиц при проведении государственного контроля (надзора).</p> <p>Административно-правовые режимы в сфере экономики.</p> <p>Административно-правовые режимы социальной сферы</p>

## 7 СООТВЕТСТВИЕ СОДЕРЖАНИЯ ТРЕБОВАНИЯМ К РЕЗУЛЬТАТАМ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

№ п/п	В результате освоения дисциплины студент должен:	Раздел 1	Раздел 2
	<b>Знать:</b>		
1	- действующее трудовое и административное законодательство и правовые нормы, регулирующие профессиональную деятельность;	+	+
2	- виды ресурсов и ограничений для решения профессиональных задач;	+	+
3	- правовые основы принятия управленческого решения;	+	+
4	- основы организационно-управленческих решений в профессиональной деятельности.	+	+
	<b>Уметь:</b>		
1	- осуществлять решение профессиональных задач на основе принципов и норм трудового и административного права;	+	+
2	- выявлять и анализировать различные правовые проблемы при решении профессиональных задач;	+	+
3	- выбирать оптимальные способы решения задач, исходя из действующих норм трудового и административного права, имеющихся ресурсов и ограничений;	+	+
4	- находить организационно-управленческие решения в профессиональной деятельности и нести за них ответственность.	+	+
	<b>Владеть:</b>		
1	- навыками применения трудового и административного законодательства и решения задач в области избранных видов профессиональной деятельности;	+	+
2	- способностью определения связей между поставленными задачами и ожидаемыми результатами их решения;	+	+
3	- способностью проектировать решение конкретной задачи на основе норм трудового и административного права;	+	+
4	- навыками принятия организационно-управленческих решений в профессиональной деятельности в точном соответствии с законом.	+	+

В результате освоения дисциплины студент должен овладеть следующими компетенциями и индикаторами их достижения:

№ п/п	Код и наименование компетенции	Код и наименование индикатора достижения компетенции	Раздел 1	Раздел 2
1	УК-2 Способен определять круг задач в рамках поставленной цели и выбирать оптимальные способы их решения, исходя из действующих правовых	УК-2.2 В рамках поставленных задач определяет имеющиеся ресурсы и ограничения, действующие правовые нормы.	+	+
		УК-2.3 Планирует реализацию задач в зоне своей ответственности с учётом имеющихся ресурсов и ограничений, действующих правовых норм.	+	+

2	УК-10 Способен формировать нетерпимое отношение к коррупционному поведению	УК-10.1 Анализирует действующие правовые нормы, обеспечивающие противодействие коррупции в профессиональной деятельности, способы профилактики коррупции и ответственность за коррупционные правонарушения.	+	+
		УК-10.2 Формулирует гражданскую позицию нетерпимого отношения к коррупционному поведению.	+	+
		УК-10.3 Соблюдает правила общественного взаимодействия на основе нетерпимого отношения к коррупции.	+	+
		УК-10.4 Организует свою профессиональную деятельность, исключая любые коррупционные проявления.	+	+

## 8 ПРАКТИЧЕСКИЕ И ЛАБОРАТОРНЫЕ ЗАНЯТИЯ

### 8.1 Практические занятия

#### Темы практических занятий по дисциплине

№ п/п	№ раздела (подраздела) дисциплины	Тематика практических занятий	Часы
1	1.2	Семинар в диалоговом режиме по рассмотрению особенностей некоторых видов трудовых договоров (трудовой договор работника районов Крайнего Севера и приравненных к ним местностей; особенности трудового договора государственного служащего; трудовой договор по совместительству; трудовой договор сезонного работника)	1
	1.3	Семинар в диалоговом режиме по рассмотрению вопросов рабочего времени и времени отдыха	1
2	1.5	Семинар в диалоговом режиме по рассмотрению особенностей разрешения трудовых споров	1
	2.2	Рассмотрение форм и методов государственного управления	1
3	2.3	Семинар в диалоговом режиме по рассмотрению особенностей прохождения государственной службы	1
	2.4	Государственного управления в социально-экономической сфере	1

### 8.2 Лабораторные занятия

Лабораторные работы не предусмотрены.

## 9 САМОСТОЯТЕЛЬНАЯ РАБОТА

Самостоятельная работа проводится с целью освоения знаний и умений по дисциплине и предусматривает:

- ознакомление и проработку рекомендованной литературы, работу с электронно-библиотечными системами, включая переводы публикаций из научных журналов, цитируемых в базах Web of Science, Scopus, Chemical Abstracts, РИНЦ;
- посещение отраслевых выставок и семинаров;
- участие в семинарах, конференциях, проводимых в Институте по тематике дисциплины;
- подготовку к выполнению тестов и контрольных работ по материалу лекционного курса;
- подготовку к сдаче зачета по дисциплине.

Планирование времени на самостоятельную работу, необходимого на изучение дисциплины, студентам надо осуществлять на весь период изучения, предусматривая при этом регулярное повторение пройденного материала. Материал, законспектированный на лекциях, необходимо регулярно дополнять сведениями из литературных источников, представленных в рабочей программе. При работе с указанными источниками рекомендуется составлять краткий конспект материала, с обязательным фиксированием библиографических данных источника.

## 10 ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ

### 10.1 Текущий контроль успеваемости, обеспечивающий оценивание хода освоения дисциплины

Для оценивания результатов обучения текущий контроль организуется в формах:

- проверки выполнения контрольной работы;
- защиты контрольной работы.

Отдельно оцениваются личностные качества студента (аккуратность, исполнительность, инициативность). Критерии оценки: активная работа на практических занятиях, своевременное и полное выполнение и защита контрольных работ.

### Критерии для оценивания выполнения контрольной работы

Выполнение контрольной работы оценивается по следующим критериям: правильность выполнения задания, аккуратность в оформлении работы, использование источников литературы, своевременная сдача выполненного задания.

Контрольная работа считается выполненной и допускается к защите, если студент выполнил все задания правильно и аккуратно, либо в решении заданий присутствуют несущественные ошибки, при этом студент использовал при выполнении указанные преподавателем источники литературы, задание выполнено и сдано в срок.

Контрольная работа считается выполненной, но направляется на доработку, если в решении некоторых заданий присутствуют существенные ошибки, которые объясняются недостаточной проработкой материалов указанных преподавателем источников литературы, при этом задание выполнено и сдано в срок.

Контрольная работа считается не выполненной, если решено менее 50% заданий, либо в решении всех заданий присутствуют существенные ошибки, которые объясняются недостаточной проработкой материалов указанных преподавателем источников литературы.

## 10.2 Промежуточная аттестация

Промежуточная аттестация обучающихся – оценивание промежуточных результатов обучения по дисциплине. Промежуточная аттестация осуществляется в форме зачета.

Контроль результатов обучения по дисциплине проводится в форме письменно-устных ответов на билеты. Перечень вопросов доводится до сведения обучающегося накануне контроля.

На подготовку к ответу обучающемуся отводится не менее 0,5 академического часа. Возможен досрочный ответ. Билеты включают два теоретических вопроса. Трудоемкость заданий каждого билета примерно одинакова.

По результатам ответов выставляются оценки:

- «зачтено»;
- «не зачтено».

## 10.3 Оценивание результатов обучения

### Показатели оценивания сформированности компетенции (части компетенции) по дисциплине

Сформированность знаний	Сформированность умений	Сформированность навыков и (или) опыта деятельности
полнота, глубина, осознанность	результативность, правильность, прочность, последовательность, рефлексивность	качественность, скорость, автоматизм, редуцированность действий

### 10.3.1 Шкала оценки и критерии уровня сформированности компетенции (части компетенции) по дисциплине при текущем контроле

Показатели текущего контроля	Уровень сформированности компетенции		
	высокий	пороговый	не сформирована
Проверка выполнения контрольной работы	выполнена в полном объеме без ошибок или с незначительными ошибками	выполнена в полном объеме с существенными ошибками	не выполнена в полном объеме ко времени контроля
Защита контрольной работы	с оценкой «отлично» или «хорошо»	с оценкой «удовлетворительно»	с оценкой «неудовлетворительно» или не выполнены
Использование основной и дополнительной литературы	использует самостоятельно	по указанию преподавателя	не использует

### 10.3.2. Шкала оценивания уровня сформированности компетенций при промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине

Показатели оценки (дескрипторы)	Уровень сформированности компетенции			
	высокий		пороговый	не сформирована
	оценка «отлично»	оценка «хорошо»	оценка «удовлетворительно»	оценка «неудовлетворительно»

1. Уровень усвоения материала, предусмотренного программой.	Демонстрирует полное понимание проблемы.	Демонстрирует понимание проблемы.		
2. Уровень выполнения заданий, предусмотренных программой.	Все требования, предъявляемые к заданию выполнены.	Большинство требований, предъявляемых к заданию выполнены.	Демонстрирует понимание проблемы. В основном требования, предъявляемые к заданию, выполнены.	Демонстрирует непонимание проблемы.
3. Уровень изложения (культура речи, аргументированность, уверенность).	Полные ответы на все теоретические вопросы.	Ответы по существу на все теоретические вопросы.	Ответы по существу на все теоретические вопросы, но не имеется доказательств, выводов, обоснований.	Задания не выполнены. Ответы менее чем на половину теоретических вопросов.
4. Уровень использования справочной литературы.	Практические задания выполнены в полном объеме.	Практические задания выполнены.	Намечены схемы решения предложенных практических заданий.	Решение практических заданий не предложено.
5. Уровень раскрытия причинно-следственных связей.	Получены правильные значения всех расчетных (определяемых) величин.	Допущена неточность в расчете (определении) расчетной величины.		
6. Ответы на вопросы: полнота, аргументированность, убежденность.				
7. Ответственное отношение к работе, стремление к достижению высоких результатов, готовность к дискуссии.				

Шкала используется при оценивании всех компетенций и индикаторов достижения компетенций, предусмотренных данной программой дисциплины.

#### **Критерии оценивания и шкала оценок по зачету**

Оценка «зачтено» выставляется в случае, если студент отвечает на все вопросы, оперирует приобретенными знаниями, умениями, применяет их в стандартных ситуациях, но допускает ошибки, неточности, затруднения при аналитических операциях, переносе знаний и умений на новые, нестандартные ситуации.

Оценка «не зачтено» выставляется в случае, если студент демонстрирует полное отсутствие или явную недостаточность (менее 33%) знаний, умений в соответствии с планируемыми результатами обучения

#### **10.4 Оценочные материалы для текущего контроля**

Текущий контроль знаний студентов осуществляется в ходе выполнения контрольной работы (см. п. 7.6).

Оценивание окончательных результатов изучения дисциплины осуществляется в ходе сдачи зачета по дисциплине. Преподаватель формирует вопросы для подготовки к зачету и знакомит студентов с их примерным перечнем.

Ниже представлены примеры вопросов для оценивания окончательных результатов изучения дисциплины. Полный перечень вариантов контрольных работ приведен в приложении 2.

#### **Примерная тематика контрольных работ**

1. Предмет и метод трудового права.
2. Трудовой договор и его отличие от гражданско-правового договора.
3. Административно-правовой статус федеральной службы.
4. Административно-правовой статус федерального агентства.

#### **10.5 Оценочные материалы для итогового контроля освоения дисциплины**

Ниже представлены примеры вопросов и задач к зачету. Полный перечень всех вопросов приведен в приложении 2.

#### **Примеры вопросов к зачету**

1. Понятие, предмет и метод трудового права.
2. Источники трудового права.
3. Система трудового права.
4. Понятие и структура трудовых отношений.
5. Субъекты трудовых отношений.

## **10.6. Критерии оценивания и шкала оценок по зачету**

Оценка «зачтено» выставляется в случае, если студент отвечает на все вопросы, оперирует приобретенными знаниями, умениями, применяет их в стандартных ситуациях, но допускает ошибки, неточности, затруднения при аналитических операциях, переносе знаний и умений на новые, нестандартные ситуации.

Оценка «не зачтено» выставляется в случае, если студент демонстрирует полное отсутствие или явную недостаточность (менее 1/3) знаний, умений в соответствии с планируемыми результатами обучения.

## **11 МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ**

Организация образовательного процесса регламентируется учебным планом и расписанием учебных занятий. Язык обучения (преподавания) - русский. Для всех видов аудиторных занятий «час» устанавливается продолжительностью 45 минут. Зачетная единица составляет 27 астрономических часов или 36 академических час. Через каждые 45 мин контактной работы делается перерыв продолжительностью 5 мин, а после двух час контактной работы делается перерыв продолжительностью 10 мин.

Обучающийся имеет право на зачет результатов обучения по дисциплине, если она освоена им при получении среднего профессионального образования и (или) высшего образования, а также дополнительного образования (при наличии) (далее - зачет результатов обучения). Зачтенные результаты обучения учитываются в качестве результатов промежуточной аттестации в установленном в Институте порядке.

### **11.1 Образовательные технологии**

Образовательный процесс при освоении дисциплины основывается на использовании традиционных, инновационных и информационных образовательных технологий. Возможна реализация ОПОП с применением электронного обучения и дистанционных образовательных технологий. Традиционные образовательные технологии представлены лекциями и семинарскими (практическими) занятиями. Инновационные образовательные технологии используются в виде применения активных и интерактивных форм проведения занятий. Информационные образовательные технологии реализуются путем активизации самостоятельной работы студентов в информационной образовательной среде. При проведении учебных занятий обеспечивается развитие у обучающихся навыков командной работы, межличностной коммуникации, принятия решений, лидерских качеств в том числе с учетом региональных особенностей профессиональной деятельности выпускников и потребностей работодателей).

### **11.2 Лекции**

Лекционный курс предполагает систематизированное изложение основных вопросов содержания дисциплины.

На первой лекции лектор обязан предупредить студентов, применительно к какому базовому учебнику (учебникам, учебным пособиям) будет прочитан курс.

Лекционный курс обеспечивает более глубокое понимание учебных вопросов при значительно меньшей затрате времени, чем это требуется среднестатистическому студенту на самостоятельное изучение материала.

### **11.3 Занятия семинарского типа**

Семинарские (практические) занятия представляют собой детализацию лекционного теоретического материала, направлены на отработку навыков, проводятся в целях закрепления курса и охватывают все основные разделы дисциплины.

Основной формой проведения семинаров и практических занятий является обсуждение наиболее проблемных и сложных вопросов по отдельным темам, а также решение задач и разбор примеров и ситуаций при контактной работе. В обязанности преподавателя входят: оказание методической помощи и консультирование студентов по соответствующим темам курса, ответы на вопросы, управление процессом решения задач.

Активность на практических занятиях оценивается по следующим критериям:

- ответы на вопросы, предлагаемые преподавателем;
- участие в дискуссиях;
- выполнение заданий.

Доклады и оппонирование докладов проверяют степень владения теоретическим материалом, а также корректность и строгость рассуждений.

Оценивание практических заданий входит в оценку.

## 11.4 Самостоятельная работа студента

Для успешного усвоения дисциплины необходимо не только посещать аудиторские занятия, но и вести активную самостоятельную работу. При самостоятельной проработке курса обучающиеся должны:

- повторить законспектированный на лекционном занятии материал и дополнить его с учетом рекомендованной по данной теме литературы;

- изучить рекомендованную основную и дополнительную литературу, составлять тезисы, аннотации и конспекты наиболее важных моментов;

- использовать для самопроверки материала оценочные средства.

Индивидуальное задание оценивается по следующим критериям:

- правильность выполнения задания;
- аккуратность в оформлении работы;
- использование специальной литературы;
- своевременная сдача выполненного задания (указывается преподавателем).

## 11.5 Методические рекомендации для преподавателей

### Основные принципы обучения

1. Цель обучения – развить мышление, выработать мировоззрение; познакомить с идеями и методами науки; научить применять принципы и законы для решения простых и нестандартных экономических задач.

2. Обучение должно органически сочетаться с воспитанием. Нужно развивать в студентах волевые качества и трудолюбие. Ненавязчиво, к месту прививать элементы культуры поведения. В частности, преподаватель должен личным примером воспитывать в студентах пунктуальность и уважение к чужому времени. Недопустимо преподавание односеместровой учебной дисциплины превращать в многосеместровое. Возникшая академическая задолженность должна быть ликвидирована в период следующего семестра до начала зачетной недели.

3. Обучение должно быть не пассивным (сообщим студентам некоторый объем информации, расскажем, как решаются те или иные задачи), а активным. Нужно строить обучение так, чтобы в овладении материалом основную роль играла память логическая, а не формальная. Запоминание должно достигаться через глубокое понимание.

4. Одно из важнейших условий успешного обучения – умение организовать работу студентов.

5. Отношение преподавателя к студентам должно носить характер доброжелательной требовательности. Для стимулирования работы студентов нужно использовать поощрение, одобрение, похвалу, но не порицание (порицание может применяться лишь как исключение). Преподаватель должен быть для студентов доступным.

6. Необходим регулярный контроль работы студентов. Правильно поставленный, он помогает им организовать систематические занятия, а преподавателю достичь высоких результатов в обучении.

7. Важнейшей задачей преподавателей, ведущих занятия по дисциплине, является выработка у студентов осознания необходимости и полезности знания дисциплины как теоретической и практической основы для изучения профильных дисциплин.

8. С целью более эффективного усвоения студентами материала данной дисциплины рекомендуется при проведении лекционных, практических и лабораторных занятий использовать современные технические средства обучения, а именно презентации лекций, наглядные пособия в виде схем приборов, деталей и конструкций приборов, компьютерное тестирование.

9. Для более глубокого изучения предмета и подготовки ряда вопросов (тем) для самостоятельного изучения по разделам дисциплины преподаватель предоставляет студентам необходимую информацию о использовании учебно-методического обеспечения: учебниках, учебных пособиях, сборниках примеров и задач и описание лабораторных работ, наличии Интернет-ресурсов.

При текущем контроле рекомендуется использовать компьютерное или бланковое тестирование, контрольные коллоквиумы или контрольные работы.

Контрольное (итоговое) тестирование включает в себя задания по всем темам раздела рабочей программы дисциплины.

10. Цель лекции – формирование у студентов ориентировочной основы для последующего усвоения материала методом самостоятельной работы. Содержание лекции должно отвечать следующим дидактическим требованиям:

- изложение материала от простого к сложному, от известного к неизвестному;
- логичность, четкость и ясность в изложении материала;
- возможность проблемного изложения, дискуссии, диалога с целью активизации деятельности студентов;

- опора смысловой части лекции на подлинные факты, события, явления, статистические данные;

- тесная связь теоретических положений и выводов с практикой и будущей профессиональной деятельностью студентов.

Преподаватель, читающий лекционные курсы, должен знать существующие в педагогической практике варианты лекций, их дидактические и воспитывающие возможности, а также их место в структуре процесса обучения.

11. При проведении аттестации студентов важно всегда помнить, что систематичность, объективность, аргументированность – главные принципы, на которых основаны контроль и оценка знаний студентов. Знание критериев оценки знаний обязательно для преподавателя и студента.

### **11.6 Методические указания для студентов**

#### **По подготовке к лекционным занятиям**

Изучение дисциплины требует систематического и последовательного накопления теоретических знаний, следовательно, пропуски отдельных тем не позволяют глубоко освоить предмет. Студентам необходимо:

- перед каждой лекцией просматривать рабочую программу дисциплины;
- перед следующей лекцией необходимо просмотреть по конспекту материал предыдущей.

При затруднениях в восприятии материала следует обратиться к основным литературным источникам. Если разобраться в материале не удалось, необходимо обратиться к лектору или к преподавателю на практических занятиях.

#### **По подготовке к практическим занятиям**

Цель практических занятий – углубление, расширение, детализация знаний, полученных на лекциях в обобщенной форме, содействие выработке умений использовать теоретический материал для решения практических задач в области изучаемой дисциплины и навыков, необходимых для формирования компетенций по дисциплине.

Студентам следует:

- проводить предварительную подготовку к практическому занятию, просматривая конспекты лекций, рекомендованную литературу, Интернет-ресурсы;
- приносить с собой рекомендованную преподавателем к конкретному занятию литературу;
- в начале занятий задать преподавателю вопросы по материалу, вызвавшему затруднения в ходе самостоятельной работы;
- соотносить теоретический материал с современным состоянием дел, так как в содержании предмета могут появиться изменения, дополнения, которые не всегда отражены в учебной литературе;
- доводить каждое задание до окончательного решения, демонстрировать понимание проведенных расчетов (анализов, ситуаций);
- в случае затруднений обращаться к преподавателю;
- в ходе устного опроса не отвлекаться, давать конкретные, четкие ответы по существу вопросов.

Студентам, пропустившим занятия (независимо от причин), или не выполнившим рассматриваемые на занятии задания, рекомендуется не позже чем в двухнедельный срок явиться на консультацию к преподавателю и отчитаться по теме занятия.

#### **По организации самостоятельной работы**

Самостоятельная работа студентов включает в себя выполнение различного рода заданий, которые ориентированы на более глубокое усвоение материала изучаемой дисциплины. К выполнению заданий для самостоятельной работы предъявляются следующие требования: задания должны исполняться самостоятельно и представляться в установленный срок, а также соответствовать установленным требованиям по оформлению.

Студентам следует:

- руководствоваться планом контрольных пунктов, определенным рабочей программой дисциплины;
- выполнять все плановые задания, выдаваемые преподавателем для самостоятельного выполнения, и разбирать на семинарах и консультациях неясные вопросы;
- использовать при подготовке нормативные документы ВУЗа (требования к оформлению письменных работ и др.).

Усвоение материала дисциплины во многом зависит от осмысленного выполнения домашнего задания.

#### **По выполнению контрольной работы**

В процессе подготовки к зачету студент должен выполнить и защитить контрольную работу.

Контрольная работа - одна из форм самостоятельной исследовательской работы студента. В процессе работы расширяется научно-теоретический кругозор по избранной теме, совершенствуются навыки самостоятельного изучения литературы и ее анализ.

Цель написания контрольной работы состоит в том, чтобы научить студента пользоваться литературой, привить умение популярно излагать сложные вопросы.



Контрольная работа предполагает на основе изучения специальной учебной и научной литературы раскрыть содержание трёх теоретических вопросов.

Выбор задания контрольной работы осуществляется студентом самостоятельно по кодификатору.

Требования к оформлению контрольной работы: шрифт – Times New Roman, размер шрифта – 14, межстрочный интервал – 1,5; поля – 2 см, отступ в начале абзаца – 1 см, выравнивание абзаца по ширине; листы доклада скрепляются скоросшивателем; на титульном листе указывается наименование учебного заведения, название кафедры, наименование дисциплины, ФИО студента, номер группы, ФИО преподавателя, место (Новомосковск) и год подготовки.

### **По работе с литературой**

В рабочей программе дисциплины представлен список основной и дополнительной литературы – это учебники, учебно-методические пособия или указания. Дополнительная литература – учебники, монографии, сборники научных трудов, журнальные и газетные статьи, различные справочники, энциклопедии, Интернет-ресурсы.

Любая форма самостоятельной работы студента (подготовка к семинарскому занятию, докладу и т.п.) начинается с изучения соответствующей литературы как в библиотеке / электронно-библиотечной системе, так и дома. Изучение указанных источников расширяет границы понимания предмета дисциплины.

При работе с литературой выделяются следующие виды записей. Конспект – краткая схематическая запись основного содержания научной работы. Целью является не переписывание произведения, а выявление его логики, системы доказательств, основных выводов. Хороший конспект должен сочетать полноту изложения с краткостью. Цитата – точное воспроизведение текста. Заключается в кавычки. Точно указывается страница источника. Тезисы – концентрированное изложение основных положений прочитанного материала. Аннотация – очень краткое изложение содержания прочитанной работы. Резюме – наиболее общие выводы и положения работы, ее концептуальные итоги.

## **11.7 Особенности организации образовательного процесса для инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья**

Профессорско-преподавательский состав знакомится с психолого-физиологическими особенностями обучающихся инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья, индивидуальными программами реабилитации инвалидов (при наличии). При необходимости осуществляется дополнительная поддержка преподавания психологами, социальными работниками, прошедшими подготовку ассистентами.

Предполагается использовать социально-активные и рефлексивные методы обучения, технологии социокультурной реабилитации с целью оказания помощи в установлении полноценных межличностных отношений с другими студентами, создании комфортного психологического климата в студенческой группе. Подбор и разработка учебных материалов производится с учетом предоставления материала в различных формах: аудиальной, визуальной, с использованием специальных технических средств и информационных систем.

Освоение дисциплины лицами с ОВЗ осуществляется с использованием средств обучения общего и специального назначения (персонального и коллективного использования).

Для студентов с ОВЗ предусматривается доступная форма предоставления заданий оценочных средств, а именно:

- в печатной или электронной форме (для лиц с нарушениями опорно-двигательного аппарата);
  - в печатной форме или электронной форме с увеличенным шрифтом и контрастностью (для лиц с нарушениями слуха, речи, зрения);
- методом чтения ассистентом задания вслух (для лиц с нарушениями зрения).

Студентам с инвалидностью увеличивается время на подготовку ответов на контрольные вопросы. Для таких студентов предусматривается доступная форма предоставления ответов на задания, а именно:

- письменно на бумаге или набором ответов на компьютере (для лиц с нарушениями слуха, речи);
- выбором ответа из возможных вариантов при тестировании с использованием услуг ассистента (для лиц с нарушениями опорно-двигательного аппарата);
- устно (для лиц с нарушениями зрения, опорно-двигательного аппарата).

При необходимости для обучающихся с инвалидностью процедура оценивания результатов обучения может проводиться в несколько этапов.

## **12 УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ**

Информационную поддержку освоения дисциплины осуществляет библиотека Института, которая обеспечивает обучающихся основной учебной, учебно-методической и научной литературой, необходимой для организации образовательного процесса по дисциплине. Общий объем многоотраслевого фонда на 01.03.2021 г составляет более 405 000 экз.

Библиотека располагает учебной, учебно-методической и научно-технической литературой в форме печатных и электронных изданий, а также включает официальные, справочно-библиографические, специализированные отечественные и зарубежные периодические и информационные издания. Библиотека

обеспечивает доступ к профессиональным базам данных, информационным, справочным и поисковым системам.

Каждый обучающийся обеспечен свободным доступом из любой точки, в которой имеется доступ к сети Интернет и к электронно-библиотечной системе (ЭБС) Института и Университета, которая содержит различные издания по основным изучаемым дисциплинам и сформирована по согласованию с правообладателями учебной и учебно-методической литературы.

Полный перечень электронных информационных ресурсов, используемых в процессе обучения, представлен в основной образовательной программе.

## 12.1 Перечень основной и дополнительной литературы, необходимой для освоения дисциплины

### а) основная литература

Основная литература	Режим доступа	Обеспеченность
О-1. Смоленский М.Б., Алексеева М.В. Административное право для бакалавров. – Ростов-на-Дону.: Феникс, 2015. – 284 с.	Библиотека НИ РХТУ	Да
О-2. Трудовое право. Учебник для бакалавров / Под ред. Курбанова Р.А., Бабуриной С.Н. – М.: Юрайт, 2015. – 409 с.	Библиотека НИ РХТУ	Да

### б) дополнительная литература

Дополнительная литература	Режим доступа	Обеспеченность
Д-1. Шумилов, В. М. Правоведение [Текст] : учеб. для бакалавров / В.М. Шумилов. - 3-е изд., перераб. и доп. - М. : Юрайт, 2014. - 423 с.	Библиотека НИ РХТУ	Да
Д-2. Эррера Л.М. Краткий курс лекций по правоведению: Учебное пособие для бакалавров технических направлений всех форм обучения / ФГБОУ ВО РХТУ им. Д.И. Менделеева, Новомосковский институт (филиал); Новомосковск, 2016. - 132 с.	Система поддержки учебных курсов НИ РХТУ. Режим доступа: <a href="http://moodle.nirhtu.ru/course/view.php?id=941">http://moodle.nirhtu.ru/course/view.php?id=941</a> (дата обращения: 02.06.2021)	Да

## 12.2 Информационно-образовательные ресурсы, профессиональные базы данных и информационные справочные системы

При освоении дисциплины студенты должны использовать информационные и информационно-образовательные ресурсы следующих порталов и сайтов:

1 Экономические науки: научно-информационный журнал. Режим доступа: <http://ecsn.ru/> (дата обращения 02.06.2021).

2 Единое окно доступа к образовательным ресурсам: бесплатная электронная библиотека. Режим доступа: <http://window.edu.ru/> (дата обращения: 02.06.2021).

3 Информационный портал «EREPORT.RU: мировая экономика». Режим доступа: <http://www.ereport.ru/stat.php> (дата обращения 02.06.2021).

4 Учебный курс «Правоведение» / Система поддержки учебных курсов НИ РХТУ. Режим доступа: <http://moodle.nirhtu.ru/course/view.php?id=941> (дата обращения 02.06.2021).

5 Библиотека НИ РХТУ им. Д.И. Менделеева / Официальный сайт НИ РХТУ им. Д.И. Менделеева. Режим доступа: <http://www.nirhtu.ru/administration/library/elibrary.html> (дата обращения 02.06.2021).

6 Кафедра «Экономика, финансы и бухгалтерский учет» / Официальный сайт НИ РХТУ им. Д.И. Менделеева. Режим доступа: <http://www.nirhtu.ru/faculties/economics/efibu.html> (дата обращения 02.06.2021).

7 Консультант плюс - законодательство РФ: кодексы, законы, указы, постановления Правительства Российской Федерации, нормативные акты. Режим доступа: <http://www.consultant.ru/> (дата обращения 02.06.2021)

8 Информационно-правовой портал «ГАРАНТ.РУ» / Документы. Режим доступа: <http://www.garant.ru/doc/> (дата обращения: 02.06.2021).

9 Официальный интернет-портал правовой информации / Информационно-правовая система «Законодательство России». Режим доступа: <http://pravo.gov.ru/ips> (дата обращения: 02.06.2021).

## 13 МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Учебные аудитории для проведения занятий лекционного типа, занятий семинарского типа, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации, а также помещения для самостоятельной работы обучающихся, оснащенные компьютерной техникой с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспеченные доступом в электронную информационно-образовательную среду Института.

Наименование специальных помещений и помещений для самостоятельной работы	Оснащенность специальных помещений и помещений для самостоятельной работы	Приспособленность помещений для использования инвалидами и лицами с ОВЗ
Лекционная аудитория (ауд.153)	Учебная мебель (столы стулья, доска), переносная презентационная техника (ноутбук, проектор, экран - постоянное хранение в ауд. 215).	приспособлено*
Аудитория для проведения занятий семинарского типа (ауд. 153)	Учебная мебель (столы стулья, доска), переносная презентационная техника (ноутбук, проектор, экран - постоянное хранение в ауд. 215).	приспособлено*
Аудитория для групповых и индивидуальных консультаций обучающихся (ауд.153)	Учебная мебель (столы стулья, доска), переносная презентационная техника (ноутбук, проектор, экран - постоянное хранение в ауд. 215).	приспособлено*
Аудитория для текущего контроля и промежуточной аттестации (ауд.153)	Учебная мебель (столы стулья, доска), переносная презентационная техника (ноутбук, проектор, экран - постоянное хранение в ауд. 215).	приспособлено*
Аудитория для самостоятельной работы студентов (ауд. 222)	Учебная мебель. Компьютеры в сборке (2 шт.) с возможностью просмотра видеоматериалов и презентаций, доступом к сети «Интернет», электронным образовательным и информационным ресурсам, базе данных электронного каталога НИ РХТУ, системе управления учебными курсами Moodle. Принтер. Многофункциональное устройство (принтер, сканер, копир).	приспособлено*

\* Для инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья есть возможность проводить лекционные занятия и занятия семинарского типа на 1-ых этажах учебных корпусов. Возле входных дверей в учебные корпуса установлен звонок в дежурную сотруднику. Предусмотрены широкие дверные проемы. Имеются специализированные кабинеты для самостоятельной и индивидуальной работы, оснащенные ПК.

#### **Технические средства обучения, служащие для предоставления учебной информации большой аудитории**

Ноутбук с возможностью просмотра видеоматериалов и презентаций, доступом к сети «Интернет», электронным образовательным и информационным ресурсам, базе данных электронного каталога Института, системе управления учебными курсами Moodle.

Проектор, экран.

#### **Программное обеспечение**

1 Операционная система MS Windows XP и MS Windows 7 бессрочные права и бессрочная лицензия по подписке Microsoft Imagine Premium, идентификатор подписки: a936248f-3805-4c6a-a64f-8c344976ef6d, идентификатор подписчика: ICM-164914.

2 Интернет-браузер Mozilla Firefox. Распространяется под лицензией Mozilla Public License 2.0 (MPL).

3 Текстовый редактор LibreOffice Writer. Распространяется под лицензией LGPLv3.

4 MS Excel из пакета MS Office 365 A1 бесплатная веб-версия Office <https://products.office.com/ru-ru/academic/compare-office-365-education-plans> для учащихся, преподавателей и сотрудников.

5 Редактор презентаций LibreOffice Impress. Распространяется под лицензией LGPLv3.

6 Средство чтения файлов PDF Adobe Acrobat Reader DC является бесплатным и доступно для корпоративного распространения (<https://acrobat.adobe.com/ru/ru/acrobat/pdf-reader/volume-distribution.html>).

7 Архиватор 7zip (распространяется под лицензией GNU LGPL license)

#### **Печатные и электронные образовательные и информационные ресурсы**

Информационно-методические материалы: учебные издания по дисциплине.

Электронные образовательные ресурсы: электронные презентации к разделам лекционного курса; учебно-методические разработки в электронном виде; справочные материалы в электронном виде; кафедральная библиотека электронных изданий

**АННОТАЦИЯ**  
**рабочей программы дисциплины**  
**Б1.В.ДВ.01.02 «Трудовое и административное право»**

**1 Общая трудоемкость** (з.е./час): 2/72. Контактная работа 10 часов, из них: лекционные 4, практические занятия 6. Самостоятельная работа студента 58 часов. Форма промежуточного контроля: зачет. Дисциплина изучается на 3 курсе в 5 семестре.

**2 Место дисциплины в структуре образовательной программы**

Дисциплина «Трудовое и административное право» относится к дисциплинам по выбору вариативной части ОПОП.

Дисциплина базируется на дисциплинах (модулях): «Правоведение», «Менеджмент в сервисе», «Стандартизация, сертификация и лицензирование» и является основой для последующих дисциплин: «Организация и планирование деятельности предприятий сервиса», «Организация деятельности кредитной организации».

**3 Цель и задачи изучения дисциплины**

Целью освоения дисциплины «Трудовое и административное право» является изучение студентами основных институтов трудового и административного права России, а также предоставление возможности на практике оценивать правомерность управленческих решений в области трудового права и участвовать в подготовке этих решений.

Задачами преподавания дисциплины являются:

- формирование понимания сущности, характера и взаимодействия основных правовых институтов административного и трудового права;
- формирование базового понятийного аппарата для последующего освоения ряда учебных дисциплин и углубления теоретических познаний о трудовом и административном праве;
- формирование навыков работы с системой нормативно-правовых актов, регулирующих трудовые и управленческие отношения;
- выработка умения понимать и анализировать нормативно-правовые акты, регулирующие трудовые и управленческие отношения, принимать решения и совершать иные юридические действия в точном соответствии с законом.

**4 Содержание дисциплины**

Предмет, метод, система, источники, субъекты трудового права. Трудовой договор (контракт). Рабочее время и время отдыха. Оплата труда. Дисциплина труда. Трудовые споры. Предмет, метод, система, источники, субъекты административного права. Формы и методы государственного управления. Государственная служба. Государственное управление в социально-экономической сфере.

**5. Планируемые результаты обучения по дисциплине, обеспечивающие достижение планируемых результатов освоения образовательной программы**

В результате освоения дисциплины «Трудовое и административное право» обучающийся должен овладеть следующими компетенциями и индикаторами достижения компетенций:

Способен определять круг задач в рамках поставленной цели и выбирать оптимальные способы их решения, исходя из действующих правовых норм, имеющихся ресурсов и ограничений (УК-2):

- в рамках поставленных задач определяет имеющиеся ресурсы и ограничения, действующие правовые нормы (УК 2.2);
- планирует реализацию задач в зоне своей ответственности с учётом имеющихся ресурсов и ограничений, действующих правовых норм (УК 2.3).

Способен формировать нетерпимое отношение к коррупционному поведению (УК-10):

- анализирует действующие правовые нормы, обеспечивающие противодействие коррупции в профессиональной деятельности, способы профилактики коррупции и ответственность за коррупционные правонарушения (УК 10.1);
- формулирует гражданскую позицию нетерпимого отношения к коррупционному поведению (УК 10.2);
- соблюдает правила общественного взаимодействия на основе нетерпимого отношения к коррупции (УК 10.3);
- организует свою профессиональную деятельность, исключая любые коррупционные проявления (УК 10.4).

В результате сформированности компетенции студент должен:

**Знать:**

- действующее трудовое и административное законодательство и правовые нормы, регулирующие профессиональную деятельность;
- виды ресурсов и ограничений для решения профессиональных задач;

- правовые основы принятия управленческого решения;
- основы организационно-управленческих решений в профессиональной деятельности.

**Уметь:**

- осуществлять решение профессиональных задач на основе принципов и норм трудового и административного права;
- выявлять и анализировать различные правовые проблемы при решении профессиональных задач;
- выбирать оптимальные способы решения задач, исходя из действующих норм трудового и административного права, имеющихся ресурсов и ограничений;
- находить организационно-управленческие решения в профессиональной деятельности и нести за них ответственность.

**Владеть:**

- навыками применения трудового и административного законодательства и решения задач в области избранных видов профессиональной деятельности;
- способностью определения связей между поставленными задачами и ожидаемыми результатами их решения;
- способностью проектировать решение конкретной задачи на основе норм трудового и административного права;
- навыками принятия организационно-управленческих решений в профессиональной деятельности в точном соответствии с законом.

**6 Виды учебной работы и их объем**

Дисциплина изучается на 3 курсе в 5 семестре

<b>Вид учебной работы</b>	<b>Объем, акад. ч.</b>	<b>в том числе в форме практической подготовки, акад. ч.</b>
<b>Общая трудоемкость дисциплины</b>	<b>72</b>	<b>4</b>
<b>Контактная работа обучающегося с педагогическими работниками (всего)</b>	<b>10</b>	
<b>Контактная работа - аудиторные занятия:</b>	10	4
<b>В том числе:</b>		
Лекции	4	2
Практические занятия	6	2
Лабораторные работы (ЛР)	-	-
<b>Контактная работа - промежуточная аттестация</b>	-	-
<b>Самостоятельная работа (всего):</b>	<b>58</b>	-
Самостоятельное изучение разделов дисциплины <i>(другие виды самостоятельной работы)</i>	58	-
<b>Форма(ы) контроля:</b>	<b>Зачет</b>	
<b>Промежуточная аттестация (зачет)</b>	4	-

**Оценочные материалы для текущего контроля и промежуточной аттестации***1. Текущий контроль знаний студентов**Выполнение контрольной работы*

Текущий контроль знаний студентов осуществляется в ходе выполнения контрольной работы.

Контрольная работа предполагает на основе изучения специальной учебной и научной литературы раскрыть содержание трех теоретических вопросов.

Выбор задания контрольной работы осуществляется студентом самостоятельно по кодификатору.

**Варианты контрольных работ****Вариант 1**

1. Предмет и метод трудового права.
2. Трудовой договор и его отличие от гражданско-правового договора.
3. Административно-правовой статус федеральной службы.

**Вариант 2**

1. Классификация источников трудового права.
2. Порядок оформления приема на работу.
3. Административно-правовой статус федерального агентства.

**Вариант 3**

1. Конвенции Международной организации труда как источник трудового права.
2. Перевод на другую работу: понятие и виды.
3. Административно-правовой статус федерального министерства.

**Вариант 4**

1. Конституционные принципы трудового права.
2. Расторжение трудового договора по инициативе работодателя
3. Система органов федеральной исполнительной власти.

**Вариант 5**

1. Правовой статус безработного.
2. Дисциплинарная ответственность в трудовом праве.
3. Теория административного процесса.

**Вариант 6**

1. Право работников на управление организацией.
2. Охрана труда женщин.
3. Органы исполнительной власти субъектов РФ: структура и система.

**Вариант 7**

1. Профсоюзные органы как субъекты трудового права.
2. Охрана труда несовершеннолетних.
3. Акты государственной администрации.

**Вариант 8**

1. Защитная функция профсоюзов в современных условиях.
2. Понятие и виды рабочего времени.
3. Административные договоры.

**Вариант 9**

1. Роль коллективного договора в регулировании трудовых отношений на современном этапе.
2. Понятие и виды времени отдыха.
3. Административные правоотношения: понятие, признаки, классификация.

**Вариант 10**

1. Виды трудовых договоров.
2. Правовое регулирование оплаты труда.
3. Понятие административной деятельности органов исполнительной власти Российской Федерации.

## 2. *Оценивание окончательных результатов изучения дисциплины*

### *Вопросы к зачету*

1. Понятие, предмет и метод трудового права.
2. Источники трудового права.
3. Система трудового права.
4. Понятие и структура трудовых отношений.
5. Субъекты трудовых отношений.
6. Понятие и содержание трудового договора.
7. Стороны трудового договора.
8. Испытание при приеме на работу.
9. Прекращение трудового договора.
10. Рабочее время.
11. Понятие и виды времени отдыха.
12. Понятие и формы оплаты труда.
13. Дисциплина труда и трудовой распорядок.
14. Поощрения за труд.
15. Дисциплинарные взыскания.
16. Материальная ответственность сторон трудового договора.
17. Рассмотрение и разрешение индивидуальных трудовых споров.
18. Рассмотрение и разрешение коллективных трудовых споров. Проведение забастовок.
19. Понятие, предмет и метод административного права.
20. Система административного права.
21. Источники административного права.
22. Понятие и виды субъектов административного права.
23. Органы исполнительной власти как субъекты административного права.
24. Физические лица как субъекты административного права.
25. Понятие и структура административно-правовых отношений.
26. Понятие и виды форм государственного управления.
27. Понятие и виды административно-правовых актов.
28. Понятие и виды методов государственного управления.
29. Административная ответственность: понятие, признаки, задачи, принципы.
30. Понятие и состав административного правонарушения.
31. Административное наказание: понятие, виды.
32. Понятие и виды государственной службы.
33. Административно-правовой статус государственного служащего.
34. Организационные основы управления в экономической сфере.
35. Организационные основы управления в социальной сфере.

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ  
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Новомосковский институт (филиал)  
федерального государственного бюджетного образовательного учреждения высшего  
образования «Российский химико-технологический университет имени Д.И. Менделеева»



УТВЕРЖДАЮ  
Директор Новомосковского института  
РХТУ им. Д.И. Менделеева  
Первухин В.Л.

«30» 08 2021 г.

Рабочая программа дисциплины

Организация деятельности кредитной организации

Направление подготовки 43.03.01 «Сервис»

Направленность (профиль) подготовки «Сервис в сфере финансовой и коммерческой деятельности»

Квалификация выпускника Бакалавр  
(бакалавр, магистр, докторантский специалист)

Форма обучения заочная  
(очная, очно-заочная и др.)

г. Новомосковск – 2021г.



**Разработчик:**

Доцент кафедры «Экономика, финансы и бухгалтерский учет»  
Новомосковского института РХТУ им. Д.И. Менделеева.  
к.э.н., доцент



(Кулакова Ю.В.)

**Эксперт:**

Заместитель Вице-президента-Управляющего  
Фидналом ГПБ АО «Среднерусский»



(Тюрина И.С.)

Рабочая программа рассмотрена и одобрена на заседании кафедры «Экономика, финансы и бухгалтерский учет»

Протокол № 10 от 25.06.2021 г.

И.о. зав. кафедрой: к.э.н., доцент



(Саяпина Е.Д.)

Рабочая программа согласована с деканом «Заочного и очно-заочного обучения»

Декан факультета: к.т.н., доцент



(Стекольников А.Ю.)

«Ф» июль 2021 г

Рабочая программа согласована с руководителем учебно-методического управления  
Новомосковского института РХТУ им. Д.И. Менделеева

Руководитель: д.х.н., профессор



(Кизим Н.Ф.)

«Ф» июль 2021 г

Аннотация рабочей программы приведена в приложении 1.

## **1 ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

### **Нормативные документы, используемые при разработке рабочей программы дисциплины**

Нормативную правовую базу разработки рабочей программы дисциплины составляют:

- Федеральный закон от 29.12.2012 № 273-ФЗ «Об образовании в Российской Федерации»;
- Федеральный государственный образовательный стандарт высшего образования – бакалавриат по направлению подготовки 43.03.01 Сервис», утвержденный приказом Министерства науки и высшего образования Российской Федерации от 08.06.2017 г. № 514;
- Профессиональный стандарт «Специалист по организации постпродажного обслуживания и сервиса», утвержденный приказом Министерства труда и социальной защиты Российской Федерации от 31.10.2014 г. № 864н;
- Профессиональный стандарт «Специалист по финансовому консультированию», утвержденный приказом Министерства труда и социальной защиты Российской Федерации от 19.03.2015 г. № 167н;
- Приказ Минобрнауки России от 05.04.2017 № 301 (в ред. от 17.08.2020 г.) «Об утверждении Порядка организации и осуществления образовательной деятельности по образовательным программам высшего образования – программам бакалавриата, программам специалитета, программам магистратуры»;
- Приказ Министерства образования и науки РФ от 23.08.2017 № 816 «Об утверждении Порядка применения организациями, осуществляющими образовательную деятельность, электронного обучения, дистанционных образовательных технологий при реализации образовательных программ»;
- Приказ Министерства науки и высшего образования Российской Федерации, Министерства просвещения Российской Федерации от 05.08.2020 № 885/390 «О практической подготовке обучающихся»;
- Локальные нормативные акты Новомосковского института (филиала) РХТУ им. Д.И. Менделеева.

Рабочая программа дисциплины (далее – Программа, РПД) составлена в соответствии с требованиями Федерального государственного образовательного стандарта высшего образования (уровень бакалавриата) по направлению подготовки 43.03.01 Сервис, утвержденного приказом Министерства науки и высшего образования Российской Федерации от 08.06.2017 г. № 514, рекомендациями Учебно-методической комиссии НИ РХТУ им. Д.И. Менделеева и накопленным опытом преподавания дисциплины кафедрой «Экономика, финансы и бухгалтерский учет» НИ РХТУ им. Д.И. Менделеева (далее – Институт).

Контроль успеваемости студентов ведется по принятой в Институте системе.

Рабочая программа дисциплины может быть реализована с применением электронного обучения и дистанционных образовательных технологий полностью или частично.

## **2 ЦЕЛЬ И ЗАДАЧИ ОСВОЕНИЯ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ**

Целью освоения дисциплины «Организация деятельности кредитной организации» является изучение теоретических аспектов функционирования коммерческого банка в Российской Федерации в соответствии с требованиями законодательства, нормативных документов Банка России и международных пруденциальных требований, формирование у студентов практических навыков в области проведения банковских операций, управления банковскими рисками и капиталом кредитной организации.

Задачи преподавания дисциплины:

- получение студентами совокупности знаний о принципах функционирования банковской системы в Российской Федерации, банковского надзора, управления рисками кредитных организаций, построения эффективной системы управления коммерческим банком, направленной на обеспечение его финансовой устойчивости и получение прибыли;
- изучение ресурсной базы коммерческого банка, структуры его собственных и привлеченных средств, формирования резервов и порядка обеспечения достаточности капитала;
- рассмотрение активных, пассивных и хозяйственных операций кредитной организации, отражении их в отчетности;
- формирование навыков анализа финансового состояния кредитной организации.

## **3 МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ОПОП**

Дисциплина Б1.В.ДВ.02.01 «Организация деятельности кредитной организации» относится к дисциплинам по выбору.

Дисциплина базируется на дисциплине (модулях): «Финансы, денежное обращение и кредит», «Финансовая грамотность».

#### 4 ТРЕБОВАНИЯ К РЕЗУЛЬТАТАМ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

Изучение дисциплины «Учет в кредитных учреждениях» направлено на приобретение следующих компетенций и индикаторов их достижения:

##### Профессиональные компетенции (ПК) и индикаторы их достижения

Тип задач профессиональной деятельности	Код и наименование профессиональной компетенции выпускника	Индикаторы достижения компетенции
Сервисный	ПК-2 Способен применять современные сервисные технологии в процессе предоставления услуг потребителям	ПК-2.1 Применяет современные технологии обслуживания потребителей
	ПК-9 Способен организовать оформление сделок по предоставлению финансовых услуг клиентам	ПК-9.1 Консультирует клиента по выбору вида финансовой услуги и поставщика финансовой услуги
		ПК-9.3 Разъясняет клиенту содержание финансовых и юридических документов в пределах своей компетенции

В результате изучения дисциплины студент бакалавриата должен:

##### **Знать:**

- основные нормативные документы, регламентирующие расчетно-кассовые, межбанковские и экспортно-импортные операции, проводимые банками в РФ;
- основные нормативные документы, регламентирующие операции кредитования банками юридических и физических лиц;
- синтетический и аналитический учёт операций кредитования;
- порядок формирования целевых резервов кредитными организациями;
- методики оценки кредитоспособности клиента;
- основные нормативные документы, регламентирующие проведение активно-пассивных и посреднических операций с ценными бумагами;
- основные виды ценных бумаг, выпускаемых банками;
- требования, предъявляемые к выпускаемым долговым обязательствам
- принципы и методы учетной работы по составлению отчетности кредитной организации;
- требования Банка России в отношении резервов, формируемых кредитными организациями;
- принципы учета имущества, доходов, расходов и результатов деятельности кредитных организаций;
- состав, структуру, требования, предъявляемые к бухгалтерской отчетности банка;
- теоретические основы формирования бухгалтерской отчетности кредитными организациями;

##### **Уметь:**

- оформлять основные документы по расчетно-кассовому обслуживанию клиентов банков РФ;
- оформлять основные документы по выдаче и сопровождению кредитов;
- провести оценку кредитоспособности клиента;
- оформлять активно-пассивные и посреднические операции с ценными бумагами;
- формировать и представлять информацию для отчетности;
- вести учет имущества, доходов, расходов кредитных организаций;
- отражать на счетах бухгалтерского учета конечный финансовый результат деятельности кредитной организации;
- отражать на счетах бухгалтерского учета начисление и уплату налогов в бюджет;
- правильно исчислять налоговые обязательства банка;
- формировать и представлять информацию для бухгалтерской отчетности;

##### **Владеть:**

- навыками учетно-операционной работы в банках;
- навыками отражения в учете активно-пассивных и посреднических операций с ценными бумагами;
- навыками составления отчетности банка;
- навыками анализа бухгалтерской финансовой отчетности заемщиков банка;
- навыками составления бухгалтерской отчетности банка.

#### 5 ОБЪЕМ ДИСЦИПЛИНЫ И ВИДЫ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРОЦЕССА

Общая трудоемкость дисциплины «Организация деятельности кредитной организации» составляет 144 часа или 4 зачетные единицы (з.е). Дисциплина изучается на 4 курсе в 8 семестре.

Вид учебной работы	Объем, акад. ч.	в том числе в форме практической подготовки, акад. ч.
Общая трудоемкость дисциплины	144	6

<b>Контактная работа обучающегося с педагогическими работниками (всего)</b>	<b>16,3</b>	
<b>Контактная работа - аудиторные занятия:</b>	16	6
В том числе:		
Лекции	8	2
Практические занятия	8	4
<b>Контактная самостоятельная работа</b> (групповые консультации и индивидуальная работа обучающихся с педагогическим работником)	1	
<b>Контактная работа - промежуточная аттестация</b>	0,3	
<b>Самостоятельная работа (всего):</b>	<b>119</b>	-
в том числе:		
Проработка лекционного материала	30	-
Подготовка к практическим занятиям	49	-
Выполнение и защита контрольной работы	40	
<b>Форма(ы) контроля:</b>	<b>Экзамен</b>	
<b>Подготовка к экзамену</b>	<b>8,7</b>	-

## 6 СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

### 6.1 Разделы дисциплины и виды занятий

№	Раздел дисциплины	Академ. часов								
		Всего	в т.ч. в форме практ. подг.	Лекции	в т.ч. в форме практ. подг.	Прак. занятия	в т.ч. в форме практ. подг.	Лаб. работы	в т.ч. в форме практ. подг.	Сам. работа
1	Раздел 1. Правовые и организационные основы деятельности коммерческого банка	2	-	1	-	1	-	-	-	20
2	Раздел 2. Пассивные и активные операции кредитной организации	7	6	3	2	4	4	-	-	39
3	Раздел 3. Банковские риски. Кредитная политика и управление кредитным риском	3	-	2	-	1	-	-	-	20
4	Раздел 4. Финансовое состояние коммерческого банка. Управление капиталом коммерческого банка	2	-	1	-	1	-	-	-	20
5	Раздел 5. Организация внутреннего контроля и системы управления рисками коммерческого банка. Противодействие легализации доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма	2	-	1	-	1	-	-	-	20
	<b>ИТОГО</b>	<b>16</b>		<b>8</b>	<b>2</b>	<b>8</b>	<b>4</b>	-	-	119
	Подготовка к экзамену	35,7								
	Контактная самостоятельная работа (консультации)	1								
	Контактная работа - промежуточная аттестация	0,3								
	<b>ИТОГО</b>	<b>144</b>								

## 6.2 Содержание разделов дисциплины

№ раздела	Наименование раздела дисциплины	Содержание раздела
1	2	3
1	Правовые и организационные основы деятельности коммерческого банка	<p>Законодательство Российской Федерации в сфере банковской деятельности. Нормативные документы Банка России. Банковская система Российской Федерации. Структура и функции банковской системы. Кредитные организации. Банки и небанковские кредитные организации. Понятие банковских операций. Банк России. Функции Банка России. Органы управления Банка России. Национальный платежный совет. Права Банка России. Инструменты денежно-кредитной политики. Банковский надзор. Создание кредитной организации. Организационно-правовая форма кредитной организации. Учредители (участники) кредитной организации. Требования к минимальному размеру уставного капитала кредитных организаций. Лицензирование деятельности кредитных организаций. Органы управления кредитной организацией. Общее собрание акционеров. Правление банка. Едиличный и коллегиальный органы управления банком. Совет директоров банка. Ревизионная комиссия. Кредитный комитет. Организационная структура кредитной организации. Функции основных подразделений банка: кредитного, операционного, валютного, ценных бумаг. Казначейство банка. Бухгалтерия банка.</p> <p>Обеспечивающие службы. Служба внутреннего контроля. Обособленные структурные подразделения: филиалы, операционные офисы, кредитно-кассовые офисы. Реорганизация коммерческого банка. Банковские объединения.</p> <p>Ресурсы коммерческого банка Понятие ресурсов коммерческого банка. Источники ресурсов. Собственные и привлеченные средства. Классификация привлеченных средств. Активы коммерческого банка. Виды активов. Изменение вида активов при проведении банковских операций. Качество активов и их обесценение. Понятие о резервах на возможные потери. Баланс коммерческого банка. Пассивы (обязательства) коммерческого банка. Отражение активов, пассивов и источников собственных средств в банковском балансе. Баланс брутто и баланс нетто. Публикуемая банковская отчетность.</p>
2	Активные и пассивные операции кредитной организации	<p>Национальная платежная система. Закон «О национальной платежной системе». Участники платежной системы. Платежные системы, существующие в Российской Федерации. Корреспондентские отношения. Природа безналичных расчетов. Банковские счета. Корреспонденты и респонденты. Счета лоро и ностро. Клиринг. Функционирование платежной системы Банка России. Банк России как оператор услуг платежной инфраструктуры и оператор по переводу денежных средств. Виды безналичных расчетов в Российской Федерации. Платежная инфраструктура Банка России. Расчеты платежными поручениями. Расчеты в режиме прямого дебетования. Расчеты по аккредитиву. Очередность списания денежных средств. Платежный ордер. Наличное денежное обращение. Расчетно-кассовые операции. Документы, используемые в расчетно-кассовых операциях. Планирование остатка наличных средств в кассе банка. Инкассация. Организация учета и хранения наличных денежных средств в кассовых узлах.</p> <p>Депозиты и вклады. Понятие банковского депозита. Классификация депозитов. Формы привлечения средств юридических и физических лиц. Условия привлечения средств. Срочные вклады. Депозитные и сберегательные сертификаты. Векселя. Управление процентным риском при привлечении средств. Обязательные резервы. Экономическая природа обязательных резервов.</p> <p>Требования Банка России по обязательному резервированию. Порядок перечисления средств в обязательные резервы и их восстановления. Усреднение обязательных резервов. Страхование вкладов. Система страхования вкладов. Агентство по страхованию вкладов. Страховые случаи. Размер и условия выплаты страхового возмещения. Перспективы развития системы страхования вкладов в России</p> <p>Валютные операции. Закон «О валютном регулировании и валютном контроле». Принципы функционирования валютного рынка. Роль банков в международной торговле. Виды международных расчетов. Понятие валютного регулирования. Коммерческие банки как агенты валютного контроля.</p> <p>Валютный риск коммерческого банка. Открытая валютная позиция. Лимиты открытой валютной позиции. Управление открытой валютной позицией филиальной сети. Переоценка счетов в иностранной валюте. Срочные</p>

		<p>валютные сделки. Хеджирование валютных рисков. Организация работы коммерческого банка с наличной иностранной валютой. Межбанковский валютный рынок. Банкнотные сделки. Обменные курсы иностранных валют. Ограничения при операциях с наличной иностранной валютой. Рынок ценных бумаг. Понятие ценной бумаги. Законодательное регулирование рынка ценных бумаг. Основные виды ценных бумаг. Ценные бумаги в активах и пассивах коммерческих банков. Лицензирование деятельности профессиональных участников рынка ценных бумаг. Привлечение средств коммерческим банком на рынке ценных бумаг. Эмиссионные ценные бумаги коммерческих банков. Простые и привилегированные акции. Облигации коммерческих банков. Векселя коммерческих банков. Операции РЕПО. Активные операции банков с ценными бумагами. Портфель ценных бумаг коммерческого банка. Секьюритизация требований банка. Банковские риски, присущие ценным бумагам. Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи и удерживаемые до погашения. Формирование резервов на возможные потери под обесценение ценных бумаг. Порядок расчета величины фондового риска.</p>
3	<p>Банковские риски. Кредитная политика и управление кредитным риском</p>	<p>Понятие о банковских рисках. Природа банковских рисков. Активы и риски. Рекомендации Базельского комитета по банковскому надзору. Классификация банковских рисков в соответствии с указаниями Банка России. Нормативные документы по управлению банковскими рисками. Кредитный риск. Риск ликвидности. Рыночные риски. Операционный риск. Стратегический риск. Страновой риск. Правовой риск. Риск потери репутации. Методы управления банковскими рисками. Взаимосвязь риска и доходности. Склонность (аппетит) к риску. Понятие достаточности капитала для покрытия рисков. Коэффициент Кука. Норматив достаточности собственных средств как интегральный показатель устойчивости к риску. Диверсификация. Лимитирование объемов операций. Хеджирование. Резервирование. Организационные аспекты управления рисками в коммерческом банке. Понятие о рискменеджменте. Структура системы управления рисками в коммерческом банке. Подчиненность и подотчетность риск-менеджера. Аудит. Кредитные рейтинги. Кредитные операции. Понятие кредита. Классификация кредитов. Характеристики кредитного договора. Порядок погашения кредита. Обеспечение кредита. Полная стоимость кредита. Регулирование Банком России рынка потребительского кредитования. Управление кредитным риском. Понятие качества ссуд. Финансовое состояние заемщика и качество обслуживания долга. Категории качества ссуд и размер резервов на возможные потери. Формирование РВП с учетом обеспечения. Взаимосвязь ставки по кредиту и кредитного риска. Рынок межбанковских кредитов. Организация кредитной работы в коммерческом банке. Кредитная заявка. Оценка платежеспособности заемщика. Кредитная история заемщика. Профессиональное суждение. Рассмотрение кредитной заявки на кредитном комитете. Выдача кредита. Формирование портфелей однородных ссуд. Управление просроченной задолженностью. Переход прав требования по кредитам обязательствам</p>
4	<p>Финансовое состояние коммерческого банка. Управление капиталом коммерческого банка</p>	<p>Доходы коммерческого банка. Классификация доходов банка. Процентные доходы. Доходы от банковских операций. Операционные доходы. Комиссионные доходы. Прочие доходы. Расходы коммерческого банка. Классификация расходов банка. Процентные расходы. Расходы по проведению банковских операций. Операционные расходы. Административноуправленческие расходы. Прочие расходы. Финансовый результат. Сальдирование доходных и расходных счетов. Прибыль до налогообложения. Чистая прибыль. Распределение прибыли. Отчет о финансовых результатах. Капитал банка. Роль собственных средств (капитала) банка в обеспечении его финансовой устойчивости. Структура капитала. Классификация капитала в соответствии с принципами Базельского комитета по банковскому надзору. Основной, дополнительный и добавочный капитал. Обеспечение достаточности капитала. Влияние финансового результата на капитал банка. Формы докапитализации коммерческого банка. Субординированные кредиты. Роль государства в обеспечении капитализации банковской системы России. Последствия снижения достаточности капитала. Дивидендная политика коммерческого банка. Нераспределенная прибыль. Резервный фонд. Принятие решения о выплате дивидендов. Покрытие убытков прошлых лет. Раскрытие информации о лицах, под контролем которых находится кредитная организация. Отчетность банка как эмитента ценных бумаг. Обязательные нормативы деятельности коммерческого банка. Норматив достаточности собственных средств (капитала). Нормативы ликвидности. Нормативы управления кредитным риском. Организация работы по ежедневному контролю обязательных нормативов. Отчетность о выполнении</p>

		<p>обязательных нормативов. Требования Банка России к финансовой устойчивости. Указание Банка России «Об оценке экономического положения банков». Категории (квалификационные группы) финансовой устойчивости. Группы показателей финансовой устойчивости. Показатели оценки качества капитала. Показатели оценки качества активов. Показатели оценки ликвидности. Показатели оценки доходности. Комплексная оценка экономического положения банка.</p> <p>Независимая оценка финансовой устойчивости. Оценка национальных и международных рейтинговых агентств. Рейтинги и рэнкинги банков. Обеспечение прозрачности деятельности и публикация отчетности коммерческих банков. Раскрытие информации о коммерческих банках на сайте Банка России. Оценка отдельных показателей финансовой устойчивости на основании данных отчетных форм</p>
5	<p>Организация внутреннего контроля и системы управления рисками коммерческого банка.</p> <p>Противодействие легализации доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма</p>	<p>Система внутреннего контроля. Международные стандарты внутреннего контроля. Требования Банка России к организации внутреннего контроля в коммерческих банках. Место службы внутреннего контроля в организационной структуре коммерческого банка. Внутренняя система управления рисками. Требования к внутрибанковской системе управления рисками. Предоставление отчетов о состоянии рисков органам управления банка. Контроль функционирования системы управления рисками Банком России. Порядок проведения стресс-тестирования. Банковская безопасность и операционный риск. Понятие операционного риска. Служба безопасности коммерческого банка. Обеспечение информационной безопасности. Банковская тайна и защита информации. Управление правовым риском. Кадровая политика как средство управления операционным риском. Международная практика борьбы с отмыванием денег. Рекомендации FATF в области борьбы с легализацией преступных доходов. Требования к национальному законодательству. Уголовная ответственность за отмывание доходов. Ограничение банковской тайны. Понятие сомнительных операций. Национальная финансовая разведка. Международное сотрудничество. Противодействие отмыванию доходов и финансированию терроризма в Российской Федерации. Законодательная основа ПОД/ФТ. Процедура идентификации. Операции, подлежащие особому контролю. Взаимодействие коммерческих банков с Федеральной службой по финансовому мониторингу. Ответственность за невыполнение требований Порядка идентификации подозрительных операций в соответствии с требованиями Банка России. Обмен данными с Росфинмониторингом. Перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму.</p>

## 7 СООТВЕТСТВИЕ СОДЕРЖАНИЯ ТРЕБОВАНИЙ К РЕЗУЛЬТАТАМ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

№	В результате освоения дисциплины студент должен:	Раздел 1	Раздел 2	Раздел 3	Раздел 4	Раздел 5
	<b>Знать:</b>					
1	- основные нормативные документы, регламентирующие расчетно-кассовые, межбанковские и экспортно-импортные операции, проводимые банками в РФ;	+				
2	- основные нормативные документы, регламентирующие операции кредитования банками юридических и физических лиц;	+	+	+		
3	- синтетический и аналитический учёт операций кредитования;		+			
4	- порядок формирования целевых резервов кредитными организациями;			+		
5	- методики оценки кредитоспособности клиента;			+	+	
6	- основные нормативные документы, регламентирующие проведение активно-пассивных и посреднических операций с ценными бумагами;	+	+			
7	- основные виды ценных бумаг, выпускаемых банками;			+		
8	- требования, предъявляемые к выпускаемым долговым обязательствам			+		
9	- принципы и методы учетной работы по составлению отчетности кредитной организации;				+	
10	- требования Банка России в отношении резервов, формируемых кредитными организациями;				+	+
11	- принципы учета имущества, доходов, расходов и результатов деятельности кредитных организаций;		+		+	

12	- состав, структуру, требования, предъявляемые к бухгалтерской отчетности банка;				+	
13	- теоретические основы формирования бухгалтерской отчетности кредитными организациями;				+	
	<b>Уметь:</b>					
1	- оформлять основные документы по расчетно-кассовому обслуживанию клиентов банков РФ;		+			
2	- оформлять основные документы по выдаче и сопровождению кредитов;		+	+		
3	- провести оценку кредитоспособности клиента;			+		
4	- оформлять активно-пассивные и посреднические операции с ценными бумагами;		+	+		
5	- формировать и представлять информацию для отчетности;		+	+	+	
6	- вести учет имущества, доходов, расходов кредитных организаций;	+	+	+	+	
7	- отражать на счетах бухгалтерского учета конечный финансовый результат деятельности кредитной организации;	+	+			
8	- отражать на счетах бухгалтерского учета начисление и уплату налогов в бюджет;	+	+			
9	- правильно исчислять налоговые обязательства банка;	+	+			
10	- формировать и представлять информацию для бухгалтерской отчетности;	+			+	
	<b>Владеть:</b>					
1	- навыками учетно-операционной работы в банках;	+	+	+	+	
2	- навыками отражения в учете активно-пассивных и посреднических операций с ценными бумагами;	+	+	+		
3	- навыками составления отчетности банка;	+	+		+	
4	- навыками анализа бухгалтерской финансовой отчетности заемщиков банка;	+	+		+	
	- навыками составления бухгалтерской отчетности банка.	+			+	

В результате освоения дисциплины студент должен овладеть следующими компетенциями и индикаторами их достижения:

№	Код и наименование компетенции	Код и наименование индикатора достижения компетенции	Раздел 1	Раздел 2	Раздел 3	Раздел 4	Раздел 5
1	ПК-2 Способен применять современные сервисные технологии в процессе предоставления услуг потребителям	ПК-2.1 Применяет современные технологии обслуживания потребителей	+	+	+	+	+
2	ПК-9 Способен организовать оформление сделок по предоставлению финансовых услуг клиентам	ПК-9.1 Консультирует клиента по выбору вида финансовой услуги и поставщика финансовой услуги	+	+	+	+	+
3		ПК-9.3 Разъясняет клиенту содержание финансовых и юридических документов в пределах своей компетенции	+	+	+	+	+



## 8 ПРАКТИЧЕСКИЕ И ЛАБОРАТОРНЫЕ ЗАНЯТИЯ

### 8.1 Практические занятия

#### Темы практических занятий по дисциплине

№ п/п	№ раздела дисциплины	Тематика практических занятий (семинаров)	Трудо-емкость час.	Формы текущего контроля	Код формируемой компетенции
1	1	Правовые и организационные основы деятельности коммерческого банка	1	УО, РЗ	ПК-2.1 ПК-9.1 ПК-9.3
2	2	Пассивные и активные операции кредитной организации	4	УО, РЗ, КР	ПК-2.1 ПК-9.1 ПК-9.3
3	3	Банковские риски. Кредитная политика и управление кредитным риском	1	УО, РЗ	ПК-2.1 ПК-9.1 ПК-9.3
4	4	Финансовое состояние коммерческого банка. Управление капиталом коммерческого банка	1	УО, РЗ	ПК-2.1 ПК-9.1 ПК-9.3
5	5	Организация внутреннего контроля и системы управления рисками коммерческого банка. Противодействие легализации доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма	1	УО, РЗ	ПК-2.1 ПК-9.1 ПК-9.3

### 8.2 Лабораторные занятия

Лабораторные работы не предусмотрены.

### 8.3 Курсовая работа

Курсовые работы не предусмотрены.

## 9 САМОСТОЯТЕЛЬНАЯ РАБОТА

Самостоятельная работа проводится с целью освоения знаний и умений по дисциплине и предусматривает:

- ознакомление и проработку рекомендованной литературы, работу с электронно-библиотечными системами, включая переводы публикаций из научных журналов, цитируемых в базах Web of Science, Scopus, РИНЦ;

- посещение отраслевых выставок и семинаров;
- участие в семинарах, конференциях, проводимых в Институте по тематике дисциплины;
- подготовку к выполнению тестов и контрольных работ по материалу лекционного курса;
- подготовку к защите курсовой работы и сдаче экзамена по дисциплине.

Планирование времени на самостоятельную работу, необходимого на изучение дисциплины, студентам надо осуществлять на весь период изучения, предусматривая при этом регулярное повторение пройденного материала. Материал, законспектированный на лекциях, необходимо регулярно дополнять сведениями из литературных источников, представленных в рабочей программе. При работе с указанными источниками рекомендуется составлять краткий конспект материала, с обязательным фиксированием библиографических данных источника.

## 10 ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ

### 10.1 Текущий контроль успеваемости, обеспечивающий оценивание хода освоения дисциплины

Для оценивания результатов обучения в виде знаний текущий контроль организуется в форме устного опроса (фронтальной беседы, индивидуального опроса).

Для оценивания результатов обучения в виде умений и навыков (владений) текущий контроль организуется в форме проверки решения задач, выполнения и защиты контрольной работы.

Отдельно оцениваются личностные качества студента (аккуратность, исполнительность, инициативность) – работа у доски, своевременная сдача индивидуального задания.

### Критерии для оценивания устного опроса

Оценка «отлично» выставляется в случае, если студент свободно оперирует приобретенными знаниями, умениями, применяет их в ситуациях повышенной сложности.

Оценка «хорошо» выставляется в случае, если студент оперирует приобретенными знаниями, умениями, применяет их в стандартных ситуациях, но допускает незначительные ошибки, неточности, затруднения при аналитических операциях, переносе знаний и умений на новые, нестандартные ситуации.

Оценка «удовлетворительно» выставляется в случае, если студент допускает существенные ошибки, проявляет отсутствие знаний, умений, по отдельным темам (не более 1/3), испытывает значительные затруднения при оперировании знаниями и умениями при их переносе на новые ситуации.

Оценка «неудовлетворительно» выставляется в случае, если студент демонстрирует полное отсутствие или явную недостаточность (менее 1/3) знаний, умений в соответствии с планируемыми результатами обучения.

## 10.2 Промежуточная аттестация

Промежуточная аттестация обучающихся – оценивание промежуточных результатов обучения по дисциплине. Промежуточная аттестация осуществляется в форме экзамена.

Контроль результатов обучения по дисциплине проводится в форме письменно-устных ответов на билеты. Перечень вопросов и форма билета доводятся до сведения обучающегося накануне контроля.

На подготовку к ответу обучающемуся отводятся не менее 1 академического часа. Возможен досрочный ответ.

Билеты включают два теоретических вопроса и задачу. Трудоемкость заданий каждого билета примерно одинакова.

## 10.3 Оценивание результатов обучения

### Показатели оценивания сформированности компетенции (части компетенции) по дисциплине

Сформированность знаний	Сформированность умений	Сформированность навыков и (или) опыта деятельности
полнота, глубина, осознанность	результативность, правильность, прочность, последовательность, рефлексивность	качественность, скорость, автоматизм, редуцированность действий

### 10.3.1 Шкала оценки и критерии уровня сформированности компетенции (части компетенции) по дисциплине при текущем контроле

Показатели текущего контроля	Уровень сформированности компетенции		
	высокий	пороговый	не сформирована
Выполнение контрольной работы	с оценкой «отлично» или «хорошо».	с оценкой «удовлетворительно»	с оценкой «неудовлетворительно» или не выполнены
Защита контрольной работы	с оценкой «отлично» или «хорошо».	с оценкой «удовлетворительно»	с оценкой «неудовлетворительно» или не выполнены
Решение задач на практических занятиях	в полном объеме с высоким качеством	в полном объеме	не выполнены в полном объеме ко времени контроля
Использование основной и дополнительной литературы	использует самостоятельно	по указанию преподавателя	не использует

### 10.3.2. Шкала оценивания уровня сформированности компетенций при промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине

Показатели оценки (дескрипторы)	Уровень сформированности компетенции			
	высокий		пороговый	не сформирована
	оценка «отлично»	оценка «хорошо»	оценка «удовлетворительно»	оценка «неудовлетворительно»
1. Уровень усвоения материала, предусмотренного программой. 2. Уровень выполнения заданий, предусмотренных программой. 3. Уровень изложения (культура речи, аргументированность, уверенность). 4. Уровень использования справочной литературы. 5. Уровень раскрытия причинно-следственных связей. 6. Ответы на вопросы: полнота, аргументированность, убежденность. 7. Ответственное отношение к работе, стремление к достижению высоких результатов, готовность к дискуссии.	Демонстрирует полное понимание проблемы. Все требования, предъявляемые к заданию выполнены. Полные ответы на все теоретические вопросы. Практические задания выполнены в полном объеме. Получены правильные значения всех расчетных (определяемых) величин.	Демонстрирует понимание проблемы. Большинство требований, предъявляемых к заданию выполнены. Ответы по существу на все теоретические вопросы. Практические задания выполнены. Допущена неточность в расчете (определении) расчетной величины.	Демонстрирует понимание проблемы. В основном требования, предъявляемые к заданию, выполнены. Ответы по существу на все теоретические вопросы, но не имеется доказательств, выводов, обоснований. Намечены схемы решения предложенных практических заданий	Демонстрирует непонимание проблемы. Задания не выполнены. Ответы менее чем на половину теоретических вопросов. Решение практических заданий не предложено.

Шкала используется при оценивании всех компетенций и индикаторов достижения компетенций, предусмотренных данной программой дисциплины.

### 10.4 Оценочные материалы для текущего контроля

Ниже представлены примеры индивидуального задания для текущего контроля. Полный текст всех заданий приведен в приложении 2.

#### Пример контрольной работы

##### Вариант 1

*Вопрос 1* Законодательная и нормативная база, определяющая основные задачи бухгалтерского учёта в кредитных организациях

*Вопрос 2* Организация бухгалтерского учета и документальное оформление кассовых операций в кредитных организациях

*Задание* Составьте бухгалтерские проводки, отражающие операции акционерного банка «Надежный» за 17 сентября 20\_\_г., заполните ведомость бухгалтерских проводок.

- 1) На счет предпринимателя Иванова И.И. зачислены средства в сумме 350 000 р., поступившие от иногороднего покупателя.
- 2) На основании договора акционерному обществу «АДС» открыта кредитная линия, предусматривающая установление «лимита задолженности» в сумме 50 000 р. Оформлен залог имущества на сумму 3 000 000 р. Предоставлен кредит сроком на 30 дней в сумме, необходимой для оплаты акцептованного иногороднего платежного требования.
- 3) С расчетного счета ОАО «Молоко» на депозитный счет перечислены средства в сумме 90 000 р. на срок 30 дней.
- 4) По краткосрочному кредиту, выданному ЗАО «Мастер» на 10 дней, в установленный срок получены проценты в сумме 1 300 р.
- 5) С расчетного счета предпринимателя Иванова И.И. погашена просроченная задолженность по кредиту, выданному в счет открытой кредитной линии, и уплачены просроченные проценты. Договор закрыт. Восстановлена сумма со счета резерва под возможные потери по просроченным кредитам, образованного ранее в размере 50%.
- 6) Петрову П.П. в безналичном порядке на 24 месяца в сумме 75 600 р. предоставлен кредит на приобретение мебели. По кредиту оформлено в залог имущество на сумму 60 000 р. На основании платежного поручения средства перечислены получателю - ЗАО «Мастер», расчетный счет которого находится в банке «Надежный».
- 7) По кредиту, выданному не имеющему расчетного счета в данном банке ОАО «Астра», в установленный срок перечислены ежемесячные проценты в сумме 1610 р.
- 8) Со счета вкладчика Русакова М.С., открытого до востребования, выдано наличными 5 000 р.
- 9) На корреспондентский счет банка зачислен межбанковский кредит в сумме 3 950 000 р., предоставленный на 21 день. Оформлено в залог имущество в сумме 4 000 000 р.
- 10) На счет П.В. Сокина по окончании срока депозита зачислены проценты в сумме 150 р. В связи с закрытием счета сумма вклада и проценты выплачены из кассы наличными.
- 11) Банком «Надежный» перечислены в фонд обязательных резервов по счетам в валюте Российской Федерации не внесенные ранее средства в сумме 10 000 р.
- 12) Образован резерв на возможные потери по кредиту, выданному АО «АДС» (операция 2). Размер отчислений - 1,5%.
- 13) Со счета банка «Надежный» в банке-корреспонденте «Альянс» последнему предоставлен кредит в сумме 20 000 р. сроком на 20 дней. Получена в обеспечение кредита гарантия в сумме 12 000 р.

14) На основании факторингового соглашения с АО «АДС» банк приобрел счет-фактуру на сумму 80 000 р. с оплатой клиенту 75% стоимости счета-фактуры. Комиссионное вознаграждение равно 0,05% от суммы счета (в т.ч. НДС).

15) Кредит со сроком погашения 17 сентября, выданный ЗАО «Промет» на 85 дней, пролонгирован на 10 дней. На начало дня коммерческий банк «Надежный» имеет следующие данные бухгалтерского учета:

Остатки по отдельным лицевым балансовым счетам, р.

Номер счета	Наименование счета	Остаток
40702810100000000354	Расчетный счет ЗАО «Мастер»	4 000,00
40702810800000000502	Расчетный счет ОАО «Промет»	0,00
40702810400000000664	Расчетный счет ОАО «Молоко»	30 000,00
40702810700000000671	Расчетный счет АО «АДС»	0,00
40802810300000000441	Расчетный счет предпринимателя Иванова И.И.	0,00
42301810500000001231	Лицевой счет Русаков М.С.	2 000,00
42303810600000009121	Лицевой счет Сокина П.В.	8 000,00
45204810900000000502	Кредит ОАО «Промет»	3 000,00
45814810700000000441	Просроченная задолженность по кредиту, предоставленному предпринимателю Иванову И.И.	56 000,00
47411810200000009121	Начисленные проценты по вкладу Сокина П.В.	125,00
47425810100000008120	Резервы на возможные потери	900,00
47427810800000010601	Требования по получению процентов за кредит ОАО «Астра»	550,00

Остатки по отдельным лицевым внебалансовым счетам, р.

Номер счета	Наименование счета	Остаток
90901810100000000671	Расчетные документы, ожидающие акцепта для оплаты	17 500,00
91003810500000000001	Недовнесенная сумма в обязательные резервы по счетам в валюте Российской Федерации	100 000,00
91316810400000000441	Неиспользованная кредитная линия предпринимателю Иванову И.И.	5 000,00
91312810800000000441	Имущество, принятое в залог по кредиту, выданному предпринимателю Иванову И.И.	98 000,00

### ***Критерии для оценивания выполнения контрольной работы***

Выполнение индивидуального задания оценивается по следующим критериям: правильность выполнения заданий, своевременность выполнения.

Индивидуальное задание считается выполненным, если студент выполнил все задания правильно, задание сдано в срок.

Индивидуальное задание считается выполненным, но направляется на доработку, если при выполнении присутствуют существенные ошибки, которые объясняются недостаточной подготовкой студента к выполнению задания.

Индивидуальное задание считается невыполненным, если выполнено менее 50% объема задания.

### ***Критерии для оценивания защиты контрольной работы***

Оценка «отлично» выставляется в случае, если студент свободно оперирует приобретенными знаниями, умениями, применяет их в ситуациях повышенной сложности.

Оценка «хорошо» выставляется в случае, если студент оперирует приобретенными знаниями, умениями, применяет их в стандартных ситуациях, но допускает незначительные ошибки, неточности, затруднения при аналитических операциях, переносе знаний и умений на новые, нестандартные ситуации.

Оценка «удовлетворительно» выставляется в случае, если студент допускает существенные ошибки, проявляет отсутствие знаний, умений, по отдельным темам (не более 33%), испытывает значительные затруднения при оперировании знаниями и умениями при их переносе на новые ситуации.

Оценка «неудовлетворительно» выставляется в случае, если студент демонстрирует полное отсутствие или явную недостаточность (менее 33%) знаний, умений в соответствии с планируемыми результатами обучения.

## **10.5 Оценочные материалы для итогового контроля освоения дисциплины**

Ниже представлены примеры вопросов и задач, включаемые в экзаменационные билеты. Полный перечень всех вопросов и задач приведен в приложении 2.

### Примеры вопросов к экзамену

1. Центральные банки, их сущность, функции и операции.
2. Тенденции развития банковской системы в Российской Федерации и ее правового регулирования.
3. Схемы подготовки аналитических и финансовых обзоров и отчетов в области банковской деятельности
4. Назначение и организационное устройство коммерческого банка.
5. Формы собственности коммерческих банков.

### Пример задачи для экзамена

#### Задача

На балансе коммерческого банка имеются следующие обязательства:

- средства клиентов, включая вклады населения, — 1920,5 млн руб.;
- выпущенные коммерческим банком долговые обязательства — млн руб.;
- средства кредитных организаций — 498,9 млн руб.;
- кредиты, предоставленные Банком России, — 100 млн руб.;
- прочие обязательства — 144,3 млн руб.;
- валюта баланса — 4764,2 млн руб.

#### Требуется:

1. Определить общий размер привлеченных средств и их долю (как в целом, так и каждого в отдельности) в составе ресурсов банка.
2. Каковы особенности сберегательного вклада?
3. Какие виды сертификатов различают? Каковы сроки их обращения? Можно ли их передавать другому лицу?
4. Какие существуют виды и формы предоставления кредитов Банка России?

## 10.6 Вид экзаменационного билета

Министерство науки и высшего образования РФ  
ФГБОУ ВО «Российский химико-технологический  
университет имени Д.И. Менделеева»  
Новомосковский институт (филиал)  
Кафедра «Экономика, финансы и бухгалтерский учет»

УТВЕРЖДАЮ  
Зав. кафедрой

\_\_\_\_\_ *подпись (Ф.И.О.)*

Дисциплина «Организация деятельности кредитной организации»  
Направление подготовки 43.03.01 «Сервис»  
Направленность «Сервис в сфере финансовой и коммерческой деятельности»

### ЭКЗАМЕНАЦИОННЫЙ БИЛЕТ № 1

- 1.
- 2.
- 3.

Лектор \_\_\_\_\_ (И.О. Фамилия)

#### 10.6.1 Критерии оценивания и шкала оценок по заданиям экзаменационного билета

Оценка «отлично» выставляется в случае, если студент отвечает на все задания билета, свободно оперирует приобретенными знаниями, умениями, применяет их в ситуациях повышенной сложности.

Оценка «хорошо» выставляется в случае, если студент оперирует приобретенными знаниями, умениями, применяет их в стандартных ситуациях, но допускает незначительные ошибки, неточности, затруднения при аналитических операциях, переносе знаний и умений на новые, нестандартные ситуации.

Оценка «удовлетворительно» выставляется в случае, если студент допускает ошибки, проявляет отсутствие знаний, умений, по отдельным темам (не более 1/3), испытывает значительные затруднения при оперировании знаниями и умениями при их переносе на новые ситуации.

Оценка «неудовлетворительно» выставляется в случае, если студент демонстрирует полное отсутствие или явную недостаточность (менее 1/3) знаний, умений в соответствии с планируемыми результатами обучения.

## **11 МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ**

Организация образовательного процесса регламентируется учебным планом и расписанием учебных занятий. Язык обучения (преподавания) - русский. Для всех видов аудиторных занятий «час» устанавливается продолжительностью 45 минут. Зачетная единица составляет 27 астрономических часов или 36 академических часов. Через каждые 45 минут контактной работы делается перерыв продолжительностью 5 мин, а после двух академических часов контактной работы делается перерыв продолжительностью 10 мин.

Сетевая форма реализации программы дисциплины не используется.

Обучающийся имеет право на зачет результатов обучения по дисциплине, если она освоена им при получении среднего профессионального образования и (или) высшего образования, а также дополнительного образования (при наличии) (далее - зачет результатов обучения). Зачтенные результаты обучения учитываются в качестве результатов промежуточной аттестации в установленном в Институте порядке.

### **11.1 Образовательные технологии**

Образовательный процесс при освоении дисциплины основывается на использовании традиционных, инновационных и информационных образовательных технологий. Возможна реализация дисциплины с применением электронного обучения и дистанционных образовательных технологий. Традиционные образовательные технологии представлены лекциями и семинарскими (практическими) занятиями. Инновационные образовательные технологии используются в виде применения активных и интерактивных форм проведения занятий. Информационные образовательные технологии реализуются путем активизации самостоятельной работы студентов в информационной образовательной среде. При проведении учебных занятий обеспечивается развитие у обучающихся навыков командной работы, межличностной коммуникации, принятия решений, лидерских качеств, в том числе с учетом региональных особенностей профессиональной деятельности выпускников и потребностей работодателей.

### **11.2 Лекции**

Лекционный курс предполагает систематизированное изложение основных вопросов содержания дисциплины.

На первой лекции лектор обязан предупредить студентов, применительно к какому базовому учебнику (учебникам, учебным пособиям) будет прочитан курс.

Лекционный курс обеспечивает более глубокое понимание учебных вопросов при значительно меньшей затрате времени, чем это требуется среднестатистическому студенту на самостоятельное изучение материала.

### **11.3 Занятия семинарского типа**

Семинарские (практические) занятия представляют собой детализацию лекционного теоретического материала, направлены на отработку навыков, проводятся в целях закрепления курса и охватывают все основные разделы дисциплины.

Основной формой проведения семинаров и практических занятий является обсуждение наиболее проблемных и сложных вопросов по отдельным темам, а также решение задач и разбор примеров и ситуаций при контактной работе. В обязанности преподавателя входят: оказание методической помощи и консультирование студентов по соответствующим темам курса, ответы на вопросы, управление процессом решения задач.

Активность на практических занятиях оценивается по следующим критериям:

- ответы на вопросы, предлагаемые преподавателем;
- участие в дискуссиях;
- выполнение заданий (решение задач);

Доклады и оппонирование докладов проверяют степень владения теоретическим материалом, а также корректность и строгость рассуждений.

Оценивание практических заданий входит в оценку.

### **11.4 Самостоятельная работа студента**

Для успешного усвоения дисциплины необходимо не только посещать аудиторные занятия, но и вести активную самостоятельную работу. При самостоятельной проработке курса обучающиеся должны:

повторить законспектированный на лекционном занятии материал и дополнить его с учетом рекомендованной по данной теме литературы;

изучить рекомендованную основную и дополнительную литературу, составлять тезисы, аннотации и конспекты наиболее важных моментов;

использовать для самопроверки материала оценочные средства.

Индивидуальное задание оценивается по следующим критериям:

- правильность выполнения задания;
- аккуратность в оформлении работы;
- использование специальной литературы;
- своевременная сдача выполненного задания (указывается преподавателем).

### **11.5 Методические рекомендации для преподавателей**

#### **Основные принципы обучения**

1. Цель обучения – развить мышление, выработать мировоззрение; познакомить с идеями и методами науки; научить применять принципы и законы для решения простых и нестандартных экономических задач.

2. Обучение должно органически сочетаться с воспитанием. Нужно развивать в студентах волевые качества и трудолюбие. Ненавязчиво, к месту прививать элементы культуры поведения. В частности, преподаватель должен личным примером воспитывать в студентах пунктуальность и уважение к чужому времени. Недопустимо преподавание односеместровой учебной дисциплины превращать в многосеместровое. Возникшая академическая задолженность должна быть ликвидирована в период следующего семестра до начала зачетной недели.

3. Обучение должно быть не пассивным (сообщим студентам некоторый объем информации, расскажем, как решаются те или иные задачи), а активным. Нужно строить обучение так, чтобы в овладении материалом основную роль играла память логическая, а не формальная. Запоминание должно достигаться через глубокое понимание.

4. Одно из важнейших условий успешного обучения – умение организовать работу студентов.

5. Отношение преподавателя к студентам должно носить характер доброжелательной требовательности. Для стимулирования работы студентов нужно использовать поощрение, одобрение, похвалу, но не порицание (порицание может применяться лишь как исключение). Преподаватель должен быть для студентов доступным.

6. Необходим регулярный контроль работы студентов. Правильно поставленный, он помогает им организовать систематические занятия, а преподавателю достичь высоких результатов в обучении.

7. Важнейшей задачей преподавателей, ведущих занятия по дисциплине, является выработка у студентов осознания необходимости и полезности знания дисциплины как теоретической и практической основы для изучения профильных дисциплин.

8. С целью более эффективного усвоения студентами материала данной дисциплины рекомендуется при проведении лекционных, практических и лабораторных занятий использовать современные технические средства обучения, а именно презентации лекций, наглядные пособия в виде схем приборов, деталей и конструкций приборов, компьютерное тестирование.

9. Для более глубокого изучения предмета и подготовки ряда вопросов (тем) для самостоятельного изучения по разделам дисциплины преподаватель предоставляет студентам необходимую информацию о использовании учебно-методического обеспечения: учебниках, учебных пособиях, сборниках примеров и задач и описание лабораторных работ, наличии Интернет-ресурсов.

При текущем контроле рекомендуется использовать компьютерное или бланковое тестирование, контрольные коллоквиумы или контрольные работы.

Контрольное (итоговое) тестирование включает в себя задания по всем темам раздела рабочей программы дисциплины.

10. Цель лекции – формирование у студентов ориентировочной основы для последующего усвоения материала методом самостоятельной работы. Содержание лекции должно отвечать следующим дидактическим требованиям:

- изложение материала от простого к сложному, от известного к неизвестному;
- логичность, четкость и ясность в изложении материала;
- возможность проблемного изложения, дискуссии, диалога с целью активизации деятельности студентов;
- опора смысловой части лекции на подлинные факты, события, явления, статистические данные;
- тесная связь теоретических положений и выводов с практикой и будущей профессиональной деятельностью студентов.

Преподаватель, читающий лекционные курсы, должен знать существующие в педагогической практике варианты лекций, их дидактические и воспитывающие возможности, а также их место в структуре процесса обучения.

11. При проведении аттестации студентов важно всегда помнить, что систематичность, объективность, аргументированность – главные принципы, на которых основаны контроль и оценка знаний студентов. Знание критериев оценки знаний обязательно для преподавателя и студента.

## **11.6 Методические указания для студентов**

### **По подготовке к лекционным занятиям**

Изучение дисциплины требует систематического и последовательного накопления теоретических знаний, следовательно, пропуски отдельных тем не позволяют глубоко освоить предмет. Студентам необходимо:

- перед каждой лекцией просматривать рабочую программу дисциплины;
- перед следующей лекцией необходимо просмотреть по конспекту материал предыдущей.

При затруднениях в восприятии материала следует обратиться к основным литературным источникам. Если разобраться в материале не удалось, необходимо обратиться к лектору или к преподавателю на практических занятиях.

### **По подготовке к практическим занятиям**

Цель практических занятий – углубление, расширение, детализация знаний, полученных на лекциях в обобщенной форме, содействие выработке умений использовать теоретический материал для решения практических задач в области изучаемой дисциплины и навыков, необходимых для формирования компетенций по дисциплине.

Студентам следует:

- проводить предварительную подготовку к практическому занятию, просматривая конспекты лекций, рекомендованную литературу, Интернет-ресурсы;
  - приносить с собой рекомендованную преподавателем к конкретному занятию литературу;
  - в начале занятий задать преподавателю вопросы по материалу, вызвавшему затруднения в ходе самостоятельной работы;
  - соотносить теоретический материал с современным состоянием дел, так как в содержании предмета могут появиться изменения, дополнения, которые не всегда отражены в учебной литературе;
  - доводить каждое задание до окончательного решения, демонстрировать понимание проведенных расчетов (анализов, ситуаций);
  - в случае затруднений обращаться к преподавателю;
  - в ходе устного опроса не отвлекаться, давать конкретные, четкие ответы по существу вопросов.
- Студентам, пропустившим занятия (независимо от причин), или не выполнившим рассматриваемые на занятии задания, рекомендуется не позже чем в двухнедельный срок явиться на консультацию к преподавателю и отчитаться по теме занятия.

### **По организации самостоятельной работы**

Самостоятельная работа студентов включает в себя выполнение различного рода заданий, которые ориентированы на более глубокое усвоение материала изучаемой дисциплины. К выполнению заданий для самостоятельной работы предъявляются следующие требования: задания должны исполняться самостоятельно и представляться в установленный срок, а также соответствовать установленным требованиям по оформлению.

Студентам следует:

- руководствоваться планом контрольных пунктов, определенным рабочей программой дисциплины;
- выполнять все плановые задания, выдаваемые преподавателем для самостоятельного выполнения, и разбирать на семинарах и консультациях неясные вопросы;
- использовать при подготовке нормативные документы ВУЗа (требования к оформлению письменных работ и др.).

При решении задач целесообразно руководствоваться следующими правилами.

1. Прежде всего, нужно хорошо вникнуть в условие задачи, записать кратко ее условие.
2. Если позволяет характер задачи, обязательно сделать рисунок, поясняющий ее сущность.
3. За редкими исключениями, каждая задача должна быть сначала решена в общем виде (т.е. в буквенных обозначениях, а не в числах).
4. Получив числовой ответ, нужно оценить его правдоподобность. Такая оценка может в ряде случаев обнаружить ошибочность полученного результата.

Решение задач принесет наибольшую пользу только в том случае, если обучающийся решает задачи самостоятельно. Решить задачу без помощи, без подсказки часто бывает нелегко и не всегда удается. Но даже не увенчавшиеся успехом попытки найти решение, если они предпринимались достаточно настойчиво, приносят ощутимую пользу, так как развивают мышление и укрепляют волю. Решение задач ни в коем случае не следует откладывать на последний вечер перед занятиями, как, к сожалению, нередко поступают студенты. В этом случае более сложные и притом наиболее содержательные и полезные задачи заведомо не могут быть решены.

### **По работе с литературой**

В рабочей программе дисциплины представлен список основной и дополнительной литературы – это учебники, учебно-методические пособия или указания. Дополнительная литература – учебники, монографии, сборники научных трудов, журнальные и газетные статьи, различные справочники, энциклопедии, Интернет-ресурсы.

Любая форма самостоятельной работы студента (подготовка к семинарскому занятию, докладу и т.п.) начинается с изучения соответствующей литературы как в библиотеке / электронно-библиотечной системе, так и дома. Изучение указанных источников расширяет границы понимания предмета дисциплины.

При работе с литературой выделяются следующие виды записей. Конспект – краткая схематическая запись основного содержания научной работы. Целью является не переписывание произведения, а выявление его логики, системы доказательств, основных выводов. Хороший конспект должен сочетать полноту изложения с краткостью. Цитата – точное воспроизведение текста. Заключается в кавычки. Точно указывается страница источника. Тезисы – концентрированное изложение основных положений прочитанного материала. Аннотация – очень краткое изложение содержания прочитанной работы. Резюме – наиболее общие выводы и положения работы, ее концептуальные итоги.

### **11.7 Особенности организации образовательного процесса для инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья**

Профессорско-преподавательский состав знакомится с психолого-физиологическими особенностями обучающихся инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья, индивидуальными программами реабилитации инвалидов (при наличии). При необходимости осуществляется дополнительная поддержка преподавания психологами, социальными работниками, прошедшими подготовку ассистентами.

Предполагается использовать социально-активные и рефлексивные методы обучения, технологии социокультурной реабилитации с целью оказания помощи в установлении полноценных межличностных отношений с другими студентами, создании комфортного психологического климата в студенческой группе.



Подбор и разработка учебных материалов производится с учетом предоставления материала в различных формах: аудиальной, визуальной, с использованием специальных технических средств и информационных систем.

Освоение дисциплины лицами с ОВЗ осуществляется с использованием средств обучения общего и специального назначения (персонального и коллективного использования).

Для студентов с ОВЗ предусматривается доступная форма предоставления заданий оценочных средств, а именно:

- в печатной или электронной форме (для лиц с нарушениями опорно-двигательного аппарата);
- в печатной форме или электронной форме с увеличенным шрифтом и контрастностью (для лиц с нарушениями слуха, речи, зрения);

методом чтения ассистентом задания вслух (для лиц с нарушениями зрения).

Студентам с инвалидностью увеличивается время на подготовку ответов на контрольные вопросы. Для таких студентов предусматривается доступная форма предоставления ответов на задания, а именно:

- письменно на бумаге или набором ответов на компьютере (для лиц с нарушениями слуха, речи);
- выбором ответа из возможных вариантов при тестировании с использованием услуг ассистента (для лиц с нарушениями опорно-двигательного аппарата);
- устно (для лиц с нарушениями зрения, опорно-двигательного аппарата).

При необходимости для обучающихся с инвалидностью процедура оценивания результатов обучения может проводиться в несколько этапов.

## 12 УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Информационную поддержку освоения дисциплины осуществляет библиотека Института, которая обеспечивает обучающихся основной учебной, учебно-методической и научной литературой, необходимой для организации образовательного процесса по дисциплине.

Библиотека располагает учебной, учебно-методической и научно-технической литературой в форме печатных и электронных изданий, а также включает официальные, справочно-библиографические, специализированные отечественные и зарубежные периодические и информационные издания. Библиотека обеспечивает доступ к профессиональным базам данных, информационным, справочным и поисковым системам.

Каждый обучающийся обеспечен свободным доступом из любой точки, в которой имеется доступ к сети Интернет и к электронно-библиотечной системе (ЭБС) Института и Университета, которая содержит различные издания по основным изучаемым дисциплинам и сформирована по согласованию с правообладателями учебной и учебно-методической литературы.

Полный перечень электронных информационных ресурсов, используемых в процессе обучения, представлен в основной образовательной программе.

### 12.1 Перечень основной и дополнительной литературы, необходимой для освоения дисциплины

#### а) основная литература

Основная литература	Режим доступа	Обеспеченность
О-1. Мерцалова А.И. Учет и операционная деятельность в кредитных организациях: Учебное пособие. – М: Кнорус, 2016. – 256 с.	Библиотека НИ РХТУ	Да

#### б) дополнительная литература

Дополнительная литература	Режим доступа	Обеспеченность
Д-1. Банки и банковские операции : учебник и практикум для вузов / В. В. Иванов [и др.] ; под редакцией Б. И. Соколова. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 189 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-00095-5. — Текст : электронный	Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL : <a href="https://urait.ru/bcode/511927">https://urait.ru/bcode/511927</a> (дата обращения: 01.06.2021).*	Да
Д-2. Сазыкин, Б. В. Управление операционным риском в коммерческом банке / Б. В. Сазыкин. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 224 с. — (Профессиональная практика). — ISBN 978-5-534-12030-1. — Текст : электронный	Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL : <a href="https://urait.ru/bcode/516639">https://urait.ru/bcode/516639</a> (дата обращения: 01.06.2021).*	Да

\*Договор № 33.03-2.0-3196/2021 на оказание услуг по предоставлению доступа к образовательной

платформе «Юрайт». Срок действия с 16.03.2021г. по 15.03.2022г.

## 12.2 Информационно-образовательные ресурсы, профессиональные базы данных и информационные справочные системы

1 Экономические науки: научно-информационный журнал. Режим доступа: <http://ecsn.ru/> (дата обращения 03.06.2021).

2 Единое окно доступа к образовательным ресурсам: бесплатная электронная библиотека. Режим доступа: <http://window.edu.ru/> (дата обращения: 03.06.2021).

3 База данных «Экономические исследования» ЦБ России. Режим доступа: [https://www.cbr.ru/ec\\_research/](https://www.cbr.ru/ec_research/) (дата обращения 03.06.2021).

4 База статистических данных «Финансово-экономические показатели РФ». Режим доступа: <https://www.minfin.ru/russian/statistics/> (дата обращения 03.06.2021).

5 База статистических данных Центрального банка РФ. Режим доступа: <https://www.cbr.ru/statistics/> (дата обращения: 03.06.2021).

6 База данных Федеральной налоговой службы «Статистика и аналитика». Режим доступа: [https://www.nalog.ru/rn39/related\\_activities/statistics\\_and\\_analytics/](https://www.nalog.ru/rn39/related_activities/statistics_and_analytics/) (дата обращения: 03.06.2021).

7 Федеральная служба государственной статистики: официальный сайт. Режим доступа: <http://www.gks.ru> (дата обращения 03.06.2021).

8 Консультант плюс - законодательство РФ: кодексы, законы, указы, постановления Правительства Российской Федерации, нормативные акты. Режим доступа: <http://www.consultant.ru/> (дата обращения 03.06.2021).

9 Информационно-правовой портал «ГАРАНТ.РУ» / Документы. Режим доступа: <http://www.garant.ru/doc/> (дата обращения: 03.06.2021).

10 Официальный интернет-портал правовой информации / Информационно-правовая система «Законодательство России». Режим доступа: <http://pravo.gov.ru/ips> (дата обращения: 03.06.2021).

11 Справочная система «Главбух». Режим доступа: <http://www.1gl.ru> (дата обращения: 03.06.2021).

13 Библиотека НИ РХТУ им. Д.И. Менделеева / Официальный сайт НИ РХТУ им. Д.И. Менделеева. Режим доступа: <http://www.nirhtu.ru/administration/library/elibrary.html> (дата обращения 03.06.2021).

14 Кафедра «Экономика, финансы и бухгалтерский учет» / Официальный сайт НИ РХТУ им. Д.И. Менделеева. Режим доступа: <http://www.nirhtu.ru/faculties/economics/efibu.html> (дата обращения 03.06.2021).

## 13 МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Учебные аудитории для проведения занятий лекционного типа, занятий семинарского типа, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации, а также помещения для самостоятельной работы обучающихся, оснащенные компьютерной техникой с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспеченные доступом в электронную информационно-образовательную среду Института.

Наименование специальных помещений и помещений для самостоятельной работы	Оснащенность специальных помещений и помещений для самостоятельной работы	Приспособленность помещений для использования инвалидами и лицами с о ОВЗ
Лекционная аудитория	Учебная мебель (столы стулья, доска), переносная презентационная техника (ноутбук, проектор, экран - постоянное хранение в ауд. 215).	приспособлено*
Аудитория для проведения занятий семинарского типа	Учебная мебель (столы стулья, доска), переносная презентационная техника (ноутбук, проектор, экран - постоянное хранение в ауд. 215).	приспособлено*
Аудитория для групповых и индивидуальных консультаций обучающихся	Учебная мебель (столы стулья, доска), переносная презентационная техника (ноутбук, проектор, экран - постоянное хранение в ауд. 215).	приспособлено*
Аудитория для текущего контроля и промежуточной аттестации	Учебная мебель (столы стулья, доска), переносная презентационная техника (ноутбук, проектор, экран - постоянное хранение в ауд. 215).	приспособлено*
Аудитория для самостоятельной работы студентов (ауд. 222)	Учебная мебель. Компьютеры в сборке (2 шт.) с возможностью просмотра видеоматериалов и презентаций, доступом к сети «Интернет», электронным образовательным и информационным ресурсам, базе данных электронного каталога НИ РХТУ, системе управления учебными курсами Moodle. Принтер. Многофункциональное устройство (принтер, сканер, копир).	приспособлено*

\* Для инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья есть возможность проводить лекционные занятия и занятия семинарского типа на 1-ых этажах учебных корпусов. Возле входных дверей в учебные корпуса установлен звонок в дежурную сотруднику. Предусмотрены широкие дверные проемы. Имеются специализированные кабинеты для самостоятельной и индивидуальной работы, оснащенные ПК.

### **Технические средства обучения, служащие для предоставления учебной информации большой аудитории**

Ноутбук с возможностью просмотра видеоматериалов и презентаций, доступом к сети «Интернет», электронным образовательным и информационным ресурсам, базе данных электронного каталога Института, системе управления учебными курсами Moodle.

Проектор, экран.

### **Программное обеспечение**

1 Операционная система MS Windows XP и MS Windows 7 бессрочные права и бессрочная лицензия по подписке Microsoft Imagine Premium, идентификатор подписки: a936248f-3805-4c6a-a64f-8c344976ef6d, идентификатор подписчика: ICM-164914.

2 Интернет-браузер Mozilla Firefox. Распространяется под лицензией Mozilla Public License 2.0 (MPL).

3 Текстовый редактор LibreOffice Writer. Распространяется под лицензией LGPLv3.

4 MS Excel из пакета MS Office 365 A1 бесплатная веб-версия Office <https://products.office.com/ru-ru/academic/compare-office-365-education-plans> для учащихся, преподавателей и сотрудников.

5 Редактор презентаций LibreOffice Impress. Распространяется под лицензией LGPLv3.

6 Средство чтения файлов PDF Adobe Acrobat Reader DC является бесплатным и доступно для корпоративного распространения (<https://acrobat.adobe.com/ru/ru/acrobat/pdf-reader/volume-distribution.html>).

7 Архиватор 7zip (распространяется под лицензией GNU LGPL license)

### **Печатные и электронные образовательные и информационные ресурсы**

Информационно-методические материалы: учебные издания по дисциплине.

Электронные образовательные ресурсы: электронные презентации к разделам лекционного курса; учебно-методические разработки в электронном виде; справочные материалы в электронном виде; кафедральная библиотека электронных изданий.

## АННОТАЦИЯ рабочей программы дисциплины

### Б1.В.ДВ.01.01 «Организация деятельности кредитных организаций»

**1 Общая трудоемкость** (з.е./ час): 4/144. Контактная работа 61,3 часов, из них: лекции – 30, практические занятия 30 часов. Самостоятельная работа студента 47 часов. Форма промежуточного контроля: экзамен. Дисциплина изучается на 4 курсе в 8 семестре.

### 2 Место дисциплины в структуре образовательной программы

Дисциплина Б1.В.ДВ.02.01 «Организация деятельности кредитных организаций» относится к дисциплинам по выбору.

Дисциплина базируется на дисциплине (модулях): «Финансы, денежное обращение и кредит», «Финансовая грамотность».

### 3 Цель и задачи освоения учебной дисциплины

Целью освоения дисциплины «Организация деятельности кредитной организации» является изучение теоретических аспектов функционирования коммерческого банка в Российской Федерации в соответствии с требованиями законодательства, нормативных документов Банка России и международных пруденциальных требований, формирование у студентов практических навыков в области проведения банковских операций, управления банковскими рисками и капиталом кредитной организации.

Задачи преподавания дисциплины:

- получение студентами совокупности знаний о принципах функционирования банковской системы в Российской Федерации, банковского надзора, управления рисками кредитных организаций, построения эффективной системы управления коммерческим банком, направленной на обеспечение его финансовой устойчивости и получение прибыли;
- изучение ресурсной базы коммерческого банка, структуры его собственных и привлеченных средств, формирования резервов и порядка обеспечения достаточности капитала;
- рассмотрение активных, пассивных и хозяйственных операций кредитной организации, отражении их в отчетности;
- формирование навыков анализа финансового состояния кредитной организации.

### 4 Содержание дисциплины

Правовые и организационные основы деятельности коммерческого банка. Пассивные и активные операции кредитной организации. Банковские риски. Кредитная политика и управление кредитным риском. Финансовое состояние коммерческого банка. Управление капиталом коммерческого банка. Организация внутреннего контроля и системы управления рисками коммерческого банка. Противодействие легализации доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма

### 5 Планируемые результаты обучения по дисциплине, обеспечивающие достижение планируемых результатов освоения образовательной программы

В результате освоения дисциплины «Организация деятельности кредитной организации» обучающийся должен овладеть следующими компетенциями и индикаторами достижения компетенций:

Способен применять современные сервисные технологии в процессе предоставления услуг потребителям (ПК-2)

- Применяет современные технологии обслуживания потребителей (ПК-2.1)

Способен организовать оформление сделок по предоставлению финансовых услуг клиентам (ПК-9)

- Консультирует клиента по выбору вида финансовой услуги и поставщика финансовой услуги (ПК-9.1);

- Разъясняет клиенту содержание финансовых и юридических документов в пределах своей компетенции (ПК-9.3).

#### **Знать:**

- основные нормативные документы, регламентирующие расчетно-кассовые, межбанковские и экспортно-импортные операции, проводимые банками в РФ;
- основные нормативные документы, регламентирующие операции кредитования банками юридических и физических лиц;
- синтетический и аналитический учёт операций кредитования;
- порядок формирования целевых резервов кредитными организациями;
- методики оценки кредитоспособности клиента;
- основные нормативные документы, регламентирующие проведение активно-пассивных и посреднических операций с ценными бумагами;
- основные виды ценных бумаг, выпускаемых банками;
- требования, предъявляемые к выпускаемым долговым обязательствам
- принципы и методы учетной работы по составлению отчетности кредитной организации;

- требования Банка России в отношении резервов, формируемых кредитными организациями;
- принципы учета имущества, доходов, расходов и результатов деятельности кредитных организаций;
- состав, структуру, требования, предъявляемые к бухгалтерской отчетности банка;
- теоретические основы формирования бухгалтерской отчетности кредитными организациями;

**Уметь:**

- оформлять основные документы по расчетно-кассовому обслуживанию клиентов банков РФ;
- оформлять основные документы по выдаче и сопровождению кредитов;
- провести оценку кредитоспособности клиента;
- оформлять активно-пассивные и посреднические операции с ценными бумагами;
- формировать и представлять информацию для отчетности;
- вести учет имущества, доходов, расходов кредитных организаций;
- отражать на счетах бухгалтерского учета конечный финансовый результат деятельности кредитной организации;
- отражать на счетах бухгалтерского учета начисление и уплату налогов в бюджет;
- правильно исчислять налоговые обязательства банка;
- формировать и представлять информацию для бухгалтерской отчетности;

**Владеть:**

- навыками учетно-операционной работы в банках;
- навыками отражения в учете активно-пассивных и посреднических операций с ценными бумагами;
- навыками составления отчетности банка;
- навыками анализа бухгалтерской финансовой отчетности заемщиков банка;
- навыками составления бухгалтерской отчетности банка.

<b>Вид учебной работы</b>	<b>Объем, акад. ч.</b>	<b>в том числе в форме практической подготовки, акад. ч.</b>
<b>Общая трудоемкость дисциплины</b>	<b>144</b>	<b>6</b>
<b>Контактная работа обучающегося с педагогическими работниками (всего)</b>	<b>16,3</b>	
<b>Контактная работа - аудиторные занятия:</b>	16	6
В том числе:		
Лекции	8	2
Практические занятия	8	4
<b>Контактная самостоятельная работа</b> (групповые консультации и индивидуальная работа обучающихся с педагогическим работником)	1	
<b>Контактная работа - промежуточная аттестация</b>	0,3	
<b>Самостоятельная работа (всего):</b>	<b>119</b>	-
в том числе:		
Проработка лекционного материала	30	-
Подготовка к практическим занятиям	49	-
Выполнение и защита контрольной работы	40	
<b>Форма(ы) контроля:</b>	<b>Экзамен</b>	
<b>Подготовка к экзамену</b>	<b>8,7</b>	-

## **Оценочные материалы для текущего контроля и промежуточной аттестации**

### **Вопросы для устного опроса на лекциях и практических занятиях**

#### **Раздел 1. Правовые и организационные основы деятельности коммерческого банка**

Понятие банка согласно ФЗ «О банках и банковской деятельности» и кредитной организации, основное назначение банка, принципы банковской коммерции.

Порядок лицензирования и регистрация деятельности кредитных организаций.

Банковский надзор: общие основы, организация.

Характеристика банка как предприятия, его отличие от промышленного и торгового предприятия.

Функции банков в экономике.

В чем отличие банковского продукта от банковской услуги.

Классификация банков и критерии, положенные в ее основу.

Организационная структура. Принципы организации банка. Приведите схемы организационной структуры банка.

Управленческая структура банка.

#### **Раздел 2. Пассивные и активные операции кредитной организации**

Что подразумевается под организацией платежного оборота страны.

Представьте схематично наличный и безналичный оборот.

Платежная система и ее элементы.

Охарактеризуйте принципы, лежащие в основе организации денежного оборота.

Объясните экономическое значение безналичных расчетов.

Охарактеризуйте содержание договора банковского счета и его практическую значимость.

Какие виды счетов применяются в практике банков в нефинансовом секторе.

Каков порядок открытия, ведения, закрытия расчетных, текущих и прочих счетов юридических лиц.

Выплачивается ли доход по счетам юридических лиц. Оплачивается ли комиссия банку за ведение операций по счету. Приведите примеры.

Объясните порядок осуществления расчетных операций, сравните применяемые по ним платежные документы, схемы документооборота по расчетам и платежными требованиями, платежными поручениями.

Депозитные операции банков, объекты, субъекты.

Назовите особенности депозитных счетов (вкладов) до востребования, срочных, сберегательных.

В чем преимущества и недостатки депозитов (вкладов) до востребования, срочных, сберегательных.

Назовите рублевые и валютные вклады и депозиты, принимаемые Сбербанком РФ и коммерческими банками. В чем их отличие? В чем состоят преимущества вкладов предлагаемых названными банками для клиентов.

Назовите документы, необходимые для открытия депозита (вклада) в банке. Какие операции могут совершаться клиентами и по каким видам депозитов (вкладов).

В чем разница между активными и пассивными депозитами банка?

Дайте характеристику депозитным операциям коммерческих банков.

Назовите факторы, влияющие на процентную ставку по (вкладам) депозитам.

В чем разница между понятиями: начисленные проценты, причисленные проценты, уплаченные проценты.

Назовите способы начисления процентов. Приведите примеры вкладов с применением того или иного способа.

Охарактеризуйте депозитные и сберегательные сертификаты.

Каким образом осуществляется страхование банковских депозитов и вкладов в РФ?

Валютный рынок и его структура, виды.

Назовите органы, осуществляющие регулирование валютных операций коммерческих банков. Что является объектом валютного регулирования. Что является валютными ценностями в РФ.

Каков порядок лицензирования банков на проведение валютных операций.

Назовите операции, влияющие на валютную позицию банка.

Какие валютные операции относятся к текущим и связанным с движением капитала.

Какие валютные счета могут быть открыты в банке юридическим лицам резидентам и нерезидентам.

Охарактеризуйте неторговые операции банков с инвалютой.

Какие счета открываются банками при установлении корреспондентских отношений с иностранными банками.

Дайте понятие рынка ценных бумаг, какие бывают виды в зависимости от видов ценных бумаг, способа торговли.

Охарактеризуйте современное состояние рынка ценных бумаг.

Какие различают виды ценных бумаг. Дайте простую характеристику.

Какие цели преследуют банки, осуществляя операции на рынке ценных бумаг.

Какие функции выполняет ЦБ РФ на рынке ценных бумаг.

Кто осуществляет (какие органы) контроль на рынке ценных бумаг.

Охарактеризуйте деятельность банка на рынке ценных бумаг в качестве брокера и дилера. В чем отличие.

Что такое андеррайтинг. Дайте полную характеристику данного вида операций.

Охарактеризуйте прочие виды посреднической деятельности банков на рынке ценных бумаг.

Разделите операции банков на рынке ценных бумаг на активные и пассивные и дайте им характеристику.

Что включает в себя понятие «эмиссия ценных бумаг», какова правовая основа. Назовите цели выпуска ценных бумаг банком

Что такое ресурсы коммерческих банков, какова их структура.

Что в себя включают собственные средства банков. В чем отличие собственных средств от собственного капитала банка.

Порядок образования акционерного капитала и способы его увеличения.

Резервный фонд: назначение, источники формирования и направления использования.

Назовите группы фондов в составе собственных средств и охарактеризуйте их.

В чем заключаются функции собственного капитала.

Что такое достаточность банковского капитала, объясните порядок исчисления этого показателя.

Назовите требования Базельского соглашения к оценке достаточности капитала комбанков. В чем отличие депозитных от недепозитных привлеченных ресурсов.

От чего зависят размер и структура привлеченных средств банка. В чем состоит роль привлеченных средств для банка.

Назовите основные виды не депозитных средств. В чем причины роста их доли в банковских ресурсах.

Какие привлекаемые банком средства относят к заемным?

### **Раздел 3. Банковские риски. Кредитная политика и управление кредитным риском**

Что подразумевается под банковским риском? Назовите его составляющие, опишите каждую из них.

Какие существуют классификации банковских рисков?

Какие существуют методы управления банковскими рисками?

Опишите риск-менеджмент

Опишите коэффициент Кука, для чего он используется?

В чем состоит сущность ссудной политики банка. Чем она оформляется.

Какие факторы следует учитывать банку при оформлении ссудной политики.

На каких принципах базируется современная система кредитования России.

Объясните понятие «коммерческое кредитование» Какие факторы влияют на цену кредита.

В чем состоит отличие понятий: заем и кредит, товарный и коммерческий кредит.

В чем выражается инициатива заемщика на получение кредита.

Охарактеризуйте принципы кредитования и поясните, как они отражаются в кредитном договоре.

Охарактеризуйте: объект и субъект кредитования. Условие кредитной сделки, юридический и экономический характер условий кредитной оценки.

Перечислите и охарактеризуйте этапы кредитной сделки.

### **Раздел 4. Финансовое состояние коммерческого банка. Управление капиталом коммерческого банка**

Приведите группировку доходов и расходов в соответствии со схемой аналитического учета доходов и расходов.

Назовите и охарактеризуйте источники доходов банка.

Какие источники являются стабильными и какие не стабильными.

Охарактеризуйте процентный, непроцентный, прочие доходы. На каких счетах бухгалтерского учета учитываются доходы банка.

Как делятся доходы по способу учета.

В каких формах существует банковский процент.

Объясните механизм использования банковского процента.

Назовите составляющие нормы процента.

От оказания каких услуг банки получают комиссию.

Виды процентных ставок и методы начисления процентов.

Доходность, управление доходностью.

Процентные, беспроцентные, прочие расходы коммерческого банка.

Классификация расходов коммерческого банка по способу учета.

Охарактеризуйте способы оценки доходов и расходов коммерческого банка.

Кто заинтересован в прибыльной работе банка. Обоснуйте ответ.

Формирование прибыли коммерческого банка.

Назовите основные приемы оценки уровня прибыльности.

Процентная маржа, её размер. Достаточная и фактическая процентная маржа.

Рентабельность коммерческих банков.

Опишите роль капитала банка в обеспечении его финансовой устойчивости.

Какие виды капитала формируются кредитными организациями?

Для чего формируется резервный фонд банка?

Каким образом обеспечивается достаточность капитала банка?

Перечислите основные элементы дивидендной политики кредитной организации.

Дайте понятие ликвидности и платежеспособности. В чем состоят различия между ними.

В чем различия между понятиями: ликвидность баланса, ликвидность банка, ликвидные активы.

Какие факторы могут оказывать влияние на ликвидность банка.

Как сопряжена ликвидность с понятиями «прибыльность» и «платежеспособность».

Как банк может решать проблему ликвидности.

Что подразумевает понятие «управление портфелем».

Назовите нормативы, регулирующие уровень ликвидности банка и охарактеризуйте их.

#### **Раздел 5. Организация внутреннего контроля и системы управления рисками коммерческого банка. Противодействие легализации доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма**

Каким образом обеспечивается информационная безопасность кредитной организации?

Что понимается под банковской тайной?

Для чего необходима система внутреннего контроля в кредитных организациях?

Каковы требования Банка России к организации внутреннего контроля в коммерческих банках?

Каким образом осуществляется управление правовым риском.

Что подразумевается под сомнительной операцией? Какие операции подлежат особому контролю?

Опишите порядок идентификации подозрительных операций в соответствии с требованиями Банка России

Чем обусловлено ограничение банковской тайны?

Каким образом осуществляется противодействие отмыванию доходов и финансированию терроризма в Российской Федерации?

### ***Задачи к решению на практических занятиях***

#### **Раздел 1. Правовые и организационные основы деятельности коммерческого банка**

##### *Задание 1*

Акционерный коммерческий банк «Идеал» принял решение об увеличении суммы уставного капитала на 450 000 тыс. руб. Номинальная стоимость акций — 250 руб. Цена реализации одной акции — 500 руб. Оплата акций будет производиться денежными средствами акционеров в валюте РФ в размере 75 % суммы увеличения уставного капитала. Оплата остальной части — за счет капитализации собственных средств банка. Акции размещаются путем закрытой подписки.

*Требуется:*

1. Назвать орган банка, принимающий решение об увеличении уставного капитала и порядке размещения акций.
2. Охарактеризовать порядок увеличения уставного капитала путем дополнительного выпуска акций.
3. Перечислить источники собственных средств, которые могут быть направлены на формирование уставного капитала банка.
4. Назвать виды акций, которые банк может выпускать при увеличении уставного капитала.
5. Определить порядок оплаты акций и отражения его на балансе банка.
6. Назвать срок, в течение которого должна быть проведена дополнительная эмиссия акций.
7. Назвать порядок формирования эмиссионного дохода и его использования.
8. Перечислить отличия в увеличении уставного капитала банков, созданных в форме общества с ограниченной ответственностью, от увеличения уставного капитала акционерных банков.
9. Назвать возможные источники собственных средств, направляемые на увеличение уставного капитала, и порядок их распределения среди участников банка.
10. Определить возможность формирования эмиссионного дохода у банков, созданных в форме общества с ограниченной ответственностью.
11. Определить возможность дополнительного вноса материальных активов для формирования уставного капитала.
12. Назвать порядок оплаты и отражения на балансе долей участников банка, вносимых на увеличение уставного капитала.
13. Назвать срок, в течение которого должно быть проведено увеличение уставного капитала.

##### *Задание 2*

Коммерческий банк «Горизонт» (общество с ограниченной ответственностью — ООО) принял решение об увеличении уставного капитала на 170 000 тыс. руб. за счет собственных средств в сумме 30 000 тыс. руб. и дополнительного привлечения средств участников банка. Общая сумма уставного капитала составит 720 000 тыс. руб. Дополнительно привлекаемые доли участников будут оплачиваться в валюте РФ, в иностранной валюте и путем передачи здания, стоимость которого составляет 28 000 тыс. руб. Ранее в оплату долей уставного капитала были внесены материальные активы на сумму 55 000 тыс. руб.

*Требуется:*

1. Назвать орган, который полномочен принять решение об увеличении уставного капитала.

##### *Задание 3*

На балансе коммерческого банка имеются следующие обязательства:

- средства клиентов, включая вклады населения, — 2120,3 млн руб.;
- выпущенные коммерческим банком долговые обязательства — 196,1 млн руб.;
- средства кредитных организаций — 356,9 млн руб.;
- кредиты, предоставленные Банком России, — 100 млн руб.;
- прочие обязательства — 227,3 млн руб.;
- валюта баланса — 3958,3 млн руб.



*Требуется:*

1. Определить общий размер привлеченных средств и их долю (как в целом, так и каждого в отдельности) в составе ресурсов банка.
2. Какие различают виды срочных депозитов? В чем их различие и сущность?
3. Что такое межбанковский кредит и как он предоставляется?
4. Какова роль депозитов до востребования в обеспечении ликвидности банка и клиента?

#### **Задание 4**

Банк принимает срочные вклады по ставке 8 % годовых. Сколько составит сумма процентов на вклад 225 тыс. руб., размещенный на полгода, и какова будет общая сумма долга банка вкладчику?

#### **Задача 3.7**

Вкладчик собирается положить в банк сумму 500 тыс. руб. с целью накопления 1 млн руб. Простая ставка банка по вкладам равна 11 % годовых.

Через сколько времени вкладчик сможет накопить требуемую сумму?

## **Раздел 2. Пассивные и активные операции кредитной организации**

#### *Задание 1*

Вклад до востребования открыт 10 октября 20\_\_ года в сумме 1 200 рублей. 10 ноября 20\_\_ года получено со вклада 200 рублей. Закрыт счет 20 января 20\_\_ года. Ставка по вкладу 1% годовых.

Требуется:

- открыть лицевой счет, заполнить необходимые документы по открытию вклада;
- выполнить все операции по счету.

#### *Задание 2*

01 октября 20\_\_ года вкладчик открывает срочный депозит в сумме 15 000 рублей на 4 месяца. По окончании срока депозитного договора счет закрывается.

Требуется:

- открыть лицевой счет, заполнить документы необходимые при открытии счета;
- выполнить все операции по лицевому счету, если ставка по депозиту 16% годовых.

#### *Задание 3*

20 ноября текущего года вкладчиком открывается «Сберегательный вклад» в сумме 2 500 рублей на срок 1 месяц и 1 день. 30 ноября 20\_\_ года вкладчик пополняет вклад еще на 600 рублей. Ставка по вкладу 8% годовых, ставка по вкладу до востребования - 1% годовых. По окончании срока хранения вклада счет закрывается.

Требуется:

- открыть лицевой счет;
- выполнить все необходимые операции;
- заполнить все документы, оформляемые при открытии, закрытии счета.

#### *Задание 4*

Вклад сберегательный на срок 31 день с пролонгацией открыт 15 апреля 20\_\_ года в сумме 600 рублей. Ставка по вкладу 2,6% за 31 день, 365 дней в году. Счет закрыт 20 июня 20\_\_ года. Ставка по вкладу до востребования 1% годовых. Определите сумму к выдаче.

#### *Задание 5*

Счет до востребования открыт путём безналичного перечисления 10 июня 20\_\_ года в сумме 3 500 рублей. 1 июля 20\_\_ г. внесено 5 000 рублей. 15 июля 20\_\_ г. снято 4 000 рублей. 1 августа 20\_\_ г. внесено 1 000 рублей. 15 сентября 20\_\_ г. снято 2 000 рублей. 17 сентября 20\_\_ г. счет закрыт.

Определите сумму к выдаче, если ставка 1% годовых. Доход по счету начисляется авансом и причисляется к основной сумме вклада ежеквартально.

#### *Задание 6*

Данные о требованиях и обязательствах коммерческого банка по иностранной валюте на отчетную дату и курсы иностранных валют представлены в таблицах 1, 2.

Для расчета капитала (собственных средств) банка:

- уставный капитал, фонды и нераспределенная прибыль - 40 000 000 рублей;
- акции, выкупленные у акционеров, - 2 200 000 рублей;
- недосозданный резерв на возможные потери по ссудам - 800 000 рублей;
- вложения в капитал других кредитных организаций (долевое участие) 7 000 000 рублей.

Данному коммерческому банку (филиалу) установлен головным банком лимит открытой валютной позиции в размере 0,2 % от капитала уполномоченного банка; сублимиты по каждому виду иностранной валюты в размере 0,1 % от капитала.

Требуется:

- определить величину открытой валютной позиции по видам иностранных валют в отдельности и в

целом;

- составить отчет об открытых валютных позициях банка (Таблица 3);

- проверить, насколько величина открытых валютных позиций соответствует лимиту, установленному Центральным банком РФ.

Таблица 1 - Сведения о состоянии валютной позиции

Иностранная валюта	Требования по купленной валюте	Обязательства по проданной валюте	Открытая валютная позиция	
			Длинная (+)	Короткая (-)
Доллар США	9000	4600		
Английский фунт стерлингов	2200	180		
Евро	3000	900		
Японская иена				

Таблица 2 - Официальные курсы валют, установленные Центральным банком РФ на отчетную дату

Иностранная валюта	Официальный курс Центрального Банка РФ, р.
Доллар США	61,7701
Английский фунт стерлингов	59,5614
Евро	71,3666
100 японских иен	85,9411

Таблица 3 - Отчет об открытых валютных позициях коммерческого банка на 20\_\_ год

Наименование валют	Позиция, открытая в иностранных валютах (+, -)	Курс Цен траль ного	Открытая валютная позиция в рублевом эквиваленте		Позиция в процентах от капитала	Лимиты (сублимиты) в процентах от капитала
			Длинная (+)	Короткая (-)		
Итого во всех валютах						
Капитал коммерческого банка:	Открытая валютная позиция (балансирующая)					
	Суммарная величина открытых валютных позиций					

#### Задание 7

01 сентября текущего года курс «Спот» USD составляет 1,5411 (покупка) и 1,5491 (продажа). Для форвардных курсов указываются следующие ставки «своп»:

- на 1 месяц 89/64

- на 3 месяца 245/235

- на 6 месяцев 490/475

Для покрытия риска вы хотите сегодня продать банку по форварду экспортную выручку в USD, которую вы получите 10 ноября.

Что обозначают указанные ставки «своп»? Премию или дисконт?

Каков будет соответствующий форвардный курс USD на 1, 3 и 6 месяцев?

По какому курсу банк купит ваши форвардные доллары?

#### Задание 8

Форфетор купил у клиента партию из 3 векселей, каждый номиналом 2000 рублей. Платеж по векселям производится через каждые 30 дней. Форфетор предоставляет клиенту 2 льготных дня для расчета (платеж по долговому обязательству может быть произведен через 2 дня после окончания срока платежа по векселю). Учетная ставка по векселю 6% годовых

Требуется рассчитать величину дисконта и платежа форфетера клиенту за приобретенные у него векселя по формуле дисконта.

#### Задание 9

Гражданин открывает валютный срочный депозит на сумму 50 долларов США на срок 3 месяца - 10 января текущего года. 25 апреля текущего года вкладчик счет закрывает.

Процентная ставка: по срочному депозиту - 5% годовых, по вкладам до востребования 1% годовых.

Требуется:

- открыть валютный счет, указать перечень документов, оформляемых при открытии срочного валютного депозита;
- выполнить все операции по начислению дохода и закрытию счета.

*Задание 10*

Определите размер открытой валютной позиции и ее соответствие лимиту ОВП, учитывая данные, приведенные в таблице. На дату расчета курс доллара США - 32,8600 рублей, евро - 35,5800 рублей. Капитал банка составляет 30500000 рублей.

Таблица - Требования и обязательства банка по доллару и евро

Иностранная валюта	Требование банка	Обязательства
Доллар США	300 000	118 000
Евро	260 000	150 000

*Задание 11*

Гражданин обращается в банк с просьбой продать ему 600 долларов США. Курс доллара США на момент сделки составил 62,68 рублей. Маржа 15%. Необходимо определить сумму, уплаченную гражданином при покупке иностранной валюты.

*Задание 12*

Банк «Волга» с целью дополнительного привлечения ресурсов выпустил процентные простые векселя, два из которых приобрело предприятие «Импульс» на сумму 400 000 рублей (по 200 000 рублей каждый). Срок платежа по векселям 4 месяца, ставка дохода 18% годовых.

Необходимо:

- назвать показатели, отмеченные в векселях;
- определить сумму к выплате предприятию по каждому векселю и выбрать верный ответ из представленных ниже.

*Задание 3*

Требуется определить номинал дисконтного векселя, если банку «Волга» необходимо привлечь 20 000 рублей на 90 дней. Ставка за кредит 25% годовых.

*Задание 14*

Депозитный сертификат Сберегательного банка России образца 1999 года номиналом 100 000 рублей, продан банком 15 августа 20\_\_ г.

Ставка дохода:

- по сертификату - 10% годовых;
- по вкладу до востребования - 1% годовых.

Дата востребования суммы по сертификату 17 декабря 20\_\_ г.

Требуется:

- рассчитать сумму к выплате по сертификату, если он предъявлен к оплате:
  - а) 17 декабря 20\_\_ г.;
  - б) 20 сентября 20\_\_ г.;
  - в) 20 декабря 20\_\_ г.
- заполнить сертификат;
- указать варианты использования депозитного сертификата владельцем до оплаты в банке-эмитенте.

*Задание 15*

Сберегательный сертификат Сберегательного банка России образца 1999 года номиналом 1000 рублей приобретен гражданином К. 8 апреля 20\_\_ г. Дата востребования суммы по сертификату 9 июля 20\_\_ г.

Ставка дохода:

- по сертификату - 7% годовых;
- по вкладу до востребования - 1% годовых.

Требуется:

- рассчитать сумму к выплате по сертификату, если он предъявлен к оплате:
  - а) 9 июля 20\_\_ г.;
  - б) 20 сентября 20\_\_ г.;
  - в) 5 июля 20\_\_ г.
- заполнить сертификат;
- указать варианты использования сберегательного сертификата владельцем до оплаты в банке-эмитенте.

*Задание 16*

Исходные данные о вложениях в ценные бумаги, отнесенные по критериям Банка России, к категории ценных бумаг с рыночной котировкой представлены в таблице. Величина резерва под обесценение вложений в ценные бумаги по состоянию на 1 марта текущего года составляла 7645 280 рублей

Требуется:

- определить величину резерва под обесценение вложений в ценные бумаги по состоянию на 1 апреля текущего года и произвести регулирование резерва.

**Портфель ценных бумаг банка «Волга» на 1 апреля текущего года**

Наименование ценных бумаг	Балансовая стоимость ценных бумаг, тыс. р.	Количество ценных бумаг, шт.	Рыночная стоимость одной ценной бумаги (цена переоценки) на последний рабочий день месяца, рублей	Сумма резерва, тыс. р.
1	2	3	4	5
Акции Нефтехимзавода	37 500	50 000	610	
Акции Пермкомбанка	1 000	10 000	98	
Векселя Сбербанка России	20 000	20 000	1 200	
Векселя Пермстройбанк	20 000	80 000	240	
Акции АО «Экран»	45	300	138	
Акции АО «Мосэнерго»	1 350	900	1 590	
Акции «Экспресс - банка»	1 400	7 000	194	
Векселя «Метабанка»	30	200	110	
Акции Целлюлозно - бумажного комбината	18	100	90	

*Задание 17*

В банке «Глобэкс» (Самара) открыт корреспондентский счет банку «Аврора» (Москва). Клиент банка «Аврора» заключил с самарским партнером сделку, по которой на корреспондентский счет банка «Аврора» поступила соответствующая сумма, зачисленная банком «Глобэкс» в кредит корреспондентского счета банка «Аврора», которому отправлена выписка. «Аврора» дебетует свой счет и кредитует счет своего клиента - бенефициара (получателя платежа).

Определите вид счета «Лоро», «Ностро» для банков - корреспондентов в Самаре и Москве.

*Задание 18*

Фирма «Стрела» имеет расчетный счет в банке «А». Остаток на счете на сентября 20\_\_ г. составил 60 000 рублей. 20 сентября 19\_\_ г. от этой фирмы и на ее имя поступили следующие расчетные документы на списание средств:

- платежное поручение от 11.09.\_\_ г. №133 на сумму 15 600 рублей - авансовый платеж по договору от 10.07.\_\_ г. №13;
- платежное поручение от 12.09.\_\_ г. №134 на сумму 5 000 рублей - взносы в бюджет по налогу на прибыль (доплата) за август 20\_\_ г.;
- платежное поручение от 13.09.\_\_ г. №135 на сумму 30 000 рублей - платеж по договору от 10.07.\_\_ г. №13;
- платежное поручение от 13.09.\_\_ г. №136 на сумму 1 500 рублей - плата банку «А» за кредит за август;
- инкассовое поручение от 16.09.\_\_ г. №15 на сумму 300 рублей, составленное на основании исполнительного листа арбитражного суда об удовлетворении претензии фирмы «Артес» к фирме «Стрела».

Требуется определить очередность платежа. Ответ аргументировать.

*Задание 19*

Предприятие «Техсервис» имеет в коммерческом банке «Волга» расчетный счет. На 01.04.20\_\_ г. остаток на расчетном счете составил 274 292,84 рублей. 05.04.20\_\_ г. зачислено безналичным путем за товар по накладной от 31.03.20\_\_ г. №655 - 10 000,00 рублей. 15.04.20\_\_ г. поступила оплата за товар по накладной от 12.04.20\_\_ г. №190 - 13 710,50 рублей. 16.04.20\_\_ г. зачислено наличными - 23 696,92 рублей. 17.04.20\_\_ г. поступила оплата за продукцию - 27 212,00 рублей. 20.04.20\_\_ г. оплачено за топливо платежным поручением от 19.04.20\_\_ г. №234 - 19 009,00 рублей. 25.04.20\_\_ г. зачислено за продукцию, согласно договора от 08.07.19\_\_ г., 100 000,00 рублей.

Согласно договора расчетно-кассового обслуживания, банк начисляет доход по счету при среднедневных остатках: до 50 000 рублей - 3% годовых, от 50 001 до 100 000 рублей - 5% годовых, от 100 001 до 150 000 рублей - 7% годовых, свыше 150 001 рублей - 8% годовых.

Неоплачиваемый минимум 5 000 рублей. Комиссионный сбор за каждое списание платежным поручением - 15 рублей.

Требуется:

- открыть лицевой счет;
- выполнить все операции по зачислению и списанию, удержанию комиссионных, начислению дохода за месяц.

#### *Задание 20*

Остаток на расчетном счете на 1 октября текущего года составил 20 000 руб. Поступило 10 октября текущего года 15 000 рублей, списано 10 ноября текущего года 8 000 рублей. В данном квартале операций более не производилось. Банк ежеквартально начисляет доход на остаток по расчетному счету, согласно договора расчетно-кассового обслуживания, в размере 5% при средневзвешенных остатках до 50 000 руб., 10% при средневзвешенных остатках до 150 000 рублей, 15% при средневзвешенных остатках, превышающих 150 001 рублей. Неоплачиваемый минимум 10 000 рублей.

Требуется определить сумму дохода уплачиваемого в конце IV квартала текущего года.

#### *Задание 21*

Фирма «Комета» обратилась в обслуживающий банк с поручением инкассирования векселей на сумму 5000 рублей и одновременно с поручением домициляции векселей на сумму 10000 рублей. Векселедатели и векселедержатели находятся в других городах.

Требуется ответить на следующие вопросы:

- в чем состоит экономический смысл операций инкассирования и домициляции векселей;
- какими законодательными и нормативными актами следует руководствоваться при выполнении этих операций;
- дайте характеристику их документального оформления;
- в чем состоит выгода для банка от их выполнения;
- укажите границы ответственности участвующих банков.

#### *Задание 22*

Фирма «Меридиан» обратилась в обслуживающий банк с просьбой проведения расчетов чеками в сумме 25000 рублей.

Требуется ответить на следующие вопросы:

- укажите порядок оформления выдачи чековой книжки, процедуру выполнения операций при проведении чековых расчетов;
- что подвергается особо тщательному контролю?

### **Раздел 3. Банковские риски. Кредитная политика и управление кредитным риском**

#### *Задание 1*

Коммерческое предприятие АО «Содружество» обратилось в банк с просьбой о предоставлении кредита на расширение производства стирального порошка в сумме 50 млн.р. сроком на 8 месяцев.

Кредитной политикой банка предусмотрено, что кредиты коммерческим предприятиям не должны превышать 500% собственного капитала банка. На дату подачи заявки кредиты коммерческим предприятиям составили 385 961 тыс. р., собственный капитал банка - 95 840 тыс. р.

Требуется определить, может ли банк принять заявку на эти цели в указанном объеме в соответствии с кредитной политикой банка.

#### *Задание 2*

Торгово-посредническая фирма ООО «Марина» обратилась в банк с просьбой о предоставлении кредита на покупку партии импортных товаров в сумме 15 млн. р. сроком на 3 месяца.

Кредитной политикой банка предусмотрено, что кредиты торговым и снабженческо-сбытовым организациям не должны превышать 350% собственного капитала банка.

На дату подачи заявки собственный капитал банка составил 77 697 тыс. р., выдано кредитов торговым и снабженческо-сбытовым организациям на сумму 268 179 тыс. р., из которых через 5 дней ожидается погашение 11 450 тыс. р.

Требуется определить, может ли быть выдан кредит ООО «Марина» в запрашиваемом объеме либо следует отложить выдачу кредита до погашения других ссуд торговым организациям или обратиться в комитет по кредитной политике банка (кредитный комитет) с вопросом о пересмотре или временном превышении установленных лимитов.

#### *Задание 3*

Предприятие обращается в банк с просьбой о выдаче краткосрочного кредита на конкретный объект, банк положительно решает вопрос о выдаче кредита на условиях:

- выдача 20 сентября 20\_\_ года на 3 месяца с условием ежемесячного погашения;
- процентная ставка - 28% годовых;
- сумма кредита 9 000 рублей.

Кредит оплачивается и погашается следующим образом:

- 10 октября 20\_\_ года - сумма долга процентов по графику;
- 15 ноября 20\_\_ года - всего в сумме 5 500 рублей;
- 11 декабря 20\_\_ года - оставшуюся сумму задолженности по кредиту и процентам.

Требуется:

- составить кредитный договор;
- определить суммы, подлежащие уплате;
- перечислить все документы, оформляемые при выдаче кредита.

#### *Задание 4*

Юридическому лицу 10 февраля текущего года выдан кредит на срок 3 месяца в размере 100 000 рублей, с условием единовременного погашения кредита и уплаты процентов.

Фактически поступили денежные средства в погашение и процентов – 20 апреля текущего года.

Требуется:

- составить кредитный договор;
- рассчитать сумму выплаченных процентов и погашенного долга, если процентная ставка 28% годовых.

#### *Задание 5*

Предприятие обращается в банк с просьбой о выдаче краткосрочного кредита на конкретный объект на следующих условиях:

- выдача 20 апреля текущего года на 3 месяца с условием единовременного погашения;
- годовая процентная ставка 30%;
- сумма кредита 5 000 рублей;
- лимит кредитования 25 000 рублей.

Данному предприятию уже была открыта кредитная линия на 18 000 рублей.

Необходимо:

- указать документы необходимые для выдачи кредита;
- определить возможность выдачи кредита;
- определить свободный остаток лимита до и после выдачи второй суммы кредита (если возможно).

#### *Задание 6*

Заемщику выдан кредит в размере 15 000 рублей на 1 год под 28% годовых 30 мая 20\_\_ г. Срок уплаты процентов - 28 числа каждого месяца, начиная с июня 20\_\_ г.

Составьте график платежей. Заполните кредитный договор и назовите документы которые должны быть оформлены при выдаче кредита.

#### *Задание 7*

Для участия в кредитовании фирмы на приобретение импортных товаров коммерческий банк с целью сокращения риска привлек к данной операции два других банка. Сумма заявки на кредит составляет 9 млн. р. В консорциальной сделке участвуют своими кредитными ресурсами банк - организатор консорциума в размере 5 млн.р., банк «А» - 3 млн. р. и банк «Б» - 1 млн.р.

Банк организатор консорциума получает 3% фактического дохода по сделке

За предоставление кредита взимается 40% годовых и 6% комиссионных. Кредит выдается сроком на 12 месяцев.

Требуется ответить на вопросы:

- какими документами оформляется консорциальная сделка? Раскройте их содержание;
- как делится сумма фактического дохода от сделки между участниками консорциума? Рассчитайте сумму, полученную каждым участником.

### **Раздел 4. Финансовое состояние коммерческого банка. Управление капиталом коммерческого банка**

#### *Задание 1.*

По данным публикуемой отчетности повести сравнительный анализа доходов и расходов ПАО Сбербанк России и АО Россельхозбанка за 20\_\_ г.

#### *Задание 2*

Определить норматив достаточности капитала, норматив мгновенной ликвидности и норматив общей ликвидности Известны следующие данные по коммерческому банку: капитал банка составляет 241103 тыс. руб., общие активы банка - 2259178 тыс.руб.. средства на корреспондентских счетах 217208 тыс. руб.. средства в кассе 71000 тыс. руб. на текущих счетах банка 1386831 тыс. руб. общие обязательства банка 2018070 тыс. руб. Рассчитать норматив достаточности капитала Н1, норматив мгновенной ликвидности Н2. норматив текущей ликвидности Н3. Сделать выводы.

#### *Задание 3*

Банковский мультипликатор равен 20, максимально возможное количество денег, которое может создать

банковская система - 80 млн.руб. Определить:

- а) норму обязательных резервов;
- б) сумму первоначального депозита.

#### Задание 4

Норма обязательных резервов равна 4%. Коэффициент депонирования (отношение наличность депозиты) - 56 объема депозитов. Сумма обязательных резервов - 80 млрд. руб. Определить объем денежной массы в обороте (сумму депозитов и наличных денег).

#### Задание 5

Размер капитале банка — 100 млн руб., взвешенные по кредитному- и рыночному рискам активы составляют 250 млн руб. из трех последних лет 2 года были прибыльными с суммой прибыли 50 млн руб., за один год — убыточным с суммой убытка 40 млн руб. Рассчитать норматив достаточности капитала Н1 без учета убыточного года.

### Раздел 5. Организация внутреннего контроля и системы управления рисками коммерческого банка. Противодействие легализации доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма

#### Задание 1

Провести экспресс-оценку финансового состояния:

- ПАО «Сбербанк»
- ПАО «МИнБанк»
- ПАО «Банк ВТБ»
- ПАО «Банк Финансовая корпорация Открытие»
- Банковская группа «Почта-банк»
- АО «Газпромбанк»

### Контрольная работа

#### Вариант 1

Вопрос 1 Законодательная и нормативная база, определяющая основные задачи бухгалтерского учёта в кредитных организациях

Вопрос 2 Организация бухгалтерского учета и документальное оформление кассовых операций в кредитных организациях

Задание Составьте бухгалтерские проводки, отражающие операции акционерного банка «Надежный» за 17 сентября 20\_\_ г., заполните ведомость бухгалтерских проводок.

- 1) На счет предпринимателя Иванова И.И. зачислены средства в сумме 350 000 р., поступившие от иногороднего покупателя.
- 2) На основании договора акционерному обществу «АДС» открыта кредитная линия, предусматривающая установление «лимита задолженности» в сумме 50 000 р. Оформлен залог имущества на сумму 3 000 000 р. Предоставлен кредит сроком на 30 дней в сумме, необходимой для оплаты акцептованного иногороднего платежного требования.
- 3) С расчетного счета ОАО «Молоко» на депозитный счет перечислены средства в сумме 90 000 р. на срок 30 дней.
- 4) По краткосрочному кредиту, выданному ЗАО «Мастер» на 10 дней, в установленный срок получены проценты в сумме 1 300 р.
- 5) С расчетного счета предпринимателя Иванова И.И. погашена просроченная задолженность по кредиту, выданному в счет открытой кредитной линии, и уплачены просроченные проценты. Договор закрыт. Восстановлена сумма со счета резерва под возможные потери по просроченным кредитам, образованного ранее в размере 50%.
- 6) Петрову П.П. в безналичном порядке на 24 месяца в сумме 75 600 р. предоставлен кредит на приобретение мебели. По кредиту оформлено в залог имущество на сумму 60 000 р. На основании платежного поручения средства перечислены получателю - ЗАО «Мастер», расчетный счет которого находится в банке «Надежный».
- 7) По кредиту, выданному не имеющему расчетного счета в данном банке ОАО «Астра», в установленный срок перечислены ежемесячные проценты в сумме 1610 р.
- 8) Со счета вкладчика Русакова М.С., открытого до востребования, выдано наличными 5 000 р.
- 9) На корреспондентский счет банка зачислен межбанковский кредит в сумме 3 950 000 р., предоставленный на 21 день. Оформлено в залог имущество в сумме 4 000 000 р.
- 10) На счет П.В. Сокина по окончании срока депозита зачислены проценты в сумме 150 р. В связи с закрытием счета сумма вклада и проценты выплачены из кассы наличными.
- 11) Банком «Надежный» перечислены в фонд обязательных резервов по счетам в валюте Российской Федерации не внесенные ранее средства в сумме 10 000 р.
- 12) Образован резерв на возможные потери по кредиту, выданному АО «АДС» (операция 2). Размер отчислений - 1,5%.
- 13) Со счета банка «Надежный» в банке-корреспонденте «Альянс» последнему предоставлен кредит в сумме 20 000 р. сроком на 20 дней. Получена в обеспечение кредита гарантия в сумме 12 000 р.
- 14) На основании факторингового соглашения с АО «АДС» банк приобрел счет-фактуру на сумму 80 000 р. с оплатой клиенту 75% стоимости счета-фактуры. Комиссионное вознаграждение равно 0,05% от суммы счета (в т.ч. НДС).
- 15) Кредит со сроком погашения 17 сентября, выданный ЗАО «Промет» на 85 дней, пролонгирован на 10 дней. На начало дня коммерческий банк «Надежный» имеет следующие данные бухгалтерского учета:

Остатки по отдельным лицевым балансовым счетам, р.

Номер счета	Наименование счета	Остаток
40702810100000000354	Расчетный счет ЗАО «Мастер»	4 000,00
40702810800000000502	Расчетный счет ОАО «Промет»	0,00
40702810400000000664	Расчетный счет ОАО «Молоко»	30 000,00
40702810700000000671	Расчетный счет АО «АДС»	0,00
40802810300000000441	Расчетный счет предпринимателя Иванова И.И.	0,00
42301810500000001231	Лицевой счет Русаков М.С.	2 000,00
423038106000000009121	Лицевой счет Сокина П.В.	8 000,00
45204810900000000502	Кредит ОАО «Промет»	3 000,00

4581481070000000441	Просроченная задолженность по кредиту, предоставленному предпринимателю Иванову И.И.	56 000,00
47411810200000009121	Начисленные проценты по вкладу Сокина П.В.	125,00
47425810100000008120	Резервы на возможные потери	900,00
47427810800000010601	Требования по получению процентов за кредит ОАО «Астра»	550,00

Остатки по отдельным лицевым внебалансовым счетам, р.

Номер счета	Наименование счета	Остаток
90901810100000000671	Расчетные документы, ожидающие акцепта для оплаты	17 500,00
91003810500000000001	Недовнесенная сумма в обязательные резервы по счетам в валюте Российской Федерации	100 000,00
91316810400000000441	Неиспользованная кредитная линия предпринимателю Иванова И.И.	5 000,00
91312810800000000441	Имущество, принятое в залог по кредиту, выданному предпринимателю Иванова И.И.	98 000,00

## Вариант 2

*Вопрос 1* Базовые принципы построения плана счетов бухгалтерского учёта в кредитных организациях РФ. Структура и содержание плана счетов

*Вопрос 2* Бухгалтерский учет операций с сомнительными, неплатежеспособными и радиоактивными денежными знаками

*Задание* Составьте бухгалтерские проводки, отражающие операции акционерного банка «Надежный» за 17 октября, заполните ведомость бухгалтерских проводок.

- 1) За межбанковский кредит, выданный коммерческому банку «Сибур», на основании платежного поручения получены просроченные проценты в сумме 1 900 р.
- 2) Погашена в срок задолженность по кредиту, выданному ОАО «Сакура» на 28 дней, и уплачены проценты в сумме 5 500 р.
- 3) На основании заявления ОАО «Арома» о досрочном закрытии депозитного счета зачислены проценты по пониженной ставке в сумме 83 р. Депозитный счет, открытый 12 февраля, закрыт.
- 4) Банком безналичным путем реализовано предпринимателю Сизову С.С. 5 депозитных сертификатов сроком на 30 дней номинальной стоимостью по 3 000 р.
- 5) Банк «Надежный» в срок возвратил межбанковский кредит банку «Союз», предоставленный на 12 дней в счет открытой кредитной линии, предусматривающей «лимит задолженности». Уплачены проценты в сумме 21 000 р.
- 6) Приняты от Родионова Р.Р. наличные денежные средства в сумме 18 000 р. и зачислены во вклад до востребования. Вкладчику выдана сберегательная книжка.
- 7) Образован резерв на возможные потери по кредиту банку «Сибур» в размере 1% (операция 1).
- 8) На основании расчетных документов от покупателя продукции акционерного общества «Сакура» на корреспондентский счет банка «Надежный» зачислены средства в сумме 85 000 р. В соответствии с факторинговым соглашением с ОАО «Сакура» доход банка составил 3 000 р. Оставшаяся сумма требования к покупателю перечислена на расчетный счет ОАО «Сакура».
- 9) Со счета вкладчика Романова Р.С., открытого до востребования, выдано наличными 950 р.
- 10) Для ЗАО «Альтаир» на корреспондентский счет банка «Надежный» в банке-корреспонденте зачислены средства в сумме 80 000 р.
- 11) С расчетного счета ЗАО «Альтаир» перечислены средства на погашение просроченной задолженности по кредиту, предоставленному в счет открытой кредитной линии, и неполученных процентов. Восстановлена сумма со счета резерва под возможные потери, образованного ранее в размере 20%.
- 12) В установленный срок Комаровым А.В. наличными погашен кредит и уплачены проценты в сумме 9 800 р.
- 13) За счет резерва под возможные потери по кредитам списана сумма просроченной задолженности банка «Лилия».
- 14) На основании договора с Банком России банк «Надежный» получил кредит в сумме 2 000 000 р. сроком на 7 дней (под залог ценных бумаг на сумму 1 950 000 р.).

На начало дня коммерческий банк «Надежный» имеет следующие данные бухгалтерского учета:

Остатки по отдельным лицевым балансовым счетам, р.

Номер счета	Наименование счета	Остаток
31304810200000000022	Кредит, полученный от банка «Союз»	25000,00
32004810000000000099	Кредит, предоставленный банку «Сибур»	58000,00
32401810700000000111	Просроченная задолженность по кредиту, предоставленному банку «Лилия»	30000,00
32501810800000000099	Просроченные проценты по кредиту, предоставленному банку «Сибур»	1 800,00
40702810100000000154	Расчетный счет ОАО «Сакура»	56 000,00
40702810300000000207	Расчетный счет ОАО «Арома»	1250,00
40702810900000000261	Расчетный счет ЗАО «Альтаир»	0,00
40802810800000000254	Расчетный счет предпринимателя Сизова С.С.	30 000,00
42102810500000000207	Депозит ОАО «Арома»	10 000,00
42301810700000002265	Депозит Романова Р.С.	3 900,00
45203810000000000154	Кредит ОАО «Сакура»	10 000,00
45504810300000000211	Кредит Комарова А.В.	3 600,00
45812810100000000261	Просроченная задолженность по кредиту, предоставленному ОАО «Альтаир»	24 500,00
47402810400000000021	Расчеты с ОАО «Сакура» по факторинговым операциям	58 000,00
47426810300000000207	Обязательства по уплате процентов по депозиту ОАО «Арома»	980,00
47427810700000000211	Требования по получению процентов за кредит Комарову А.В.	2560,00

Остатки по отдельным лицевым внебалансовым счетам, р.

Номер счета	Наименование счета	Остаток
-------------	--------------------	---------



91316810900000000261	Неиспользованная кредитная линия ЗАО «Альтаир»	950,00
91312810300000000154	Имущество, принятое в обеспечение по кредитам, выданным ОАО «Сакура»	3 000,00
91312810300000000211	Имущество, принятое в обеспечение по кредитам, выданным Комарову А.В.	6 000,00
91312810300000000261	Имущество, принятое в обеспечение по кредитам, выданным ЗАО «Альтаир»	17 000,00
91417810100000000022	Неиспользованная кредитная линия банка «Союз»	10 000,00
91603810500000000111	Неполученные проценты по кредиту, предоставленному банку «Пилия»	2 600,00
91604810700000000261	Неполученные проценты по кредиту, предоставленному ЗАО «Альтаир»	1 200,00

### Вариант 3

*Вопрос 1* Общая характеристика, правила и формы ведения аналитического и синтетического бухгалтерского учёта в кредитных организациях

*Вопрос 2* Бухгалтерский учет операций с сомнительными и неплатежеспособными денежными знаками

*Задание* Составьте бухгалтерские проводки, отражающие операции акционерного банка «Надежный» за 25 февраля, заполните ведомость бухгалтерских проводок.

- С расчетного счета ОАО «Соцветие» на депозитный счет перечислены средства в сумме 120 000 р. на срок 90 дней.
- Акционерному обществу «Бетон+» выдан и зачислен на расчетный счет кредит в сумме 120 000 р. на 60 дней. Банком в обеспечение кредита получено имущество на сумму 105 000 р.
- Приняты от Сидорова С.С. наличные денежные средства в сумме 8500 р. и зачислены во вклад до востребования. Вкладчику выдана сберегательная книжка.
- На счет Гришина С.Г. в связи с окончанием срока депозита и закрытием счета зачислены проценты в сумме 40 р. Сумма вклада и проценты выплачены из кассы наличными.
- По договору для приобретения облигаций и на оплату будущего комиссионного вознаграждения инвестиционной компании «Финанс+» перечислены денежные средства в сумме 9 200 р. Расчетный счет ИК «Финанс+» открыт в банке-корреспонденте.
- В установленный кредитным договором срок с расчетного счета ОАО «Лора» погашена часть кредита - 25 000 р.
- Банк «Надежный» возвратил кредитные ресурсы в сумме 100 000 р., предоставленные ему банком «Альфа» на 10 дней в счет открытой кредитной линии, предусматривающей установление «лимита задолженности». Уплачены проценты в сумме 15 000 р.
- В счет ранее открытой кредитной линии, предусматривающей установление «лимита суммы», предоставлен кредит банку «АКБ» в сумме 9 690 000 р. сроком на 30 дней. Образован резерв на возможные потери по кредитам в размере 1,5%.
- По кредиту, выданному предпринимателю Королеву К.К., уплачены ежемесячные проценты в сумме 9300 р.
- Ленину В.И. в установленный срок (24 февраля) не погасил кредит и проценты по нему в сумме 8950 р. Перенесена сумма ранее образованного резерва под возможные потери в размере 1% на счет резервов под возможные потери по просроченным кредитам.
- Иногороднему поставщику платежным поручением банк «Надежный» перечислил денежные средства в сумме 30 000 р. в качестве оплаты предмета лизинга - компьютера. (Ранее в той же сумме приняты к оплате документы, подтверждающие поставку этого лизингового имущества.) В соответствии с лизинговым договором банком передан акционерному обществу «Колос» предмет лизинга - компьютер стоимостью 30 000 р.
- Кредит, выданный ОАО «Игла» сроком на 90 дней, пролонгирован на 45 дней.
- Банком «Надежный» в соответствии с договором размещены в депозит в Банке России денежные средства в сумме 850 000 р. сроком на 15 дней.
- По депозиту ЗАО «Колос» выплачены ежемесячные проценты в сумме 1530 р. На начало дня коммерческий банк «Надежный» имеет следующие данные бухгалтерского учета:

Остатки по отдельным лицевым балансовым счетам, р.

Номер счета	Наименование счета	Остаток
31303810200000000077	Кредит, предоставленный банком «Альфа»	100 000,00
40702810100000000112	Расчетный счет ЗАО «Колос»	36 000,00
40702810800000000115	Расчетный счет ОАО «Лора»	12 000,00
40702810700000000197	Расчетный счет ОАО «Игла»	0,00
40702810500000000241	Расчетный счет ОАО «Соцветие»	80 000,00
40702810400000000294	Расчетный счет ЗАО «Бетон+»	0,00
40802810900000000221	Расчетный счет предпринимателя Королева К.К.	400,00
42301810600000000980	Лицевой счет Гришин С.Г.	3 100,00
45203810300000000115	Кредит ОАО «Лора»	26 000,00
45205810100000000197	Кредит ОАО «Игла»	5 000,00
455048106000000001132	Кредит Ленину В.И.	4 000,00
47426810100000000112	Обязательства по уплате процентов по депозиту ЗАО «Колос»	270,00
47427810400000000221	Требования по получению процентов за кредит Королеву К.К.	160,00
474278106000000001132	Требования по получению процентов за кредит Ленину В.И.	240,00
47701810300000000002	Вложения в операции финансовой аренды (компьютер)	5 000,00

Остатки по отдельным лицевым внебалансовым счетам, р.

Номер счета	Наименование счета	Остаток
913168102000000000056	Неиспользованная кредитная линия по предоставлению кредита банку «АКБ»	60 000,00
914178103000000000077	Неиспользованная кредитная линия банка «Альфа»	10 000,00

### Вариант 4

*Вопрос 1* Основные требования к организации учетно-операционной работы

*Вопрос 2* Учет операций с иностранной валютой

*Задание* Составьте бухгалтерские проводки, отражающие операции акционерного банка «Надежный» за 17 октября, заполните ведомость бухгалтерских проводок.

- 1) На основании договора акционерному обществу «Интеграл» открыта кредитная линия, предусматривающая установление «лимита задолженности» в сумме 55 000 р. Оформлено в залог имущество на сумму 60 000 р. Предоставлен кредит сроком на 60 дней в сумме, необходимой для оплаты акцептованного иногороднего платежного требования.
- 2) Банком по окончании установленного срока (90 дней) зачислены проценты в сумме 1 100 р. по депозитному счету ОАО «Меркурий». Счет закрыт.
- 3) Открыт счет Антонову А.А. Приняты наличными 2 500 р. сроком на 90 дней. Выдана сберегательная книжка.
- 4) Банк выдал ЗАО «Ветера», не являющемуся его клиентом, кредит сроком на 15 месяцев в сумме 50 000 р. В обеспечение кредита принята гарантия в сумме 55 000 р.
- 5) В связи с закрытием счета зачислены проценты на счет Петрова П.П. в сумме 300 р. Сумма вклада и процентов выплачена наличными.
- 6) Банком перечислены ранее недовнесенные в фонд обязательных резервов по счетам в валюте РФ средства в сумме 5 000 р.
- 7) В счет ранее открытой кредитной линии на сумму 70 000 р. на счет банка «Надежный» в банке-корреспонденте «ВТБ 24» зачислен межбанковский кредит в сумме 55 000 р. сроком на 7 дней.
- 8) ЗАО «Кино», не имеющее расчетного счета в банке, в установленный срок перечислило ежемесячные проценты за кредит в сумме 550 р.
- 9) На приобретение товаров длительного пользования Юрову Ю.Ю. в безналичном порядке выдан кредит в сумме 3 000 р. сроком на 3 месяца. Оформлено в залог имущество на сумму 4 000 р. На основании платежного поручения перечислено 3 000 р. получателю, расчетный счет которого открыт в банке-корреспонденте «ВТБ 24».
- 10) Иванов И.И. наличными погасил просроченную задолженность по кредиту и уплатил просроченные проценты по нему в сумме 550 р. Восстановлена сумма со счета резерва под возможные потери по просроченным кредитам, созданного ранее в размере 50%.
- 11) Принят дополнительный взнос наличными в депозит Антонова А.А. в сумме 10 000 р.
- 12) Банку «Союз» перечислены средства на погашение просроченной задолженности по предоставленному межбанковскому кредиту.
- 13) Банком проданы за наличный расчет сберегательные сертификаты сроком погашения до 60 дней на сумму 16 000 р.
- 14) По истечении пяти лет списана из-за невозможности взыскания сумма непогашенного долга по кредиту ОАО «Родина».
- 15) Банком «Надежный» на основании договора с Банком России получен кредит в сумме 12 000 р. сроком погашения 10 декабря (под залог ценных бумаг на сумму 14 000 р.). На начало дня коммерческий банк «Надежный» имеет следующие данные бухгалтерского учета: Остатки по отдельным лицевым балансовым счетам, р.

Номер счета	Наименование счета	Остаток
3170281000000000198	Просроченная задолженность по кредиту, полученному от банка «Союз»	40 000,00
4070281010000000112	Расчетный счет ОАО «Интеграл»	0,00
4070281000000000215	Расчетный счет ОАО «Меркурий»	5 000,00
4210281090000000111	Депозит ОАО «Меркурий»	15 000,00
4230181000000000951	Депозит Петрова П.П.	7 000,00
45815810700000002006	Просроченная задолженность по кредиту, предоставленному Иванова И.И.	3 500,00
4742681030000000111	Обязательства по уплате процентов ОАО «Меркурий»	600,00
47427810800000001133	Требования по получению процентов за кредит ЗАО «Кино»	290,00
52203810500000000240	Выпущенные сберегательные сертификаты сроком погашения от 31 до 60 дней	25 000,00

Остатки по отдельным лицевым внебалансовым счетам, р.

Номер счета	Наименование счета	Остаток
90701810500000000005	Бланки собственных ценных бумаг для распространения	50 000,00
9090181040000000112	Расчетные документы, ожидающие акцепта для оплаты	52 000,00
91312810400000002006	Имущество, принятое в обеспечение по кредиту, выданному Юрову Ю.Ю.	4 600,00
9141281080000000198	Имущество, переданное в обеспечение по кредиту банка «СОЮЗ»	45 000,00
9141681070000000109	Открытая кредитная линия банка «ВТБ 24»	70 000,00
91604810600000002006	Неполученные проценты по кредиту Иванову И.И.	550,00
91802810400000000023	Задолженность ОАО «Родина», списанная за счет резерва на возможные потери по кредитам	3 400,00

#### Вариант 5

*Вопрос 1* Организация документооборота и порядок хранения документов

*Вопрос 2* Учет операций с драгоценными металлами

*Задание* Составьте бухгалтерские проводки, отражающие операции акционерного банка «Надежный» за 20 октября, заполните ведомость бухгалтерских проводок.

- 1) Акционерным обществом «Сласть» представлен реестр счетов и отгрузочные документы на сумму 9 600 р. для оплаты с ранее открытого открытого аккредитива, а также платежные поручения на погашение просроченной задолженности по кредиту и процентов по нему (срок уплаты - 1 октября).
- 2) Банком сроком на 28 дней размещен депозит в сумме 35 000 р. в банке «Гутта».
- 3) В качестве пополнения вклада до востребования от Денисова Д.Д. приняты наличные денежные средства в сумме 10 500 р.
- 4) В соответствии с депозитным договором сроком на 90 дней от акционерного общества «Факир» (негосударственное коммерческое предприятие, клиент банка «ВТБ 24») на основании платежного поручения поступило 15 000 р.
- 5) В установленный срок Петровым П.П. наличными уплачены проценты за последний месяц действия кредитного договора в сумме 230 р. и погашена часть кредита в сумме 2 250 р.
- 6) В соответствии с брокерским договором банка и ЗАО «Нива» о продаже ценных бумаг, принадлежащих этому акционерному обществу, на корреспондентский счет банка поступили денежные средства в сумме 6 950 р. Денежные средства зачислены на расчетный счет ЗАО «Нива».
- 7) Банк «Надежный» вернул полученный от Банка России стабилизационный кредит в сумме 45 000 р. и уплатил проценты в сумме 3 600 р.
- 8) По истечении пяти лет из-за невозможности взыскания списаны сумма непогашенного долга по кредиту банку «Альфа» и сумма непогашенных процентов по нему.

- 9) Кредит, выданный ЗАО «Оптима» сроком на 180 дней с датой погашения 20 октября, пролонгирован до 31 октября.
- 10) С корреспондентского счета банка на основании инкассового поручения территориального учреждения Банка России списан штраф за нарушение порядка резервирования.
- 11) На основании заявления ОАО «Космос» о досрочном закрытии депозита зачислены проценты по пониженной ставке в сумме 260 р. Депозитный счет, открытый 23 декабря, закрыт.
- 12) В соответствии с факторинговым договором с ОАО «Эверест» на корреспондентский счет банка «Форвард» зачислен первый платеж в сумме 30 000 р. Доход банка (проценты) за кредитные ресурсы - 700 р. Согласно до-говору предварительная оплата счета-фактуры была установлена в размере 80% от суммы счета, оставшаяся часть выплачивается после полной оплаты счета-фактуры.
- 13) На счет Леонова Д.И. в связи с наступлением даты окончания действия депозитного договора зачислены проценты за 2 месяца в сумме 125 р. Сумма вклада и проценты выплачены из кассы наличными.
- 14) Акционерным обществом «Нива» у банка безналичным путем приобретено 4 депозитных сертификата номинальной стоимостью по 3 000 р. сроком на 90 дней.
- 15) Восстановлена сумма со счета резерва под возможные потери по просроченному кредиту ОАО «Сласть» (см. операцию 1), созданного ранее в размере 50%. На начало дня коммерческий банк «надежный» имеет следующие данные бухгалтерского учета:

Остатки по отдельным лицевым балансовым счетам, р.

Номер счета	Наименование счета	Остаток
4070181030000000006	Расчетный счет ЗАО «Нива»	16 400,00
40702810100000000052	Расчетный счет ОАО «Сласть»	0,00
40702810300000000114	Расчетный счет ОАО «Космос»	500,00
40702810800000000215	Расчетный счет ОАО «Эверест»	120,00
40901810500000000052	Аккредитив, поставщик ОАО «Сласть»	9 600,00
42103810900000000114	Депозит ОАО «Космос»	23000,00
42301810300000001020	Депозит Денисова Д.Д.	1 450,00
42303810200000000591	Депозит Леонова Д.И.	6 200,00
Кредит, предоставленный:		
45205810400000001563	а) ЗАО «Оптима»	11000,00
45504810500000000885	б) Петрову П.П.	7 000,00
45812810700000000052	Просроченная задолженность по кредиту ОАО «Сласть»	5 500,00
47402810600000000215	Расчеты с ОАО «Эверест» по факторинговому договору	28000,00
47411810200000000591	Начисленные проценты по вкладу Леонову Д.И.	95,00
47425810200000000005	Резервы на возможные потери	140,00
47426810900000000001	Обязательства по уплате процентов по кредиту Банка России	3 450,00
47426810300000000006	Обязательства по уплате процентов ОАО «Космос»	500,00
47427810800000000885	Требования по получению процентов за кредит Петрову П.П.	110,00

Остатки по отдельным лицевым внебалансовым счетам, р.

Номер счета	Наименование счета	Остаток
91010810200000000001	Штраф за нарушение нормативов обязательных резервов	950,00
91312810900000000052	Имущество, принятое в обеспечение по кредиту ОАО «Сласть»	3 500,00
91316810100000000222	Неиспользованный лимит по предоставлению кредита банку «Зенит»	50 000,00
91411810200000000001	Ценные бумаги, переданные в обеспечение по кредиту Банка России	50 000,00
91604810100000000052	Неполученные проценты по кредиту ОАО «Сласть»	850,00
91703810800000000006	Неполученные проценты по кредиту банку «Альфа»	980,00
91801810300000000006	Задолженность банка «Альфа», списанная за счет резерва на возможные потери по кредитам	5 200,00

#### Вариант 6

Вопрос 1 Внутрибанковский контроль

Вопрос 2 Организация расчетных операций

Задание 25 октября акционерным коммерческим банком «Альфа-Банк» (г. Тула) совершены следующие операции:

- 1) Получено письменное согласие ЗАО «Аврора» для исправления выявленной при проверке лицевых счетов ошибочной бухгалтерской проводки от 13 октября: по платежному поручению № 456 иногородней фирмы «Ветера» сумма 5100 р. зачислена вместо расчетного счета № 40701810900000000325 ОАО «Аватар» на расчетный счет № 40702810600000000325 ЗАО «Аврора».
- 2) На счет ЗАО «Автомир» по платежному поручению № 781 объединения «Россия» (расчетный счет № 40702810100000000123, открыт в банке-корреспонденте в г. Орел, корсчет № 30110810500000000068, БИК 041801987) зачислены средства в сумме 22 000 р.
- 3) По окончании срока доначислены проценты по срочному вкладу Попова П.П.. Проценты в сумме 200 р. и сумма вклада выданы наличными.
- 4) В установленный срок не погашена задолженность по кредиту, выданному Ленову Л.Л., и проценты в сумме 250 р.
- 5) В связи с поступлением средств на счет ЗАО «Автомир» произведена оплата расчетных документов, не оплаченных в срок из-за отсутствия средств на счете (счет получателя - Управления Федерального казначейства - № 40101810200000010002 открыт в ГРКЦ ГУ ЦБ РФ г. Тула).
- 6) В установленный срок в связи с закрытием договора погашена задолженность по кредиту, выданному ОАО «Пальмира». Уплачены проценты в сумме 800 р. Восстановлена сумма со счета резерва на возможные потери, образованного ранее в размере 1,5%.
- 7) По заявлению ЗАО «Автомир» выставлен покрытый аккредитив № 533 на сумму 3 600 р. для расчетов с иногородним поставщиком (расчетный счет № 40702810100000000987, открыт в банке г. Томск, корреспондентский счет № 30101810500000000456, БИК 042803456)

- 8) С расчетного счета ОАО «Пальмира» на депозитный счет перечислены средства в сумме 50 000 р. на срок 60 дней.
- 9) По заявлению ОАО «Пальмира» выдана расчетная чековая книжка. На основании его платежного поручения перечислено 18 000 р. в качестве гарантии оплаты выданных чеков.
- 10) По вкладу Гришина С.Г. в связи с закрытием счета начислены проценты в сумме 80 р. Сумма вклада и проценты выплачены из кассы наличными.
- 11) Банк «АКБ» возвратил кредитные ресурсы в сумме 100 000 р., предоставленные ему на 5 дней банком «Титаник» в счет договора открытой кредитной линии. Продолжающим действие договором установлен лимит задолженности в сумме 150 000 р.
- 12) По объявлению на взнос наличными № 86 Королевой К.К., кассиром ЗАО «Автомир», внесена выручка от реализации продукции в сумме 4 500 р.
- 13) Кредит, выданный ОАО «Инерция» сроком на 150 дней, пролонгирован на 45 дней.
- 14) Банком «АКБ» в соответствии с договором размещены в депозит в Банке России денежные средства в сумме 20 000 р. сроком на 5 дней.
- 15) Пронкассирована, но не пересчитана денежная выручка ЗАО «Каксад» в сумме 11 000 р.
- На начало дня банк «Альфа-Банк» имеет следующие данные бухгалтерского учета:  
Остатки по отдельным лицевым балансовым счетам, р.

Номер счета	Наименование счета	Остаток
31303810200000000077	Кредит, предоставленный банком «Титаник»	100 000,00
Расчетный счет:		
40702810000000000098	ОАО «Пальмира»	94 000,00
407028106000000000897	ЗАО «Автомир»	0,00
407028101000000001112	ЗАО «Каскад»	36 000,00
423018109000000000980	Депозит Гришина С.Г.	3 000,00
423028109000000001123	Депозит Поповой П.П.	1 000,00
Кредит, предоставленный:		
452038101000000000098	ОАО «Пальмира»	12 000,00
452058101000000001197	ОАО «Инерция»	5 000,00
455048107000000000265	Леонову Л.Л.	3 000,00
474118103000000001123	Начисленные проценты по депозиту Поповой П.П.	90,00
Требования банка по получению процентов за кредит:		
474278103000000000098	ОАО «Пальмира»	390,00
474278103000000000265	Леонову Л.Л.	120,00

Остатки по отдельным лицевым внебалансовым счетам, р.

Номер счета	Наименование счета	Остаток
909028103000000000987	Распоряжения, не оплаченные ЗАО «Автомир» в срок (платежное поручение № 234 на перечисление налога на прибыль)	1 200,00
913168101000000000098	Неиспользованная кредитная линия ОАО «Пальмира»	3 000,00
913128109000000000098	Имущество, принятое в обеспечение по кредиту, предоставленному ОАО «Пальмира»	18 000,00
914178109000000000077	Неиспользованный лимит по получению от банка «Титаник» кредита «под лимит задолженности»	50 000,00

Требуется:

- Составить бухгалтерские проводки, отражающие операции ОАО АКБ «Альфа-Банк» за 25 октября и заполнить ведомость бухгалтерских проводок.
- Заполнить объявление на взнос наличными по операции 12 от имени клиента и работников банка. ИНН ЗАО «Автомир» - 3702012534.

#### Вариант 7

*Вопрос 1* Порядок учета средств, поступающих в оплату акций, выпускаемых при создании кредитной организации

*Вопрос 2* Учет межбанковских расчетов

*Задание 4* апреля акционерным коммерческим банком «Бриз» (г. Брянск) совершены следующие операции:

- Банком «Бриз» за пользование кредитом уплачены другому банку «Транзит» проценты в сумме 1 500 р.
- Акционерным обществом «Фирма» полностью погашена задолженность по кредиту и уплачены проценты в сумме 800 р. Восстановлена сумма со счета резерва на возможные потери по кредитам, образованного ранее в размере 1,5%. Срок окончания действия договора об открытой кредитной линии - 31 декабря текущего года.
- По заявлению ОАО «Тур» выставлен покрытый аккредитив для расчетов с иногородним поставщиком на сумму 4 000 р.
- На основании заявления ОАО «Фирма» выдана денежная чековая книжка. По объявлению на взнос наличными № 28 внесена плата в сумме 10 р.
- ОАО «Интеграл» на 30 дней выдан кредит в сумме 52 000 р. Оформлено в залог имущество на сумму 60 000 р. Акционерным обществом «Интеграл» акцептовано иногороднее платежное требование.
- Банком по окончании срока депозита ОАО «Меркурий» доначислены проценты. Сумма депозита и проценты в сумме 3 100 р. зачислены на расчетный счет акционерного общества.
- Открыт счет Азарову А.А. Приняты наличными 2 500 р. сроком на 30 дней. Выдана сберегательная книжка.
- В связи с закрытием счета начислены проценты по вкладу Петрова П.П. в сумме 30 р. Сумма вклада и процентов выплачена наличными.
- ЗАО «Кино», имеющее расчетный счет в другом амурском банке «Транзит», в установленный срок перечислило проценты в сумме 450 р. за предоставленный банком «Берег» кредит.
- Иванов И.И. погасил наличными просроченную задолженность по кредиту и уплатил просроченные проценты по нему в сумме 550 р. Восстановлена сумма со счета резерва на возможные потери по просроченным кредитам, созданного ранее в размере 50%.
- Банку «Сибирь» погашена просроченная задолженность по полученному межбанковскому кредиту.
- По истечении пяти лет списана из-за невозможности взыскания сумма непогашенного долга по кредиту ОАО «Родина».
- Банком «Бриз» на основании договора с Банком России получен кредит в сумме 12 000 р. со сроком погашения 5 мая (под залог ценных бумаг на сумму 14 000 р.).
- Зачислена после пересчета пронкассированная накануне выручка ЗАО «Фирма» в сумме 35 000 р.
- Оплачены расчетные чеки на сумму 8 250 р., представленные ОАО «Меркурий» в адрес ОАО «Тур».

На начало дня банк «Бриз» имеет следующие данные бухгалтерского учета:

Остатки по отдельным лицевым балансовым счетам, р.

Номер счета	Наименование счета	Остаток
20209810900000000510	Денежные средства в пути (средства ЗАО «Фирма»)	35 000,00
31303810800000000022	Кредит, полученные от банка «Гранзит»	200 000,00
31702810000000000198	Просроченная задолженность по кредиту, полученному от банка «Сибирь»	340 000,00
40702810100000000112	Расчетный счет ОАО «Интеграл»	0,00
40702810000000000215	Расчетный счет ОАО «Маеркурий»	5 000,00
40702810900000000260	Расчетный счет ОАО «Тур»	24 800,00
40702810200000000510	Расчетный счет: ЗАО «Фирма»	23 000,00
42102810900000000111	Депозит ОАО «Маркурий»	65 000,00
42301810000000000951	Депозит Петрова П.П.	7 000,00
45203810800000000208	Кредит, предоставленный ЗАО «Фирма»	12 000,00
45815810700000002006	Просроченный кредит Иванову И.И.	3 500,00
47426810100000000111	Обязательства банка по уплате процентов по депозиту ОАО «Марс»	1 500,00
47427810300000000208	Требования банка по получению процентов за кредит ЗАО «Фирма»	380,00
47427810300000010003	Требования банка по получению процентов за кредит ЗАО «Кино»	220,00

Остатки по отдельным лицевым внебалансовым счетам, р.

Номер счета	Наименование счета	Остаток
90901810300000000112	Распоряжения, ожидающие акцепта для оплаты	52 000,00
91312810300000002006	Принятый залог по кредиту, предоставленному Иванову И.И.	4 600,00
91316810200000000510	Неиспользованный лимит по предоставлению ЗАО «Фирма» кредита «под лимит задолженности»	3 000,00
91412810700000000198	Имущество банка «Сибирь», переданное в обеспечение по кредиту	45 000,00
91604810300000002006	Просроченные неполученные проценты по кредиту Иванову И.И.	550,00
91802810200000000334	Задолженность ОАО «Родина», списанная за счет резерва на возможные потери	3 400,00

Требуется:

- 1) Составить бухгалтерские проводки, отражающие операции ОАО АКБ «Бриз» за 4 апреля и заполнить ведомость бухгалтерских проводок.
- 2) Отозвать операции в лицевом счете ЗАО «Фирма». БИК банка «Берег» - 080403388, БИК ГРКЦ г. Брянск - 080402001.

#### Вариант 8

*Вопрос 1* Учет расчетных операций с клиентами

*Вопрос 2* Учет просроченной задолженности по выданным кредитам и ее списание с баланса

*Задание* 12 февраля акционерным коммерческим банком «Виста» совершены следующие операции:

- 1) Получено письменное согласие ЗАО «Промет» для исправления выявленной при проверке лицевых счетов ошибочной бухгалтерской проводки от 10 февраля: по платежному поручению № 35 иногороднего предприятия «Галактика» сумма 2 300 рублей была зачислена вместо расчетного счета № 40701810200000000232 фирмы «Промторг» на расчетный счет № 407028107000000000232 ЗАО «Протон».
- 2) На основании платежного поручения № 107 от иногородней фирмы «Заноза» (расчетный счет № 40702810100000000321, открыт в АКБ г. Воронеж, корсчет № 30101810500000000987, БИК 041900987) на счет предпринимателя Купцова К.К. зачислены средства в сумме 150 000 р.
- 3) По денежному чеку ОАО «Висла» выданы наличные денежные средства в сумме 8 000 р. для выплаты заработной платы.
- 4) Проинкассирована, но не пересчитана денежная выручка ОАО «Висла» в сумме 15 000 р.
- 5) В установленный срок акционерным обществом «Рузком» погашена задолженность по кредиту и уплачены проценты в сумме 650 р. Кредитный договор закрыт. Восстановлена сумма со счета резерва на возможные потери по кредитам. Ранее резерв был создан в размере 1%.
- 6) Акционерному обществу «Поток» в соответствии с договором открыта кредитная линия «под лимит задолженности» на сумму 30 000 р. Оформлен залог имущества на сумму 32 000 р. С зачислением на расчетный счет выдан кредит на 30 дней в сумме, необходимой для оплаты акцептованного иногороднего платежного требования. Образован резерв на возможные потери по кредиту в размере 1%.
- 7) С расчетного счета ОАО «Арена» на депозитный счет перечислены средства в сумме 40 000 р. на срок 30 дней.
- 8) С расчетного счета предпринимателя Купцова К.К. погашена просроченная задолженность по кредиту, выданному в счет открытой кредитной линии, и уплачены просроченные проценты. Восстановлена сумма со счета резерва на возможные потери по просроченным кредитам, образованного ранее в размере 50%.
- 9) По кредиту, выданному не имеющему расчетного счета в данном банке ОАО «Астра», в установленный срок перечислены проценты в сумме 940 р.
- 10) На корреспондентский счет банка в ГРКЦ зачислен межбанковский кредит в сумме 35 000 р., предоставленный банком «Альфа» сроком на 21 день. Передано в залог имущество в сумме 40 000 р.
- 11) По вкладу Сидорова С.С. в связи с закрытием счета начислены проценты в сумме 40 р. Сумма вклада и проценты выплачены из кассы наличными.
- 12) Банком «Виста» перечислены в фонд обязательных резервов по счетам в валюте Российской Федерации средства в сумме 10 000 р.
- 13) Со счета банка «Виста» в банке-корреспонденте «Титаник» последнему предоставлен кредит в сумме 12 000 р. сроком на 10 дней. Получена в обеспечение кредита гарантия в сумме 12 500 р.
- 14) На основании факторингового соглашения с ОАО «Поток» банк приобрел счет-фактуру на сумму 40 000 р. с оплатой клиенту 80% стоимости счета-фактуры. Комиссионное вознаграждение равно 0,3% от суммы счета (в т.ч. НДС).
- 15) Кредит со сроком погашения 12 февраля, выданный ОАО «Лада» на 85 дней, пролонгирован на 30 дней.

На начало дня банк «Виста» имеет следующие данные бухгалтерского учета:

Остатки по отдельным лицевым балансовым счетам, р.

Номер счета	Наименование счета	Остаток
Расчетный счет:		
40702810100000000325	ОАО «Рузком»	72 000,00
40702810000000000458	ОАО «Висла»	26 700,00
40702810400000000664	ОАО «Арена»	60 000,00
40702810700000000671	ЗАО «Поток»	0,00
40802810300000000441	предпринимателя Купцова К.К.	0,00
423018106000000009121	Депозит Сидорова С.С.	10 000,00
Кредит, предоставленный:		
45204810500000000325	ОАО «Рузком»	14 000,00
45204810000000000502	ОАО «Лада»	5000,00
45814810700000000441	Кредит предпринимателю Купцову К.К., не погашенный в срок	94 000,00
Требования банка по получению процентов за кредит:		
47427810800000000325	ОАО «Рузком»	320,00
47427810100000010601	ОАО «Астра»	440,00

Остатки по отдельным лицевым внебалансовым счетам, р.

Номер счета	Наименование счета	Остаток
90901810200000000671	Распоряжения, ожидающие акцепта для оплаты	27 500,00
91316810300000000441	Неиспользованная кредитная линия предпринимателю Купцову К.К.	1 000,00
91312810400000000325	Имущество, принятое в обеспечение по кредиту, выданному ОАО «Рузком»	15 000,00
91312810100000000441	Имущество, принятое в обеспечение по кредиту, выданному предпринимателю Купцову К.К.	108 000,00
91604810300000000441	Просроченные неполученные проценты по кредиту, выданному предпринимателю А.А. Кольцову	3 500,00

Требуется:

- 1) Составить бухгалтерские проводки, отражающие операции ОАО АКБ «Виста» за 12 февраля и заполнить ведомость бухгалтерских проводок.
- 2) Отообразить операции в лицевом счете предпринимателя Купцова К.К. БИК банка «Виста» - 042405324, БИК ГРКЦ г. Тула - 042402001.

#### Вариант 9

*Вопрос 1* Учет срочных операций. Фьючерсные, форвардные, опционные сделки

*Вопрос 2* Понятие, классификация банковской отчетности, принципы составления

*Задание* 11 ноября акционерным коммерческим банком «Геракл» (г. Тула) совершены следующие операции:

- 1) Получено письменное согласие ЗАО «Сирень» для исправления выявленной при проверке лицевых счетов ошибочной бухгалтерской проводки от 01 ноября: по платежному поручению № 789 иногородней фирмы «Ветер» сумма 32 100 р. зачислена вместо расчетного счета № 40702810500000000569 ЗАО «Сирена» (ИНН 3704008945) на расчетный счет №40602810400000000569 ЗАО «Сирень». Расчетный счет фирмы «Ветер» - №407028101000000000997 в банке-корреспонденте «Альфа» г. Орел, корсчет №30110810200000000021, БИК 041502233.
- 2) По денежному чеку ОАО «Восток» выданы наличные денежные средства в сумме 3 000 р. на хозяйственные расходы.
- 3) ЗАО «Сирена» представило платежное поручение № 43 на предварительную оплату поставщику на сумму 12 000 р. Расчетный счет получателя № 40601810200000000202, открыт в банке-корреспонденте «МИНБанк» (г. Тбмень, корсчет № 30109810500000000064, БИК 042803456).
- 4) ОАО «Восток» представило соответствующие условиям реестр счетов и транспортные документы за отгруженные товары на сумму 6 500 р. в счет открытого покрытого аккредитива иногороднего покупателя, а также заявление об отказе от дальнейшего использования аккредитива.
- 5) В результате проведенной ревизии обнаружена недостача в сумме 50 р. Сумма недостачи отнесена на счет виновного кассира.
- 6) Дня уплаты ежемесячных процентов по кредиту в установленный срок от индивидуального предпринимателя Винограова В.В. получено платежное поручение на сумму 1 200 р.
- 7) Банком выдан кредит Котельниковой К.К. для приобретения бытовой техники в сумме 11 500 р. сроком на 4 месяца. Средства перечислены на счет получателя - ОАО «Сакура». Оформлено в залог имущество на сумму 12 500 р. Образован резерв на возможные потери по кредитам в размере 1%.
- 8) В связи с заявлением ЗАО «Сирена» о досрочном закрытии депозитного договора начислены проценты в сумме 400 р. Депозитный счет закрыт.
- 9) Приняты от Родионова Р.Р. наличные денежные средства в сумме 4 900 р. и зачислены во вклад до востребования. Вкладчику выдана сберегательная книжка.
- 10) В счет расчетов по факторинговому соглашению с ОАО «Сакура» на корреспондентский счет банка «Геракл» зачислены средства в сумме 35 000 р. Доход банка по операции 1 000 р. Оставшаяся сумма перечислена ОАО «Сакура». Восстановлена сумма со счета резерва на возможные потери, образованного ранее в размере 1% от суммы предварительной оплаты счета-фактуры.
- 11) Зачислена после пересчета проинкассированная накануне выручка ЗАО «Сирень» в сумме 70 200 р.
- 12) Для ЗАО «Аврора» на счет банка «Геракл» в банке-корреспонденте «Альфа» зачислены средства в сумме 20 000 р.
- 13) С расчетного счета ЗАО «Агат» погашена просроченная задолженность по кредиту, предоставленному в счет открытой кредитной линии, и уплачены просроченные проценты. Восстановлена сумма со счета резерва на возможные потери, образованного ранее в размере 50%.
- 14) На основании решения арбитражного суда за счет резерва на возможные потери списана сумма просроченной задолженности банка «Лилия». Резерв на возможные потери банку «Лилия» был образован в размере 100%.
- 15) На основании договора с Банком России банк «Геракл» получил кредит в сумме 15 000 р. сроком на 7 дней (под залог ценных бумаг на сумму 16 500 р.).

На начало дня банк «Геракл» имеет следующие данные бухгалтерского учета:

Остатки по отдельным лицевым балансовым счетам, р.

Номер счета	Наименование счета	Остаток
20209810200000000569	Денежные средства в пути (средства ЗАО «Сирена»)	72 000,00

3240181070000000111	Просроченная задолженность по кредиту, предоставленному банку «Лилия»	10 000,00
4070281010000000154	Расчетный счет ОАО «Сакура»	24 000,00
4070281090000000261	Расчетный счет ЗАО «Агат»	0,00
4070281050000000569	Расчетный счет ЗАО «Сирена»	20 000,00
4070281090000000954	Расчетный счет ОАО «Восток»	44 050,00
4080281010000000026	Расчетный счет предпринимателя Виноградова В.В.	1 000,00
4090181040000000954	Аккредитив, поступивший для расчетов с ОАО «Восток»	7 000,00
4210281050000000569	Депозит ЗАО «Сирена»	20 000,00
4581281010000000261	Просроченная задолженность по кредиту, предоставленному ЗАО «Агат»	14 500,00
4740281040000000021	Расчеты с ОАО «Сакура» по факторинговым операциям	28 000,00
4742681030000000569	Обязательства банка по уплате процентов по депозиту ЗАО «Сирена»	450,00
4742781070000000026	Требования банка по получению процентов за кредит, предоставленный предпринимателю Виноградова В.В.	560,00

Остатки по отдельным лицевым внебалансовым счетам, р.

Номер счета	Наименование счета	Остаток
9131681060000000261	Неиспользованная кредитная линия ЗАО «Агат»	500,00
9131281010000000261	Имущество, принятое в обеспечение по кредиту, предоставленному ЗАО «Агат»:	17 000,00
9160381010000000111	Неполученные проценты по кредиту, выданному Банку «Лилия»	2 600,00
9160481020000000261	Неполученные проценты по кредиту, выданному ЗАО «Агат»	1 200,00

Требуется:

- 1) Составить бухгалтерские проводки, отражающие операции ОАО АКБ «Гермес» за 11 ноября и заполнить ведомость бухгалтерских проводок.
- 2) Отразить операции в лицевом счете ЗАО «Сирена». ИНН банка «Геркул» - 3702032451, БИК банка - 042405577, БИК ГРКЦ г. Тула - 042402001.

#### Вариант 10

*Вопрос 1* Порядок учета операций по формированию и изменению уставного капитала кредитной организации

*Вопрос 2* Учет операций по предоставлению (размещению) денежных средств и их возврату в срок

*Задание* 18 июня акционерным коммерческим банком «ВЭБ» (г. Тула) совершены следующие операции:

- 1) Из расчетно-кассового центра получена выписка о зачислении наличных денег в сумме 720 000 р. на корреспондентский счет банка.
- 2) От ОАО «Металлист» на счет ЗАО «Сокол» по договору за оказанные услуги на основании платежного поручения № 89 поступили денежные средства в сумме 6 500 р.
- 3) Для расчетов с ЗАО «Виктория» в банк от иногороднего покупателя поступил покрытый аккредитив в сумме 7 000 р.
- 4) Оплачен расчетный чек на сумму 1 000 р., представленный ОАО «Лотос» (счет в банке «Фктория» г. Воронеж, корреспондентский счет № 3010981050000000105, БИК 041800987) в адрес ОАО «Сокол».
- 5) На основании заявления ОАО «Металлист» о досрочном закрытии депозитного счета начислены проценты в сумме 200 р. Счет закрыт.
- 6) По окончании срока (2 месяца) доначислены проценты по срочному вкладу Феоровой Г.А.. Сумма вклада и проценты в сумме 65 р. зачислены на вклад до востребования с выдачей клиенту новой сберегательной книжки.
- 7) С наступлением срока банк возвратил кредит в сумме 60 000 р., предоставленный банком «Прима» на 10 дней в счет открытой кредитной линии. Уплачены проценты в сумме 900 р. Кредитный договор с банком «Прима» закрыт.
- 8) На основании платежного требования № 90 от фирмы «Керамзит» (счет № 40702810100000000321, открыт в банке «Линия» г. Москвы, БИК 044500789) на счет ОАО «Металлист» зачислены средства в сумме 2 000 р.
- 9) От ЗАО «Аква» поступил отказ от оплаты платежного требования в полной сумме.
- 10) С расчетного счета ЗАО «Сокол» погашена просроченная задолженность по кредиту и уплачены просроченные проценты. Восстановлена сумма со счета резерва на возможные потери, образованного ранее в размере 50%.
- 11) Кредит, выданный ЗАО «Виктория» сроком на 11 месяцев, пролонгирован на 2 месяца.
- 12) От налоговой инспекции поступило инкассовое поручение на взыскание с расчетного счета ЗАО «Аква» недоимки по налогу на прибыль в сумме 275 р.
- 13) На корреспондентский счет банка в ГРКЦ по депозитному договору поступили денежные средства в сумме 15 000 р. от банка «Форум». Срок депозита - 21 день.
- 14) Предпринимателем Волковым В.В. в установленный срок уплачены проценты в сумме 350 р. за пользование кредитом, предоставленным банком «ВЭБ».
- 15) Кассиром Ивановой И.И. внесена вся сумма недостачи, обнаруженной ранее в результате проведенной ревизии.

На начало дня банк «ВЭБ» имеет следующие данные бухгалтерского учета:

Остатки по отдельным лицевым балансовым счетам, р.

Номер счета	Наименование счета	Остаток
2020981030000000001	Денежные средства в пути	720 000,00

3010981050000000204	Корреспондентский счет банка «Линия»	1 800,00
3130481020000000098	Кредит, предоставленный банком «Прима»	60 000,00
4070181010000000145	Расчетный счет ЗАО «Сокол»	0,00
4070281090000000191	Расчетный счет ЗАО «Аква»	0,00
4070281050000000596	Расчетный счет ЗАО «Виктория»	100,00
4070281090000000945	Расчетный счет ОАО «Металлист»	55 050,00
4080281010000000062	Расчетный счет предпринимателя Волковой В.В.	1 000,00
4090381020000000145	Расчетные чеки, ЗАО «Сокол»	1 500,00
4210381050000000945	Депозит ОАО «Металлист»	8 000,00
42303810700000003356	Депозит Федоровой Г.А.	1 000,00
4520681080000000596	Кредит, предоставленный ЗАО «Виктория»	12 000,00
4581281010000000145	Просроченная задолженность по кредиту, предоставленному ЗАО «Сокол»	4 500,00
47411810300000003356	Начисленные проценты по депозиту Федоровой Г.А.	50,00
4742681070000000945	Обязательства банка по уплате процентов по депозиту ОАО «Металлист»	460,00
4742781010000000062	Требования банка по получению процентов за кредит предпринимателю Волковой В.В.	170,00
6030881020000000223	Иванова И.И., недостача	25,00

Остатки по отдельным лицевым внебалансовым счетам, р.

Номер счета	Наименование счета	Остаток
9090181020000000191	Распоряжения, ожидающие акцепта для оплаты	2 300,00
9131281040000000145	Имущество, принятое в обеспечение по кредиту, предоставленному ОАО «Сокол»	6 000,00
9131781080000000204	Неиспользованный лимит банка «Линия» по предоставленному кредиту в виде «овердрафт»	5 000,00
9141181030000000098	Ценные бумаги, переданные в обеспечение банку «Прима»	100 000,00
9141781080000000098	Неиспользованный лимит банка «Прима» по получению межбанковского кредита «под лимит задолженности»	30 000,00
9160481020000000145	Неполученные проценты по кредиту ЗАО «Сокол»	850,00

Требуется:

- 1) Составить бухгалтерские проводки, отражающие операции ОАО АКБ «ВЭБ» за 18 июня и заполнить ведомость бухгалтерских проводок.
- 2) Отразить операции в лицевом счете ОАО «Металлист». БИК банка «ВЭБ» - 042401199, БИК ГРКЦ г. Тула - 042402001..

### **Вопросы, включаемые в билеты**

6. Центральные банки, их сущность, функции и операции.
7. Тенденции развития банковской системы в Российской Федерации и ее правового регулирования.
8. Схемы подготовки аналитических и финансовых обзоров и отчетов в области банковской деятельности
9. Назначение и организационное устройство коммерческого банка.
10. Формы собственности коммерческих банков.
11. Принципы деятельности и функции коммерческого банка.
12. Система денежных расчетов и платежей, механизм как базовая структуре рыночной экономики
13. Межбанковские корреспондентские отношения.
14. Правовая база системы межбанковских расчетов в России.
15. Электронные системы межбанковские операции.
16. Ресурсы коммерческих банков
17. Понятие пассивных операций. Формы пассивных операций Структура пассивов банка, определяющая его структуру кредитного потенциала.
18. Активы коммерческих банков. Структура доходприносящих активов.
19. Кредитные операции. Структура банковских активов.
20. Операции с ценными бумагами.
21. Посреднические операции на фондовом рынке.
22. Валютные операции коммерческого банка.
23. Лизинговые операции коммерческих банков.
24. Факторинговые операции коммерческих банков.
25. Тростовые операции коммерческих банков
26. Компьютерные технологии в банковской сфере. Розничные банковские электронные услуги.
27. Бухгалтерский учет в банках и его особенности.
28. Бухгалтерский баланс коммерческого банка.
29. Нормативно-правовая база организации отчетности коммерческого банка перед Банком России. Виды и значение отчетности



## **Задачи, включаемые в билеты**

### **Задание 1**

На балансе коммерческого банка имеются следующие обязательства:

- средства клиентов, включая вклады населения, — 1920,5 млн руб.;
- выпущенные коммерческим банком долговые обязательства — млн руб.;
- средства кредитных организаций — 498,9 млн руб.;
- кредиты, предоставленные Банком России, — 100 млн руб.;
- прочие обязательства — 144,3 млн руб.;
- валюта баланса — 4764,2 млн руб.

*Требуется:*

5. Определить общий размер привлеченных средств и их долю (как в целом, так и каждого в отдельности) в составе ресурсов банка.
6. Каковы особенности сберегательного вклада?
7. Какие виды сертификатов различают? Каковы сроки их обращения? Можно ли их передавать другому лицу?
8. Какие существуют виды и формы предоставления кредитов Банка России?

### **Задание 2**

Торгово-посредническая фирма ООО «Мираж» обратилась в банк с просьбой о предоставлении кредита на покупку партии товаров в сумме 1 млн руб. сроком на три месяца.

Кредитной политикой коммерческого банка предусмотрено, что кредиты коммерческим предприятиям не должны превышать 100 % собственного капитала банка. На дату подачи кредитной заявки собственный капитал составил 61 234 млн руб., кредиты коммерческим предприятиям — 180 547 млн руб.

Определить, может ли быть выдан кредит ООО «Мираж» в запрашиваемом объеме в соответствии с кредитной политикой коммерческого банка.

### **Задание 3**

Коммерческий банк выдал кредиты: на сумму 10 млн руб. по ставке 20 % годовых, на сумму 6 млн руб. по ставке 21 % годовых и на сумму 15 млн руб. по ставке 18 % годовых.

Какова будет средняя ставка по этим кредитам? Каков будет доход банка по этим кредитам? Каков будет общий доход банка?

### **Задание 4**

Малое предприятие «Маяк», получившее кредит на расширение производства в банке, не смогло рассчитаться вовремя. В качестве обеспечения кредита выступал залог отдельно стоящего здания, принадлежащего заемщику на правах собственности.

Определить, каковы будут действия банка в условиях обращения предприятия-ссудозаемщика за пролонгацией кредита в установленные кредитным договором сроки. Дать определение понятия «обеспечение кредита».

### **Задание 5**

Предприятие-заемщик обратилось в банк за кредитом в размере 1 млн руб. В качестве залога были предложены векселя ООО «Гранта» на сумму 2 млн руб. с истекшими сроками погашения. Что должно быть учтено кредитором при приеме ценных бумаг в качестве залогового обеспечения кредита? Каковы действия банка при рассмотрении кредитной заявки?

### **Задание 6**

Банк собирается выдать кредит размером 12 000 тыс. руб. по ставке 14 % годовых, начисляемых по схеме сложных процентов на непогашенный остаток. Возвращать нужно равными суммами и в конце каждого года. Определите величину годового платежа.

### **Задание 7**

Депозит в размере 500 тыс. руб. положен в банк на три года по ставке 8 %. Какую сумму составят начисленные проценты при использовании простой ставки процентов и какую при использовании сложной ставки процентов при условии годовой капитализации процентов?

### **Задание 8**

ОАО «Вита» имеет расчетный счет в коммерческом банке «Авангард». Остаток по расчетному счету ОАО «Вита» на 12.11.20\_\_ г. составил 250 200 руб. В течение дня к счету предъявлены следующие расчетные документы на списание средств:

1. Платежное поручение за полученные от поставщика товарно-материальные ценности на сумму 50 500 руб.
2. Платежное поручение на перечисление в бюджет налога на прибыль на сумму 70 200 руб.
3. Платежное поручение в оплату кредиторской задолженности на сумму 15 000 руб.
4. Срочное обязательство по погашению кредита на сумму 80 000 руб.
5. Распоряжение суда с приложением исполнительного листа на взыскание алиментов на сумму 12 000 руб.
6. Денежный чек на получение зарплаты на сумму 79 000 руб.
7. Распоряжение арбитража на взыскание основной суммы платежа и штрафа за необоснованную неоплату платежного требования на сумму 22 000 руб.

Указать действующий порядок очередности платежей со счетов клиентов в коммерческом банке.

Сгруппировать предъявленные к счету расчетные документы и рассмотреть возможности их оплаты.

### **Задание 9**

Коммерческие банки А и Б связаны между собой корреспондентскими отношениями. Фирма «Агат», имеющая в банке А расчетный счет, представила в свой банк 4 декабря платежное поручение на сумму 32 000 руб. в адрес своего контрагента фирмы «Градиент», имеющей расчетный счет в банке Б. Остаток на счете банка Б составил 57 000 руб.

Определить последний срок принятия платежного поручения банком А к исполнению, если известно, что 7 и 8 декабря — нерабочие дни.

Построить схему проведения расчетных операций между рассматриваемыми банками.

Указать возможные действия банка А.

### **Задание 10**

Расчеты между фирмой «Сервис плюс» и фирмой «Капитал» осуществляются по аккредитивной форме. Фирма «Сервис плюс» (покупатель) 19 ноября обратилась в коммерческий банк с заявлением на открытие за счет банковского кредита покрытого аккредитива в сумме 230 000 руб. сроком на 15 дней. Расчеты будут совершаться без акцепта покупателя. Документы поступают в банк поставщика за дня. Банк-эмитент направил в тот же день в банк фирмы «Капитал» уведомление об открытии аккредитива.

Охарактеризовать аккредитивную форму расчетов, отметить недостатки данной формы, определить сферу применения.  
Установить сроки действия аккредитива в банке поставщика и в банке покупателя.

#### **Задание 11**

Фирма «Глобус» обратилась в обслуживающий коммерческий банк с просьбой проведения расчетов чеками в сумме 45 000 руб.

Указать порядок выполнения операций при проведении чековых расчетов.

Охарактеризовать процесс оформления выдачи чековой книжки.

Определить, что подвергается особому контролю при проведении расчетов чеками.

#### **Задание 12**

Клиент банка 10 сентября 20\_\_ г. представил в банк платежное поручение № 12 на сумму 2 тыс. руб. на перечисление средств за тару согласно договору. Остаток на счете позволял оплатить поручение в срок, но по вине банка сумма была списана с его корреспондентского счета 20 сентября 20\_\_ г.

Перечислить санкции клиента, которые он вправе применить к банку за несвоевременное списание средств со счета. Ответ обосновать с помощью действующего законодательства (ставка рефинансирования — 8 %).

#### **Задание 13**

Банк А в Москве имеет корреспондентский счет в банке Б, находящемся в Твери. Остаток на счете на 1 сентября 20\_\_ г. составил 50 тыс. руб. Фирма «Космос-М», имеющая расчетный счет в банке А, представила в свой банк платежное поручение от 20 сентября 20\_\_ г. № 17 на сумму 30 тыс. руб. в адрес своего контрагента фирмы «Сервис плюс», имеющий расчетный счет в банке Б.

Назвать возможные схемы проведения расчетных операций между рассматриваемыми банками и действия банка А.

#### **Задание 14**

Фирма «Гарант» открыла в обслуживающем банке А непокрытый гарантированный аккредитив в пользу фирмы «Континент» в банке Б на сумму 30 тыс. руб.

Перечислить главные условия расчетов непокрытыми гарантированными аккредитивами.

Назвать действия банков и фирмы «Континент» при проведении расчетов аккредитивами. Какие виды документов должен представить поставщик для получения средств по аккредитиву?

#### **Задание 15**

Фирма «Оригон» обратилась в коммерческий банк с поручением инкассирования векселей на сумму 56 тыс. руб. и одновременно с поручением домициляции векселей на сумму 112 тыс. руб. Векселедатели и векселедержатели находятся в других городах.

Дать определение домициляции и инкассирования векселей. Сравните данные операции.

Охарактеризовать документальное оформление рассматриваемых операций.

Определить выгодность данных операций для коммерческого банка.

Указать границы ответственности участвующих сторон.

#### **Задание 16**

Акционерный коммерческий банк эмитировал акции номиналом 100 руб. в количестве 50 тыс. штук по номинальной стоимости. В процессе первичного размещения был выявлен повышенный спрос на акции. Банком было принято решение об увеличении стоимости акций при продолжении эмиссии. Законно ли данное решение?

#### **Задание 17**

Номинальная стоимость акции составляет 750 руб. Объявленный дивиденд — 20 %. Ставка банковского процента — 18 %.

Требуется определить курсовую стоимость акций.

#### **Задание 18**

Депозитный сертификат номиналом 200 тыс. руб. размещен на 6 месяцев под 10 % годовых.

Определить доходность этой ценной бумаги.

#### **Задание 19**

Предприятие обратилось в коммерческий банк с просьбой предоставить в лизинг оборудование стоимостью 120 тыс. руб. на срок три года. Срок амортизации оборудования — девять лет, норма амортизационных отчислений — 11 % в год. Ставка лизингового процен - та — 20 % годовых, затраты на текущий ремонт оборудования заложены в размере 8 % годовых стоимости объекта сделки.

Лизингополучатель имеет устойчивое финансовое положение.

Определить вид лизинга, являющийся предпочтительным в данном случае.

Рассчитать сумму арендных платежей.

Перечислить преимущества, которые получает лизингополучатель при использовании лизинга.

Указать риски, возникающие у лизинговой фирмы при лизинговых сделках.

#### **Задание 20**

Коммерческий банк заключил договор на факторинговое обслуживание с кондитерской фабрикой. В текущем году 70 % потребителей производимой фабрикой продукции будут составлять мелкие торговые предприятия.

По условиям договора авансовые платежи по предварительной оплате составят 80 % суммы счета. Комиссионное вознаграждение за факторское обслуживание установлено в размере 2,5 % суммы предъявленных счетов. Доля сомнительных долгов по оценке банка определена в размере 3,5 % оборота счетов. Средняя оборачиваемость счетов-фактур — восемнадцать дней. Процентная ставка по банковскому кредиту — 15 % годовых.

Годовой оборот по реализации продукции — 248 000 тыс. руб. Доля переуступаемых фирме счетов составляет 80 %.

Перечислить виды услуг, которые банк может предоставлять фабрике по договору на факторское обслуживание.

Рассчитать сумму ожидаемого банком дохода и потребность фабрики в кредите.

Выявить, какие меры воздействия может применить банк при неоплате покупателями выписанных на них платежных документов.

Назвать, какой вид факторинга может быть заключен между банком и фабрикой.

#### **Задание 21**

Стандартный слиток золота массой 12 500 г в лигатуре имеет пробу 0,9995.

Определить рублевый эквивалент слитка на некоторую дату, если ЦБ РФ установил на эту дату следующую котировку золота на рынке драгоценных металлов (рублей за 1 г чистого золота):

- покупка — 57,432;
- продажа — 59,776.

#### **Задание 22**

Клиент передает в коммерческий банк «Альянс» на ответственное хранение сроком на один год коллекцию серебряных разменных монет Российской империи пробой 500 выпуска 1897-1911 гг. При взвешивании монет в присутствии клиента установлено, что масса коллекции в лигатуре составляет 7452,5 г.

По договоренности между клиентом и банком раритетная ценность коллекции серебряных монет учитывается путем 50-кратного увеличения стоимости чистого серебра, содержащегося в ней. В договоре определено, что клиент вносит плату за хранение коллекции один раз в полугодие от начала периода хранения из расчета 0,4 % стоимости коллекции в год.

Вычислить стоимость коллекции с учетом ее раритетной ценности.

Рассчитать размер первого взноса клиента за хранение коллекции, если официальная цена серебра, установленная ЦБ РФ на день передачи коллекции на хранение, составила 1,089 руб. за

#### **Задание 23**

У компании «Северное сияние» возникла возможность инвестирования рублевых средств сроком на один год, и она обратилась в коммерческий банк «Промбанк» за консультацией и помощью. *Требуется*

Определить один из возможных вариантов размещения денежных средств, который могут посоветовать компании специалисты банка, исходя из приоритета интересов клиента:

- а) размещение в рублевый депозит по ставке 12 % годовых;
- б) конвертирование в доллары и размещение долларов в депозит под 7 % годовых;
- в) конвертирование в банковское золото с размещением металла в депозит под 7 % годовых и проведением золотого свопа при положительной разнице в цене от спот в размере 10 %;
- г) покупку банковского рублевого векселя со скидкой 12 %.

#### **Задание 24**

В целях страхования от инфляции семья адвоката в лице ее главы решила часть своих рублевых сбережений, предназначенных на случай непредвиденных обстоятельств, превратить в аффинажное золото, купив его у коммерческого банка по текущему курсу ЦБ РФ — 60,25 руб. за г, с условием продажи этого золота тому же банку через шесть месяцев по форвардному курсу 68,3 руб. за г.

При подписании сделки было решено, что купленное золото будет размещено в депозит по ставке 18 % годовых и может стать залогом для выдачи кредита семье адвоката в случае наступления для нее непредвиденных обстоятельств, требующих денежных затрат, до истечения срока договора купли-продажи золота.

Назвать типы сделок, которые глава семьи заключил с коммерческим банком.

Определить, сохранит ли данная операция сбережения семьи от инфляции, если прогнозируется, что темп ее не превысит 3,5 % в месяц.

Перечислить мероприятия, которые менеджер-консультант банка мог бы предложить клиенту в случае неуверенности последнего в сохранении темпов инфляции на уровне 3-3,5 %, а также в случае роста темпов инфляции.

#### **Задание 25**

Обувное предприятие «Восход» заключило договор с коммерческим банком на факторинговое обслуживание. Сумма годового оборота производимой продукции составляет 21 600 тыс. руб. Основными покупателями продукции являются пять крупных торговых центров. Поставка продукции производится еженедельно. Средняя сумма поставки составляет 900 тыс. руб. Оплата продукции производится на условия акцепта товара.

По условиям договора по факторингу банк предварительно оплачивает предъявляемые счета в размере 90 % один раз в неделю. Одновременно банк ведет учет и инкассацию всей дебиторской задолженности. Процентная ставка по кредиту составляет 20 % годовых, комиссионное вознаграждение за факторинговое обслуживание установлено в размере 2,5 % суммы предъявленных счетов. Договор заключен без права регресса. Доля сомнительных долгов составляет 1,5 % годового оборота. Предприятие будет переуступать 60 % объема производимой продукции. Средняя оборачиваемость счетов — двадцать два дня. Комиссия за риск неоплаты продукции составляет 4 % годовых.

Определить потребность в кредите обувного предприятия.

Назвать виды доходов, которые будут получены банком.

Рассчитать сумму ожидаемого банком дохода.

Проанализировать, какие виды рисков берет банк на себя.

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ  
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Новомосковский институт (филиал)  
федерального государственного бюджетного образовательного учреждения высшего  
образования «Российский химико-технологический университет имени Д.И. Менделеева»



УТВЕРЖДАЮ  
Директор Новомосковского института  
РХТУ им. Д.И. Менделеева  
Первухин В.Л.

«30» \_\_\_\_\_ 2021 г.

Рабочая программа дисциплины

Операционная деятельность банка

Направление подготовки 43.03.01 «Сервис»

Направленность (профиль) подготовки «Сервис в сфере финансовой и коммерческой деятельности»

Квалификация выпускника Бакалавр  
(бакалавр, магистр, дипломный специалист)

Форма обучения заочная  
(очная, очно-заочная и др.)

г. Новомосковск – 2021г.

**Разработчик:**

Доцент кафедры «Экономика, финансы и бухгалтерский учет»  
Новомосковского института РХТУ им. Д.И. Менделеева,  
к.э.н., доцент

 (Кулакова Ю.В.)

**Эксперт:**


Заместитель Вице-президента-Управляющего  
Филиалом ГПБ АО «Среднерусский»

 (Тюрина И.С.)

Рабочая программа рассмотрена и одобрена на заседании кафедры «Экономика, финансы и бухгалтерский учет»


Протокол № 10 от 25.06.2021 г.

И.о. зав. кафедрой; к.э.н., доцент

 (Саяпина Е.Д.)

Рабочая программа согласована с деканом «Заочного и очно-заочного обучения»

Декан факультета; к.т.н., доцент

 (Стекольников А.Ю.)

«28» июня 2021 г

Рабочая программа согласована с руководителем учебно-методического управления  
Новомосковского института РХТУ им. Д.И. Менделеева

Руководитель, д.х.н., профессор

 (Кизим Н.Ф.)

«28» июня 2021 г

Аннотация рабочей программы приведена в приложении 1.

## 1 ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

### Нормативные документы, используемые при разработке рабочей программы дисциплины

Нормативную правовую базу разработки рабочей программы дисциплины составляют:

- Федеральный закон от 29.12.2012 № 273-ФЗ «Об образовании в Российской Федерации»;
- Федеральный государственный образовательный стандарт высшего образования – бакалавриат по направлению подготовки 43.03.01 Сервис», утвержденный приказом Министерства науки и высшего образования Российской Федерации от 08.06.2017 г. № 514;
- Профессиональный стандарт «Специалист по организации постпродажного обслуживания и сервиса», утвержденный приказом Министерства труда и социальной защиты Российской Федерации от 31.10.2014 г. № 864н;
- Профессиональный стандарт «Специалист по финансовому консультированию», утвержденный приказом Министерства труда и социальной защиты Российской Федерации от 19.03.2015 г. № 167н;
- Приказ Минобрнауки России от 05.04.2017 № 301 (в ред. от 17.08.2020 г.) «Об утверждении Порядка организации и осуществления образовательной деятельности по образовательным программам высшего образования – программам бакалавриата, программам специалитета, программам магистратуры»;
- Приказ Министерства образования и науки РФ от 23.08.2017 № 816 «Об утверждении Порядка применения организациями, осуществляющими образовательную деятельность, электронного обучения, дистанционных образовательных технологий при реализации образовательных программ»;
- Приказ Министерства науки и высшего образования Российской Федерации, Министерства просвещения Российской Федерации от 05.08.2020 № 885/390 «О практической подготовке обучающихся»;
- Локальные нормативные акты Новомосковского института (филиала) РХТУ им. Д.И. Менделеева.

Рабочая программа дисциплины (далее – Программа, РПД) составлена в соответствии с требованиями Федерального государственного образовательного стандарта высшего образования (уровень бакалавриата) по направлению подготовки 43.03.01 Сервис, утвержденного приказом Министерства науки и высшего образования Российской Федерации от 08.06.2017 г. № 514, рекомендациями Учебно-методической комиссии НИ РХТУ им. Д.И. Менделеева и накопленным опытом преподавания дисциплины кафедрой «Экономика, финансы и бухгалтерский учет» НИ РХТУ им. Д.И. Менделеева (далее – Институт).

Контроль успеваемости студентов ведется по принятой в Институте системе.

Рабочая программа дисциплины может быть реализована с применением электронного обучения и дистанционных образовательных технологий полностью или частично.

## 2 ЦЕЛЬ И ЗАДАЧИ ОСВОЕНИЯ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

Целью освоения дисциплины «Операционная деятельность банка» является обеспечение базовой подготовки студентов в области учетно-операционной деятельности кредитных организаций.

Задачи преподавания дисциплины:

- изучение основных понятий в области учета и операционной деятельности в кредитных организациях;
- формирование навыков работы с нормативной литературой, регламентирующей деятельность кредитных организациях;
- формирование навыков учетно-операционной работы в кредитных организациях

## 3 МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ОПОП

Дисциплина Б1.В.ДВ.01.02 «Операционная деятельность банка» относится к дисциплинам по выбору.

Дисциплина базируется на дисциплине (модулях): «Финансы, денежное обращение и кредит», «Финансовая грамотность».

## 4 ТРЕБОВАНИЯ К РЕЗУЛЬТАТАМ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

Изучение дисциплины «Операционная деятельность банка» направлено на приобретение следующих компетенций и индикаторов их достижения:

### Профессиональные компетенции (ПК) и индикаторы их достижения

Тип задач профессиональной деятельности	Код и наименование профессиональной компетенции выпускника	Индикаторы достижения компетенции
Сервисный	ПК-2 Способен применять современные сервисные технологии в процессе предоставления услуг потребителям	ПК-2.1 Применяет современные технологии обслуживания потребителей

	ПК-9 Способен организовать оформление сделок по предоставлению финансовых услуг клиентам	ПК-9.1 Консультирует клиента по выбору вида финансовой услуги и поставщика финансовой услуги
		ПК-9.3 Разъясняет клиенту содержание финансовых и юридических документов в пределах своей компетенции

В результате изучения дисциплины студент бакалавриата должен:

**Знать:**

- основные нормативные документы, регламентирующие ведения учета и операционной детальности в кредитных организациях;

- принципы и методы учетно-операционной работы в кредитной организации;
- синтетический и аналитический учёт пассивных и активных операций;
- состав, структуру, требования, предъявляемые к бухгалтерской отчетности банка;

**Уметь:**

- оформлять основные документы по расчетно-кассовому обслуживанию клиентов банков РФ;
- оформлять основные документы по выдаче и сопровождению кредитов;
- проводить оценку кредитоспособности клиента;
- оформлять активно-пассивные и посреднические операции с ценными бумагами;
- формировать и представлять информацию для отчетности;
- вести учет имущества, доходов, расходов кредитных организаций;
- отражать на счетах бухгалтерского учета конечный финансовый результат деятельности кредитной организации;

- отражать на счетах бухгалтерского учета начисление и уплату налогов в бюджет;
- правильно исчислять налоговые обязательства банка;

**Владеть:**

- навыками учетно-операционной работы в банках;
- навыками отражения в учете активных и пассивных операций;
- навыками составления бухгалтерской отчетности банка.

## 5 ОБЪЕМ ДИСЦИПЛИНЫ И ВИДЫ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРОЦЕССА

Общая трудоемкость дисциплины «Операционная деятельность банка» составляет 144 часа или 4 зачетные единицы (з.е). Дисциплина изучается на 4 курсе в 8 семестре.

Вид учебной работы	Объем, акад. ч.	в том числе в форме практической подготовки, акад. ч.
<b>Общая трудоемкость дисциплины</b>	<b>144</b>	<b>6</b>
<b>Контактная работа обучающегося с педагогическими работниками (всего)</b>	<b>16,3</b>	
<b>Контактная работа - аудиторные занятия:</b>	16	6
В том числе:		
Лекции	8	2
Практические занятия	8	4
<b>Контактная самостоятельная работа</b> (групповые консультации и индивидуальная работа обучающихся с педагогическим работником)	1	
<b>Контактная работа - промежуточная аттестация</b>	0,3	
<b>Самостоятельная работа (всего):</b>	<b>119</b>	-
в том числе:		
Проработка лекционного материала	30	-
Подготовка к практическим занятиям	49	-
Выполнение и защита контрольной работы	40	
<b>Форма(ы) контроля:</b>	<b>Экзамен</b>	
<b>Подготовка к экзамену</b>	<b>8,7</b>	-

## 6 СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

### 6.1 Разделы дисциплины и виды занятий

№	Раздел дисциплины	Академ. часов								
		Всего	в т.ч. в форме практ. подг.	Лекции	в т.ч. в форме практ. подг.	Практ. занятия	в т.ч. в форме практ. подг.	Лаб. работы	в т.ч. в форме практ. подг.	Сам. работа
1	Раздел 1. Сущность и содержание бухгалтерского учета кредитных организаций	32	-	1	-	1	-	-	-	30
2	Раздел 2. Учет активных операций	36	3	3	1	3	2	-	-	30
3	Раздел 3. Учет пассивных операций	36	3	3	1	3	2	-	-	30
4	Раздел 4. Отчетность кредитных организаций	31	-	1	-	1	-	-	-	29
	<b>ИТОГО</b>		<b>6</b>	<b>8</b>	<b>2</b>	<b>8</b>	<b>4</b>	-	-	<b>119</b>
	Подготовка к экзамену	8,7								
	Контактная самостоятельная работа (консультации)	1								
	Контактная работа - промежуточная аттестация	0,3								
	<b>ИТОГО</b>	<b>144</b>								

### 6.2 Содержание разделов дисциплины

№ раздела	Наименование раздела дисциплины	Содержание раздела
1	Сущность и содержание бухгалтерского учета кредитных организаций	Понятие кредитной организации, правовое регулирование деятельности кредитных организаций. Бухгалтерский учет в банке, его основные задачи, принципы и качественные характеристики. Система нормативного регулирования российского бухгалтерского учета, в том числе и бухгалтерского учета кредитных организаций. Учетная политика кредитной организации. Особенности бухгалтерского учета в кредитных организациях. Предмет и метод бухгалтерского учета в банках. Характеристика плана счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях. Типы хозяйственных операций и их влияние на баланс банка. Группировка счетов бухгалтерского учета по характеру движения средств. Аналитический и синтетический учет в банках. Порядок применения Плана счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций при организации работы по ведению бухгалтерского учета. Организация бухгалтерской работы и документооборота. Хранение документов.
2	Учет активных операций	Кредитные операции. Фондовые операции, проводимые с ценными бумагами. Акцептные и кассовые операции. Проведение сделок с иностранной валютой. Инвестиционная деятельность. Проведение операций по формированию собственного имущества банка. Комиссионно- посреднические услуги.
3	Учет пассивных операций	Привлечение средств на расчетные и текущие счета юридических и физических лиц. Открытие срочных счетов граждан и организаций. Выпуск ценных бумаг. Займы, полученные от других банков.
4	Отчетность кредитных организаций	Правила подготовки и состав бухгалтерской (финансовой) отчетности. Требования по составлению и представлению отчетности кредитными организациями.

### 7 СООТВЕТСТВИЕ СОДЕРЖАНИЯ ТРЕБОВАНИЯМ К РЕЗУЛЬТАТАМ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

№	В результате освоения дисциплины студент должен:	Раздел 1	Раздел 2	Раздел 3	Раздел 4
	<b>Знать:</b>				



1	основные нормативные документы, регламентирующие ведения учета и операционной детальности в кредитных организациях;	+	+	+	+
2	принципы и методы учетно-операционной работы в кредитной организации;	+			
3	синтетический и аналитический учёт пассивных и активных операций;		+	+	
4	состав, структуру, требования, предъявляемые к бухгалтерской отчетности банка;				+
<b>Уметь:</b>					
1	оформлять основные документы по расчетно-кассовому обслуживанию клиентов банков РФ;	+	+	+	+
2	оформлять основные документы по выдаче и сопровождению кредитов;	+	+	+	
3	проводить оценку кредитоспособности клиента;	+	+	+	
4	оформлять активно-пассивные и посреднические операции с ценными бумагами;	+	+	+	
5	формировать и представлять информацию для отчетности;				+
6	вести учет имущества, доходов, расходов кредитных организаций;	+	+	+	
7	отражать на счетах бухгалтерского учета конечный финансовый результат деятельности кредитной организации;	+	+	+	
8	отражать на счетах бухгалтерского учета начисление и уплату налогов в бюджет;	+	+	+	
9	правильно исчислять налоговые обязательства банка;	+	+	+	
<b>Владеть:</b>					
1	навыками учетно-операционной работы в банках;	+	+	+	+
2	навыками отражения в учете активных и пассивных операций;		+	+	
3	навыками составления бухгалтерской отчетности банка.				+

В результате освоения дисциплины студент должен овладеть следующими компетенциями и индикаторами их достижения:

№	Код и наименование компетенции	Код и наименование индикатора достижения компетенции	Раздел 1	Раздел 2	Раздел 3	Раздел 4
1	ПК-2 Способен применять современные сервисные технологии в процессе предоставления услуг потребителям	ПК-2.1 Применяет современные технологии обслуживания потребителей	+	+	+	+
2	ПК-9 Способен организовать оформление сделок по предоставлению финансовых услуг клиентам	ПК-9.1 Консультирует клиента по выбору вида финансовой услуги и поставщика финансовой услуги	+	+	+	+
3		ПК-9.3 Разъясняет клиенту содержание финансовых и юридических документов в пределах своей компетенции	+	+	+	+

## 8 ПРАКТИЧЕСКИЕ И ЛАБОРАТОРНЫЕ ЗАНЯТИЯ

### 8.1 Практические занятия

#### Темы практических занятий по дисциплине

№ п/п	№ раздела дисциплины	Тематика практических занятий (семинаров)	Трудо-емкость час.	Формы текущего контроля	Код формируемой компетенции
1	1	Сущность и содержание бухгалтерского учета кредитных организаций	1	УО, РЗ	ПК-2.1, ПК-9.1, ПК- 9.3
2	1	Учет активных операций	3	УО, РЗ, КР	ПК-2.1, ПК-9.1, ПК- 9.3
3	2	Учет пассивных операций	3	УО, РЗ, КР	ПК-2.1, ПК-9.1, ПК- 9.3
4	2	Отчетность кредитных организаций	1	УО, РЗ	ПК-2.1, ПК-9.1, ПК- 9.3

### 8.2 Лабораторные занятия

Лабораторные работы не предусмотрены.

### 8.3 Курсовая работа

Курсовые работы не предусмотрены.

## 9 САМОСТОЯТЕЛЬНАЯ РАБОТА

Самостоятельная работа проводится с целью освоения знаний и умений по дисциплине и предусматривает:

- ознакомление и проработку рекомендованной литературы, работу с электронно-библиотечными системами, включая переводы публикаций из научных журналов, цитируемых в базах Web of Science, Scopus, РИНЦ;

- посещение отраслевых выставок и семинаров;
- участие в семинарах, конференциях, проводимых в Институте по тематике дисциплины;
- подготовку к выполнению тестов и контрольных работ по материалу лекционного курса;
- подготовку к защите курсовой работы и сдаче экзамена по дисциплине.

Планирование времени на самостоятельную работу, необходимого на изучение дисциплины, студентам надо осуществлять на весь период изучения, предусматривая при этом регулярное повторение пройденного материала. Материал, законспектированный на лекциях, необходимо регулярно дополнять сведениями из литературных источников, представленных в рабочей программе. При работе с указанными источниками рекомендуется составлять краткий конспект материала, с обязательным фиксированием библиографических данных источника.

## 10 ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ

### 10.1 Текущий контроль успеваемости, обеспечивающий оценивание хода освоения дисциплины

Для оценивания результатов обучения в виде знаний текущий контроль организуется в форме устного опроса (фронтальной беседы, индивидуального опроса).

Для оценивания результатов обучения в виде умений и навыков (владений) текущий контроль организуется в форме проверки решения задач, выполнения и защиты контрольной работы.

Отдельно оцениваются личностные качества студента (аккуратность, исполнительность, инициативность) – работа у доски, своевременная сдача индивидуального задания.

#### Критерии для оценивания устного опроса

Оценка «отлично» выставляется в случае, если студент свободно оперирует приобретенными знаниями, умениями, применяет их в ситуациях повышенной сложности.

Оценка «хорошо» выставляется в случае, если студент оперирует приобретенными знаниями, умениями, применяет их в стандартных ситуациях, но допускает незначительные ошибки, неточности, затруднения при аналитических операциях, переносе знаний и умений на новые, нестандартные ситуации.

Оценка «удовлетворительно» выставляется в случае, если студент допускает существенные ошибки, проявляет отсутствие знаний, умений, по отдельным темам (не более 1/3), испытывает значительные затруднения при оперировании знаниями и умениями при их переносе на новые ситуации.

Оценка «неудовлетворительно» выставляется в случае, если студент демонстрирует полное отсутствие или

явную недостаточность (менее 1/3) знаний, умений в соответствии с планируемыми результатами обучения.

### 10.2 Промежуточная аттестация

Промежуточная аттестация обучающихся – оценивание промежуточных результатов обучения по дисциплине. Промежуточная аттестация осуществляется в форме экзамена.

Контроль результатов обучения по дисциплине проводится в форме письменно-устных ответов на билеты. Перечень вопросов и форма билета доводятся до сведения обучающегося накануне контроля.

На подготовку к ответу обучающемуся отводятся не менее 1 академического часа. Возможен досрочный ответ.

Билеты включают два теоретических вопроса и задачу. Трудоемкость заданий каждого билета примерно одинакова.

### 10.3 Оценивание результатов обучения

#### Показатели оценивания сформированности компетенции (части компетенции) по дисциплине

Сформированность знаний	Сформированность умений	Сформированность навыков и (или) опыта деятельности
полнота, глубина, осознанность	результативность, правильность, прочность, последовательность, рефлексивность	качественность, скорость, автоматизм, редуцированность действий

#### 10.3.1 Шкала оценки и критерии уровня сформированности компетенции (части компетенции) по дисциплине при текущем контроле

Показатели текущего контроля	Уровень сформированности компетенции		
	высокий	пороговый	не сформирована
Выполнение контрольной работы	с оценкой «отлично» или «хорошо».	с оценкой «удовлетворительно»	с оценкой «неудовлетворительно» или не выполнены
Защита контрольной работы	с оценкой «отлично» или «хорошо».	с оценкой «удовлетворительно»	с оценкой «неудовлетворительно» или не выполнены
Решение задач на практических занятиях	в полном объеме с высоким качеством	в полном объеме	не выполнены в полном объеме ко времени контроля
Использование основной и дополнительной литературы	использует самостоятельно	по указанию преподавателя	не использует

### 10.3.2. Шкала оценивания уровня сформированности компетенций при промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине

Показатели оценки (дескрипторы)	Уровень сформированности компетенции			
	высокий		пороговый	не сформирована
	оценка «отлично»	оценка «хорошо»	оценка «удовлетворительно»	оценка «неудовлетворительно»
<p>1. Уровень усвоения материала, предусмотренного программой.</p> <p>2. Уровень выполнения заданий, предусмотренных программой.</p> <p>3. Уровень изложения (культура речи, аргументированность, уверенность).</p> <p>4. Уровень использования справочной литературы.</p> <p>5. Уровень раскрытия причинно-следственных связей.</p> <p>6. Ответы на вопросы: полнота, аргументированность, убежденность.</p> <p>7. Ответственное отношение к работе, стремление к достижению высоких результатов, готовность к дискуссии.</p>	<p>Демонстрирует полное понимание проблемы.</p> <p>Все требования, предъявляемые к заданию выполнены.</p> <p>Полные ответы на все теоретические вопросы.</p> <p>Практические задания выполнены в полном объеме.</p> <p>Получены правильные значения всех расчетных (определяемых) величин.</p>	<p>Демонстрирует понимание проблемы.</p> <p>Большинство требований, предъявляемых к заданию выполнены.</p> <p>Ответы по существу на все теоретические вопросы.</p> <p>Практические задания выполнены.</p> <p>Допущена неточность в расчете (определении) расчетной величины.</p>	<p>Демонстрирует понимание проблемы. В основном требования, предъявляемые к заданию, выполнены.</p> <p>Ответы по существу на все теоретические вопросы, но не имеется доказательств, выводов, обоснований.</p> <p>Намечены схемы решения предложенных практических заданий</p>	<p>Демонстрирует непонимание проблемы.</p> <p>Задания не выполнены.</p> <p>Ответы менее чем на половину теоретических вопросов.</p> <p>Решение практических заданий не предложено.</p>

Шкала используется при оценивании всех компетенций и индикаторов достижения компетенций, предусмотренных данной программой дисциплины.

#### 10.4 Оценочные материалы для текущего контроля

Ниже представлены примеры индивидуального задания для текущего контроля. Полный текст всех заданий приведен в приложении 2.

##### Пример контрольной работы

###### Вариант 1

*Вопрос 1* Законодательная и нормативная база, определяющая основные задачи бухгалтерского учёта в кредитных организациях

*Вопрос 2* Организация бухгалтерского учета и документальное оформление кассовых операций в кредитных организациях

*Задание* Составьте бухгалтерские проводки, отражающие операции акционерного банка «Надежный» за 17 сентября 20\_\_ г., заполните ведомость бухгалтерских проводок.

- 1) На счет предпринимателя Иванова И.И. зачислены средства в сумме 350 000 р., поступившие от иногороднего покупателя.
- 2) На основании договора акционерному обществу «АДС» открыта кредитная линия, предусматривающая установление «лимита задолженности» в сумме 50 000 р. Оформлен залог имущества на сумму 3 000 000 р. Предоставлен кредит сроком на 30 дней в сумме, необходимой для оплаты акцептованного иногороднего платежного требования.
- 3) С расчетного счета ОАО «Молоко» на депозитный счет перечислены средства в сумме 90 000 р. на срок 30 дней.
- 4) По краткосрочному кредиту, выданному ЗАО «Мастер» на 10 дней, в установленный срок получены проценты в сумме 1 300 р.
- 5) С расчетного счета предпринимателя Иванова И.И. погашена просроченная задолженность по кредиту, выданному в счет открытой кредитной линии, и уплачены просроченные проценты. Договор закрыт. Восстановлена сумма со счета резерва под возможные потери по просроченным кредитам, образованного ранее в размере 50%.
- 6) Петрову П.П. в безналичном порядке на 24 месяца в сумме 75 600 р. предоставлен кредит на приобретение мебели. По кредиту оформлено в залог имущество на сумму 60 000 р. На основании платежного поручения средства перечислены получателю - ЗАО «Мастер», расчетный счет которого находится в банке «Надежный».
- 7) По кредиту, выданному не имеющему расчетного счета в данном банке ОАО «Астра», в установленный срок перечислены ежемесячные проценты в сумме 1610 р.
- 8) Со счета вкладчика Русакова М.С., открытого до востребования, выдано наличными 5 000 р.
- 9) На корреспондентский счет банка зачислен межбанковский кредит в сумме 3 950 000 р., предоставленный на 21 день. Оформлено в залог имущество в сумме 4 000 000 р.
- 10) На счет П.В. Сокина по окончании срока депозита зачислены проценты в сумме 150 р. В связи с закрытием счета сумма вклада и проценты выплачены из кассы наличными.
- 11) Банком «Надежный» перечислены в фонд обязательных резервов по счетам в валюте Российской Федерации не внесенные ранее средства в сумме 10 000 р.
- 12) Образован резерв на возможные потери по кредиту, выданному АО «АДС» (операция 2). Размер отчислений - 1,5%.
- 13) Со счета банка «Надежный» в банке-корреспонденте «Альянс» последнему предоставлен кредит в сумме 20 000 р. сроком на 20 дней. Получена в обеспечение кредита гарантия в сумме 12 000 р.

14) На основании факторингового соглашения с АО «АДС» банк приобрел счет-фактуру на сумму 80 000 р. с оплатой клиенту 75% стоимости счета-фактуры. Комиссионное вознаграждение равно 0,05% от суммы счета (в т.ч. НДС).

15) Кредит со сроком погашения 17 сентября, выданный ЗАО «Промет» на 85 дней, пролонгирован на 10 дней. На начало дня коммерческий банк «Надежный» имеет следующие данные бухгалтерского учета:

Остатки по отдельным лицевым балансовым счетам, р.

Номер счета	Наименование счета	Остаток
40702810100000000354	Расчетный счет ЗАО «Мастер»	4 000,00
40702810800000000502	Расчетный счет ОАО «Промет»	0,00
40702810400000000664	Расчетный счет ОАО «Молоко»	30 000,00
40702810700000000671	Расчетный счет АО «АДС»	0,00
40802810300000000441	Расчетный счет предпринимателя Иванова И.И.	0,00
42301810500000001231	Лицевой счет Русаков М.С.	2 000,00
423038106000000009121	Лицевой счет Сокина П.В.	8 000,00
45204810900000000502	Кредит ОАО «Промет»	3 000,00
45814810700000000441	Просроченная задолженность по кредиту, предоставленному предпринимателю Иванову И.И.	56 000,00
474118102000000009121	Начисленные проценты по вкладу Сокина П.В.	125,00
474258101000000008120	Резервы на возможные потери	900,00
474278108000000010601	Требования по получению процентов за кредит ОАО «Астра»	550,00

Остатки по отдельным лицевым внебалансовым счетам, р.

Номер счета	Наименование счета	Остаток
90901810100000000671	Расчетные документы, ожидающие акцепта для оплаты	17 500,00
910038105000000000001	Недовнесенная сумма в обязательные резервы по счетам в валюте Российской Федерации	100 000,00
91316810400000000441	Неиспользованная кредитная линия предпринимателю Иванову И.И.	5 000,00
91312810800000000441	Имущество, принятое в залог по кредиту, выданному предпринимателю Иванову И.И.	98 000,00

### ***Критерии для оценивания выполнения контрольной работы***

Выполнение индивидуального задания оценивается по следующим критериям: правильность выполнения заданий, своевременность выполнения.

Индивидуальное задание считается выполненным, если студент выполнил все задания правильно, задание сдано в срок.

Индивидуальное задание считается выполненным, но направляется на доработку, если при выполнении присутствуют существенные ошибки, которые объясняются недостаточной подготовкой студента к выполнению задания.

Индивидуальное задание считается невыполненным, если выполнено менее 50% объема задания.

### ***Критерии для оценивания защиты контрольной работы***

Оценка «отлично» выставляется в случае, если студент свободно оперирует приобретенными знаниями, умениями, применяет их в ситуациях повышенной сложности.

Оценка «хорошо» выставляется в случае, если студент оперирует приобретенными знаниями, умениями, применяет их в стандартных ситуациях, но допускает незначительные ошибки, неточности, затруднения при аналитических операциях, переносе знаний и умений на новые, нестандартные ситуации.

Оценка «удовлетворительно» выставляется в случае, если студент допускает существенные ошибки, проявляет отсутствие знаний, умений, по отдельным темам (не более 33%), испытывает значительные затруднения при оперировании знаниями и умениями при их переносе на новые ситуации.

Оценка «неудовлетворительно» выставляется в случае, если студент демонстрирует полное отсутствие или явную недостаточность (менее 33%) знаний, умений в соответствии с планируемыми результатами обучения.

## 10.5 Оценочные материалы для итогового контроля освоения дисциплины

Ниже представлены примеры вопросов и задач, включаемые в экзаменационные билеты. Полный перечень всех вопросов и задач приведен в приложении 2.

### Примеры вопросов к экзамену

- 1 Понятие кредитной организации, правовое регулирование деятельности кредитных организаций
- 2 Бухгалтерский учет в банке, его основные задачи, принципы и качественные характеристики
- 3 Особенности бухгалтерского учета в кредитных организациях: нормативно-правовое регулирование, предмет и метод бухгалтерского учета
- 4 План счетов бухгалтерского учета в банках. Характеристика основных разделов Плана счетов.
- 5 Организация синтетического и аналитического учета в банках.

### Пример задачи для экзамена

#### Задача 1

07 июля банки «А» и «С» заключили договор о корреспондентских отношениях. ДПП договором не установлена, так как банки в одном часовом поясе. Сумма средств для расчетов отправлена в этот же день из банка «А» в банк «С» в размере 3 500 000 руб.

На следующий день (08.07): клиенты банка «С» заплатили по РДД клиентам банка «А» 234 670 руб.; клиенты банка «А» заплатили клиентам банка «С» 15 863 руб.

09.07 клиенты банка «С» заплатили по РДД клиентам банка «А» 55 572 руб.; клиенты банка «А» заплатили клиентам банка «С» 416 186 руб.

10.07 клиенты банка «С» заплатили по РДД клиентам банка «А» 655 355 руб.; клиенты банка «А» заплатили клиентам банка «С» 76 772 руб.

Отразить операции по счетам бухгалтерского учета в обоих банках и рассчитать остаток по корсчету на конец каждого операционного дня.

## 10.6 Вид экзаменационного билета

Министерство науки и высшего образования РФ  
ФГБОУ ВО «Российский химико-технологический  
университет имени Д.И. Менделеева»  
Новомосковский институт (филиал)  
Кафедра «Экономика, финансы и бухгалтерский учет»

УТВЕРЖДАЮ  
Зав. кафедрой

\_\_\_\_\_ *подпись (Ф.И.О.)*

Дисциплина «Операционная деятельность банка»  
Направление подготовки 43.03.01 «Сервис»  
Направленность «Сервис в сфере финансовой и коммерческой деятельности»

### ЭКЗАМЕНАЦИОННЫЙ БИЛЕТ № 1

- 1.
- 2.
- 3.

Лектор \_\_\_\_\_ (И.О. Фамилия)

#### 10.6.1 Критерии оценивания и шкала оценок по заданиям экзаменационного билета

Оценка «отлично» выставляется в случае, если студент отвечает на все задания билета, свободно оперирует приобретенными знаниями, умениями, применяет их в ситуациях повышенной сложности.

Оценка «хорошо» выставляется в случае, если студент оперирует приобретенными знаниями, умениями, применяет их в стандартных ситуациях, но допускает незначительные ошибки, неточности, затруднения при аналитических операциях, переносе знаний и умений на новые, нестандартные ситуации.

Оценка «удовлетворительно» выставляется в случае, если студент допускает ошибки, проявляет отсутствие знаний, умений, по отдельным темам (не более 1/3), испытывает значительные затруднения при оперировании знаниями и умениями при их переносе на новые ситуации.

Оценка «неудовлетворительно» выставляется в случае, если студент демонстрирует полное отсутствие или явную недостаточность (менее 1/3) знаний, умений в соответствии с планируемыми результатами обучения.

## **11 МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ**

Организация образовательного процесса регламентируется учебным планом и расписанием учебных занятий. Язык обучения (преподавания) - русский. Для всех видов аудиторных занятий «час» устанавливается продолжительностью 45 минут. Зачетная единица составляет 27 астрономических часов или 36 академических часов. Через каждые 45 минут контактной работы делается перерыв продолжительностью 5 мин, а после двух академических часов контактной работы делается перерыв продолжительностью 10 мин.

Сетевая форма реализации программы дисциплины не используется.

Обучающийся имеет право на зачет результатов обучения по дисциплине, если она освоена им при получении среднего профессионального образования и (или) высшего образования, а также дополнительного образования (при наличии) (далее - зачет результатов обучения). Зачтенные результаты обучения учитываются в качестве результатов промежуточной аттестации в установленном в Институте порядке.

### **11.1 Образовательные технологии**

Образовательный процесс при освоении дисциплины основывается на использовании традиционных, инновационных и информационных образовательных технологий. Возможна реализация дисциплины с применением электронного обучения и дистанционных образовательных технологий. Традиционные образовательные технологии представлены лекциями и семинарскими (практическими) занятиями. Инновационные образовательные технологии используются в виде применения активных и интерактивных форм проведения занятий. Информационные образовательные технологии реализуются путем активизации самостоятельной работы студентов в информационной образовательной среде. При проведении учебных занятий обеспечивается развитие у обучающихся навыков командной работы, межличностной коммуникации, принятия решений, лидерских качеств, в том числе с учетом региональных особенностей профессиональной деятельности выпускников и потребностей работодателей.

### **11.2 Лекции**

Лекционный курс предполагает систематизированное изложение основных вопросов содержания дисциплины.

На первой лекции лектор обязан предупредить студентов, применительно к какому базовому учебнику (учебникам, учебным пособиям) будет прочитан курс.

Лекционный курс обеспечивает более глубокое понимание учебных вопросов при значительно меньшей затрате времени, чем это требуется среднестатистическому студенту на самостоятельное изучение материала.

### **11.3 Занятия семинарского типа**

Семинарские (практические) занятия представляют собой детализацию лекционного теоретического материала, направлены на отработку навыков, проводятся в целях закрепления курса и охватывают все основные разделы дисциплины.

Основной формой проведения семинаров и практических занятий является обсуждение наиболее проблемных и сложных вопросов по отдельным темам, а также решение задач и разбор примеров и ситуаций при контактной работе. В обязанности преподавателя входят: оказание методической помощи и консультирование студентов по соответствующим темам курса, ответы на вопросы, управление процессом решения задач.

Активность на практических занятиях оценивается по следующим критериям:

- ответы на вопросы, предлагаемые преподавателем;
- участие в дискуссиях;
- выполнение заданий (решение задач);

Доклады и оппонирование докладов проверяют степень владения теоретическим материалом, а также корректность и строгость рассуждений.

Оценивание практических заданий входит в оценку.

### **11.4 Самостоятельная работа студента**

Для успешного усвоения дисциплины необходимо не только посещать аудиторные занятия, но и вести активную самостоятельную работу. При самостоятельной проработке курса обучающиеся должны:

повторить законспектированный на лекционном занятии материал и дополнить его с учетом рекомендованной по данной теме литературы;

изучить рекомендованную основную и дополнительную литературу, составлять тезисы, аннотации и конспекты наиболее важных моментов;

использовать для самопроверки материала оценочные средства.

Индивидуальное задание оценивается по следующим критериям:

- правильность выполнения задания;
- аккуратность в оформлении работы;
- использование специальной литературы;
- своевременная сдача выполненного задания (указывается преподавателем).

### **11.5 Методические рекомендации для преподавателей**

## **Основные принципы обучения**

1. Цель обучения – развить мышление, выработать мировоззрение; познакомить с идеями и методами науки; научить применять принципы и законы для решения простых и нестандартных экономических задач.

2. Обучение должно органически сочетаться с воспитанием. Нужно развивать в студентах волевые качества и трудолюбие. Ненавязчиво, к месту прививать элементы культуры поведения. В частности, преподаватель должен личным примером воспитывать в студентах пунктуальность и уважение к чужому времени. Недопустимо преподавание односеместровой учебной дисциплины превращать в многосеместровое. Возникшая академическая задолженность должна быть ликвидирована в период следующего семестра до начала зачетной недели.

3. Обучение должно быть не пассивным (сообщим студентам некоторый объем информации, расскажем, как решаются те или иные задачи), а активным. Нужно строить обучение так, чтобы в овладении материалом основную роль играла память логическая, а не формальная. Запоминание должно достигаться через глубокое понимание.

4. Одно из важнейших условий успешного обучения – умение организовать работу студентов.

5. Отношение преподавателя к студентам должно носить характер доброжелательной требовательности. Для стимулирования работы студентов нужно использовать поощрение, одобрение, похвалу, но не порицание (порицание может применяться лишь как исключение). Преподаватель должен быть для студентов доступным.

6. Необходим регулярный контроль работы студентов. Правильно поставленный, он помогает им организовать систематические занятия, а преподавателю достичь высоких результатов в обучении.

7. Важнейшей задачей преподавателей, ведущих занятия по дисциплине, является выработка у студентов осознания необходимости и полезности знания дисциплины как теоретической и практической основы для изучения профильных дисциплин.

8. С целью более эффективного усвоения студентами материала данной дисциплины рекомендуется при проведении лекционных, практических и лабораторных занятий использовать современные технические средства обучения, а именно презентации лекций, наглядные пособия в виде схем приборов, деталей и конструкций приборов, компьютерное тестирование.

9. Для более глубокого изучения предмета и подготовки ряда вопросов (тем) для самостоятельного изучения по разделам дисциплины преподаватель предоставляет студентам необходимую информацию о использовании учебно-методического обеспечения: учебниках, учебных пособиях, сборниках примеров и задач и описание лабораторных работ, наличии Интернет-ресурсов.

При текущем контроле рекомендуется использовать компьютерное или бланковое тестирование, контрольные коллоквиумы или контрольные работы.

Контрольное (итоговое) тестирование включает в себя задания по всем темам раздела рабочей программы дисциплины.

10. Цель лекции – формирование у студентов ориентировочной основы для последующего усвоения материала методом самостоятельной работы. Содержание лекции должно отвечать следующим дидактическим требованиям:

- изложение материала от простого к сложному, от известного к неизвестному;
- логичность, четкость и ясность в изложении материала;
- возможность проблемного изложения, дискуссии, диалога с целью активизации деятельности студентов;
- опора смысловой части лекции на подлинные факты, события, явления, статистические данные;
- тесная связь теоретических положений и выводов с практикой и будущей профессиональной деятельностью студентов.

Преподаватель, читающий лекционные курсы, должен знать существующие в педагогической практике варианты лекций, их дидактические и воспитывающие возможности, а также их место в структуре процесса обучения.

11. При проведении аттестации студентов важно всегда помнить, что систематичность, объективность, аргументированность – главные принципы, на которых основаны контроль и оценка знаний студентов. Знание критериев оценки знаний обязательно для преподавателя и студента.

### **11.6 Методические указания для студентов**

#### **По подготовке к лекционным занятиям**

Изучение дисциплины требует систематического и последовательного накопления теоретических знаний, следовательно, пропуски отдельных тем не позволяют глубоко освоить предмет. Студентам необходимо:

- перед каждой лекцией просматривать рабочую программу дисциплины;
- перед следующей лекцией необходимо просмотреть по конспекту материал предыдущей.

При затруднениях в восприятии материала следует обратиться к основным литературным источникам. Если разобраться в материале не удалось, необходимо обратиться к лектору или к преподавателю на практических занятиях.

#### **По подготовке к практическим занятиям**

Цель практических занятий – углубление, расширение, детализация знаний, полученных на лекциях в обобщенной форме, содействие выработке умений использовать теоретический материал для решения практических задач в области изучаемой дисциплины и навыков, необходимых для формирования компетенций по дисциплине.



Студентам следует:

- проводить предварительную подготовку к практическому занятию, просматривая конспекты лекций, рекомендованную литературу, Интернет-ресурсы;
- приносить с собой рекомендованную преподавателем к конкретному занятию литературу;
- в начале занятий задать преподавателю вопросы по материалу, вызвавшему затруднения в ходе самостоятельной работы;
- соотносить теоретический материал с современным состоянием дел, так как в содержании предмета могут появиться изменения, дополнения, которые не всегда отражены в учебной литературе;
- доводить каждое задание до окончательного решения, демонстрировать понимание проведенных расчетов (анализов, ситуаций);
- в случае затруднений обращаться к преподавателю;
- в ходе устного опроса не отвлекаться, давать конкретные, четкие ответы по существу вопросов.

Студентам, пропустившим занятия (независимо от причин), или не выполнившим рассматриваемые на занятии задания, рекомендуется не позже чем в двухнедельный срок явиться на консультацию к преподавателю и отчитаться по теме занятия.

### **По организации самостоятельной работы**

Самостоятельная работа студентов включает в себя выполнение различного рода заданий, которые ориентированы на более глубокое усвоение материала изучаемой дисциплины. К выполнению заданий для самостоятельной работы предъявляются следующие требования: задания должны исполняться самостоятельно и представляться в установленный срок, а также соответствовать установленным требованиям по оформлению.

Студентам следует:

- руководствоваться планом контрольных пунктов, определенным рабочей программой дисциплины;
- выполнять все плановые задания, выдаваемые преподавателем для самостоятельного выполнения, и разбирать на семинарах и консультациях неясные вопросы;
- использовать при подготовке нормативные документы ВУЗа (требования к оформлению письменных работ и др.).

При решении задач целесообразно руководствоваться следующими правилами.

1. Прежде всего, нужно хорошо вникнуть в условие задачи, записать кратко ее условие.
2. Если позволяет характер задачи, обязательно сделать рисунок, поясняющий ее сущность.
3. За редкими исключениями, каждая задача должна быть сначала решена в общем виде (т.е. в буквенных обозначениях, а не в числах).
4. Получив числовой ответ, нужно оценить его правдоподобность. Такая оценка может в ряде случаев обнаружить ошибочность полученного результата.

Решение задач принесет наибольшую пользу только в том случае, если обучающийся решает задачи самостоятельно. Решить задачу без помощи, без подсказки часто бывает нелегко и не всегда удается. Но даже не увенчавшиеся успехом попытки найти решение, если они предпринимались достаточно настойчиво, приносят ощутимую пользу, так как развивают мышление и укрепляют волю. Решение задач ни в коем случае не следует откладывать на последний вечер перед занятиями, как, к сожалению, нередко поступают студенты. В этом случае более сложные и притом наиболее содержательные и полезные задачи заведомо не могут быть решены.

### **По работе с литературой**

В рабочей программе дисциплины представлен список основной и дополнительной литературы – это учебники, учебно-методические пособия или указания. Дополнительная литература – учебники, монографии, сборники научных трудов, журнальные и газетные статьи, различные справочники, энциклопедии, Интернет-ресурсы.

Любая форма самостоятельной работы студента (подготовка к семинарскому занятию, докладу и т.п.) начинается с изучения соответствующей литературы как в библиотеке / электронно-библиотечной системе, так и дома. Изучение указанных источников расширяет границы понимания предмета дисциплины.

При работе с литературой выделяются следующие виды записей. Конспект – краткая схематическая запись основного содержания научной работы. Целью является не переписывание произведения, а выявление его логики, системы доказательств, основных выводов. Хороший конспект должен сочетать полноту изложения с краткостью. Цитата – точное воспроизведение текста. Заключается в кавычки. Точно указывается страница источника. Тезисы – концентрированное изложение основных положений прочитанного материала. Аннотация – очень краткое изложение содержания прочитанной работы. Резюме – наиболее общие выводы и положения работы, ее концептуальные итоги.

## **11.7 Особенности организации образовательного процесса для инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья**

Профессорско-преподавательский состав знакомится с психолого-физиологическими особенностями обучающихся инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья, индивидуальными программами реабилитации инвалидов (при наличии). При необходимости осуществляется дополнительная поддержка преподавания психологами, социальными работниками, прошедшими подготовку ассистентами.

Предполагается использовать социально-активные и рефлексивные методы обучения, технологии социокультурной реабилитации с целью оказания помощи в установлении полноценных межличностных

отношений с другими студентами, создании комфортного психологического климата в студенческой группе. Подбор и разработка учебных материалов производится с учетом предоставления материала в различных формах: аудиальной, визуальной, с использованием специальных технических средств и информационных систем.

Освоение дисциплины лицами с ОВЗ осуществляется с использованием средств обучения общего и специального назначения (персонального и коллективного использования).

Для студентов с ОВЗ предусматривается доступная форма предоставления заданий оценочных средств, а именно:

- в печатной или электронной форме (для лиц с нарушениями опорно-двигательного аппарата);
- в печатной форме или электронной форме с увеличенным шрифтом и контрастностью (для лиц с нарушениями слуха, речи, зрения);
- методом чтения ассистентом задания вслух (для лиц с нарушениями зрения).

Студентам с инвалидностью увеличивается время на подготовку ответов на контрольные вопросы. Для таких студентов предусматривается доступная форма предоставления ответов на задания, а именно:

- письменно на бумаге или набором ответов на компьютере (для лиц с нарушениями слуха, речи);
- выбором ответа из возможных вариантов при тестировании с использованием услуг ассистента (для лиц с нарушениями опорно-двигательного аппарата);
- устно (для лиц с нарушениями зрения, опорно-двигательного аппарата).

При необходимости для обучающихся с инвалидностью процедура оценивания результатов обучения может проводиться в несколько этапов.

## 12 УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Информационную поддержку освоения дисциплины осуществляет библиотека Института, которая обеспечивает обучающихся основной учебной, учебно-методической и научной литературой, необходимой для организации образовательного процесса по дисциплине.

Библиотека располагает учебной, учебно-методической и научно-технической литературой в форме печатных и электронных изданий, а также включает официальные, справочно-библиографические, специализированные отечественные и зарубежные периодические и информационные издания. Библиотека обеспечивает доступ к профессиональным базам данных, информационным, справочным и поисковым системам.

Каждый обучающийся обеспечен свободным доступом из любой точки, в которой имеется доступ к сети Интернет и к электронно-библиотечной системе (ЭБС) Института и Университета, которая содержит различные издания по основным изучаемым дисциплинам и сформирована по согласованию с правообладателями учебной и учебно-методической литературы.

Полный перечень электронных информационных ресурсов, используемых в процессе обучения, представлен в основной образовательной программе.

### 12.1 Перечень основной и дополнительной литературы, необходимой для освоения дисциплины

#### а) основная литература

Основная литература	Режим доступа	Обеспеченность
О-1. Мерцалова А.И. Учет и операционная деятельность в кредитных организациях: Учебное пособие. – М: Кнорус, 2016. – 256 с.	Библиотека НИ РХТУ	Да

#### б) дополнительная литература

Дополнительная литература	Режим доступа	Обеспеченность
Д-1. Банки и банковские операции : учебник и практикум для вузов / В. В. Иванов [и др.] ; под редакцией Б. И. Соколова. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 189 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-00095-5. — Текст : электронный	Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL : <a href="https://urait.ru/bcode/511927">https://urait.ru/bcode/511927</a> (дата обращения: 01.06.2021).*	Да
Д-2. Сазыкин, Б. В. Управление операционным риском в коммерческом банке / Б. В. Сазыкин. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 224 с. — (Профессиональная практика). — ISBN 978-5-534-12030-1. — Текст : электронный	Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL : <a href="https://urait.ru/bcode/516639">https://urait.ru/bcode/516639</a> (дата обращения: 01.06.2021).*	Да

\*Договор № 33.03-2.0-3196/2021 на оказание услуг по предоставлению доступа к образовательной платформе «Юрайт». Срок действия с 16.03.2021г. по 15.03.2022г.

## 12.2 Информационно-образовательные ресурсы, профессиональные базы данных и информационные справочные системы

1 Экономические науки: научно-информационный журнал. Режим доступа: <http://ecsn.ru/> (дата обращения 03.06.2021).

2 Единое окно доступа к образовательным ресурсам: бесплатная электронная библиотека. Режим доступа: <http://window.edu.ru/> (дата обращения: 03.06.2021).

3 База данных «Экономические исследования» ЦБ России. Режим доступа: [https://www.cbr.ru/ec\\_research/](https://www.cbr.ru/ec_research/) (дата обращения 03.06.2021).

4 База статистических данных «Финансово-экономические показатели РФ». Режим доступа: <https://www.minfin.ru/statistics/> (дата обращения 03.06.2021).

5 База статистических данных Центрального банка РФ. Режим доступа: <https://www.cbr.ru/statistics/> (дата обращения: 03.06.2021).

6 База данных Федеральной налоговой службы «Статистика и аналитика». Режим доступа: [https://www.nalog.ru/rn39/related\\_activities/statistics\\_and\\_analytics/](https://www.nalog.ru/rn39/related_activities/statistics_and_analytics/) (дата обращения: 03.06.2021).

7 Федеральная служба государственной статистики: официальный сайт. Режим доступа: <http://www.gks.ru> (дата обращения 03.06.2021).

8 Консультант плюс - законодательство РФ: кодексы, законы, указы, постановления Правительства Российской Федерации, нормативные акты. Режим доступа: <http://www.consultant.ru/> (дата обращения 03.06.2021).

9 Информационно-правовой портал «ГАРАНТ.РУ» / Документы. Режим доступа: <http://www.garant.ru/doc/> (дата обращения: 03.06.2021).

10 Официальный интернет-портал правовой информации / Информационно-правовая система «Законодательство России». Режим доступа: <http://pravo.gov.ru/ips> (дата обращения: 03.06.2021).

11 Справочная система «Главбух». Режим доступа: <http://www.1gl.ru> (дата обращения: 03.06.2021).

13 Библиотека НИ РХТУ им. Д.И. Менделеева / Официальный сайт НИ РХТУ им. Д.И. Менделеева. Режим доступа: <http://www.nirhtu.ru/administration/library/elibrary.html> (дата обращения 03.06.2021).

14 Кафедра «Экономика, финансы и бухгалтерский учет» / Официальный сайт НИ РХТУ им. Д.И. Менделеева. Режим доступа: <http://www.nirhtu.ru/faculties/economics/efibu.html> (дата обращения 03.06.2021).

## 13 МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Учебные аудитории для проведения занятий лекционного типа, занятий семинарского типа, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации, а также помещения для самостоятельной работы обучающихся, оснащенные компьютерной техникой с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспеченные доступом в электронную информационно-образовательную среду Института.

Наименование специальных помещений и помещений для самостоятельной работы	Оснащенность специальных помещений и помещений для самостоятельной работы	Приспособленность помещений для использования инвалидами и лицами с о ОВЗ
Лекционная аудитория	Учебная мебель (столы стулья, доска), переносная презентационная техника (ноутбук, проектор, экран - постоянное хранение в ауд. 215).	приспособлено*
Аудитория для проведения занятий семинарского типа	Учебная мебель (столы стулья, доска), переносная презентационная техника (ноутбук, проектор, экран - постоянное хранение в ауд. 215).	приспособлено*
Аудитория для групповых и индивидуальных консультаций обучающихся	Учебная мебель (столы стулья, доска), переносная презентационная техника (ноутбук, проектор, экран - постоянное хранение в ауд. 215).	приспособлено*
Аудитория для текущего контроля и промежуточной аттестации	Учебная мебель (столы стулья, доска), переносная презентационная техника (ноутбук, проектор, экран - постоянное хранение в ауд. 215).	приспособлено*
Аудитория для самостоятельной работы студентов (ауд. 222)	Учебная мебель. Компьютеры в сборке (2 шт.) с возможностью просмотра видеоматериалов и презентаций, доступом к сети «Интернет», электронным образовательным и информационным ресурсам, базе данных электронного каталога НИ РХТУ, системе управления учебными курсами Moodle. Принтер. Многофункциональное устройство (принтер, сканер, копир).	приспособлено*

\* Для инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья есть возможность проводить лекционные занятия и занятия семинарского типа на 1-ых этажах учебных корпусов. Возле входных дверей в учебные корпуса установлен звонок в дежурную сотруднику. Предусмотрены широкие дверные проемы. Имеются специализированные кабинеты для самостоятельной и индивидуальной работы, оснащенные ПК.

### **Технические средства обучения, служащие для предоставления учебной информации большой аудитории**

Ноутбук с возможностью просмотра видеоматериалов и презентаций, доступом к сети «Интернет», электронным образовательным и информационным ресурсам, базе данных электронного каталога Института, системе управления учебными курсами Moodle.

Проектор, экран.

### **Программное обеспечение**

1 Операционная система MS Windows XP и MS Windows 7 бессрочные права и бессрочная лицензия по подписке Microsoft Imagine Premium, идентификатор подписки: a936248f-3805-4c6a-a64f-8c344976ef6d, идентификатор подписчика: ICM-164914.

2 Интернет-браузер Mozilla Firefox. Распространяется под лицензией Mozilla Public License 2.0 (MPL).

3 Текстовый редактор LibreOffice Writer. Распространяется под лицензией LGPLv3.

4 MS Excel из пакета MS Office 365 A1 бесплатная веб-версия Office <https://products.office.com/ru-ru/academic/compare-office-365-education-plans> для учащихся, преподавателей и сотрудников.

5 Редактор презентаций LibreOffice Impress. Распространяется под лицензией LGPLv3.

6 Средство чтения файлов PDF Adobe Acrobat Reader DC является бесплатным и доступно для корпоративного распространения (<https://acrobat.adobe.com/ru/ru/acrobat/pdf-reader/volume-distribution.html>).

7 Архиватор 7zip (распространяется под лицензией GNU LGPL license)

### **Печатные и электронные образовательные и информационные ресурсы**

Информационно-методические материалы: учебные издания по дисциплине.

Электронные образовательные ресурсы: электронные презентации к разделам лекционного курса; учебно-методические разработки в электронном виде; справочные материалы в электронном виде; кафедральная библиотека электронных изданий.

## АННОТАЦИЯ рабочей программы дисциплины

### Б1.В.ДВ.01.02 «Операционная деятельность банка»

**1 Общая трудоемкость** (з.е./ час): 4/144. Контактная работа 61,3 часов, из них: лекции – 30, практические занятия 30 часов. Самостоятельная работа студента 47 часов. Форма промежуточного контроля: экзамен. Дисциплина изучается на 4 курсе в 8 семестре.

#### **2 Место дисциплины в структуре образовательной программы**

Дисциплина Б1.В.ДВ.01.02 «Операционная деятельность банка» относится к дисциплинам по выбору. Дисциплина базируется на дисциплине (модулях): «Финансы, денежное обращение и кредит», «Финансовая грамотность».

#### **3 Цель и задачи освоения учебной дисциплины**

Целью освоения дисциплины «Операционная деятельность банка» является обеспечение базовой подготовки студентов в области учетно-операционной деятельности кредитных организаций.

Задачи преподавания дисциплины:

- изучение основных понятий в области учета и операционной деятельности в кредитных организациях;
- формирование навыков работы с нормативной литературой, регламентирующей деятельность кредитных организациях;
- формирование навыков учетно-операционной работы в кредитных организациях

#### **4 Содержание дисциплины**

Сущность и содержание бухгалтерского учета кредитных организаций. Учет активных операций. Учет пассивных операций  
Отчетность кредитных организаций

#### **5 Планируемые результаты обучения по дисциплине, обеспечивающие достижение планируемых результатов освоения образовательной программы**

В результате освоения дисциплины «Операционная деятельность банка» обучающийся должен овладеть следующими компетенциями и индикаторами достижения компетенций:

Способен применять современные сервисные технологии в процессе предоставления услуг потребителям (ПК-2)

- Применяет современные технологии обслуживания потребителей (ПК-2.1)

Способен организовать оформление сделок по предоставлению финансовых услуг клиентам (ПК-9)

- Консультирует клиента по выбору вида финансовой услуги и поставщика финансовой услуги (ПК-9.1);
- Разъясняет клиенту содержание финансовых и юридических документов в пределах своей компетенции (ПК-9.3).

##### **Знать:**

- основные нормативные документы, регламентирующие ведения учета и операционной деятельности в кредитных организациях;

- принципы и методы учетно-операционной работы в кредитной организации;
- синтетический и аналитический учёт пассивных и активных операций;
- состав, структуру, требования, предъявляемые к бухгалтерской отчетности банка;

##### **Уметь:**

- оформлять основные документы по расчетно-кассовому обслуживанию клиентов банков РФ;
- оформлять основные документы по выдаче и сопровождению кредитов;
- проводить оценку кредитоспособности клиента;
- оформлять активно-пассивные и посреднические операции с ценными бумагами;
- формировать и представлять информацию для отчетности;
- вести учет имущества, доходов, расходов кредитных организаций;
- отражать на счетах бухгалтерского учета конечный финансовый результат деятельности кредитной организации;
- отражать на счетах бухгалтерского учета начисление и уплату налогов в бюджет;
- правильно исчислять налоговые обязательства банка;

##### **Владеть:**

- навыками учетно-операционной работы в банках;
- навыками отражения в учете активных и пассивных операций;
- навыками составления бухгалтерской отчетности банка.

<b>Вид учебной работы</b>	<b>Объем, акад. ч.</b>	<b>в том числе в форме практической подготовки, акад. ч.</b>
<b>Общая трудоемкость дисциплины</b>	<b>144</b>	<b>28</b>
<b>Контактная работа обучающегося с педагогическими работниками (всего)</b>	<b>61,3</b>	
<b>Контактная работа - аудиторные занятия:</b>	60	28
В том числе:		
Лекции	30	14
Практические занятия	30	14
<b>Контактная самостоятельная работа</b> (групповые консультации и индивидуальная работа обучающихся с педагогическим работником)	1	
<b>Контактная работа - промежуточная аттестация</b>	0,3	
<b>Самостоятельная работа (всего):</b>	<b>47</b>	-
в том числе:		
Проработка лекционного материала	10	-
Подготовка к практическим занятиям	20	-
Выполнение и защита контрольной работы	17	
<b>Форма(ы) контроля:</b>	<b>Экзамен</b>	
<b>Подготовка к экзамену</b>	<b>35,7</b>	-

## Оценочные материалы для текущего контроля и промежуточной аттестации

### Вопросы для устного опроса на лекциях и практических занятиях

#### Раздел 1. Сущность и содержание бухгалтерского учета кредитных организаций

- Что такое предмет бухгалтерского учета в банке?
- Что такое метод бухгалтерского учета в банке?
- Каковы основные задачи бухгалтерского учета в коммерческом банке?
- Каковы особенности бухгалтерского учета в банке?
- Правовое регулирование бухгалтерского учета в кредитных организациях.
- Что такое инвентаризация?
- Что такое двойная запись?
- Что такое отчетность?
- Что такое баланс банка?
- Основные принципы бухгалтерского учета в кредитных организациях.
- Характеристика активных и пассивных счетов в банке.
- Что называется корреспонденцией счетов?
- Эволюция плана счетов для кредитных учреждений.
- Чем были вызваны изменения, происходившие с планом счетов в банках?
- Структура плана счетов в кредитных организациях.
- Структура главы А «Балансовые счета» плана счетов.
- Какие операции отражаются в главах Б, В, Г и Д?
- Какие счета используются для учета операций в рублях и в иностранной валюте?
- Что такое балансовые и внебалансовые счета? Что такое счета первого и второго порядка?
- Какие типы хозяйственных операций имеют место в бухгалтерском учете?
- Как влияют разные типы хозяйственных операций на итог баланса?
- На какие группы можно подразделить счета бухгалтерского учета в кредитной организации?
- Чем группы счетов отличаются друг от друга?
- Что такое аналитический учет?
- Основные регистры аналитического учета в банке. Для чего нужны лицевые счета?
- Сколько знаков включает номер лицевого счета, и что они обозначают?
- Что такое синтетический учет?
- Основные регистры синтетического учета в коммерческом банке.

#### Раздел 2. Учет активных операций

- Порядок ведения кассовых операций в банках.
- Виды касс, которые могут открывать коммерческие банки.
- Виды кассовых приходных документов.
- Виды расходных кассовых документов.
- Порядок приема наличных денежных средств в кассу банка от физических лиц.
- Порядок выдачи наличных денежных средств из кассы коммерческого банка.
- Какие материальные ценности относят к основным средствам?
- Порядок учета основных средств.
- Порядок учета НМА.
- Порядок учета хозяйственных материалов.
- Порядок начисления амортизации по основным средствам.
- Порядок начисления амортизации по НМА.
- Порядок учета переоценки стоимости имущества.
- Порядок инвентаризации имущества банка.
- Отражение в учете результатов инвентаризации.
- Выбытие имущества. Отражение в учете результатов от выбытия имущества.
- Что такое вексель? Что такое протест векселя?
- Опишите схему учета собственных векселей банка.
- Каковы особенности учета операций с векселями?
- Какие бывают ценные бумаги?
- В какой роли может выступать коммерческий банк при операциях с ценными бумагами?
- Порядок выпуска банком собственных ценных бумаг.
- Порядок учета выпуска акций.
- Порядок бухгалтерского учета собственных облигаций, векселей, сертификатов.
- Порядок учета операций банков с ценными бумагами прочих эмитентов
- Что относится к собственным средствам банка?
- Опишите порядок учета обязательных резервов.
- Опишите порядок учета акций, выкупленных у акционеров.

Каким образом формируются обязательные резерва банка.  
На каких счетах отражаются валютные операции?  
Что такое переоценка счетов в иностранной валюте?  
Порядок учета конверсионных операций.  
Порядок учета валютно-обменных операций.  
Порядок учета экспортно-импортных операций.  
Порядок учета депозитных операций банка в иностранной валюте.  
Порядок учета кредитных операций банка в иностранной валюте.

### **Раздел 3. Учет пассивных операций**

Что такое расчетный счет? Что такое текущий счет?

Порядок открытия текущих и расчетных счетов. 4. Каков порядок закрытия расчетных и текущих счетов в коммерческом банке?

Порядок оплаты расчетных документов при недостаточности средств на счете или при их отсутствии.

Виды безналичных расчетов. 7. Принципы безналичных расчетов. 8. Формы безналичных расчетов.

Порядок расчетов платежными поручениями. В чем преимущества и недостатки расчетов платежными поручениями?

Порядок расчетов чеками. Виды расчетных чеков. В чем заключаются недостатки и преимущества расчетов чеками?

Виды аккредитивов. Порядок расчетов аккредитивами. В чем преимущества и недостатки расчетов по аккредитивам?

Какие платежные документы используются при расчетах по инкассо?

Порядок расчетов платежными требованиями с акцептом. Порядок расчетов платежными требованиями без акцепта. Порядок расчетов инкассовыми поручениями.

Порядок частичной оплаты платежных документов в банке.

Порядок предоставления кредитов клиентам банка. Порядок возврата ссуд.

Как отражается в учете открытие кредитной линии?

Отражение на внебалансовых счетах кредита в форме овердрафт.

Отражение в учете кредитов, предоставленных юридическим лицам.

Отражение в учете кредитов, предоставленных физическим лицам.

Порядок учета межбанковских кредитов. Учет обеспечения возвратности кредита.

Категории качества ссуд. Порядок учета просроченных ссуд.

Порядок формирования и использования резерва на возможные потери по ссудам.

### **Раздел 4. Отчетность кредитных организаций**

1. Определение банковской отчетности.
2. Принципы составления отчетности.
3. Какая бывает банковская отчетность по срокам?

## ***Задачи к решению на практических занятиях***

### **Раздел 1. Сущность и содержание бухгалтерского учета кредитных организаций**

#### *Задание 1*

Бухгалтерский учет в ПАО «Альфа-банк» ведется с использованием следующих счетов:

- «Уставный капитал кредитных организаций, созданных в форме акционерного общества»
- «Собственные акции, выкупленные у акционеров»
- «Резервный фонд»
- «Эмиссионный доход»
- «Накопительные счета кредитных организаций при выпуске акций».
- «Касса кредитных организаций»
- «Денежные средства в пути»
- «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России»
- «Корреспондентские счета банков-нерезидентов»
- «Средства клиентов по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами»
- «Доходы будущих периодов по кредитным операциям»
- «Резервы на возможные потери»
- «Прирост стоимости основных средств при переоценке»
- «Основные средства (кроме земли)»
- «Амортизация основных средств (кроме земли)»
- «Нематериальные активы»
- «Материалы»
- «Финансовый результат текущего года»
- «Доходы будущих периодов»



- «Нераспределенная прибыль»
- «Выпущенные облигации»
- «Ценные бумаги в управлении»
- «Бланки собственных ценных бумаг для распространения»
- «Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов»
- «Выданные гарантии и поручительства»

1. Определите, какие из приведенных счетов являются балансовыми, внебалансовыми; назовите их различие.

2. Выявите характер балансовых счетов: активный, пассивный.

3. Определите, какие из балансовых счетов относятся к счетам первого и второго порядка. Объясните различия между ними.

#### Задание 2

Составьте баланс банка (сокращенный) исходя из следующих данных об остатках по балансовым счетам: Уставный капитал кредитных организаций, созданных в форме акционерного общества — 100 000 тыс.

руб.

Резервный фонд — 35 000 тыс. руб.

Касса кредитных организаций — 27 000 тыс. руб.

Корреспондентский счет коммерческого банка в Банке России — 94 000 тыс. руб.

Кредиты, полученные от кредитных организаций сроком на 30 дней — 15 000 тыс. руб.

Суммы резервирования при осуществлении валютных операций, перечисленные в Банк России — 19 000 тыс. руб.

Средства на счетах коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности — 20 000 тыс. руб.

Средства на счетах коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности — 10 000 тыс. руб.

Средства на счетах негосударственных коммерческих организаций — 12 000 тыс. руб.

Депозиты физических лиц до востребования — 25 000 тыс. руб.

Средства, предоставленные негосударственным коммерческим организациям на срок 90 дней — 20 000 тыс. руб.

Основные средства (кроме земли) — 60 000 тыс. руб.

Доходы — 26 000 тыс. руб.

Расходы — 23 000 тыс. руб.

#### Баланс

Актив	Пассив
20202 Касса кредитных организаций — 27 000 тыс. руб.	10207 Уставный капитал кредитных организаций, созданных в форме акционерного общества — 100 000 тыс. руб.
30102 Корреспондентский счет коммерческого банка в Банке России — 94 000 тыс. руб.	10701 Резервный фонд — 35 000 тыс. руб.
30228 Суммы резервирования при осуществлении валютных операций, перечисленные в Банк России — 19 000 тыс. руб.	31304 Кредиты, полученные от кредитных организаций сроком на 30 дней — 15 000 тыс. руб.
47103 Средства, предоставленные негосударственным коммерческим организациям на срок 90 дней — 20 000 тыс. руб.	40502 Средства на счетах коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности — 20 000 тыс. руб.
60401 Основные средства (кроме земли) — 60 000 тыс. руб.	40602 Средства на счетах коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности — 10 000 тыс. руб.
70706 Расходы — 23 000 тыс. руб.	40702 Средства на счетах негосударственных коммерческих организаций — 12 000 тыс. руб.
	42301 Депозиты физических лиц до востребования — 25 000 тыс. руб.
	70701 Доходы — 26 000 тыс. руб.
<b>Итого Баланс 243 000</b>	<b>Итого Баланс 243 000</b>

## Раздел 2. Учет активных операций

### Задание 1

В АКБ «Бизнес» 10.04 в кассу № 1 поступило наличными:

- от ОАО «Смена» невыплаченная заработная плата – 15 200руб. и неиспользованные подотчётные средства – 10 500руб.;

- от ИП «Петров» выручка от реализации продукции – 67 000руб.;

- от ГУП «Завод» выручка от продаж – 135 000руб.;

- от некоммерческой организации «Содействие» плата за открытие текущего счёта – 1 500руб.;

- от сотрудника банка А.К. Белова сумма неизрасходованных хозяйственных средств – 750руб.;

- от ООО «Электрон» плата за чековую книжку – 100руб.;

- от А.И. Коноваловой возврат ссуды – 10 000руб.

Требуется: 1. Составить бухгалтерские записи, определить сумму поступивших денежных средств в приходную кассу № 1.  
2. Изложить порядок отражения приходных кассовых операций.

#### *Задание 2*

Коммерческий банк 10.04. выдал наличные деньги:

- АО «Прогресс» для выплаты заработной платы – 145 000руб.;
- ООО «Орион» на командировочные цели – 50 000руб.;
- экономисту банка Н.К. Федотовой на командировочные цели – 5 000руб.;
- сотруднику банка заработная плата – 25 000руб.;
- А. И. Белогорцевой ссуду на потребительские цели – 200 000руб.

Требуется: 1. Составить бухгалтерские записи и определить общую сумму денежных средств, выданных из расходной кассы банка.

2. Изложить порядок отражения расходных кассовых операций, оформление выдачи аванса кассиру расходной кассы.

#### *Задание 3*

Коммерческий банк зачислил на счет АО «Диета» инкассированную банком выручку в сумме 245 000руб. на основе накладных к сумке с денежной выручкой до ее фактического пересчета. В результате пересчета обнаружена недостача в сумме 12 500руб.

Требуется: изложить порядок учета инкассированной банком денежной выручки. Составить бухгалтерские записи.

#### *Задание 4*

В течение дня коммерческим банком совершены кассовые операции: по приему наличных денег в сумме 3 450 000руб.; по выдаче - в сумме 1 023 000руб. Остаток денег в кассе на начало дня – 923 000руб. Лимит кассы – 950 000руб.

Требуется: перечислить документы, которыми оформляются операции по приему и выдаче денежных средств; составить бухгалтерские записи; определить остаток кассы на конец дня; изложить действия банка по соблюдению кассовой дисциплины.

#### *Задание 5*

Инкассированная банком денежная выручка кафе «Виктория» (ООО) в сумме 85 000 руб. и ЗАО «Магазин» в сумме 485 000 руб. передана в кассу пересчета.

Требуется: 1. Изложить порядок организации и оформления инкассации денежной выручки.  
2. Составить бухгалтерские проводки.

#### *Задание 6*

Коммерческим банком зачислена счет кафе «Виктория» (ООО) и ЗАО «Магазин» инкассированная выручка после ее пересчета. Результаты пересчета подтвердили суммы, указанные в препроводительных ведомостях (задание 5).

Требуется: 1. Изложить порядок учета инкассированной выручки, порядок оформления документами зачисления инкассированной денежной выручки на счета после ее пересчета.

2. Составить корреспонденцию счетов.

#### *Задание 7*

В течение дня коммерческим банком совершены следующие кассовые операции, руб.:

1. Оплачены денежные чеки:
    - ОАО «Богатырь» - 128 560 руб.;
    - ФГБОУ ВО «Университет» – 245 000 руб.;
    - выданы деньги на хозяйственные нужды ЗАО «ТНК» - 4 500 руб.;
    - на командировочные расходы ООО «Электрон» - 11 000 руб.;
    - бухгалтеру банка М.Н. Орлову – 7 000 руб.;
  2. Поступила невыплаченная заработная плата от ЗАО «Труд» - 17 000 руб.;
  3. По объявлению на взнос наличными (ОАО) – 57 600 руб.;
  4. Погашена задолженность зав. склада банка за недостачу материальных ценностей – 1 560 руб.
- Остаток наличных денег в кассе на начало дня – 345 600 руб.  
Аванс кассиру расходной кассы – 350 000 руб.

Требуется: 1. Изложить порядок контроля приходных и расходных кассовых операций в банке; порядок оформления выдачи аванса кассиру расходной кассы.

2. Заполнить кассовые (приходный и расходный) журналы и справки кассиров приходной и расходной кассы. Произвести сверку кассовых оборотов в конце дня.

3. Составить бухгалтерские записи и определите остаток кассы на конец дня.

#### *Задание 8*

В начале дня кассиру приходно-расходной кассы выдан аванс в сумме 45 000 000 руб. и 2 бланка чековых книжек.

В течение дня кассиром совершены следующие операции, руб.:

- выдан аванс кассиру кассы филиала, расположенной вне банка - 1 000 000 руб.;
- передана в кассу инкассированная денежная выручка после пересчета – 8 000 000 руб.;
- принята невыплаченная заработная плата от государственной некоммерческой организации – 1 000 000 руб.;

- выдано с депозитного счета физическому лицу- 12 000 000 руб.;

- выдана 1 денежная чековая книжка, стоимостью 150 р.

В конце дня остатки денег и документы переданы зав. кассой.

Требуется: 1. Изложить порядок оформления и отражения выдачи аванса кассиру кассы.

2. Отразить операции в бухгалтерском учете и определить остаток денег на конец дня.

#### *Задание 9*

От акционеров ПАО «Сбербанк» в уставный капитал поступили основные средства:

- от ООО «Промет» - здание в сумме 25 000 000руб., от ОАО «Платстик» - легковой автомобиль в сумме 5 050 000руб. Начислена амортизация по основным средствам: - офисному зданию - 120 000руб.; банкоматам – 155 500руб.; нематериальным активам – 600 000руб. Переданы школе компьютеры на сумму 150 000 руб.

Требуется: указать порядок оприходования основных средств; начисления амортизации, списания в порядке благотворительности, составить необходимые бухгалтерские записи.

#### *Задание 10*

АКБ «Югра» приобрел основные средства (здание под дополнительный офис) на сумму 100 000 000руб., мебель для офиса – 2 800 000руб., программное обеспечение – 1 000 000руб. Расчеты с поставщиками осуществлены своевременно.

Требуется: указать порядок приобретения основных средств; составить бухгалтерские записи.

#### *Задание 11*

Коммерческий банк «Солнечный» перечислил в порядке предоплаты 400 тыс. руб. за компьютерные программы. Полученные ценности приняты на баланс, срок полезного использования установлен 3 года. Требуется: указать порядок приобретения нематериальных активов; составить бухгалтерские записи.

#### *Задание 12*

АО «МинБанк» реализованы принадлежащие ему основные средства (автотранспорт) на сумму 3 450 000руб., балансовая стоимость основных средств – 2 800 000руб., сумма начисленного износа – 1 900 000руб.

Требуется: указать порядок реализации основных средств; составить корреспонденцию счетов.

#### *Задание 13*

Инвентаризация, проведенная в АКБ «Доход+», установила недостачу запасных частей на складе на 25 000руб.; излишки инвентаря и принадлежностей – на сумму 102 900руб. и недостачу МФУ балансовой стоимостью 28 000руб., износ по которому составил 11 000руб.

Требуется: охарактеризовать порядок и периодичность проведения инвентаризации, порядок оформления результатов. Составить бухгалтерские записи по результатам инвентаризации.

#### *Задание 14*

КБ «Спектр» приобрел столовый инвентарь для комнаты отдыха за 500 000 руб., энергосберегающие лампы 200 штук по 350 руб. за единицу, 100 упаковок бумаги для офисной техники стоимостью 200 руб. каждая. Инвентарь передан в эксплуатацию, лампы и бумага оприходованы на склад.

Требуется: охарактеризовать порядок оприходования материальных ценностей, составить корреспонденцию счетов.

#### *Задание 15*

Коммерческий банк по состоянию на 01.01.20\_\_ г. путем прямого пересчета переоценил балансовую стоимость здания - 3 700 000руб., сумма начисленной амортизации - 950 000руб. Увеличение стоимости здания составило 850 000руб.

Требуется: охарактеризовать порядок проведения переоценки основных средств, составить корреспонденцию счетов

#### *Задание 16*

1 ноября банк А приобрел вексель негосударственного коммерческого предприятий Д номиналом 100 000 руб. по цене 80 000 руб. сроком погашения - 6 декабря. Оплата векселя была произведена через корреспондентский счет банка, открытый в РКЦ Банка России. В момент приобретения вексель был классифицирован по 2 категории качества, предусматривающей создание резерва на возможные потери по векселю в размере 1%.

6 декабря банк А предъявил вексель эмитенту для погашения. В установленный для погашения срок вексель не был погашен эмитентом, в связи с чем банк реклассифицировал вексель в 4 категорию качества (резерв - 51%).

9 декабря банк совершил протест в органах нотариата.

18 декабря предприятие Д погасило вексель.

Охарактеризуйте порядок учета векселей сторонних эмитентов. Составьте бухгалтерские записи по приобретению и погашению векселей, начислению и получению дохода по векселям, формированию резервов на возможные потери.

#### *Задание 17*

1 марта 2012 года банк А приобрел у своего клиента (негосударственного коммерческого предприятия) 3 векселя на следующих условиях:

- вексель Сбербанка РФ номиналом 400 000 руб., сроком погашения по предъявлению, но не ранее 5 апреля 2012 года, цена приобретения - 350 000 руб., основание для покупки - договор купли-продажи;

- процентный вексель ЗАО "Горизонт" номиналом 200 000 руб., сроком погашения 25 марта 2012 года, процентная ставка – 5% годовых, цена приобретения - по номиналу, основание для покупки - договор купли-продажи;

- вексель ОАО "Мост" номиналом 1 000 000 руб., сроком погашения по предъявлению. Основанием для покупки явился договор мены векселей, в соответствии с которым банк передал клиенту ранее приобретенный за 850 000 руб. вексель ЗАО "Рельеф" номинальной стоимостью 900 000 руб. Цена мены по договору составила 900 000 руб.

В дальнейшем, 6 апреля 2012 года вексель Сбербанка РФ был предъявлен банком к погашению у эмитента. Эмитент в тот же день погасил вексель.

Процентный вексель ЗАО "Горизонт" был предъявлен банком к погашению эмитенту 25 марта 2012 года. В установленный срок вексель погашен не был. Банк опротестовал вексель 30 марта 2012 года в нотариате. В дальнейшем вексельная задолженность была признана безнадежной и списана с баланса за счет созданного по векселю резерва на возможные потери.

Вексель ОАО "Мост" остался в портфеле банка.

Охарактеризуйте порядок учета векселей сторонних эмитентов. Составьте бухгалтерские записи по приобретению и погашению векселей, начислению и получению дохода по векселям, формированию резервов на возможные потери.

#### *Задание 18*

22 марта текущего года банк принял к учету вексель ЗАО "Финанс" номиналом 100 000 руб. сроком погашения 30 ноября. Цена покупки составила 90 000 руб. В момент покупки векселя он был классифицирован как "сомнительный".

10 апреля банк заключил с ООО "Букет" договор купли-продажи векселя по номиналу. По условиям заключенного договора покупателю векселю предоставлялась рассрочка платежа на срок 20 дней.

30 апреля ООО "Букет" перечислило со своего расчетного счета, открытого в том же банке, денежные средства в погашение своих обязательств по покупке векселя.

Охарактеризуйте порядок купли-продажи векселей сторонних эмитентов с рассрочкой платежа. Дайте характеристику резервам, которые банк будет создавать в процессе исполнения описанных операций. Составьте бухгалтерские записи по отражению в учете перечисленных операций.

#### *Задание 19*

10 февраля банк приобрел следующие ценные бумаги:

- облигации ОАО "Газпром", предназначенные для продажи в краткосрочной перспективе с целью получения дохода от роста курсовой стоимости. Облигации приобретены на бирже по цене, сложившейся в ходе торгов;

- 0,03% голосующих акций ОАО Банк ВТБ, предназначенных для продажи в краткосрочной перспективе с целью получения дохода от перепродажи. Акции приобретены на внебиржевом рынке по цене, соответствующей текущей рыночной котировке;

- облигации с ипотечным покрытием, выпущенные ОАО "Агентство по ипотечному жилищному кредитованию" и предназначенные для получения процентного (купонного) дохода из расчета 8,5% годовых. Облигации приобретены у эмитента в ходе первичного размещения;

- 1% голосующих акций ЗАО "Экономбанк" (г. Саратов), предназначенных для диверсификации портфеля долевых ценных бумаг в краткосрочной перспективе. Акции приобретены на вторичном рынке у одного из акционеров по договорной цене;

- 51% акций ЗАО "Коллектор" (г. Саратов). Акции приобретены у эмитента в ходе первичной эмиссии по номинальной стоимости;

- 20,1% голосующих акций ЗАО "Букет" (г. Самара). Акции получены банком в погашение задолженности по кредиту по цене, сложившейся из суммы основного долга по кредиту и процентов по нему.

Классифицируйте все перечисленные вложения банка в ценные бумаги в зависимости от цели приобретения и возможности надежного определения справедливой стоимости ценных бумаг.

Для каждой категории вложений банка в ценные бумаги определите механизм их дальнейшей переоценки.

### *Задание 20*

За период с 1 июня по 1 июля банк "Салют" приобрел с целью дальнейшей перепродажи в краткосрочной перспективе следующие акции:

- 4 июня на бирже были приобретены 1 000 котируемых акций предприятия А номиналом 10 руб. по цене 3 руб. за 1 акцию. Бирже была уплачена комиссия в размере 0,1% от суммы сделки;
- 15 июня у государственного коммерческого предприятия, расчетный счет которого открыт в банке "Салют", были приобретены 500 котируемых акций предприятия Б номиналом 5 руб. по цене 4 руб. за 1 акцию;
- 25 июня у банка "Резерв" были приобретены 200 котируемых акций предприятия С номиналом 1 руб. по цене 25 руб. за 1 акцию. Оплата акций была произведена с корреспондентского счета банка "Салют", открытого в банке "Резерв".

По состоянию на 28 июня (последний рабочий день месяца) справедливая стоимость акций, находящихся в портфеле банка, составила: акции предприятия А - 2 руб. за штуку, акции предприятия Б - 5 руб. за штуку, акции предприятия С - 24 руб. за штуку.

7 июля банк продал на бирже 1 000 акций предприятия А по цене 4 руб. за акцию, при этом была уплачена комиссия бирже в размере 0,1% от суммы сделки.

8 июля банк продал на межбанковском рынке 500 акций предприятия Б по цене 5 руб. за акцию.

9 июля банк продал негосударственному коммерческому предприятию, расчетный счет которого открыт в банке "Салют", 200 акций предприятия С по цене 23 руб. за акцию.

Охарактеризуйте порядок учета вложений банка в долевые ценные бумаги сторонних эмитентов. Составьте бухгалтерские записи по приобретению, переоценке и реализации акций.

### *Задание 21*

Отразите в бухгалтерском учете Банка А срочную сделку по покупке 100 акций Сбербанка РФ, заключенную 1 марта на следующих условиях:

- номинал акций - 10 руб.;
- цена сделки - 5 100 руб.;
- дата валютирования - через 35 дней;
- рыночная цена акций на момент заключения сделки - 50 руб. за акцию.

В дальнейшем рыночная цена акций менялась еженедельно и составляла соответственно 48 руб., 49 руб., 52 руб., 51 руб. и 53 руб. за акцию.

При наступлении даты валютирования стороны исполнили свои обязательства в полном объеме.

Охарактеризуйте порядок учета срочных сделок с ценными бумагами. Составьте бухгалтерские записи по заключению и исполнению срочной сделки.

### *Задание 22*

10 июня банк "БИЗНЕС" приобрел 5 000 акций предприятия А номиналом 2,5 руб. по цене 17 руб. за акцию у государственного коммерческого предприятия "Нота". Денежные средства в оплату акций были зачислены на расчетный счет продавца, открытый в банке "БИЗНЕС".

24 июня банк "БИЗНЕС" заключил срочную сделку с банком "Юпитер" по покупке 10 000 акций предприятия А номиналом 2,5 руб. по цене 18 руб. за акцию с поставкой через 30 дней (Т+30). Рыночная цена акций на момент заключения сделки составила 20 руб. за акцию.

30 июня рыночная цена акций предприятия А составила 16 руб. за акцию.

24 июля условия срочной сделки, заключенной 24 июня, были выполнены сторонами в полном объеме. Рыночная цена акций предприятия А на момент закрытия сделки составляла 16 руб. за 1 акцию.

31 июля рыночная цена акций предприятия А составила 21 руб. за 1 акцию.

15 августа банк продал на бирже весь имеющийся у него пакет акций предприятия А по цене 25 руб. за 1 акцию (цена соответствовала рыночной цене акций, сложившейся на тот момент), уплатив комиссию в размере 0,1% от суммы сделки.

Охарактеризуйте порядок учета срочных сделок с ценными бумагами. Составьте бухгалтерские записи по исполнению срочной сделки по покупке ценных бумаг и сделки по реализации ранее купленных акций.

### *Задание 23*

1 февраля банк А приобрел у государственного коммерческого предприятия, расчетный счет которого открыт в банке А, 1 000 штук облигаций с целью перепродажи. Срок погашения облигаций - 1 ноября, доходность - 15% годовых, номинальная стоимость - 1 000 руб., цена приобретения - 1 000 руб. за штуку.

Облигации не могут быть оценены по справедливой стоимости и в момент приобретения были классифицированы банком по 2 категории качества с созданием резерва на возможные потери с размере - 1%.

28 февраля облигации были реклассифицированы банком в 3 категорию качества (резерв - 21%) в связи с ухудшением финансового состояния эмитента. По этой же причине 1 марта облигации были реклассифицированы банком в 4 категорию качества (резерв - 51 %).

15 марта облигации были проданы банком А банку Б по цене 1 002 руб. за штуку.

Охарактеризуйте порядок учета облигаций сторонних эмитентов. Составьте бухгалтерские записи по приобретению, погашению облигаций, начислению и получению дохода по облигациям, формированию резервов на возможные потери.

#### Задание 24

В марте текущего года Банк "БСМ" осуществил следующие вложения в долевые ценные бумаги, паи и доли участия:

- вложения в акции инвестиционной компании ЗАО "Финанс" в размере 10 млн. руб. Акции приобретены банком у эмитента по номиналу в ходе дополнительного размещения акций, путем перечисления денежных средств на расчетный счет компании, открытый в другом банке. В результате совершенной операции доля банка в уставном капитале компании составила 25%;

- вложения в паи паевого инвестиционного фонда в сумме 5 млн. руб., путем перечисления денежных средств на расчетный счет фонда, открытый в банке;

- вложения в уставный капитал ООО Банк "Салют" в сумме 20 млн. руб. Доля приобретена у Банка "Салют", перепродавшего на вторичном рынке долю ранее вышедшего из общества участника, по номиналу. Денежные средства в оплату доли зачислены на корреспондентский счет Банка "Салют", открытый в Банке "БСМ". Доля участия Банка "БСМ" в капитале Банка "Салют" после завершения сделки составила 5%;

- вложения в уставный капитал ООО "Кредитный брокер" в сумме 50 тыс. руб. Банк выступил одним из учредителей общества, доля его участия составила 51%. В качестве вноса в уставный капитал Банк передал обществу компьютерную технику.

Охарактеризуйте порядок учета вложений банка в акции дочерних и зависимых обществ, паи и доли участия. Дайте характеристику резервам, которые банк создает под обесценение вложений в акции дочерних и зависимых обществ, паи и доли участия. Составьте бухгалтерские записи по отражению в учете перечисленных вложений.

#### Задание 25

Ниже приведены бухгалтерские проводки по совершенным в банке операциям:

- |   |  |  |
|---|--|--|
| 1) Д-т счета №50104<br>К-т счета №47407 | 6) Д-т счета №50107<br>К-т счета №50121  | 11) Д-т счета №61210<br>К-т счета №50107 |
| 2) Д-т счета №93502<br>К-т счета №99997 | 7) Д-т счета №70614<br>К-т счета №52602  | 12) Д-т счета №70606<br>К-т счета №51410 |
| 3) Д-т счета №50606<br>К-т счета №50905 | 8) Д-т счета №50206<br>К-т счета №50407  | 13) Д-т счета №51509<br>К-т счета №51508 |
| 4) Д-т счета №51402<br>К-т счета №45202 | 9) Д-т счета №50721<br>К-т счета №10603  | 14) Д-т счета №51404<br>К-т счета №70601 |
| 5) Д-т счета №70607<br>К-т счета №10605 | 10) Д-т счета №30102<br>К-т счета №61210 | 15) Д-т счета №60102<br>К-т счета №30102 |

По представленным бухгалтерским записям определите характер совершенных операций.

#### Задание 26

23 апреля общим собранием акционеров ОАО КБ "Смена" было принято решение об увеличении размера уставного капитала банка путем выпуска 5 000 штук обыкновенных акций номиналом 100 руб.

6 мая Иванов Ю.П. оплатил полную стоимость 500 штук акций.

20 мая ОАО "Заря" оплатило полную стоимость 4 500 штук акций.

24 мая банк "Смена" зарегистрировал отчет об итогах выпуска акций.

12 июня банк "Смена" выкупил у ОАО "Заря" 300 штук собственных акций для продажи работникам банка. В течении июня работникам банка было реализовано 100 штук акций по цене 95 руб. за 1 акцию.

Через 1 год после выкупа акций у ОАО "Заря" 200 штук нерезализованных акций были аннулированы банком.

Охарактеризуйте порядок выпуска и реализации акций при первичном размещении, порядок обращения акций на вторичном рынке и порядок выкупа акций банком на себя. Составьте бухгалтерские записи по перечисленным операциям.

#### Задание 27

В оплату уставного капитала при создании коммерческого банка в форме акционерного общества поступили:

- безналичные денежные средства в рублях в размере 2 500 000 руб.;

- наличные денежные средства в иностранной валюте в размере 20 000 долл. США (официальный курс - 30 руб. за 1 долл. США);

- здание, предназначенное для использования под офис банка, оценочной стоимостью 700 000 руб.

Охарактеризуйте порядок формирования уставного капитала вновь создаваемого акционерного коммерческого банка. Составьте бухгалтерские записи по перечисленным операциям.

#### Задание 28

В оплату уставного капитала при создании коммерческого банка в форме общества с ограниченной

ответственностью поступили:

- безналичные денежные средства в рублях в размере 1 250 000 руб.;
- безналичные денежные средства в иностранной валюте в размере 14 000 долл. США (официальный курс - 30 руб. за 1 долл. США);
- банкоматы, предназначенные для использования в банковской деятельности, оценочной стоимостью 650 000 руб.

Охарактеризуйте порядок формирования уставного капитала коммерческого банка, создаваемого в форме общества с ограниченной ответственностью. Составьте бухгалтерские записи по перечисленным операциям.

#### *Задание 29*

Увеличение уставного капитала действующего банка, созданного в форме акционерного общества, было произведено следующими способами:

- путем зачета денежных требований о выплате объявленных дивидендов в размере 500 000 руб.;
- путем конвертации в акции ранее выпущенных банком конвертируемых облигаций при наступлении срока их погашения в размере 3 000 000 руб.;
- путем оплаты выпущенных акций за счет имущества банка: прироста имущества при переоценке - в сумме 600 000 руб.; нераспределенной прибыли - в сумме 2 000 000 руб.

Охарактеризуйте порядок увеличения уставного капитала действующего акционерного коммерческого банка. Какие из перечисленных способов увеличения уставного капитала недоступны неакционерным банкам? Составьте бухгалтерские записи по перечисленным операциям.

#### *Задание 30*

25 декабря 20\_\_ года Иванов В.П. и Носков Г.Д. подали заявление о выходе из состава участников ООО КБ "Стимул". Доля Иванова В.П. в уставном фонде составляла 5% (4 500 тыс. руб.), доля Носкова Г.Д. - 8% (7 200 тыс. руб.). По итогам деятельности за 2012 год собственные средства банка составили 200 000 тыс. руб.

8 апреля 20\_\_ года, после проведения годового общего собрания участников банка, банк выплатил доли выходящим участникам: Иванову В.П. наличными через кассу, а Носкову Г.Д. перечислил на его текущий счет, открытый в другом банке.

Охарактеризуйте процедуру, связанную с выходом участников из кредитной организации, действующей в форме общества с ограниченной ответственностью.

Составьте бухгалтерские записи, которые будут сделаны в коммерческом банке в связи с выходом участников при начислении размера их действительной доли в имуществе банка и выплате этой доли.

#### *Задание 31*

25 января текущего года АКБ "Финанс" зарегистрировал проспект эмиссии акций, в соответствии с которым в обращение выпускалось 10 000 акций номиналом 1 00 руб. каждая. Цена продажи акций была установлена для всех инвесторов на уровне 1 200 руб. за акцию.

В течении февраля отчетного года АКБ "Финанс" принял в оплату акций денежные средства в сумме 12 000 000 руб. 25 февраля был зарегистрирован отчет об итогах эмиссии.

Охарактеризуйте процедуру реализации акций банка по цене выше номинала и формирования эмиссионного дохода.

Составьте бухгалтерские записи по отражению в учете банка формирования уставного капитала и эмиссионного дохода.

#### *Задание 32*

20 августа в операционной кассе банка были произведены следующие операции с иностранной валютой:

- у физического лица куплено 1 000 долл. США за наличные рубли по курсу 69,80 руб.;
- продано физическому лицу 1 500 долл. США за наличные рубли по курсу 70,10 руб.

Официальный курс доллара США на 20 августа составлял 70 руб. за 1 доллар США.

Охарактеризуйте порядок совершения операций с наличной иностранной валютой и платежными знаками в иностранной валюте. Составьте бухгалтерские записи по продаже и покупке наличной иностранной валюты.

#### *Задание 33*

15 августа в адрес клиента (коммерческое негосударственное предприятие) поступила экспортная валютная выручка в сумме 15 300 долл. США.

17 августа клиент представил в банк справку о валютных операциях и поступившая валюта была зачислена на расчетный валютный счет клиента.

18 августа клиент дал банку поручение на продажу валюты в сумме 15 000 долл. США на бирже по официальному курсу.

19 августа валюта была продана банком и рублевый эквивалент проданной валюты зачислен на расчетный счет клиента. За совершение операций по продаже валюты банк уплатил бирже комиссию в размере 0,1% от суммы проданной валюты. С клиента за проведенную операцию была удержана комиссия в размере 0,2% от суммы проданной валюты.

Официальный курс доллара США в период с 15 по 17 августа составлял 69,56 руб. за 1 долл. США, 18 августа - 69,60 руб. за 1 долл. США, 19 августа - 69,62 руб. за 1 долл. США.

Охарактеризуйте порядок открытия клиентам банка счетов в иностранной валюте.

Охарактеризуйте порядок совершения операций по купле-продаже иностранной валюты по поручению клиента. Отрадите в бухгалтерском учете операции по продаже валюты по поручению клиента.

#### Задание 34

18 апреля Банк "БИЗНЕС" заключил срочную биржевую сделку "forward" с Банком "Олимп" по продаже 10 000 долл. США по курсу 69,60 руб. с поставкой через 10 дней. Официальный курс доллара США на дату заключения сделки составлял 69,45 руб. за 1 долл., 21 апреля - 69,48 руб., 22 апреля - 69,61 руб., 24 апреля - 69,61 руб.

28 апреля стороны произвели взаимные расчеты по сделке. Официальный курс на дату исполнения сделки составлял 69,56 руб. за долл. США.

Охарактеризуйте порядок учета сделок с иностранной валютой, расчеты по которым осуществляются не ранее следующего дня после заключения сделки. Составьте бухгалтерские записи по заключению и исполнению срочных сделок с иностранной валютой.

#### Задание 35

1 марта в Банке "БИЗНЕС" были проведены следующие операции с иностранной валютой:

- на счет негосударственного коммерческого предприятия поступила экспортная валютная выручка в сумме 10 000 долл. США;

- Иванов В.А. открыл вклад в сумме 2 000 долл. США на срок 3 месяца;

- государственное коммерческое предприятие, расчетный счет которого открыт в Банке "БИЗНЕС", погасило кредит, выданный на срок 2 месяца, в сумме 50 000 долл. США и причитающиеся по нему проценты в сумме 1 000 долл. США;

- по истечению 30-ти дневного срока хранения средств государственное коммерческое предприятие, расчетный счет которого открыт в другом банке, закрыло валютный депозит в сумме 5 000 долл. США. На расчетный счет предприятия выплачены также проценты, начисленные по депозиту, в сумме 40 долл. США;

- Кузина А.С. сняла наличными через кассу банка проценты по своему валютному вкладу в сумме 20 долл. США;

- банк заключил на межбанковском рынке срочную сделку "forward" на покупку 30 тыс. долл. США по курсу 69,90 руб. за 1 долл. США с поставкой через 30 дней;

- негосударственному коммерческому предприятию для осуществления очередных выплат по импортному контракту предоставлен кредит на срок 180 дней в сумме 6 000 долл. США.

Составьте необходимые бухгалтерские записи по отражению в бухгалтерском учете банка выше перечисленных операций, при условии, что официальный курс доллара США на дату проведения операций составлял 69,90 руб. за 1 доллар США.

### Раздел 3. Учет пассивных операций

#### Задание 1

Присвойте номер расчетному счету ИП Соловьева С. Ю. в ОАО КБ «Синергия» в рублях, долларах США и евро, если известно, что у банка нет филиалов, а порядковый номер этого клиента 421.

Структура расчетного счета ИП Соловьева С. Ю.

Балансовый счет	Код валюты	Защитный ключ	Порядковый номер филиала	Порядковый номер клиента
40802	810	2	0000	0000421
?	?	5	?	?
?	?	7	?	?

Требуется присвоить номер расчетному счету ИП Соловьева С. Ю. в ОАО КБ «Синергия» в долларах США и евро.

#### Задание 2

В АКБ «Звезда» в течение дня поступили документы

Таблица - Расчетные документы АКБ «Звезда»

Расчетный документ	Очередность платежа	Код операции
Поступило по объявлению на взнос наличными	5	04
Платежное поручение на перечисление налогов удержанных из заработной платы	3	01
Инкассовое поручение на взыскание недоимки по транспортному налогу	3	06
Платежное поручение на перечисление в порядке предоплаты поставщику строительных материалов	5	01
Денежный чек на получение заработной платы	3	03



Платежное поручение на погашение кредита	4	01
Аккредитив поставщику запчастей	5	08
Платежное поручение на перечисление налога на прибыль	3	01
Платежное требование на взыскание задолженности за потребленную тепловую электроэнергию	5	02

Требуется: указать очередность уплаты платежа в соответствии со ст. 855 ГК РФ.

#### Задание 3

2 июня банки «А» и «С» заключили договор о корреспондентских отношениях. ДПП договором не установлена, так как банки в одном часовом поясе. Сумма средств для расчетов отправлена в этот же день из банка «А» в банк «С» в размере 1 500 000 руб.

На следующий день (3 июня): клиенты банка «С» заплатили по РДД клиентам банка «А» 234 670 руб.; клиенты банка «А» заплатили клиентам банка «С» 14 863 руб.

4 июня: клиенты банка «С» заплатили по РДД клиентам банка «А» 45 572 руб.; клиенты банка «А» заплатили клиентам банка «С» 414 186 руб.

5 июня: клиенты банка «С» заплатили по РДД клиентам банка «А» 654 355 руб.; клиенты банка «А» заплатили клиентам банка «С» 76 172 руб.

Отразить операции по счетам бухгалтерского учета в обоих банках и рассчитать остаток по корсчету на конец каждого операционного дня.

#### Задание 4

НП «Пирамида» (ИНН 5407154454, р/с 40703 810 3 0000 00000012 в АКБ «Лев», БИК 045012383, к/с 30101 810 3 0000 0000383) имеет остаток на расчетном счете 84 367,20 руб. по состоянию на 06.08.20\_\_ г. В этот день клиент принес в банк в течение операционного дня следующие расчетные документы:

– ПП № 123 от 28.07.20\_\_ г. на сумму 2 400 руб. за оплату товара по договору № 12 (в том числе НДС 400 руб.) в пользу ООО «Лиман», обслуживающемся в этом же банке.

– ПП № 124 от 05.08.20\_\_ г. на сумму 128 200 руб. за оплату товара по договору № 34 (в том числе НДС 4 700 руб.) в пользу ЗАО «Логос» (ИНН 5407154469, р/с 40702 810 7 0000 0000001 в АКБ «Конус», БИК 045004725, к/с 30101 810 4 0000 0000725). Платеж через РКЦ.

В этот же день (06.08.20\_\_) на счет организации поступили денежные средства из филиала этого банка в сумме 4 800 руб. и средства из банка корреспондента на сумму 26 400 руб. На корсчете банка в РКЦ оказалась недостаточно средств для исполнения поручений клиента. В этот день банк не смог найти средства. На следующий рабочий день (07.08.20\_\_) на корсчет банка в РКЦ поступили платежи в пользу клиентов банка на сумму 328 456 руб.

Отразить операции по счетам бухгалтерского учета в АКБ «Лев».

#### Задание 5

11 февраля ЗАО «Крона» (торговое предприятие в муниципальной собственности) принесло в банк платежное требование от 06.02 в сумме 14 200 руб. к счету клиента, обслуживающемся в этом же банке – НОУ «Лицей» (негосударственная собственность). На расчетном счете НОУ «Лицей» остаток составляет 6700 руб. С НОУ «Лицей» заключено дополнительное соглашение к договору расчетного счета с указанием на право ЗАО «Крона» выставлять платежное требование с предварительным акцептом в соответствии с условиями договора № 45 об оплате продукции для школьной столовой. До 18 февраля поступлений на счет НОУ «Лицей» не было, а 18.02 на счет была зачислена выручка в размере 120 500 руб. Отразить операции по счетам бухгалтерского учета с датами и пояснениями. Оформить ПТ, платежные ордера, мемориальные ордера (на постановку в К2 и на списание из К2)

#### Задание 6

В коммерческом банке были совершены операции по счетам коммерческого предприятия, находящегося в собственности субъекта РФ:

01.08 – выдача ссуды – 1 000 000 тыс. руб.

01.09 – погашение части долга – 600 000 тыс. руб. и начисленных процентов, исходя из действующей ставки банка (25%).

01.10 – пролонгация оставшегося долга по ссуде на 1 мес. – 400 000 тыс. руб.

01.11 – вынос задолженности на счет просроченных ссуд – 400 000 тыс. руб.

Требуется: указать, сколько и какие лицевые счета будут открыты в банке; составить необходимые бухгалтерские записи.

#### Задание 7

В коммерческом банке «Рассвет» были произведены операции, руб.:

– <input type="checkbox"/> Выдан кредит ООО «Салют» на 150 дней	– 500 000
– <input type="checkbox"/> Образован резерв на покрытие потерь по ссуде (20 %) – ?	

- Оприходован залог (ценные бумаги) на сумму – 250 000
- Погашена задолженность по кредиту за 1-й месяц – ?
- Погашены проценты за первый месяц (ставка 20 %) – ?
- Пролонгирован кредит ООО «Салют» на срок 150 дней – ?
- Доначислен резерв на покрытие потерь по ссуде (20%) – ?
- Перенесен на счёт просроченных ссуд кредит, выданный ООО «Салют» – ?
- Образован новый резерв по данному кредиту (80%) – ?
- Возвращён на доходы банка старый резерв – ?
- Списан за счёт созданного резерва по судам просроченный кредит – ?
- Остальная сумма отнесена на убытки банка – ?

Требуется: оформить необходимые бухгалтерские записи; рассчитать недостающие суммы.

#### *Задание 8*

ЗАО «Заря» 05.03 выдана ссуда на три месяца в сумме 40 000 тыс. руб. на оплату материальных ценностей под обеспечение производственного процесса. Ссуда обеспечена ценными бумагами стоимостью 50 000 тыс. руб. Охарактеризовать документы, представленные ЗАО в банк для получения ссуды, укажите количество экземпляров и их назначение.

Составить бухгалтерские проводки по балансовым и внебалансовым счетам по выдаче и погашению ссуды, образованию резерва на возможные потери, учету гарантии.

Объяснить, чем ограничивается размер кредита.

#### *Задание 9*

Ссуда выдана ООО «Запад» на 2 месяца под 20 % годовых в размере 50 000 руб.

Требуется: рассчитать причитающиеся проценты. Объяснить порядок расчёта процентов. Сделать бухгалтерские проводки по начислению и оплате процентов.

#### *Задание 10*

Предпринимателю Ивановой А.А. выдана ссуда на три месяца в сумме 40 тыс. руб. на покупку торгового оборудования под залог приобретаемого имущества.

- Выдан кредит – 40 000 тыс. руб.
- Образован резерв на покрытие потерь по ссуде (50 %) – ?
- Оприходован залог – ?
- Погашена задолженность по кредиту – ?
- Оплачены проценты (ставка 20 %) – ?

Требуется: составить бухгалтерские проводки по балансовым и внебалансовым счетам по выдаче и погашению ссуды, образованию резерва на возможные потери.

#### *Задание 11*

Петров А.Н. обратился в банк для получения потребительского кредита сроком на 3 месяца в сумме 50 тыс. руб. Заемщиком были представлены поручительства двух физических лиц и документы, подтверждающие их платежеспособность.

- Выдан кредит – ?
- Образован резерв на возможные потери (50 %) – ?
- Оприходованы гарантии – ?
- Погашена задолженность по кредиту за 1 месяц – ?
- Оплачены проценты за 1 месяц (ставка 20 %) – ?
- Пролонгирован кредит на срок 60 дней – ?
- Доначислен резерв на возможные потери (20%) – ?
- Возвращена оставшаяся задолженность – ?
- Оплачены проценты (25%) – ?
- Списан резерв на возможные потери – ?

### **Раздел 4. Отчетность кредитных организаций**

#### *Задание 1*

ПАО «Сбербанк» совершены следующие операции, тыс. руб.:

Начислены и взысканы проценты:

- по краткосрочным кредитам негосударственным коммерческим предприятиям – 750,0;
- по краткосрочным кредитам физическим лицам – 340,0;
- по просроченным кредитам негосударственных коммерческих предприятий – 90,0;

Комиссия от клиентов, расчётные счета которых открыты в этом банке:

- за расчётно-кассовое обслуживание – 727,0;

- за услуги голосовой почты, интернет-банк, клиентбанк – 311,0;
- по операциям инкассации – 895,0;
- штрафные санкции за нарушение условий договора – 223,0.

Прочие доходы:

- оприходованы излишки денежных средств, выявленные при инвентаризации - 233,0;
- оприходованы излишки материальных запасов, выявленные при инвентаризации - 184,0;
- восстановлен резерв по кредитам негосударственных коммерческих предприятий - 8,0;
- прибыль от реализации имущества - 7,0;
- положительная курсовая разница от переоценки валютных средств - 123,0.

Требуется: охарактеризовать порядок учёта и оформления доходов; оформить бухгалтерские записи.

### Задание 2

В ПАО «ВТБ» были совершены следующие операции, тыс. руб.:

Начислены и уплачены проценты:

- по депозитам негосударственных коммерческих предприятий – 160,0;
- по депозитам физических лиц – 20,0;

Прочие расходы:

- выявлена недостача денежных средств при инвентаризации – 93,0;
- выявлена недостача основных средств при инвентаризации – 8,0;
- начислен резерв по кредитам негосударственных коммерческих предприятий – 12,0;
- начислен резерв по кредитам физических лиц – 46,0;
- убыток от реализации имущества – 59,0;
- отрицательная курсовая разница от переоценки ценных бумаг – 7,0;

Расходы по управлению и содержанию банка:

- начислена заработная плата работникам – 1500,0;
- списаны командировочные и хозяйственные расходы – 570,0;
- списаны материальные запасы, израсходованные на нужды банка – 231,0;
- штрафы, пени, неустойки уплаченные – 383,0

Требуется: охарактеризовать порядок учёта и оформления доходов; оформить бухгалтерские записи.

## Контрольная работа

### Вариант 1

*Вопрос 1* Законодательная и нормативная база, определяющая основные задачи бухгалтерского учёта в кредитных организациях

*Вопрос 2* Организация бухгалтерского учета и документальное оформление кассовых операций в кредитных организациях

*Задание* Составьте бухгалтерские проводки, отражающие операции акционерного банка «Надежный» за 17 сентября 20\_\_ г., заполните ведомость бухгалтерских проводок.

- 1) На счет предпринимателя Иванова И.И. зачислены средства в сумме 350 000 р., поступившие от иногороднего покупателя.
- 2) На основании договора акционерному обществу «АДС» открыта кредитная линия, предусматривающая установление «лимита задолженности» в сумме 50 000 р. Оформлен залог имущества на сумму 3 000 000 р. Предоставлен кредит сроком на 30 дней в сумме, необходимой для оплаты акцептованного иногороднего платежного требования.
- 3) С расчетного счета ОАО «Молоко» на депозитный счет перечислены средства в сумме 90 000 р. на срок 30 дней.
- 4) По краткосрочному кредиту, выданному ЗАО «Мастер» на 10 дней, в установленный срок получены проценты в сумме 1 300 р.
- 5) С расчетного счета предпринимателя Иванова И.И. погашена просроченная задолженность по кредиту, выданному в счет открытой кредитной линии, и уплачены просроченные проценты. Договор закрыт. Восстановлена сумма со счета резерва под возможные потери по просроченным кредитам, образованного ранее в размере 50%.
- 6) Петрову П.П. в безналичном порядке на 24 месяца в сумме 75 600 р. предоставлен кредит на приобретение мебели. По кредиту оформлено в залог имущество на сумму 60 000 р. На основании платежного поручения средства перечислены получателю - ЗАО «Мастер», расчетный счет которого находится в банке «Надежный».
- 7) По кредиту, выданному не имеющему расчетного счета в данном банке ОАО «Астра», в установленный срок перечислены ежемесячные проценты в сумме 1610 р.
- 8) Со счета вкладчика Русакова М.С., открытого до востребования, выдано наличными 5 000 р.
- 9) На корреспондентский счет банка зачислен межбанковский кредит в сумме 3 950 000 р., предоставленный на 21 день. Оформлено в залог имущество в сумме 4 000 000 р.
- 10) На счет П.В. Сокина по окончании срока депозита зачислены проценты в сумме 150 р. В связи с закрытием счета сумма вклада и проценты выплачены из кассы наличными.
- 11) Банком «Надежный» перечислены в фонд обязательных резервов по счетам в валюте Российской Федерации не внесенные ранее средства в сумме 10 000 р.
- 12) Образован резерв на возможные потери по кредиту, выданному АО «АДС» (операция 2). Размер отчислений - 1,5%.
- 13) Со счета банка «Надежный» в банке-корреспонденте «Альянс» последнему предоставлен кредит в сумме 20 000 р. сроком на 20 дней. Получена в обеспечение кредита гарантия в сумме 12 000 р.
- 14) На основании факторингового соглашения с АО «АДС» банк приобрел счет-фактуру на сумму 80 000 р. с оплатой клиенту 75% стоимости счета-фактуры. Комиссионное вознаграждение равно 0,05% от суммы счета (в т.ч. НДС).
- 15) Кредит со сроком погашения 17 сентября, выданный ЗАО «Промет» на 85 дней, пролонгирован на 10 дней. На начало дня коммерческий банк «Надежный» имеет следующие данные бухгалтерского учета:

Остатки по отдельным лицевым балансовым счетам, р.

Номер счета	Наименование счета	Остаток
40702810100000000354	Расчетный счет ЗАО «Мастер»	4 000,00
40702810800000000502	Расчетный счет ОАО «Промет»	0,00
40702810400000000664	Расчетный счет ОАО «Молоко»	30 000,00
40702810700000000671	Расчетный счет АО «АДС»	0,00
40802810300000000441	Расчетный счет предпринимателя Иванова И.И.	0,00

42301810500000001231	Лицевой счет Русаков М.С.	2 000,00
42303810600000009121	Лицевой счет Сокина П.В.	8 000,00
45204810900000000502	Кредит ОАО «Промет»	3 000,00
45814810700000000441	Просроченная задолженность по кредиту, предоставленному предпринимателю Иванову И.И.	56 000,00
47411810200000009121	Начисленные проценты по вкладу Сокина П.В.	125,00
47425810100000008120	Резервы на возможные потери	900,00
47427810800000010601	Требования по получению процентов за кредит ОАО «Астра»	550,00

Остатки по отдельным лицевым внебалансовым счетам, р.

Номер счета	Наименование счета	Остаток
90901810100000000671	Расчетные документы, ожидающие акцепта для оплаты	17 500,00
91003810500000000001	Недовнесенная сумма в обязательные резервы по счетам в валюте Российской Федерации	100 000,00
91316810400000000441	Неиспользованная кредитная линия предпринимателю Иванова И.И.	5 000,00
91312810800000000441	Имущество, принятое в залог по кредиту, выданному предпринимателю Иванова И.И.	98 000,00

## Вариант 2

*Вопрос 1* Базовые принципы построения плана счетов бухгалтерского учёта в кредитных организациях РФ. Структура и содержание плана счетов

*Вопрос 2* Бухгалтерский учет операций с сомнительными, неплатежеспособными и радиоактивными денежными знаками

*Задание* Составьте бухгалтерские проводки, отражающие операции акционерного банка «Надежный» за 17 октября, заполните ведомость бухгалтерских проводок.

- 1) За межбанковский кредит, выданный коммерческому банку «Сибур», на основании платежного поручения получены просроченные проценты в сумме 1 900 р.
- 2) Погашена в срок задолженность по кредиту, выданному ОАО «Сакура» на 28 дней, и уплачены проценты в сумме 5 500 р.
- 3) На основании заявления ОАО «Арома» о досрочном закрытии депозитного счета зачислены проценты по пониженной ставке в сумме 83 р. Депозитный счет, открытый 12 февраля, закрыт.
- 4) Банком безналичным путем реализовано предпринимателю Сизову С.С. 5 депозитных сертификатов сроком на 30 дней номинальной стоимостью по 3 000 р.
- 5) Банк «Надежный» в срок возвратил межбанковский кредит банку «Союз», предоставленный на 12 дней в счет открытой кредитной линии, предусматривающей «лимит задолженности». Уплачены проценты в сумме 21 000 р.
- 6) Приняты от Родионова Р.Р. наличные денежные средства в сумме 18 000 р. и зачислены во вклад до востребования. Вкладчику выдана сберегательная книжка.
- 7) Образован резерв на возможные потери по кредиту банку «Сибур» в размере 1% (операция 1).
- 8) На основании расчетных документов от покупателя продукции акционерного общества «Сакура» на корреспондентский счет банка «Надежный» зачислены средства в сумме 85 000 р. В соответствии с факторинговым соглашением с ОАО «Сакура» доход банка составил 3 000 р. Оставшаяся сумма требования к покупателю перечислена на расчетный счет ОАО «Сакура».
- 9) Со счета вкладчика Романова Р.С., открытого до востребования, выдано наличными 950 р.
- 10) Для ЗАО «Альтаир» на корреспондентский счет банка «Надежный» в банке-корреспонденте зачислены средства в сумме 80 000 р.
- 11) С расчетного счета ЗАО «Альтаир» перечислены средства на погашение просроченной задолженности по кредиту, предоставленному в счет открытой кредитной линии, и неполученных процентов. Восстановлена сумма со счета резерва под возможные потери, образованного ранее в размере 20%.
- 12) В установленный срок Комаровым А.В. наличными погашен кредит и уплачены проценты в сумме 9 800 р.
- 13) За счет резерва под возможные потери по кредитам списана сумма просроченной задолженности банка «Лилия».
- 14) На основании договора с Банком России банк «Надежный» получил кредит в сумме 2 000 000 р. сроком на 7 дней (под залог ценных бумаг на сумму 1 950 000 р.).

На начало дня коммерческий банк «Надежный» имеет следующие данные бухгалтерского учета:

Остатки по отдельным лицевым балансовым счетам, р.

Номер счета	Наименование счета	Остаток
31304810200000000022	Кредит, полученный от банка «Союз»	25000,00
32004810000000000099	Кредит, предоставленный банку «Сибур»	58000,00
32401810700000000111	Просроченная задолженность по кредиту, предоставленному банку «Лилия»	30000,00
32501810800000000099	Просроченные проценты по кредиту, предоставленному банку «Сибур»	1 800,00
40702810100000000154	Расчетный счет ОАО «Сакура»	56 000,00
40702810300000000207	Расчетный счет ОАО «Арома»	1250,00
40702810900000000261	Расчетный счет ЗАО «Альтаир»	0,00
40802810800000000254	Расчетный счет предпринимателя Сизова С.С.	30 000,00
42102810500000000207	Депозит ОАО «Арома»	10 000,00
423018107000000002265	Депозит Романова Р.С.	3 900,00
45203810000000000154	Кредит ОАО «Сакура»	10 000,00
45504810300000000211	Кредит Комарова А.В.	3 600,00
45812810100000000261	Просроченная задолженность по кредиту, предоставленному ОАО «Альтаир»	24 500,00
47402810400000000021	Расчеты с ОАО «Сакура» по факторинговым операциям	58 000,00
47426810300000000207	Обязательства по уплате процентов по депозиту ОАО «Арома»	980,00
47427810700000000211	Требования по получению процентов за кредит Комарову А.В.	2560,00

Остатки по отдельным лицевым внебалансовым счетам, р.

Номер счета	Наименование счета	Остаток
91316810900000000261	Неиспользованная кредитная линия ЗАО «Альтаир»	950,00
91312810300000000154	Имущество, принятое в обеспечение по кредитам, выданным ОАО «Сакура»	3 000,00
91312810300000000211	Имущество, принятое в обеспечение по кредитам, выданным Комарову А.В.	6 000,00
91312810300000000261	Имущество, принятое в обеспечение по кредитам, выданным ЗАО «Альтаир»	17 000,00
91417810100000000022	Неиспользованная кредитная линия банка «Союз»	10 000,00
91603810500000000111	Неполученные проценты по кредиту, предоставленному банку «Пилия»	2 600,00
91604810700000000261	Неполученные проценты по кредиту, предоставленному ЗАО «Альтаир»	1 200,00

### Вариант 3

*Вопрос 1* Общая характеристика, правила и формы ведения аналитического и синтетического бухгалтерского учёта в кредитных организациях

*Вопрос 2* Бухгалтерский учет операций с сомнительными и неплатежеспособными денежными знаками

*Задание* Составьте бухгалтерские проводки, отражающие операции акционерного банка «Надежный» за 25 февраля, заполните ведомость бухгалтерских проводок.

- С расчетного счета ОАО «Соцветие» на депозитный счет перечислены средства в сумме 120 000 р. на срок 90 дней.
- Акционерному обществу «Бетон+» выдан и зачислен на расчетный счет кредит в сумме 120 000 р. на 60 дней. Банком в обеспечение кредита получено имущество на сумму 105 000 р.
- Приняты от Сидорова С.С. наличные денежные средства в сумме 8500 р. и зачислены во вклад до востребования. Вкладчику выдана сберегательная книжка.
- На счет Гришина С.Г. в связи с окончанием срока депозита и закрытием счета зачислены проценты в сумме 40 р. Сумма вклада и проценты выплачены из кассы наличными.
- По договору для приобретения облигаций и на оплату будущего комиссионного вознаграждения инвестиционной компании «Финанс+» перечислены денежные средства в сумме 9 200 р. Расчетный счет ИК «Финанс+» открыт в банке-корреспонденте.
- В установленный кредитным договором срок с расчетного счета ОАО «Лора» погашена часть кредита - 25 000 р.
- Банк «Надежный» возвратил кредитные ресурсы в сумме 100 000 р., предоставленные ему банком «Альфа» на 10 дней в счет открытой кредитной линии, предусматривающей установление «лимита задолженности». Уплачены проценты в сумме 15 000 р.
- В счет ранее открытой кредитной линии, предусматривающей установление «лимита суммы», предоставлен кредит банку «АКБ» в сумме 9 690 000 р. сроком на 30 дней. Образован резерв на возможные потери по кредитам в размере 1,5%.
- По кредиту, выданному предпринимателю Королеву К.К., уплачены ежемесячные проценты в сумме 9300 р.
- Ленину В.И. в установленный срок (24 февраля) не погасил кредит и проценты по нему в сумме 8950 р. Перенесена сумма ранее образованного резерва под возможные потери в размере 1% на счет резервов под возможные потери по просроченным кредитам.
- Иногородному поставщику платежным поручением банк «Надежный» перечислил денежные средства в сумме 30 000 р. в качестве оплаты предмета лизинга - компьютера. (Ранее в той же сумме приняты к оплате документы, подтверждающие поставку этого лизингового имущества.) В соответствии с лизинговым договором банком передан акционерному обществу «Колос» предмет лизинга - компьютер стоимостью 30 000 р.
- Кредит, выданный ОАО «Игла» сроком на 90 дней, пролонгирован на 45 дней.
- Банком «Надежный» в соответствии с договором размещены в депозит в Банке России денежные средства в сумме 850 000 р. сроком на 15 дней.
- По депозиту ЗАО «Колос» выплачены ежемесячные проценты в сумме 1530 р. На начало дня коммерческий банк «Надежный» имеет следующие данные бухгалтерского учета:

Остатки по отдельным лицевым балансовым счетам, р.

Номер счета	Наименование счета	Остаток
31303810200000000077	Кредит, предоставленный банком «Альфа»	100 000,00
40702810100000000112	Расчетный счет ЗАО «Колос»	36 000,00
40702810800000000115	Расчетный счет ОАО «Лора»	12 000,00
40702810700000000197	Расчетный счет ОАО «Игла»	0,00
40702810500000000241	Расчетный счет ОАО «Соцветие»	80 000,00
40702810400000000294	Расчетный счет ЗАО «Бетон+»	0,00
40802810900000000221	Расчетный счет предпринимателя Королева К.К.	400,00
42301810600000000980	Лицевой счет Гришин С.Г.	3 100,00
45203810300000000115	Кредит ОАО «Лора»	26 000,00
45205810100000000197	Кредит ОАО «Игла»	5 000,00
45504810600000000132	Кредит Ленину В.И.	4 000,00
47426810100000000112	Обязательства по уплате процентов по депозиту ЗАО «Колос»	270,00
47427810400000000221	Требования по получению процентов за кредит Королеву К.К.	160,00
47427810600000000132	Требования по получению процентов за кредит Ленину В.И.	240,00
47701810300000000002	Вложения в операции финансовой аренды (компьютер)	5 000,00

Остатки по отдельным лицевым внебалансовым счетам, р.

Номер счета	Наименование счета	Остаток
913168102000000000056	Неиспользованная кредитная линия по предоставлению кредита банку «АКБ»	60 000,00
914178103000000000077	Неиспользованная кредитная линия банка «Альфа»	10 000,00

### Вариант 4

*Вопрос 1* Основные требования к организации учетно-операционной работы

*Вопрос 2* Учет операций с иностранной валютой

**Задание** Составьте бухгалтерские проводки, отражающие операции акционерного банка «Надежный» за 17 октября, заполните ведомость бухгалтерских проводок.

- 1) На основании договора акционерному обществу «Интеграл» открыта кредитная линия, предусматривающая установление «лимита задолженности» в сумме 55 000 р. Оформлено в залог имущество на сумму 60 000 р. Предоставлен кредит сроком на 60 дней в сумме, необходимой для оплаты акцептованного иногороднего платежного требования.
- 2) Банком по окончании установленного срока (90 дней) зачислены проценты в сумме 1 100 р. по депозитному счету ОАО «Меркурий». Счет закрыт.
- 3) Открыт счет Антонову А.А. Приняты наличными 2 500 р. сроком на 90 дней. Выдана сберегательная книжка.
- 4) Банк выдал ЗАО «Ветера», не являющемуся его клиентом, кредит сроком на 15 месяцев в сумме 50 000 р. В обеспечение кредита принята гарантия в сумме 55 000 р.
- 5) В связи с закрытием счета зачислены проценты на счет Петрова П.П. в сумме 300 р. Сумма вклада и процентов выплачена наличными.
- 6) Банком перечислены ранее недовнесенные в фонд обязательных резервов по счетам в валюте РФ средства в сумме 5 000 р.
- 7) В счет ранее открытой кредитной линии на сумму 70 000 р. на счет банка «Надежный» в банке-корреспонденте «ВТБ 24» зачислен межбанковский кредит в сумме 55 000 р. сроком на 7 дней.
- 8) ЗАО «Кино», не имеющее расчетного счета в банке, в установленный срок перечислило ежемесячные проценты за кредит в сумме 550 р.
- 9) На приобретение товаров длительного пользования Юрову Ю.Ю. в безналичном порядке выдан кредит в сумме 3 000 р. сроком на 3 месяца. Оформлено в залог имущество на сумму 4 000 р. На основании платежного поручения перечислено 3 000 р. получателю, расчетный счет которого открыт в банке-корреспонденте «ВТБ 24».
- 10) Иванов И.И. наличными погасил просроченную задолженность по кредиту и уплатил просроченные проценты по нему в сумме 550 р. Восстановлена сумма со счета резерва под возможные потери по просроченным кредитам, созданного ранее в размере 50%.
- 11) Принят дополнительный взнос наличными в депозит Антонова А.А. в сумме 10 000 р.
- 12) Банку «Союз» перечислены средства на погашение просроченной задолженности по предоставленному межбанковскому кредиту.
- 13) Банком проданы за наличный расчет сберегательные сертификаты сроком погашения до 60 дней на сумму 16 000 р.
- 14) По истечении пяти лет списана из-за невозможности взыскания сумма непогашенного долга по кредиту ОАО «Родина».
- 15) Банком «Надежный» на основании договора с Банком России получен кредит в сумме 12 000 р. сроком погашения 10 декабря (под залог ценных бумаг на сумму 14 000 р.). На начало дня коммерческий банк «Надежный» имеет следующие данные бухгалтерского учета:  
Остатки по отдельным лицевым балансовым счетам, р.

Номер счета	Наименование счета	Остаток
3170281000000000198	Просроченная задолженность по кредиту, полученному от банка «Союз»	40 000,00
40702810100000000112	Расчетный счет ОАО «Интеграл»	0,00
40702810000000000215	Расчетный счет ОАО «Меркурий»	5 000,00
42102810900000000111	Депозит ОАО «Меркурий»	15 000,00
42301810000000000951	Депозит Петрова П.П.	7 000,00
45815810700000002006	Просроченная задолженность по кредиту, предоставленному Иванову И.И.	3 500,00
47426810300000000111	Обязательства по уплате процентов ОАО «Меркурий»	600,00
474278108000000001133	Требования по получению процентов за кредит ЗАО «Кино»	290,00
52203810500000000240	Выпущенные сберегательные сертификаты сроком погашения от 31 до 60 дней	25 000,00

Остатки по отдельным лицевым внебалансовым счетам, р.

Номер счета	Наименование счета	Остаток
90701810500000000005	Бланки собственных ценных бумаг для распространения	50 000,00
90901810400000000112	Расчетные документы, ожидающие акцепта для оплаты	52 000,00
91312810400000002006	Имущество, принятое в обеспечение по кредиту, выданному Юрову Ю.Ю.	4 600,00
91412810800000000198	Имущество, переданное в обеспечение по кредиту банка «СОЮЗ»	45 000,00
91416810700000000109	Открытая кредитная линия банка «ВТБ 24»	70 000,00
91604810600000002006	Неполученные проценты по кредиту Иванову И.И.	550,00
91802810400000000023	Задолженность ОАО «Родина», списанная за счет резерва на возможные потери по кредитам	3 400,00

#### Вариант 5

*Вопрос 1* Организация документооборота и порядок хранения документов

*Вопрос 2* Учет операций с драгоценными металлами

**Задание** Составьте бухгалтерские проводки, отражающие операции акционерного банка «Надежный» за 20 октября, заполните ведомость бухгалтерских проводок.

- 1) Акционерным обществом «Сласть» представлен реестр счетов и отгрузочные документы на сумму 9 600 р. для оплаты с ранее открытого покрытого аккредитива, а также платежные поручения на погашение просроченной задолженности по кредиту и процентов по нему (срок уплаты - 1 октября).
- 2) Банком сроком на 28 дней размещен депозит в сумме 35 000 р. в банке «Гутта».
- 3) В качестве пополнения вклада до востребования от Денисова Д.Д. приняты наличные денежные средства в сумме 10 500 р.
- 4) В соответствии с депозитным договором сроком на 90 дней от акционерного общества «Факир» (негосударственное коммерческое предприятие, клиент банка «ВТБ 24») на основании платежного поручения поступило 15 000 р.
- 5) В установленный срок Петровым П.П. наличными уплачены проценты за последний месяц действия кредитного договора в сумме 230 р. и погашена часть кредита в сумме 2 250 р.
- 6) В соответствии с брокерским договором банка и ЗАО «Нива» о продаже ценных бумаг, принадлежащих этому акционерному обществу, на корреспондентский счет банка поступили денежные средства в сумме 6 950 р. Денежные средства зачислены на расчетный счет ЗАО «Нива».
- 7) Банк «Надежный» вернул полученный от Банка России стабилизационный кредит в сумме 45 000 р. и уплатил проценты в сумме 3 600 р.

- 8) По истечении пяти лет из-за невозможности взыскания списаны сумма непогашенного долга по кредиту банку «Альфа» и сумма непогашенных процентов по нему.
- 9) Кредит, выданный ЗАО «Оптима» сроком на 180 дней с датой погашения 20 октября, пролонгирован до 31 октября.
- 10) С корреспондентского счета банка на основании инкассового поручения территориального учреждения Банка России списан штраф за нарушение порядка резервирования.
- 11) На основании заявления ОАО «Космос» о досрочном закрытии депозита зачислены проценты по пониженной ставке в сумме 260 р. Депозитный счет, открытый 23 декабря, закрыт.
- 12) В соответствии с факторинговым договором с ОАО «Эверест» на корреспондентский счет банка «Форвард» зачислен первый платеж в сумме 30 000 р. Доход банка (проценты) за кредитные ресурсы - 700 р. Согласно до-говору предварительная оплата счета-фактуры была установлена в размере 80% от суммы счета, оставшаяся часть выплачивается после полной оплаты счета-фактуры.
- 13) На счет Леонова Д.И. в связи с наступлением даты окончания действия депозитного договора зачислены проценты за 2 месяца в сумме 125 р. Сумма вклада и проценты выплачены из кассы наличными.
- 14) Акционерным обществом «Нива» у банка безналичным путем приобретено 4 депозитных сертификата номинальной стоимостью по 3 000 р. сроком на 90 дней.
- 15) Восстановлена сумма со счета резерва под возможные потери по просроченному кредиту ОАО «Сласть» (см. операцию 1), созданного ранее в размере 50%. На начало дня коммерческий банк «надежный» имеет следующие данные бухгалтерского учета:  
Остатки по отдельным лицевым балансовым счетам, р.

Номер счета	Наименование счета	Остаток
40701810300000000006	Расчетный счет ЗАО «Нива»	16 400,00
407028101000000000052	Расчетный счет ОАО «Сласть»	0,00
407028103000000000114	Расчетный счет ОАО «Космос»	500,00
407028108000000000215	Расчетный счет ОАО «Эверест»	120,00
409018105000000000052	Аккредитив, поставщик ОАО «Сласть»	9 600,00
421038109000000000114	Депозит ОАО «Космос»	23000,00
423018103000000001020	Депозит Денисова Д.Д.	1 450,00
423038102000000000591	Депозит Леонова Д.И.	6 200,00
Кредит, предоставленный:		
452058104000000001563	а) ЗАО «Оптима»	11000,00
455048105000000000885	б) Петрову П.П.	7 000,00
458128107000000000052	Просроченная задолженность по кредиту ОАО «Сласть»	5 500,00
474028106000000000215	Расчеты с ОАО «Эверест» по факторинговому договору	28000,00
474118102000000000591	Начисленные проценты по вкладу Леонову Д.И.	95,00
474258102000000000005	Резервы на возможные потери	140,00
474268109000000000001	Обязательства по уплате процентов по кредиту Банка России	3 450,00
474268103000000000006	Обязательства по уплате процентов ОАО «Космос»	500,00
474278108000000000885	Требования по получению процентов за кредит Петрову П.П.	110,00

Остатки по отдельным лицевым внебалансовым счетам, р.

Номер счета	Наименование счета	Остаток
910108102000000000001	Штраф за нарушение нормативов обязательных резервов	950,00
913128109000000000052	Имущество, принятое в обеспечение по кредиту ОАО «Сласть»	3 500,00
913168101000000000222	Неиспользованный лимит по предоставлению кредита банку «Зенит»	50 000,00
914118102000000000001	Ценные бумаги, переданные в обеспечение по кредиту Банка России	50 000,00
916048101000000000052	Неполученные проценты по кредиту ОАО «Сласть»	850,00
917038108000000000006	Неполученные проценты по кредиту банку «Альфа»	980,00
918018103000000000006	Задолженность банка «Альфа», списанная за счет резерва на возможные потери по кредитам	5 200,00

#### Вариант 6

Вопрос 1 Внутрибанковский контроль

Вопрос 2 Организация расчетных операций

Задание 25 октября акционерным коммерческим банком «Альфа-Банк» (г. Тула) совершены следующие операции:

- 1) Получено письменное согласие ЗАО «Аврора» для исправления выявленной при проверке лицевых счетов ошибочной бухгалтерской проводки от 13 октября: по платежному поручению № 456 иногородней фирмы «Ветера» сумма 5100 р. зачислена вместо расчетного счета № 4070181090000000000325 ОАО «Аватар» на расчетный счет № 407028106000000000325 ЗАО «Аврора».
- 2) На счет ЗАО «Автомир» по платежному поручению № 781 объединения «Россия» (расчетный счет № 407028101000000000123, открыт в банке-корреспонденте в г. Орел, корсчет № 301108105000000000068, БИК 041801987) зачислены средства в сумме 22 000 р.
- 3) По окончании срока доначислены проценты по срочному вкладу Попова П.П.. Проценты в сумме 200 р. и сумма вклада выданы наличными.
- 4) В установленный срок не погашена задолженность по кредиту, выданному Ленову Л.Л., и проценты в сумме 250 р.
- 5) В связи с поступлением средств на счет ЗАО «Автомир» произведена оплата расчетных документов, не оплаченных в срок из-за отсутствия средств на счете (счет получателя - Управления Федерального казначейства - № 40101810200000010002 открыт в ГРКЦ ГУ ЦБ РФ г. Тула).
- 6) В установленный срок в связи с закрытием договора погашена задолженность по кредиту, выданному ОАО «Пальмира». Уплачены проценты в сумме 800 р. Восстановлена сумма со счета резерва на возможные потери, образованного ранее в размере 1,5%.

- 7) По заявлению ЗАО «Автомир» выставлен покрытый аккредитив № 533 на сумму 3 600 р. для расчетов с иногородним поставщиком (расчетный счет № 40702810100000000987, открыт в банке г. Томск, корреспондентский счет № 30101810500000000456, БИК 042803456)
- 8) С расчетного счета ОАО «Пальмира» на депозитный счет перечислены средства в сумме 50 000 р. на срок 60 дней.
- 9) По заявлению ОАО «Пальмира» выдана расчетная чековая книжка. На основании его платежного поручения перечислено 18 000 р. в качестве гарантии оплаты выданных чеков.
- 10) По вкладу Гришина С.Г. в связи с закрытием счета начислены проценты в сумме 80 р. Сумма вклада и проценты выплачены из кассы наличными.
- 11) Банк «АКБ» возвратил кредитные ресурсы в сумме 100 000 р., предоставленные ему на 5 дней банком «Титаник» в счет договора открытой кредитной линии. Продолжающим действие договором установлен лимит задолженности в сумме 150 000 р.
- 12) По объявлению на взнос наличными № 86 Королевой К.К., кассиром ЗАО «Автомир», внесена выручка от реализации продукции в сумме 4 500 р.
- 13) Кредит, выданный ОАО «Инерция» сроком на 150 дней, пролонгирован на 45 дней.
- 14) Банком «АКБ» в соответствии с договором размещены в депозит в Банке России денежные средства в сумме 20 000 р. сроком на 5 дней.
- 15) Пронкассирована, но не пересчитана денежная выручка ЗАО «Каксад» в сумме 11 000 р.
- На начало дня банк «Альфа-Банк» имеет следующие данные бухгалтерского учета:

Остатки по отдельным лицевым балансовым счетам, р.

Номер счета	Наименование счета	Остаток
31303810200000000077	Кредит, предоставленный банком «Титаник»	100 000,00
Расчетный счет:		
40702810000000000098	ОАО «Пальмира»	94 000,00
407028106000000000897	ЗАО «Автомир»	0,00
407028101000000001112	ЗАО «Каскад»	36 000,00
423018109000000000980	Депозит Гришина С.Г.	3 000,00
423028109000000001123	Депозит Поповой П.П.	1 000,00
Кредит, предоставленный:		
452038101000000000098	ОАО «Пальмира»	12 000,00
452058101000000001197	ОАО «Инерция»	5 000,00
455048107000000000265	Леонову Л.Л.	3 000,00
474118103000000001123	Начисленные проценты по депозиту Поповой П.П.	90,00
Требования банка по получению процентов за кредит:		
474278103000000000098	ОАО «Пальмира»	390,00
474278103000000000265	Леонову Л.Л.	120,00

Остатки по отдельным лицевым внебалансовым счетам, р.

Номер счета	Наименование счета	Остаток
909028103000000000987	Распоряжения, не оплаченные ЗАО «Автомир» в срок (платежное поручение № 234 на перечисление налога на прибыль)	1 200,00
913168101000000000098	Неиспользованная кредитная линия ОАО «Пальмира»	3 000,00
913128109000000000098	Имущество, принятое в обеспечение по кредиту, предоставленному ОАО «Пальмира»	18 000,00
914178109000000000077	Неиспользованный лимит по получению от банка «Титаник» кредита «под лимит задолженности»	50 000,00

Требуется:

- Составить бухгалтерские проводки, отражающие операции ОАО АКБ «Альфа-Банк» за 25 октября и заполнить ведомость бухгалтерских проводок.
- Заполнить объявление на взнос наличными по операции 12 от имени клиента и работников банка. ИНН ЗАО «Автомир» - 3702012534.

#### Вариант 7

*Вопрос 1* Порядок учета средств, поступающих в оплату акций, выпускаемых при создании кредитной организации

*Вопрос 2* Учет межбанковских расчетов

*Задание* 4 апреля акционерным коммерческим банком «Бриз» (г. Брянск) совершены следующие операции:

- Банком «Бриз» за пользование кредитом уплачены другому банку «Транзит» проценты в сумме 1 500 р.
- Акционерным обществом «Фирма» полностью погашена задолженность по кредиту и уплачены проценты в сумме 800 р. Восстановлена сумма со счета резерва на возможные потери по кредитам, образованного ранее в размере 1,5%. Срок окончания действия договора об открытой кредитной линии - 31 декабря текущего года.
- По заявлению ОАО «Тур» выставлен покрытый аккредитив для расчетов с иногородним поставщиком на сумму 4 000 р.
- На основании заявления ОАО «Фирма» выдана денежная чековая книжка. По объявлению на взнос наличными № 28 внесена плата в сумме 10 р.
- ОАО «Интеграл» на 30 дней выдан кредит в сумме 52 000 р. Оформлено в залог имущество на сумму 60 000 р. Акционерным обществом «Интеграл» акцептовано иногороднее платежное требование.
- Банком по окончании срока депозита ОАО «Меркурий» доначислены проценты. Сумма депозита и проценты в сумме 3 100 р. зачислены на расчетный счет акционерного общества.
- Открыт счет Азарову А.А. Приняты наличными 2 500 р. сроком на 30 дней. Выдана сберегательная книжка.
- В связи с закрытием счета начислены проценты по вкладу Петрова П.П. в сумме 30 р. Сумма вклада и процентов выплачена наличными.
- ЗАО «Кино», имеющее расчетный счет в другом амурском банке «Транзит», в установленный срок перечислило проценты в сумме 450 р. за предоставленный банком «Берег» кредит.
- Иванов И.И. погасил наличными просроченную задолженность по кредиту и уплатил просроченные проценты по нему в сумме 550 р. Восстановлена сумма со счета резерва на возможные потери по просроченным кредитам, созданного ранее в размере 50%.
- Банку «Сибирь» погашена просроченная задолженность по полученному межбанковскому кредиту.
- По истечении пяти лет списана из-за невозможности взыскания сумма непогашенного долга по кредиту ОАО «Родина».
- Банком «Бриз» на основании договора с Банком России получен кредит в сумме 12 000 р. со сроком погашения 5 мая (под залог ценных бумаг на сумму 14 000 р.).
- Зачислена после пересчета пронкассированная накануне выручка ЗАО «Фирма» в сумме 35 000 р.
- Оплачены расчетные чеки на сумму 8 250 р., представленные ОАО «Меркурий» в адрес ОАО «Тур».



На начало дня банк «Бриз» имеет следующие данные бухгалтерского учета:  
Остатки по отдельным лицевым балансовым счетам, р.

Номер счета	Наименование счета	Остаток
20209810900000000510	Денежные средства в пути (средства ЗАО «Фирма»)	35 000,00
31303810800000000022	Кредит, полученные от банка «Транзит»	200 000,00
31702810000000000198	Просроченная задолженность по кредиту, полученному от банка «Сибирь»	340 000,00
40702810100000000112	Расчетный счет ОАО «Интеграл»	0,00
40702810000000000215	Расчетный счет ОАО «Маеркурий»	5 000,00
40702810900000000260	Расчетный счет ОАО «Тур»	24 800,00
40702810200000000510	Расчетный счет: ЗАО «Фирма»	23 000,00
42102810900000000111	Депозит ОАО «Маркурий»	65 000,00
42301810000000000951	Депозит Петрова П.П.	7 000,00
45203810800000000208	Кредит, предоставленный ЗАО «Фирма»	12 000,00
458158107000000002006	Просроченный кредит Иванову И.И.	3 500,00
47426810100000000111	Обязательства банка по уплате процентов по депозиту ОАО «Марс»	1 500,00
47427810300000000208	Требования банка по получению процентов за кредит ЗАО «Фирма»	380,00
474278103000000010003	Требования банка по получению процентов за кредит ЗАО «Кино»	220,00

Остатки по отдельным лицевым внебалансовым счетам, р.

Номер счета	Наименование счета	Остаток
90901810300000000112	Распоряжения, ожидающие акцепта для оплаты	52 000,00
913128103000000002006	Принятый залог по кредиту, предоставленному Иванову И.И.	4 600,00
91316810200000000510	Неиспользованный лимит по предоставлению ЗАО «Фирма» кредита «под лимит задолженности»	3 000,00
91412810700000000198	Имущество банка «Сибирь», переданное в обеспечение по кредиту	45 000,00
916048103000000002006	Просроченные неполученные проценты по кредиту Иванову И.И.	550,00
918028102000000000334	Задолженность ОАО «Родина», списанная за счет резерва на возможные потери	3 400,00

Требуется:

- 1) Составить бухгалтерские проводки, отражающие операции ОАО АКБ «Бриз» за 4 апреля и заполнить ведомость бухгалтерских проводок.
- 2) Отразить операции в лицевом счете ЗАО «Фирма». БИК банка «Берег» - 080403388, БИК ГРКЦ г. Брянск - 080402001.

#### Вариант 8

*Вопрос 1* Учет расчетных операций с клиентами

*Вопрос 2* Учет просроченной задолженности по выданным кредитам и ее списание с баланса

*Задание* 12 февраля акционерным коммерческим банком «Виста» совершены следующие операции:

- 1) Получено письменное согласие ЗАО «Промет» для исправления выявленной при проверке лицевых счетов ошибочной бухгалтерской проводки от 10 февраля: по платежному поручению № 35 иногороднего предприятия «Галактика» сумма 2 300 рублей была зачислена вместо расчетного счета № 40701810200000000232 фирмы «Промторг» на расчетный счет № 407028107000000000232 ЗАО «Протон».
- 2) На основании платежного поручения № 107 от иногородней фирмы «Заноза» (расчетный счет № 407028101000000000321, открыт в АКБ г. Воронеж, корсчет № 30101810500000000987, БИК 041900987) на счет предпринимателя Купцова К.К. зачислены средства в сумме 150 000 р.
- 3) По денежному чеку ОАО «Висла» выданы наличные денежные средства в сумме 8 000 р. для выплаты заработной платы.
- 4) Проинкассирована, но не пересчитана денежная выручка ОАО «Висла» в сумме 15 000 р.
- 5) В установленный срок акционерным обществом «Рузком» погашена задолженность по кредиту и уплачены проценты в сумме 650 р. Кредитный договор закрыт. Восстановлена сумма со счета резерва на возможные потери по кредитам. Ранее резерв был создан в размере 1%.
- 6) Акционерному обществу «Поток» в соответствии с договором открыта кредитная линия «под лимит задолженности» на сумму 30 000 р. Оформлен залог имущества на сумму 32 000 р. С зачислением на расчетный счет выдан кредит на 30 дней в сумме, необходимой для оплаты акцептованного иногороднего платежного требования. Образован резерв на возможные потери по кредиту в размере 1%.
- 7) С расчетного счета ОАО «Арена» на депозитный счет перечислены средства в сумме 40 000 р. на срок 30 дней.
- 8) С расчетного счета предпринимателя Купцова К.К. погашена просроченная задолженность по кредиту, выданному в счет открытой кредитной линии, и уплачены просроченные проценты. Восстановлена сумма со счета резерва на возможные потери по просроченным кредитам, образованного ранее в размере 50%.
- 9) По кредиту, выданному не имеющему расчетного счета в данном банке ОАО «Астра», в установленный срок перечислены проценты в сумме 940 р.
- 10) На корреспондентский счет банка в ГРКЦ зачислен межбанковский кредит в сумме 35 000 р., предоставленный банком «Альфа» сроком на 21 день. Передано в залог имущество в сумме 40 000 р.
- 11) По вкладу Сидорова С.С. в связи с закрытием счета начислены проценты в сумме 40 р. Сумма вклада и проценты выплачены из кассы наличными.
- 12) Банком «Виста» перечислены в фонд обязательных резервов по счетам в валюте Российской Федерации средства в сумме 10 000 р.
- 13) Со счета банка «Виста» в банке-корреспонденте «Титаник» последнему предоставлен кредит в сумме 12 000 р. сроком на 10 дней. Получена в обеспечение кредита гарантия в сумме 12 500 р.
- 14) На основании факторингового соглашения с ОАО «Поток» банк приобрел счет-фактуру на сумму 40 000 р. с оплатой клиенту 80% стоимости счета-фактуры. Комиссионное вознаграждение равно 0,3% от суммы счета (в т.ч. НДС).

15) Кредит со сроком погашения 12 февраля, выданный ОАО «Лада» на 85 дней, пролонгирован на 30 дней.

На начало дня банк «Виста» имеет следующие данные бухгалтерского учета:

Остатки по отдельным лицевым балансовым счетам, р.

Номер счета	Наименование счета	Остаток
Расчетный счет:		
40702810100000000325	ОАО «Рузком»	72 000,00
40702810000000000458	ОАО «Висла»	26 700,00
40702810400000000664	ОАО «Арена»	60 000,00
40702810700000000671	ЗАО «Поток»	0,00
40802810300000000441	предпринимателя Купцова К.К.	0,00
423018106000000009121	Депозит Сидорова С.С.	10 000,00
Кредит, предоставленный:		
45204810500000000325	ОАО «Рузком»	14 000,00
45204810000000000502	ОАО «Лада»	5000,00
45814810700000000441	Кредит предпринимателю Купцову К.К., не погашенный в срок	94 000,00
Требования банка по получению процентов за кредит:		
47427810800000000325	ОАО «Рузком»	320,00
474278101000000010601	ОАО «Астра»	440,00

Остатки по отдельным лицевым внебалансовым счетам, р.

Номер счета	Наименование счета	Остаток
90901810200000000671	Распоряжения, ожидающие акцепта для оплаты	27 500,00
91316810300000000441	Неиспользованная кредитная линия предпринимателю Купцову К.К.	1 000,00
91312810400000000325	Имущество, принятое в обеспечение по кредиту, выданному ОАО «Рузком»	15 000,00
91312810100000000441	Имущество, принятое в обеспечение по кредиту, выданному предпринимателю Купцову К.К.	108 000,00
91604810300000000441	Просроченные неполученные проценты по кредиту, выданному предпринимателю А.А. Кольцову	3 500,00

Требуется:

- 1) Составить бухгалтерские проводки, отражающие операции ОАО АКБ «Виста» за 12 февраля и заполнить ведомость бухгалтерских проводок.
- 2) Отразить операции в лицевом счете предпринимателя Купцова К.К. БИК банка «Виста» - 042405324, БИК ГРКЦ г. Тула - 042402001.

#### Вариант 9

*Вопрос 1* Учет срочных операций. Фьючерсные, форвардные, опционные сделки

*Вопрос 2* Понятие, классификация банковской отчетности, принципы составления

*Задание* 11 ноября акционерным коммерческим банком «Геркул» (г. Тула) совершены следующие операции:

- 1) Получено письменное согласие ЗАО «Сирень» для исправления выявленной при проверке лицевых счетов ошибочной бухгалтерской проводки от 01 ноября: по платежному поручению № 789 иногородней фирмы «Ветер» сумма 32 100 р. зачислена вместо расчетного счета № 40702810500000000569 ЗАО «Сирена» (ИНН 3704008945) на расчетный счет №40602810400000000569 ЗАО «Сирень». Расчетный счет фирмы «Ветер» - №407028101000000000997 в банке-корреспонденте «Альфа» г. Орел, корсчет №30110810200000000021, БИК 041502233.
- 2) По денежному чеку ОАО «Восток» выданы наличные денежные средства в сумме 3 000 р. на хозяйственные расходы.
- 3) ЗАО «Сирена» представило платежное поручение № 43 на предварительную оплату поставщику на сумму 12 000 р. Расчетный счет получателя № 40601810200000000202, открыт в банке-корреспонденте «МИнБанк» (г. Тбмень, корсчет № 30109810500000000064, БИК 042803456).
- 4) ОАО «Восток» представило соответствующие условиям реестр счетов и транспортные документы за отгруженные товары на сумму 6 500 р. в счет открытого покрытого аккредитива иногороднего покупателя, а также заявление об отказе от дальнейшего использования аккредитива.
- 5) В результате проведенной ревизии обнаружена недостача в сумме 50 р. Сумма недостачи отнесена на счет виновного кассира.
- 6) Для уплаты ежемесячных процентов по кредиту в установленный срок от индивидуального предпринимателя Винограова В.В. получено платежное поручение на сумму 1 200 р.
- 7) Банком выдан кредит Котельниковой К.К. для приобретения бытовой техники в сумме 11 500 р. сроком на 4 месяца. Средства перечислены на счет получателя - ОАО «Сакура». Оформлено в залог имущество на сумму 12 500 р. Образован резерв на возможные потери по кредитам в размере 1%.
- 8) В связи с заявлением ЗАО «Сирена» о досрочном закрытии депозитного договора начислены проценты в сумме 400 р. Депозитный счет закрыт.
- 9) Приняты от Родионова Р.Р. наличные денежные средства в сумме 4 900 р. и зачислены во вклад до востребования. Вкладчику выдана сберегательная книжка.
- 10) В счет расчетов по факторинговому соглашению с ОАО «Сакура» на корреспондентский счет банка «Геркул» зачислены средства в сумме 35 000 р. Доход банка по операции 1 000 р. Оставшаяся сумма перечислена ОАО «Сакура». Восстановлена сумма со счета резерва на возможные потери, образованного ранее в размере 1% от суммы предварительной оплаты счета-фактуры.
- 11) Зачислена после пересчета проинкассированная накануне выручка ЗАО «Сирень» в сумме 70 200 р.
- 12) Для ЗАО «Аврора» на счет банка «Геркул» в банке-корреспонденте «Альфа» зачислены средства в сумме 20 000 р.
- 13) С расчетного счета ЗАО «Агат» погашена просроченная задолженность по кредиту, предоставленному в счет открытой кредитной линии, и уплачены просроченные проценты. Восстановлена сумма со счета резерва на возможные потери, образованного ранее в размере 50%.
- 14) На основании решения арбитражного суда за счет резерва на возможные потери списана сумма просроченной задолженности банка «Лилия». Резерв на возможные потери банку «Лилия» был образован в размере 100%.
- 15) На основании договора с Банком России банк «Геркул» получил кредит в сумме 15 000 р. сроком на 7 дней (под залог ценных бумаг на сумму 16 500 р.).

На начало дня банк «Геркул» имеет следующие данные бухгалтерского учета:

Остатки по отдельным лицевым балансовым счетам, р.

Номер счета	Наименование счета	Остаток
20209810200000000569	Денежные средства в пути (средства ЗАО «Сирена»)	72 000,00
32401810700000000111	Просроченная задолженность по кредиту, предоставленному банку «Лилия»	10 000,00
40702810100000000154	Расчетный счет ОАО «Сакура»	24 000,00
40702810900000000261	Расчетный счет ЗАО «Агат»	0,00
40702810500000000569	Расчетный счет ЗАО «Сирена»	20 000,00
40702810900000000954	Расчетный счет ОАО «Восток»	44 050,00
40802810100000000026	Расчетный счет предпринимателя Виноградова В.В.	1 000,00
40901810400000000954	Аккредитив, поступивший для расчетов с ОАО «Восток»	7 000,00
42102810500000000569	Депозит ЗАО «Сирена»	20 000,00
45812810100000000261	Просроченная задолженность по кредиту, предоставленному ЗАО «Агат»	14 500,00
47402810400000000021	Расчеты с ОАО «Сакура» по факторинговым операциям	28 000,00
47426810300000000569	Обязательства банка по уплате процентов по депозиту ЗАО «Сирена»	450,00
47427810700000000026	Требования банка по получению процентов за кредит, предоставленный предпринимателю Виноградова В.В.	560,00

Остатки по отдельным лицевым внебалансовым счетам, р.

Номер счета	Наименование счета	Остаток
91316810600000000261	Неиспользованная кредитная линия ЗАО «Агат»	500,00
91312810100000000261	Имущество, принятое в обеспечение по кредиту, предоставленному ЗАО «Агат»:	17 000,00
91603810100000000111	Неполученные проценты по кредиту, выданному Банку «Лилия»	2 600,00
91604810200000000261	Неполученные проценты по кредиту, выданному ЗАО «Агат»	1 200,00

Требуется:

- 1) Составить бухгалтерские проводки, отражающие операции ОАО АКБ «Гермес» за 11 ноября и заполнить ведомость бухгалтерских проводок.
- 2) Отразить операции в лицевом счете ЗАО «Сирена». ИНН банка «Геркулс» - 3702032451, БИК банка - 042405577, БИК ГРКЦ г. Тула - 042402001.

#### Вариант 10

*Вопрос 1* Порядок учета операций по формированию и изменению уставного капитала кредитной организации

*Вопрос 2* Учет операций по предоставлению (размещению) денежных средств и их возврату в срок

*Задание* 18 июня акционерным коммерческим банком «ВЭБ» (г. Тула) совершены следующие операции:

- 1) Из расчетно-кассового центра получена выписка о зачислении наличных денег в сумме 720 000 р. на корреспондентский счет банка.
- 2) От ОАО «Металлист» на счет ЗАО «Сокол» по договору за оказанные услуги на основании платежного поручения № 89 поступили денежные средства в сумме 6 500 р.
- 3) Для расчетов с ЗАО «Виктория» в банк от иногороднего покупателя поступил покрытый аккредитив в сумме 7 000 р.
- 4) Оплачен расчетный чек на сумму 1 000 р., представленный ОАО «Лотос» (счет в банке «Фктория» г. Воронеж, корреспондентский счет № 30109810500000000105, БИК 041800987) в адрес ОАО «Сокол».
- 5) На основании заявления ОАО «Металлист» о досрочном закрытии депозитного счета начислены проценты в сумме 200 р. Счет закрыт.
- 6) По окончании срока (2 месяца) доначислены проценты по срочному вкладу Феоровой Г.А.. Сумма вклада и проценты в сумме 65 р. зачислены на вклад до востребования с выдачей клиенту новой сберегательной книжки.
- 7) С наступлением срока банк возвратил кредит в сумме 60 000 р., предоставленный банком «Прима» на 10 дней в счет открытой кредитной линии. Уплачены проценты в сумме 900 р. Кредитный договор с банком «Прима» закрыт.
- 8) На основании платежного требования № 90 от фирмы «Керамзит» (счет № 40702810100000000321, открыт в банке «Линия» г. Москвы, БИК 044500789) на счет ОАО «Металлист» зачислены средства в сумме 2 000 р.
- 9) От ЗАО «Аква» поступил отказ от оплаты платежного требования в полной сумме.
- 10) С расчетного счета ЗАО «Сокол» погашена просроченная задолженность по кредиту и уплачены просроченные проценты. Восстановлена сумма со счета резерва на возможные потери, образованного ранее в размере 50%.
- 11) Кредит, выданный ЗАО «Виктория» сроком на 11 месяцев, пролонгирован на 2 месяца.
- 12) От налоговой инспекции поступило инкассовое поручение на взыскание с расчетного счета ЗАО «Аква» недоимки по налогу на прибыль в сумме 275 р.
- 13) На корреспондентский счет банка в ГРКЦ по депозитному договору поступили денежные средства в сумме 15 000 р. от банка «Форум». Срок депозита - 21 день.
- 14) Предпринимателем Волковым В.В. в установленный срок уплачены проценты в сумме 350 р. за пользование кредитом, предоставленным банком «ВЭБ».
- 15) Кассиром Ивановой И.И. внесена вся сумма недостачи, обнаруженной ранее в результате проведенной ревизии.

На начало дня банк «ВЭБ» имеет следующие данные бухгалтерского учета:

Остатки по отдельным лицевым балансовым счетам, р.

Номер счета	Наименование счета	Остаток
20209810300000000001	Денежные средства в пути	720 000,00
30109810500000000204	Корреспондентский счет банка «Линия»	1 800,00
31304810200000000098	Кредит, предоставленный банком «Прима»	60 000,00
40701810100000000145	Расчетный счет ЗАО «Сокол»	0,00
40702810900000000191	Расчетный счет ЗАО «Аква»	0,00
40702810500000000596	Расчетный счет ЗАО «Виктория»	100,00
40702810900000000945	Расчетный счет ОАО «Металлист»	55 050,00
40802810100000000062	Расчетный счет предпринимателя Волковой В.В.	1 000,00
40903810200000000145	Расчетные чеки, ЗАО «Сокол»	1 500,00
42103810500000000945	Депозит ОАО «Металлист»	8 000,00
42303810700000003356	Депозит Федоровой Г.А.	1 000,00
45206810800000000596	Кредит, предоставленный ЗАО «Виктория»	12 000,00
45812810100000000145	Просроченная задолженность по кредиту, предоставленному ЗАО «Сокол»	4 500,00
47411810300000003356	Начисленные проценты по депозиту Федоровой Г.А.	50,00
47426810700000000945	Обязательства банка по уплате процентов по депозиту ОАО «Металлист»	460,00
47427810100000000062	Требования банка по получению процентов за кредит предпринимателю Волковой В.В.	170,00
60308810200000000223	Иванова И.И., недостача	25,00

Остатки по отдельным лицевым внебалансовым счетам, р.

Номер счета	Наименование счета	Остаток
90901810200000000191	Распоряжения, ожидающие акцепта для оплаты	2 300,00
91312810400000000145	Имущество, принятое в обеспечение по кредиту, предоставленному ОАО «Сокол»	6 000,00
91317810800000000204	Неиспользованный лимит банка «Линия» по предоставленному кредиту в виде «овердрафт»	5 000,00
91411810300000000098	Ценные бумаги, переданные в обеспечение банку «Прима»	100 000,00
91417810800000000098	Неиспользованный лимит банка «Прима» по получению межбанковского кредита «под лимит задолженности»	30 000,00
91604810200000000145	Неполученные проценты по кредиту ЗАО «Сокол»	850,00

Требуется:

- 1) Составить бухгалтерские проводки, отражающие операции ОАО АКБ «ВЭБ» за 18 июня и заполнить ведомость бухгалтерских проводок.
- 2) Отобразить операции в лицевом счете ОАО «Металлист». БИК банка «ВЭБ» - 042401199, БИК ГРКЦ г. Тула - 042402001..

## Вопросы, включаемые в билеты

- 1 Понятие кредитной организации, правовое регулирование деятельности кредитных организаций
- 2 Бухгалтерский учет в банке, его основные задачи, принципы и качественные характеристики
- 3 Особенности бухгалтерского учета в кредитных организациях: нормативно-правовое регулирование, предмет и метод бухгалтерского учета
- 4 План счетов бухгалтерского учета в банках. Характеристика основных разделов Плана счетов.
- 5 Организация синтетического и аналитического учета в банках.
- 6 Документация по операциям банка.
- 7 Документооборот и хранения банковских документов.
- 8 Внутрибанковский контроль.
- 9 Порядок регистрации коммерческого банка.
- 10 Порядок учета операций по формированию уставного капитала в бухгалтерском учете коммерческого банка.
- 11 Организация кассовой работы.
- 12 Порядок документального оформления движения денежных средств в кассе банка.
- 13 Порядок работы с денежной наличностью при обслуживании населения.
- 14 Порядок кассового обслуживания банков.
- 15 Организация работы с денежной наличностью при использовании банкоматов.
- 16 Инкассация денежной наличности и других ценностей.
- 17 Порядок формирования и упаковки банкнот и монеты.
- 18 Ревизия ценностей и проверка организации кассовой работы. Хранение денег и других ценностей.
- 19 Отчетность кассовых работников банка. Признаки платежеспособности банкнот и монеты Банка России.
- 20 Порядок осуществления расчетных операций по корреспондентским счетам банка.
- 21 Порядок осуществления расчетных операций по счетам клиентов.
- 22 Безналичные платежи и расчеты.
- 23 Организация учета материальных ценностей.
- 24 Учет основных средств. Учет нематериальных активов.
- 25 Учет материальных запасов. Инвентаризация материальных ценностей.

- 26 Учет арендных и лизинговых платежей.
- 27 Сущность и определение вексельных операций. Учет операций по векселям.
- 28 Протест векселя. Учет операций с собственными векселями банка
- 29 Учет активных операций с ценными бумагами.
- 30 Порядок формирования резервов на возможные потери.
- 31 Учет пассивных операций с ценными бумагами.
- 32 Понятие собственных средств банка. Порядок учета обязательных резервов банка, депонируемых в Банке России.
- 33 Порядок учета акций, выкупленных у акционеров. Порядок учета начисления дивидендов.
- 34 Понятие кредитных операций. Кредитные операции коммерческого банка.
- 35 Оформление и учет краткосрочных кредитов клиентам.
- 36 Учет потребительских кредитов.
- 37 Учет межбанковских кредитов.
- 38 Учет кредитов в форме кредитных линий и овердрафта валютных кредитов.
- 39 Учет просроченных ссуд. Порядок начисления и учета процентов по ссуде.
- 40 Образование и расходование резерва на возможные потери по ссудам.
- 41 Определение и осуществление операций в иностранной валюте.
- 42 Порядок оформления проведения операций в иностранной валюте.
- 43 Особенности учета операций в иностранной валюте.
- 44 Учет операций с наличной валютой и чеками.
- 45 Классификация доходов и расходов. Порядок признания и определения доходов и расходов.
- 46 Учет доходов банка. Учет расходов. Учет труда и заработной платы.
- 47 Формирование конечного финансового результата и распределение прибыли.
- 48 Ответственность кредитных организаций: правила подготовки и состав бухгалтерской (финансовой) отчетности, требования по составлению и представлению отчетности кредитными организациями.

## **Задачи, включаемые в билеты**

### **Задача 1**

07 июля банки «А» и «С» заключили договор о корреспондентских отношениях. ДПП договором не установлена, так как банки в одном часовом поясе. Сумма средств для расчетов отправлена в этот же день из банка «А» в банк «С» в размере 3 500 000 руб.

На следующий день (08.07): клиенты банка «С» заплатили по РДД клиентам банка «А» 234 670 руб.; клиенты банка «А» заплатили клиентам банка «С» 15 863 руб.

09.07 клиенты банка «С» заплатили по РДД клиентам банка «А» 55 572 руб.; клиенты банка «А» заплатили клиентам банка «С» 416 186 руб.

10.07 клиенты банка «С» заплатили по РДД клиентам банка «А» 655 355 руб.; клиенты банка «А» заплатили клиентам банка «С» 76 772 руб.

Отразить операции по счетам бухгалтерского учета в обоих банках и рассчитать остаток по корсчету на конец каждого операционного дня.

### **Задача 2**

ООО «Пирого» (ИНН 5407154454, р/с 40702 810 4 0000 00000012 в АКБ «Лев», БИК 045012383, к/с 30101 810 3 0000 0000383) имеет остаток на расчетном счете 174 894 руб. по состоянию на 05.09.2014 г. В этот день предприятие принесло в банк в течение операционного дня следующие расчетные документы:

– ПП № 27 от 28.08.2014 г. на сумму 3 800 руб. за оплату товара по договору № 12 (в том числе НДС) в пользу ООО «Свет», обслуживаемом в этом же банке.

– ПП № 124 от 05.09.2014 г. на сумму 128 200 руб. за оплату товара по договору № 34 (в том числе НДС) в пользу ЗАО «Леон» (ИНН 5407154123, р/с 40702 810 7 0000 0000001 в АКБ «Пионер», г. Омск, БИК 045204445, к/с 30101 810 4 0000 0000445). Платеж через РКЦ.

В этот же день (05.09.2014) на счет предприятия поступили денежные средства из филиала этого банка в сумме 2 800 руб. и средства из банка корреспондента на сумму 16 400 руб.

На корсчете банка в РКЦ оказалась недостаточно средств для исполнения поручений клиента. В этот день банк не смог найти средства. На следующий день на корсчет банка в РКЦ поступили платежи в пользу клиентов банка на сумму 328 456 руб.

Отразить операции по счетам бухгалтерского учета в АКБ «Лев».

### **Задача 3**

ООО «Лиман» (ИНН 5407154469, р/с 40702 810 К 0000 7658005 в НСКБ «Левобережный», БИК 045012383, к/с 30101 810 3 0000 0000383) заключил договор о поставке деревообрабатывающей линии с ООО «Время» (ИНН 7702248911, р/с 40602 810 К 0000 4562987 в АКБ «Сибконтракт», г. Москва, БИК 044583545, к/с 30101 810 К 0000 0000545). Поставщик произвел отгрузку товара 21 августа в соответствии с условиями аккредитива, но на меньшую сумму в связи с падением курса доллара (15 120 000 руб.).

Условия аккредитива: безотзывной, покрытый, без акцепта представителя плательщика, согласно договора № 12 от 12.07 на поставку (покупку) деревообрабатывающей линии на сумму 15 600 000 руб., в том числе НДС 2 600 000 руб. Платеж производится по предоставлении железнодорожных квитанций на перевозку груза в контейнере и счетов-фактур. Станция назначения товара – Новосибирск-Главный, код станции 776453, получатель Воронин Ю.Б., код получателя 1238. Срок отгрузки установлен до 05.09. Срок действия аккредитива до 12.09.

Отразить операции по счетам бухгалтерского учета в банках покупателя и поставщика в их исторической последовательности с пояснениями;

### **Задача 4**

ООО «Лиман» (ИНН 5407154469, р/с 40702 810 К 0000 7658005 в НСКБ «Левобережный», БИК 045012383, к/с 30101 810 3 0000 0000383) заключил договор о поставке деревообрабатывающей линии с ООО «Время» (ИНН 7702248911, р/с 40602 810 К 0000 4562987 в АКБ «Сибконтракт», г. Москва, БИК 044583545, к/с 30101 810 К 0000 0000545). Поставщик произвел отгрузку товара 21 августа в соответствии с условиями аккредитива, но на меньшую сумму в связи с падением курса доллара (15 120 000 руб.).

Условия аккредитива: гарантированный, согласно договора № 12 от 12.07 на поставку (покупку) деревообрабатывающей линии на сумму 15 600 000 руб., в том числе НДС 2 600 000 руб. Платеж производится по предоставлении железнодорожных квитанций на перевозку груза в контейнере и счетов-фактур. Станция назначения товара – Новосибирск-Главный, код станции 776453, получатель Воронин Ю.Б., код получателя 1238. Срок отгрузки установлен до 05.09. Срок действия аккредитива до 12.09.

Отразить операции по счетам бухгалтерского учета в банках покупателя и поставщика в их исторической последовательности с пояснениями;

### **Задача 5**

ООО «Лента» (частная собственность) 14.08 принес в банк платежное поручение для получения расчетной чековой книжки на сумму 800 000 руб. Чековая книжка состоит из листов с лимитом по 50 000 руб.

15.08 ООО «Лента» рассчитался с поставщиком ЗАО «Маг» чеками на 457 200 руб., 17.08 – с физическим лицом на 123 800 руб.

Остаток неиспользованных средств ООО «Лента» был перечислен на расчетный счет клиента после сдачи чековой книжки 18.08.

ЗАО «Маг» принесло чек в свой банк 20.08. В этот же день банк отправил чек для оплаты в банк-эмитент. 21.08 поступила выписка из РКЦ о зачислении на счет банка средств по чеку, в этот же день они были зачислены на счет ЗАО «Маг».

Физическое лицо принесло чек в банк-эмитент 25.08. В этот же день физическому лицу были выданы наличные деньги.

Отразить операции по счетам бухгалтерского учета с датами и пояснениями.

#### Задача 6

12 февраля ООО «Луна» (торговое предприятие в частной собственности) принесло в банк платежное требование от 06.02 в сумме 24 000 руб. к счету клиента, обслуживающемся в этом же банке – ЗАО «ВОК» (негосударственная собственность). На расчетном счете ЗАО «ВОК» остаток составляет 9700 руб. С ООО «Луна» заключено дополнительное соглашение к договору РКО о праве ЗАО «ВОК» выставлять платежное требование в соответствии с условиями договора № 67 о ежемесячной поставке и оплате продукции. До 20 февраля поступлений на счет ЗАО «ВОК» не было, а 20.02 на счет была зачислена выручка в размере 120 500 руб.

Отразить операции по счетам бухгалтерского учета с датами и пояснениями.

#### Задача 7

В течение операционного дня были выполнены следующие операции:

09.00 – приняты денежные средства в кассу от ООО «Вереск» (федеральная собственность) в сумме 12 800 руб. по объявлению на взнос наличными:

09.45 – выданы денежные средства из кассы по денежному чеку ОАО «Рост» (частная собственность) на командировочные расходы в сумме 34 670 руб.:

10.00 – получено подкрепление операционной кассы банка из РКЦ в сумме 330 000 руб.

10.05 – выданы деньги из кассы физическому лицу (создать ФИО) – произведен возврат вклада с начисленными процентами в сумме 34 678 руб. 96 коп. Вклад находился на счете 62 дня. Средства получены вкладчиком в день окончания договора.

10.10 – выданы деньги подотчет работнику банка (создать ФИО и паспортные данные) в сумме 5 800 руб.:

10.40 – приняты деньги от физического лица во вклад на срок 45 дней в сумме 12 000 руб.:

11.20 – приняты деньги от физического лица работника банка в погашение потребительского кредита на срок 30 дней в сумме 15 000 руб. (создать ФИО):

11.40 – выданы деньги физическому лицу со вклада до востребования в сумме 9 700 руб.

12.15 – выданы денежные средства по денежному чеку клиенту ООО «Прок» в сумме 345 600 руб. на выдачу заработной платы:

12.20 – принята выручка от клиента ООО «Лео» в сумме 23 000 руб.:

12.30 – принят возврат подотчета от работника банка в сумме 2 200 руб.:

В послеоперационное время выполнены следующие операции:

21.30 – принята инкассированная денежная выручка от клиента ООО «Рокот» в сумме 45 000 руб. По условиям договора выручка зачисляется на расчетный счет клиента до пересчета.

22.20 – принята инкассированная денежная выручка от клиента ЗАО «Слон» в сумме 156 000 руб. По условиям договора выручка зачисляется на расчетный счет клиента после пересчета.

Отразить операции в бухгалтерском учете.

#### Задача 8

Исходные данные, млн. руб.:

- резервный фонд – 35;

- денежные средства в кассе – 28;

- корреспондентский счет «НОСТРО» – 23;

- счета государственных организаций – 17;

- прочие счета бюджетов – 9;

- расчетные счета коммерческих организаций – 133;

- кредиты предоставленные коммерческим организациям – 117;

- расчеты с прочими кредиторами – 31;

- корреспондентский счет в Банке России – 32;

- основные средства банка – 30;

- амортизация основных средств – 5;

- выданные гарантии и поручительства – 15.

Требуется: составить баланс банка (сокращенный), указать счета и определить итог баланса.

#### Задача 9

В начале дня кассиру приходно-расходной кассы выдан аванс в сумме 15 000 000 руб. и 3 бланка чековых книжек.

В течение дня кассиром совершены следующие операции, руб.:

- выдан аванс кассиру кассы филиала, расположенной вне банка - 7 000 000 руб.;

- передана в кассу инкассированная денежная выручка после пересчета – 6 000 000 руб.;

- принята невыплаченная заработная плата от государственной некоммерческой организации – 1 500 000 руб.;

- работником банка возвращена сумма неиспользованного аванса на хозяйственные нужды – 500 руб.;

- выдано на заработную плату государственной коммерческой организации – 4 000 000 руб.;

- выдано с депозитного счета физическому лицу - 12 000 руб.;

- выдано 3 денежные чековые книжки по 100 руб. каждая.

В конце дня остатки денег и документы переданы зав. кассой.

Требуется:

1. Изложить порядок оформления и отражения выдачи аванса кассиру кассы.

2. Отразить операции в бухгалтерском учете и определить остаток денег на конец дня.

#### Задача 10

В АКБ (ОАО) «Альянс» проведены следующие операции (таблица 1).

Таблица 1- Хозяйственные операции по учету уставного капитала АКБ (ОАО) «Альянс»

Содержание	Сумма, тыс. руб.
Наличные денежные средства физических лиц – акционеров	150 000
Перечислены денежные средства юридических лиц – акционеров	30 000
Перечислены средства в иностранной валюте от юридических лиц – акционеров	10 000
Списаны денежные средства со счета акционера (юридическое лицо)	20 000

Списаны денежные средства со счета акционера (физическое лицо)	5 000
Вклад оплачен облигациями федерального займа	15 000
Оприходован автомобиль в качестве вклада	150 000

Требуется:

1. Составить бухгалтерские записи по перечисленным операциям;
2. Отразить на корреспондентском счете АКБ (ОАО) «Альянс»;
3. Определить общую величину уставного капитала акционерного банка.

#### Задача 11

На корреспондентский счет КБ (ООО) «Каури» в счет уплаты взносов в уставный капитал поступили средства (таблица 1).

Таблица 1- Хозяйственные операции КБ (ООО) «Каури»

Содержание	Сумма, тыс. руб.
Наличные денежные средства физических лиц (учредителей)	100 000
Перечислены денежные средства юридических лиц (дольщиков)	70 000
Перечислены средства в иностранной валюте от юридических лиц	30 000
Списаны денежные средства со счета юридического лица (ОАО)	25 000
Списаны денежные средства со счета физического лица (ИП)	3 000
Оприходован банкомат в качестве вклада	120 000
Доля оплачена облигациями федерального займа	10 000

Требуется: составить бухгалтерские записи по перечисленным операциям, отразить на корреспондентском счете КБ (ООО) «Каури», определить общую величину уставного капитала неакционерного банка.

#### Задача 12

Исходные данные.

В коммерческом банке были совершены операции по счетам коммерческого предприятия, находящегося в федеральной собственности:

01.02 – выдача ссуды – 1 000 тыс. руб.

01.03 – погашение части долга – 600 тыс. руб. и начисленных процентов, исходя из действующей ставки банка (25%).

01.03 – пролонгация оставшегося долга по ссуде на 1 мес. – 400 тыс. руб.

01.04 – вынос задолженности на счет просроченных ссуд – 400 тыс. руб.

Требуется: указать, сколько и какие лицевые счета будут открыты в банке; составить необходимые бухгалтерские записи.

#### Задача 13

Исходные данные.

В коммерческом банке были произведены следующие операции, руб.:

- принят депозит от физического лица на срок до 30 дней – 100 000

- списаны средства на депозит от физического лица на срок до 1 года – 70 000

- списаны средства на депозит от негосударственной коммерческой организации на срок свыше 3 лет – 1 000 000

- зачислены средства на депозит от негосударственной коммерческой организации на срок свыше 3 лет – 1 000 000

- зачислен депозит от юр.лица-нерезидента на срок до года – 50 000

- списаны средства на депозит от юр.лица-нерезидента до года – 500 000

Требуется: составить бухгалтерские записи по привлечению средств на депозиты от физических и юридических лиц.

#### Задача 14

Исходные данные.

1. От акционеров АКБ «Фотон» в уставный капитал поступили основные средства:

- от ООО «Восход» - здание в сумме 2 500 000руб., от ОАО «Луч» - легковой автомобиль в сумме 505 000руб.

2. Начислена амортизация по основным средствам:

- офисному зданию - 100 000руб.; банкоматам – 145 500руб.; нематериальным активам – 60 000руб.

3. Переданы детскому дому компьютеры на сумму 150 000 руб.

Требуется: указать порядок оприходования основных средств; начисления амортизации, списания в порядке благотворительности, составить необходимые бухгалтерские записи.

#### Задача 15

АКБ «Пермь» приобрел основные средства (здание под дополнительный офис) на сумму 10 000 000руб., мебель для офиса – 1 800 000руб., программное обеспечение – 100 000руб. Расчеты с поставщиками осуществлены своевременно.

Требуется: указать порядок приобретения основных средств; составить бухгалтерские записи.

#### Задача 16

КБ «Глория» реализованы принадлежащие ему основные средства (автотранспорт) на сумму 1 450 000руб., балансовая стоимость основных средств – 1 800 000руб., сумма начисленного износа – 1 000 000руб.

#### Задача 17

Инвентаризация, проведенная в АКБ «Звезда», установила недостачу запасных частей на складе на 15 000руб.; излишки инвентаря и принадлежностей – на сумму 12 900руб. и недостачу ксерокса балансовой стоимостью 47 000руб., износ по которому составил 7 000руб.

#### Задача 18

КБ «Спектр» приобрел столовый инвентарь для комнаты отдыха за 50 000 руб., энергосберегающие лампы 100 штук по 150 руб. за единицу, 10 упаковок бумаги для офисной техники стоимостью 300 руб. каждая. Инвентарь передан в эксплуатацию, лампы и бумага оприходованы на склад.

Требуется: охарактеризовать порядок оприходования материальных ценностей, составить корреспонденцию счетов.

#### Задача 19

АКБ «Фотон» совершены следующие операции, тыс. руб.:

Начислены и взысканы проценты:

- по краткосрочным кредитам негосударственным коммерческим предприятиям – 250,0;
- по краткосрочным кредитам физическим лицам – 140,0;
- по просроченным кредитам негосударственных коммерческих предприятий – 80,0;
- по краткосрочным кредитам, предоставленным кредитным организациям – 60,0;
- по открытым счетам негосударственных коммерческих предприятий – 135,0.

Комиссия от клиентов, расчетные счета которых открыты в этом банке:

- за расчетно-кассовое обслуживание – 717,0;
- за услуги голосовой почты, интернет-банк, клиент-банк – 511,0;
- по операциям инкассации – 45,0;
- штрафные санкции за нарушение условий договора – 25,0.

Прочие доходы:

- оприходованы излишки денежных средств, выявленные при инвентаризации - 23,0;
- оприходованы излишки основных средств, выявленные при инвентаризации - 145,0;
- оприходованы излишки материальных запасов, выявленные при инвентаризации - 14,0;
- восстановлен резерв по кредитам негосударственных коммерческих предприятий - 98,0;
- прибыль от реализации имущества - 57,0;
- положительная курсовая разница от переоценки ценных бумаг - 978,0;
- положительная курсовая разница от переоценки валютных средств - 1253,0.

Требуется: охарактеризовать порядок учета и оформления доходов; оформить бухгалтерские записи.

#### Задача 20

В КБ «Фотон» были совершены следующие операции, тыс. руб.:

Начислены и уплачены проценты:

- по депозитам негосударственных коммерческих предприятий – 150,0;
- по депозитам физических лиц – 90,0;
- по межбанковским депозитам – 60,0.

Прочие расходы:

- выявлена недостача денежных средств при инвентаризации – 13,0;
- выявлена недостача основных средств при инвентаризации – 98,0;
- выявлена недостача материальных запасов – 3,0;
- начислен резерв по кредитам негосударственных коммерческих предприятий – 127,0;
- начислен резерв по кредитам физических лиц – 456,0;
- начислен резерв по межбанковским кредитам – 58,0;
- убыток от реализации имущества – 57,0;
- отрицательная курсовая разница от переоценки ценных бумаг – 97,0;
- отрицательная курсовая разница от переоценки валютных средств – 123,0;

Расходы по управлению и содержанию банка:

- начислена заработная плата работникам – 15900,0;
- начислены страховые взносы – 4770,0;
- списаны командировочные и хозяйственные расходы – 57,0;
- списаны материальные запасы, израсходованные на нужды банка – 21,0;
- начислена амортизация основных средств – 971,0;
- штрафы, пени, неустойки уплаченные – 33,0.

Требуется: составить бухгалтерские проводки по учету расходов.

#### Задача 21

В конце года в ОАО АКБ «Пермь» получены остатки по счетам: 70601 – 180 900 тыс. руб.; 70606 – 120 500 тыс. руб.; 708 – 27 700 тыс. руб.; принято решение о начислении и выплате дивидендов акционерам – 50% от суммы распределяемой прибыли и пополнении резервного фонда – 15%, оставшаяся сумма отнесена в состав нераспределенной прибыли.

Требуется: составить бухгалтерские проводки по закрытию счетов, начислению налога на прибыль, начислению и выплате дивидендов, налогообложению полученных акционерами доходов, формированию резервного фонда.

#### Задача 22

В ходе проведения внутрибанковского аудита в ОАО АКБ «Пермь» проверке были подвергнуты следующие операции (таблица 1).

Таблица 1- Содержание хозяйственных операций

Содержание операции	Корреспонденция счетов	
	Дт	Кт
С корреспондентского счета банка списано в уплату поставщикам	60312	30102
На счет банка зачислены средства за реализованные основные средства	30102	61209
Оприходованы излишки денежных средств	30102	70601
Начислена амортизация по основным средствам	70606	60901
Начислен резерв по кредитам физических лиц	70606	45206
Восстановлен резерв по кредитам физических лиц	70606	45506
Начислены и уплачены проценты по депозитам физических лиц	70606	45501
Прибыль от реализации имущества	70601	60401
Начислена заработная плата работникам банка	70606	60306

Требуется: проверить правильность бухгалтерских проводок и оформить исправительные записи.

#### Задача 23

В ОАО АКБ «Пермь» 31.12 проведены следующие операции (таблица 1).

Таблица 1- Содержание хозяйственных операций



Содержание операции	Сумма, тыс. руб.
Начислены и взысканы проценты по краткосрочным ссудам, предоставленным клиентам банка и не клиентам банка	125 500 97 700
Поступила комиссия за расчетно-кассовое обслуживание от клиентов банка	27 500
Начислен лизинговый платеж клиенту банка и поступление арендной платы от плательщика (ООО)	13 300
Поступила от ООО «Комбинатор» оплата в возмещение почтово-телеграфных услуг банка	15
Получена неустойка от ОАО «Свет» за неисполненный договор	21
Начислена зарплата работникам банка	112 000
Начислены в бюджет страховые взносы во внебюджетные фонды	33 800
Уплачено «Пермэнергосбыт» за потребленную электроэнергию	1 750
Выявлена недостача денежных средств при инвентаризации (виновное лицо отсутствует)	13
Начислена амортизация по основным средствам	1 500
Закрытие счетов доходов и расходов банка и выявление финансового результата деятельности	?
Начислен налог на прибыль, подлежащий уплате в бюджет	?
Начислены и выплачены дивиденды акционерам (35%)	?
Пополнение резервного фонда (не менее 5% от уставного капитала)	?
Закрытие счетов по прибыли отчетного года и по использованию прибыли отчетного года	?
Реформация счетов по прибыли предшествующих лет после решения акционеров	?

Требуется: составить бухгалтерские записи по закрытию счетов, определению сумм налога на прибыль, дивидендов, формированию резервного фонда.

#### Задача 24

В АКБ «Звезда» в течение дня поступили следующие виды документов: кредитный договор с ООО «Биал» (к нему приложены договоры залога и страхования); объявление на взнос наличными от ОАО «Полисвет»; приходный кассовый ордер на погашение кредита от Ивановой С.О.; платежное поручение ООО «Звезда» на перечисление налога на имущество; мемориальный ордер на частичное погашение предоставленного займа ИП Строев А.А.; инкассовое поручение от ИФНС о взыскании с ООО «Управляющий» задолженности по налогам; расходный кассовый ордер на снятие процентов по вкладу физического лица; платежное требование от ОАО «Пермэнергосбыт» к ООО «Мир»; мемориальный ордер на начисление заработной платы сотрудникам за 1 половину месяца; авансовый отчет экономиста банка по командировке; счет-фактура от ООО «Теле 2» и др.

Требуется: распределить поступившие банковские документы по видам и назначению (таблица 1).

Таблица 1- Классификация документов АКБ «Звезда»

Виды групп документов	Перечень документов в группе	Назначение
Кассовые документы	объявление на взнос наличными;	Оформление права приема денежной наличности.
Расчетные документы		
Мемориальные документы		

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ  
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Новомосковский институт (филиал)  
федерального государственного бюджетного образовательного учреждения высшего  
образования «Российский химико-технологический университет имени Д.И. Менделеева»



УТВЕРЖДАЮ  
Директор Новомосковского института  
РХТУ им. Д.И. Менделеева  
Первухин В.Л.

«30» 08 2021 г.

Рабочая программа дисциплины

Ценообразование

Направление подготовки 43.03.01 «Сервис»

Направленность (профиль) подготовки «Сервис в сфере финансовой и коммерческой деятельности»

Квалификация выпускника Бакалавр  
(бакалавр, магистр, дипломированный специалист)

Форма обучения заочная  
(очная, очно-заочная и др.)

г. Новомосковск – 2021г.

**Разработчик:**

Доцент кафедры «Экономика, финансы и бухгалтерский учет»  
Новомосковского института РХТУ им. Д.И. Менделеева.  
к.т.н., доцент



(Руднева Н.М.)

**Эксперт:**

Заместитель Вице-президента-Управляющего  
Филиалом ГПБ АО «Среднерусский»



(Тюрина И.С.)

Рабочая программа рассмотрена и одобрена на заседании кафедры «Экономика, финансы и бухгалтерский учет»

Протокол № 10 от 25.06.2021 г.

И.о. зав. кафедрой: к.э.н., доцент



(Саяпина Е.Д.)

Рабочая программа согласована с деканом «Заочного и очно-заочного обучения»

Декан факультета: к.т.н., доцент



(Стекольников А.Ю.)

«8» июня 2021 г

Рабочая программа согласована с руководителем учебно-методического управления  
Новомосковского института РХТУ им. Д.И. Менделеева

Руководитель, д.х.н., профессор



(Кизим Н.Ф.)

«8» июня 2021 г

Аннотация рабочей программы приведена в приложении I.

## **1 ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

### **Нормативные документы, используемые при разработке рабочей программы дисциплины**

Нормативную правовую базу разработки рабочей программы дисциплины составляют:

- Федеральный закон от 29.12.2012 № 273-ФЗ «Об образовании в Российской Федерации»;
- Федеральный государственный образовательный стандарт высшего образования – бакалавриат по направлению подготовки 43.03.01 Сервис», утвержденный приказом Министерства науки и высшего образования Российской Федерации от 08.06.2017 г. № 514;
- Профессиональный стандарт «Специалист по организации постпродажного обслуживания и сервиса», утвержденный приказом Министерства труда и социальной защиты Российской Федерации от 31.10.2014 г. № 864н;
- Профессиональный стандарт «Специалист по финансовому консультированию», утвержденный приказом Министерства труда и социальной защиты Российской Федерации от 19.03.2015 г. № 167н;
- Приказ Минобрнауки России от 05.04.2017 № 301 (в ред. от 17.08.2020 г.) «Об утверждении Порядка организации и осуществления образовательной деятельности по образовательным программам высшего образования – программам бакалавриата, программам специалитета, программам магистратуры»;
- Приказ Министерства образования и науки РФ от 23.08.2017 № 816 «Об утверждении Порядка применения организациями, осуществляющими образовательную деятельность, электронного обучения, дистанционных образовательных технологий при реализации образовательных программ»;
- Приказ Министерства науки и высшего образования Российской Федерации, Министерства просвещения Российской Федерации от 05.08.2020 № 885/390 «О практической подготовке обучающихся»;
- Локальные нормативные акты Новомосковского института (филиала) РХТУ им. Д.И. Менделеева.

Рабочая программа дисциплины (далее – Программа, РПД) составлена в соответствии с требованиями Федерального государственного образовательного стандарта высшего образования (уровень бакалавриата) по направлению подготовки 43.03.01 Сервис, утвержденного приказом Министерства науки и высшего образования Российской Федерации от 08.06.2017 г. № 514, рекомендациями Учебно-методической комиссии НИ РХТУ им. Д.И. Менделеева и накопленным опытом преподавания дисциплины кафедрой «Экономика, финансы и бухгалтерский учет» НИ РХТУ им. Д.И. Менделеева (далее – Институт).

Контроль успеваемости студентов ведется по принятой в Институте системе.

Рабочая программа дисциплины может быть реализована с применением электронного обучения и дистанционных образовательных технологий полностью или частично.

## **2 ЦЕЛЬ И ЗАДАЧИ ОСВОЕНИЯ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ**

Целью освоения дисциплины «Ценообразование» является формирование у студентов теоретических знаний и практических навыков по основным аспектам ценообразования, необходимых для принятия компетентных решений, с учетом конкретных ситуаций на товарных рынках, последовательной их реализации для эффективного функционирования предприятий в условиях рыночных отношений.

Задачи преподавания дисциплины:

- формирование у студентов единого видения системы цен и ценообразования как основных инструментов создания структуры производства;
- изучение основ и методологии рыночного ценообразования;
- ознакомление с сущностью и методами регулирования цен;
- выявление взаимосвязи цен и денежно-кредитного регулирования;
- изучение особенностей формирования цен в отдельных отраслях народного хозяйства;
- способствовать повышению уровня компетенции будущих специалистов в принятии грамотных решений с учётом специфики товарных рынков.

## **3 МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ОПОП**

Дисциплина Б1.В.ДВ.03.01 «Ценообразование» относится к вариативной части блока 1 Дисциплины по выбору.

Дисциплина базируется на дисциплинах (модулях): Социология, Математика, Маркетинг, Продвижение товаров и услуг, Маркетинговые исследования и является основой для последующих дисциплин: Организация и планирование деятельности предприятий сервиса, Страхование коммерческих и финансовых рисков.

## **4 ТРЕБОВАНИЯ К РЕЗУЛЬТАТАМ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ**

Изучение дисциплины «Ценообразование» направлено на приобретение следующих компетенций и индикаторов их достижения:

### Профессиональные компетенции (ПК) и индикаторы их достижения

Тип задач профессиональной деятельности	Код и наименование профессиональной компетенции выпускника	Индикаторы достижения компетенции
сервисный	<b>ПК-2</b> Способен применять современные сервисные технологии в процессе предоставления услуг потребителям	<b>ПК-2.4</b> Использует технологии ценообразования и сбыта в сфере сервиса
организационно-управленческий	<b>ПК-6</b> Способен управлять эффективностью сервисных услуг в коммерческой деятельности	<b>ПК-6.2</b> Анализирует показатели товарооборота, эффективности продаж
		<b>ПК-6.3</b> Осуществляет подготовку перспективных и текущих планов производства и реализации продукции на основе спроса

#### В результате изучения дисциплины студент бакалавриата должен:

##### знать:

- теоретические основы цены и рыночного ценообразования;
- виды цен и их классификацию;
- состав и структуру цен, в том числе надбавки и скидки;
- методы расчета цен;
- аспекты стратегии и тактики ценовой политики; факторы, регулирующие цены

##### уметь:

- находить и использовать соответствующую информацию для принятия оптимального решения по проблемам ценообразования на практике;
- выбирать оптимальные стратегии ценообразования для различных товаров;
- выполнять калькулирование себестоимости продукции;
- обосновывать применение различных скидок, наценок и уценок товара в количественном измерении;

##### владеть:

- выбором конкретных методов определения цены продукции;
- техникой расчета различных видов цен и соответствующих надбавок к ним с учетом различных ценообразующих факторов
- законодательной основой, методическими указаниями и нормативной базой по формированию и государственному регулированию цен на территории Российской Федерации

## 5 ОБЪЕМ ДИСЦИПЛИНЫ И ВИДЫ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРОЦЕССА

Общая трудоемкость дисциплины «Ценообразование» составляет 108 часов или 3 зачетных единицы (з.е). Дисциплина изучается на 4 курсе в 7 семестре.

Вид учебной работы	Объем, акад. ч.	в том числе в форме практической подготовки, акад. ч.
<b>Общая трудоемкость дисциплины</b>	<b>108</b>	<b>4</b>
<b>Контактная работа обучающегося с педагогическими работниками (всего)</b>	<b>12</b>	
<b>Контактная работа - аудиторные занятия:</b>	12	4
<b>В том числе:</b>		
Лекции	6	2
Практические занятия	6	2
<b>Контактная самостоятельная работа</b> (групповые консультации и индивидуальная работа обучающихся с педагогическим работником)	-	
<b>Контактная работа - промежуточная аттестация</b>	-	
<b>Самостоятельная работа (всего):</b>	<b>92</b>	-
<b>в том числе:</b>		
Курсовая работа	-	-
Проработка лекционного материала	40	-
Подготовка к практическим занятиям	32	-
Подготовка к тестированию и контрольным работам	20	-
<b>Форма(ы) контроля:</b>	<b>Зачет</b>	
<b>Промежуточная аттестация (зачет)</b>	<b>4</b>	-

## 6 СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

### 6.1 Разделы дисциплины и виды занятий

№ п/п	Раздел дисциплины	Академ. часов								
		Всего	в т.ч. в форме практ. подг.	Лекции	в т.ч. в форме практ. подг.	Прак. занятия	в т.ч. в форме практ. подг.	Лаб. работы	в т.ч. в форме практ. подг.	Сам. работа
<b>1</b>	<b>Раздел 1. Основы рыночного ценообразования</b>	<b>24</b>	<b>1</b>	<b>1</b>	<b>0,5</b>	<b>1</b>	<b>0,5</b>	-	-	<b>22</b>
1.1	Цена как экономическая категория в условиях рыночных отношений	10	0,5	0,5	0,2	0,5	0,2	-	-	9
1.2	Виды цен. Издержки и их роль в формировании цены	14	0,5	0,5	0,3	0,5	0,3	-	-	13
<b>2</b>	<b>Раздел 2. Методологические особенности ценообразования</b>	<b>30</b>	<b>1</b>	<b>2</b>	<b>0,5</b>	<b>2</b>	<b>0,5</b>	-	-	<b>26</b>
2.1	Формирование цен в условиях рынка. Методы ценообразования	15	0,5	1	0,2	1	0,2	-	-	13
2.2	Ценовая политика предприятия.	15	0,5	1	0,3	1	0,3	-	-	13
<b>3</b>	<b>Раздел 3. Стратегия и тактика ценообразования</b>	<b>30</b>	<b>1</b>	<b>2</b>	<b>0,5</b>	<b>2</b>	<b>0,5</b>	-	-	<b>26</b>

3.1	Формирование ценовой стратегии предприятия	15	0,5	1	0,3	1	0,3	-	-	13
3.2	Рыночная конъюнктура и её влияние на ценообразование	15	0,5	1	0,2	1	0,2	-	-	13
<b>4</b>	<b>Раздел 4. Ценообразование и характеристики рынка</b>	<b>20</b>	<b>1</b>	<b>1</b>	<b>0,5</b>	<b>1</b>	<b>0,5</b>	-	-	<b>18</b>
4.1	Ценообразование на рынках различных типов	10	0,5	0,5	0,3	0,5	0,3	-	-	9
4.2	Специфические приемы формирования цен	10	0,5	0,5	0,2	0,5	0,2			9
	<b>ИТОГО</b>	<b>104</b>	<b>4</b>	<b>6</b>	<b>2</b>	<b>6</b>	<b>2</b>			<b>92</b>
	Подготовка к зачету	<b>4</b>								
	<b>ИТОГО</b>	<b>108</b>								

## 6.2 Содержание разделов дисциплины

Наименование раздела (подраздела) дисциплины	Содержание подраздела
<b>Раздел 1. Основы рыночного ценообразования</b>	
1.1 Цена как экономическая категория в условиях рыночных отношений	Теоретические основы цены. Ценообразование и ценообразующие факторы. Механизм ценообразования в условиях планово-директивной системы и в условиях рынка. Экономические функции цены. Методологические основы ценообразования
1.2 Виды цен. Издержки и их роль в формировании цены	Состав и структура цен. Система и виды цен. Признаки классификации цен. Роль затрат в обосновании ценовых решений. Анализ соотношения затрат, объема производства и прибыли. Методы калькулирования себестоимости: стандарт-кост и директ (маржинал)-кост. Налоги в составе цены. Снабженческо-сбытовые наценки (скидки) в цене товара. Отражение транспортных затрат в цене.
<b>Раздел 2. Методологические особенности ценообразования</b>	
2.1 Формирование цен в условиях рынка. Методы ценообразования.	Порядок формирования цен. Методы подходов к ценообразованию. Затратные методы ценообразования. Рыночные методы установления цены на товар. Инициативное снижение и повышение цен. Дискриминация цен. Эконометрические методы определения цены. Установление цен на товары-новинки. Формирование цены с учетом жизненного цикла товара. Скидки и надбавки к ценам.
2.2 Ценовая политика предприятия	Цели предприятия и их отражение в ценообразовании. Влияние конкуренции на процесс обоснования цен. Полезность товара как основа его оценки покупателями. Маркетинговое исследование в изучении цен. Факторы, определяющие чувствительность покупателей к уровням цен. Тактические аспекты в ценовой политике предприятия. Регулирующие факторы цен. Показатели динамики цен. Средние цены и обобщающий уровень цен. Индексный метод в анализе конъюнктуры.
<b>Раздел 3 Стратегия и тактика ценообразования</b>	
3.1 Формирование ценовой стратегии предприятия	Этапы разработки ценовой стратегии. Выбор типа ценовой стратегии. Стратегии рыночного ценообразования: нейтральное ценообразование, стратегии ценового прорыва и премиального ценообразования. Стратегия высоких цен или «снятие сливок», стратегия дифференцированных цен, стратегия единых цен, стратегия гибких цен, стратегия ценового лидера и т.д.
3.2 Рыночная конъюнктура и её влияние на ценообразование	Экономическая конъюнктура и ценообразование. Показатели, характеризующие конъюнктуру рынка. Цены и инфляция. Статистика цен. Ценообразование на различных типах конкурентных рынков. Государственное регулирование ценообразования.

<b>Раздел 4. Ценообразование и характеристики рынка</b>	
4.1 Ценообразование на рынках различных типов	Ценообразование на товарных биржах. Аукционные цены. Ценообразование на рынке транспортных перевозок. Ценообразование в сфере услуг. Ценообразование на рынке образовательных и банковских услуг.
4.2 Специфические приемы формирования цен	Особенности образования цен на импортные товары. Таможенная стоимость товара. Таможенные платежи. Порядок определения цен на импортные товары. Структура свободной розничной цены на импортные товары.

### 7 СООТВЕТСТВИЕ СОДЕРЖАНИЯ ТРЕБОВАНИЯМ К РЕЗУЛЬТАТАМ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

№	В результате освоения дисциплины студент должен:	Раздел 1	Раздел 2	Раздел 3	Раздел 4
<b>Знать:</b>					
1	- теоретические основы цены и рыночного ценообразования;	+			
2	- виды цен и их классификацию;		+		
3	- состав и структуру цен, в том числе надбавки и скидки;		+	+	
4	- методы расчета цен;		+	+	
5	- аспекты стратегии и тактики ценовой политики; факторы, регулирующие цены			+	+
<b>Уметь:</b>					
1	-находить и использовать соответствующую информацию для принятия оптимального решения по проблемам ценообразования на практике;	+			
2	-выбирать оптимальные стратегии ценообразования для различных товаров;		+	+	
3	-выполнять калькулирование себестоимости продукции;		+	+	+
4	-обосновывать применение различных скидок, наценок и уценок товара в количественном измерении;		+		+
<b>Владеть:</b>					
1	- выбором конкретных методов определения цены продукции;	+	+		
2	- техникой расчета различных видов цен и соответствующих надбавок к ним с учетом различных ценообразующих факторов		+	+	+
3	-законодательной основой, методическими указаниями и нормативной базой по формированию и государственному регулированию цен на территории Российской Федерации			+	+

В результате освоения дисциплины студент должен овладеть следующими компетенциями и индикаторами их достижения:

№	Код и наименование компетенции	Код и наименование индикатора достижения компетенции	Раздел 1	Раздел 2	Раздел 3	Раздел 4
1	<b>ПК-2</b> Способен применять современные сервисные технологии в процессе предоставления услуг потребителям	<b>ПК-2.4</b> Использует технологии ценообразования и сбыта в сфере сервиса	+	+	+	+



2	<b>ПК-6</b> Способен управлять эффективностью сервисных услуг в коммерческой деятельности	<b>ПК-6.2</b> Анализирует показатели товарооборота, эффективности продаж	+	+	+	+
		<b>ПК-6.3</b> Осуществляет подготовку перспективных и текущих планов производства и реализации продукции на основе спроса	+	+	+	+

## 8 ПРАКТИЧЕСКИЕ И ЛАБОРАТОРНЫЕ ЗАНЯТИЯ

### 8.1 Практические занятия

#### Темы практических занятий по дисциплине

№ п/п	№ раздела (подраздела) дисциплины	Тематика практических занятий (семинаров)	Трудоемкость	Форма текущего контроля	Код формируемой компетенции
1	1.1	Изучение теоретических основ ценообразования, ценообразующих факторов и экономических функций цены.	0,5	T1	ПК-2.4, ПК-6.2, ПК-6.3
2	1.2	Изучение системы и видов цен, признаков их классификации, состава и структуры цены, налогов в её составе, отражения транспортных затрат в цене, методов калькулирования себестоимости. Решение ситуационных задач по определению свободных розничных цен.	0,5	T1	ПК-2.4, ПК-6.2, ПК-6.3
3	2.1	Изучение порядка и методов ценообразования, затратных, рыночных и эконометрических методов ценообразования с разбором современных подходов к ценообразованию и недостатков чисто затратного подхода. Решение задач по расчету исходной цены, скидок и надбавок к цене.	1	T2	ПК-2.4, ПК-6.2, ПК-6.3
4	2.2	Изучение целей предприятия, их отражение в ценообразовании, влияние конкуренции на процесс обоснования цен, вопросов маркетингового исследования в изучении цен, факторов, определяющих чувствительность покупателей к уровням цен, показателей динамики цен. Изучение тактических аспектов в ценовой политике предприятия.	1	T2	ПК-2.4, ПК-6.2, ПК-6.3
5	3.1	Изучение этапов разработки ценовой стратегии с выбором типа ценовой стратегии : стратегии рыночного ценообразования: нейтральное ценообразование, стратегии ценового прорыва и премиального ценообразования, стратегии высоких цен или «снятие сливок», стратегии дифференцированных цен, стратегии единых цен, стратегии гибких цен, стратегии ценового лидера и т.д.	1	T3	ПК-2.4, ПК-6.2, ПК-6.3
6	3.2	Изучение показателей, характеризующих конъюнктуру рынка, ценообразования на различных типах конкурентных рынков, государственного регулирования цен. Решение задач по расчету цен с учетом инфляции.	1	T3	ПК-2.4, ПК-6.2, ПК-6.3
7	4.1	Изучение ценообразования на товарных биржах, на рынке транспортных перевозок, в сфере услуг, на рынке образовательных и банковских услуг, особенностей аукционных цен.	0,5	T3	ПК-2.4, ПК-6.2, ПК-6.3

8	4.2	Изучение особенностей образования цен на импортные товары, таможенной стоимости товара, таможенных платежей, порядка определения цен на импортные товары, структуры розничной цены на импортные товары.	0,5	ТЗ	ПК-2.4, ПК-6.2, ПК-6.3
		ИТОГО	6		

## 8.2 Лабораторные занятия

Лабораторные работы не предусмотрены.

## 8.3 Курсовая работа

Курсовая работа не предусмотрена

## 9 САМОСТОЯТЕЛЬНАЯ РАБОТА

Самостоятельная работа проводится с целью освоения знаний и умений по дисциплине и предусматривает:

- ознакомление и проработку рекомендованной литературы, работу с электронно-библиотечными системами, включая переводы публикаций из научных журналов, цитируемых в базах Web of Science, Scopus, Chemical Abstracts, РИНЦ;

- посещение отраслевых выставок и семинаров;
- участие в семинарах, конференциях, проводимых в Институте по тематике дисциплины;
- подготовку к выполнению тестов и контрольных работ по материалу лекционного курса;
- подготовку к зачету по дисциплине.

Планирование времени на самостоятельную работу, необходимого на изучение дисциплины, студентам надо осуществлять на весь период изучения, предусматривая при этом регулярное повторение пройденного материала. Материал, законспектированный на лекциях, необходимо регулярно дополнять сведениями из литературных источников, представленных в рабочей программе. При работе с указанными источниками рекомендуется составлять краткий конспект материала, с обязательным фиксированием библиографических данных источника.

## 10 ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ

### 10.1 Текущий контроль успеваемости, обеспечивающий оценивание хода освоения дисциплины

Для оценивания результатов обучения в виде знаний текущий контроль организуется в формах:

- устного опроса (фронтальной беседы, индивидуального опроса, докладов);
- проверки решения задач на практических занятиях (использование формул);
- тестирования (бланкового).

Для оценивания результатов обучения в виде умений и навыков (владений) текущий контроль организуется в форме проверки контрольной работы (решения простых и/или сложных практико-ориентированных заданий).

Отдельно оцениваются личностные качества студента (аккуратность, исполнительность, инициативность) – работа у доски, своевременная сдача тестов и контрольной работы.

#### Критерии для оценивания устного опроса

Оценка «отлично» выставляется в случае, если студент свободно оперирует приобретенными знаниями, умениями, применяет их в ситуациях повышенной сложности.

Оценка «хорошо» выставляется в случае, если студент оперирует приобретенными знаниями, умениями, применяет их в стандартных ситуациях, но допускает незначительные ошибки, неточности, затруднения при аналитических операциях, переносе знаний и умений на новые, нестандартные ситуации.

Оценка «удовлетворительно» выставляется в случае, если студент допускает существенные ошибки, проявляет отсутствие знаний, умений, по отдельным темам (не более 1/3), испытывает значительные затруднения при оперировании знаниями и умениями при их переносе на новые ситуации.

Оценка «неудовлетворительно» выставляется в случае, если студент демонстрирует полное отсутствие или явную недостаточность (менее 1/3) знаний, умений в соответствии с планируемыми результатами обучения.

### 10.2 Промежуточная аттестация

Промежуточная аттестация обучающихся – оценивание промежуточных результатов обучения по дисциплине. Промежуточная аттестация осуществляется в форме зачета. Зачет проставляется автоматически, если обучающийся выполнил контрольную работу, выполнил контрольный тест с оценкой не ниже чем «удовлетворительно». Критерии оценивания показателей текущего контроля приведены в разделе 10.3.

### 10.3 Оценивание результатов обучения

#### Показатели оценивания сформированности компетенции (части компетенции) по дисциплине

Сформированность знаний	Сформированность умений	Сформированность навыков и (или) опыта деятельности
полнота, глубина, осознанность	результативность, правильность, прочность, последовательность, рефлексивность	качественность, скорость, автоматизм, редуцированность действий

### 10.3.1 Шкала оценки и критерии уровня сформированности компетенции (части компетенции) по дисциплине при текущем контроле

Показатели текущего контроля	Уровень сформированности компетенции		
	высокий	пороговый	не сформирована
Тестирование	с оценкой* «отлично» или «хорошо».	с оценкой «удовлетворительно»	с оценкой «неудовлетворительно»
Выполнение контрольной работы	с оценкой* «отлично» или «хорошо».	с оценкой «удовлетворительно»	с оценкой «неудовлетворительно» или не выполнены
Решение задач на практических занятиях	в полном объеме с высоким качеством	в полном объеме	не выполнены в полном объеме ко времени контроля
Выполнение курсовой работы	в полном объеме с высоким качеством	в полном объеме	не выполнены в полном объеме ко времени контроля
Использование основной и дополнительной литературы	использует самостоятельно	по указанию преподавателя	не использует

\*Критерии оценивания указаны в описании теста

### 10.3.2. Шкала оценивания уровня сформированности компетенций при промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине

Показатели оценки (дескрипторы)	Уровень сформированности компетенции	
	пороговый	не сформирована
	оценка «зачтено»	оценка «не зачтено»
1. Уровень усвоения материала, предусмотренного программой. 2. Уровень выполнения заданий, предусмотренных программой. 3. Уровень изложения (культура речи, аргументированность, уверенность). 4. Уровень использования справочной литературы. 5. Уровень раскрытия причинно-следственных связей. 6. Ответы на вопросы: полнота, аргументированность, убежденность. 7. Ответственное отношение к работе, стремление к достижению высоких результатов, готовность к дискуссии.	Демонстрирует понимание проблемы.  В основном требования, предъявляемые к заданию, выполнены.  Ответы по существу на все теоретические вопросы, но не имеется доказательств, выводов,  Допущена неточность в расчете (определении) расчетной величины	Демонстрирует непонимание проблемы.  Задания не выполнены.  Ответы менее чем на половину теоретических вопросов.  Решение практических заданий не предложено.

Шкала используется при оценивании всех компетенций и индикаторов достижения компетенций, предусмотренных данной программой дисциплины.

#### **10.4 Оценочные материалы для текущего контроля**

Ниже представлены примеры тестовых вопросов и контрольных заданий для текущего контроля. Полный текст всех тестов и контрольных заданий приведен в Фонде оценочных средств.

#### **Примеры тестового контроля по разделам дисциплины**

##### **Т-1 ТЕСТ «ОСНОВЫ РЫНОЧНОГО ЦЕНООБРАЗОВАНИЯ»**

1. Через цены осуществляется связь между производством и потреблением, предложением и спросом. Цена здесь выполняет:
  - а) стимулирующую функцию;
  - б) распределительную функцию;
  - в) информационную функцию;
  - г) функцию сбалансирования спроса и предложения.
  
2. С помощью механизма цен для получения более высокой прибыли осуществляется перелив капиталов из одного сектора экономики с более высокой нормой прибыли, благодаря:
  - а) регулирующей функции;
  - б) стимулирующей функции;
  - в) распределительной функции;
  - г) функции сбалансирования спроса и предложения.
  
3. С помощью цены осуществляется распределение и перераспределение национального ( чистого) дохода между отраслями экономики, регионами страны, фондом накопления и фондом потребления, различными формами собственности и социальными группами населения:
  - а) учетно-измерительная функция;
  - б) стимулирующая функция;
  - в) регулирующая функция;
  - г) распределительная функция.

##### **Т-2 ТЕСТ «МЕТОДОЛОГИЧЕСКИЕ ОСОБЕННОСТИ ЦЕНООБРАЗОВАНИЯ»**

1. Эластичность спроса по цене – это:
  - а) зависимость спроса от цены;
  - б) зависимость изменения спроса от изменения цены;
  - в) зависимость спроса от изменения цены;
  - г) Зависимость спроса от доходов.
  
2. Калькулирование по полным затратам:
  - а) не учитывает постоянные затраты;
  - б) не учитывает переменные затраты;
  - в) определяет цену с учетом постоянных и переменных затрат;
  - г) учитывает спрос покупателей.
  
3. К параметрическим методам ценообразования относится:
  - а) метод удельных показателей;
  - б) метод целевой прибыли;
  - в) балльный метод;
  - г) метод корреляционно-регрессионного анализа.

##### **Т-3 ТЕСТ «СТРАТЕГИЯ И ТАКТИКА ЦЕНООБРАЗОВАНИЯ. ЗАВИСИМОСТЬ ОТ ХАРАКТЕРИСТИК РЫНКА»**

1. Применение стратегии ценового прорыва рекомендуется:
  - а) при высокой эластичности спроса по цене;
  - б) низкой эластичности спроса по цене;
  - в) единичной эластичности спроса по цене;
  - г) положительной эластичности спроса по цене.
  
2. Стратегия нейтрального ценообразования означает:
  - а) установление цен на уровне фирм-конкурентов;
  - б) установление цен со средним по отрасли уровнем прибыли;
  - в) расчет цен затратными методами;
  - г) установление цены в соответствии с экономической ценностью товара.

3. В группу условий совершенной конкуренции входит условие:
- а) имеется много продавцов и покупателей и каждый из них производит лишь малую долю всего объёма этого товара;
  - б) товар должен быть совершенно однороден с точки зрения покупателя;
  - в) информация о рыночном уровне цен для продавцов и покупателей крайне скудна;
  - г) отсутствуют входные барьеры для вступления в отрасль для нового производителя, и нет препятствия для выхода их из отрасли.
4. Таможенная пошлина – это ...
- а) косвенный налог
  - б) нет верного ответа
  - в) прямой налог
  - г) ценовое вознаграждение таможенного органа за его услуги
5. Тендер позволяет приобрести товар по ...
- а) максимальной цене
  - б) минимальной цене
  - в) средней арифметической
  - г) цене, максимально отражающей качество товара
6. Цены биржевых операций называются ...
- а) котировки
  - б) лимиты
  - в) оферты
  - г) тарифы

#### **Критерии для оценивания тестов**

Оценка «отлично» выставляется, если студент правильно ответил на 90% вопросов теста.

Оценка «хорошо» выставляется, если студент правильно ответил на 75-89% вопросов теста.

Оценка «удовлетворительно» выставляется, если студент правильно ответил на 60-74% вопросов теста.

Оценка «неудовлетворительно» выставляется, если студент правильно ответил менее, чем на 60% вопросов теста.

#### **Примеры заданий на контрольную работу (КР)**

##### Задача 1

Рассчитайте цену товара на момент поставки, исходя из следующих условий. Цена товара на момент заключения договора поставки составила 1200 руб., доля заработной платы в цене товара на момент заключения договора составила 20%, доля сырья – 35%. Стоимость 1 кг сырья на момент заключения договора - 300 руб., на момент исполнения договора – 450 руб., заработная плата на момент заключения договора – 2200 руб., на момент исполнения договора – 3300 руб.

##### Задача 2

Определите возможную предельную розничную цену на лекарственное средство, зарегистрированная цена которого составила 150 руб., предельный размер снабженческо-сбытовой надбавки – 30%, предельный размер торговой надбавки – 20%.

##### Задача 3

Производитель часов стремится позиционировать новую модель как эксклюзивную и заинтересован в том, чтобы в розничной торговле сохранялась назначенная им высокая цена. Он заключает с продавцом товара соглашение о розничной продаже данной модели часов по 30 000 руб., гарантируя продавцу 20% скидки от розничной цены. Определить цену производителя.

#### **Критерии для оценивания контрольной работы**

Оценка «отлично» выставляется в случае, если студент решил все предложенные ему задачи.

Оценка «хорошо» выставляется в случае, если студент допускает незначительные ошибки, неточности, при решении предложенных ему задач.

Оценка «удовлетворительно» выставляется в случае, если студент допускает существенные ошибки, проявляет отсутствие знаний, умений по отдельным задачам (не более 1/3).

Оценка «неудовлетворительно» выставляется в случае, если студент демонстрирует полное отсутствие или явную недостаточность (менее 1/3) знаний, умений при решении предложенных ему задач.

## 10.5 Оценочные материалы для итогового контроля освоения дисциплины

Ниже представлены примеры вопросов и задач, предлагаемых на зачете. Полный перечень всех вопросов и задач приведен в приложении 2.

### Примеры вопросов к зачету:

1. Сущность, место и роль цен.
2. Теоретические основы цены. (Теория трудовой стоимости, теория предельной полезности, определение стоимости А. Маршалом).
3. Учетная функция цены.
4. Функция цены: сбалансирование спроса и предложения.
5. Стимулирующая функция цены.
6. Распределительная функция цены.
7. Функция цены как критерия рационального размещения производства.
8. Ценообразующие факторы: издержки производства.
9. Затратные методы ценообразования: «издержки плюс», метод дохода на капитал.
10. Метод целевого ценообразования.

### Пример задачи для зачета

#### Задача

Вы инвестируете 2 000 000 руб. в производство тонометров, рассчитывая получить 20% дохода в год. Постоянные затраты на производство тонометров за год составят 900 000 руб. Переменные затраты – 900 руб. на одно изделие. Какую цену назначить, если вы планируете продать 1 000 изделий?

## 10.6.1 Критерии оценивания и шкала оценок по заданиям для зачета

Зачет выставляется в случае, если студент отвечает на все задания, свободно оперирует приобретенными знаниями, умениями, применяет их в ситуациях повышенной сложности.

Зачет не выставляется в случае, если студент демонстрирует полное отсутствие или явную недостаточность (менее 1/3) знаний, умений в соответствии с планируемыми результатами обучения.

## 11 МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ

Организация образовательного процесса регламентируется учебным планом и расписанием учебных занятий. Язык обучения (преподавания) - русский. Для всех видов аудиторных занятий «час» устанавливается продолжительностью 45 минут. Зачетная единица составляет 27 астрономических часов или 36 академических час. Через каждые 45 мин контактной работы делается перерыв продолжительностью 5 мин, а после двух часов контактной работы делается перерыв продолжительностью 10 мин.

Сетевая форма реализации программы дисциплины не используется.

Обучающийся имеет право на зачет результатов обучения по дисциплине, если она освоена им при получении среднего профессионального образования и (или) высшего образования, а также дополнительного образования (при наличии) (далее - зачет результатов обучения). Зачтенные результаты обучения учитываются в качестве результатов промежуточной аттестации в установленном в Институте порядке.

### 11.1 Образовательные технологии

Образовательный процесс при освоении дисциплины основывается на использовании традиционных, инновационных и информационных образовательных технологий. Возможна реализация дисциплины с применением электронного обучения и дистанционных образовательных технологий. Традиционные образовательные технологии представлены лекциями и семинарскими (практическими) занятиями. Инновационные образовательные технологии используются в виде применения активных и интерактивных форм проведения занятий. Информационные образовательные технологии реализуются путем активизации самостоятельной работы студентов в информационной образовательной среде. При проведении учебных занятий обеспечивается развитие у обучающихся навыков командной работы, межличностной коммуникации, принятия решений, лидерских качеств в том числе с учетом региональных особенностей профессиональной деятельности выпускников и потребностей работодателей).

### 11.2 Лекции

Лекционный курс предполагает систематизированное изложение основных вопросов содержания дисциплины.

На первой лекции лектор обязан предупредить студентов, применительно к какому базовому учебнику (учебникам, учебным пособиям) будет прочитан курс.

Лекционный курс обеспечивает более глубокое понимание учебных вопросов при значительно меньшей затрате времени, чем это требуется среднестатистическому студенту на самостоятельное изучение материала.

### **11.3 Занятия семинарского типа**

Семинарские (практические) занятия представляют собой детализацию лекционного теоретического материала, направлены на отработку навыков, проводятся в целях закрепления курса и охватывают все основные разделы дисциплины.

Основной формой проведения семинаров и практических занятий является обсуждение наиболее проблемных и сложных вопросов по отдельным темам, а также решение задач и разбор примеров и ситуаций при контактной работе. В обязанности преподавателя входят: оказание методической помощи и консультирование студентов по соответствующим темам курса, ответы на вопросы, управление процессом решения задач.

Активность на практических занятиях оценивается по следующим критериям:

- ответы на вопросы, предлагаемые преподавателем;
- участие в дискуссиях;
- выполнение заданий (решение задач);

Доклады и оппонирование докладов проверяют степень владения теоретическим материалом, а также корректность и строгость рассуждений.

Оценивание практических заданий входит в оценку.

### **11.4 Самостоятельная работа студента**

Для успешного усвоения дисциплины необходимо не только посещать аудиторные занятия, но и вести активную самостоятельную работу. При самостоятельной проработке курса обучающиеся должны:

повторить законспектированный на лекционном занятии материал и дополнить его с учетом рекомендованной по данной теме литературы;

изучить рекомендованную основную и дополнительную литературу, составлять тезисы, аннотации и конспекты наиболее важных моментов;

использовать для самопроверки материала оценочные средства.

Индивидуальное задание оценивается по следующим критериям:

- правильность выполнения задания;
- аккуратность в оформлении работы;
- использование специальной литературы;
- своевременная сдача выполненного задания (указывается преподавателем).

### **11.5 Методические рекомендации для преподавателей**

#### **Основные принципы обучения**

1. Цель обучения – развить мышление, выработать мировоззрение; познакомить с идеями и методами науки; научить применять принципы и законы для решения простых и нестандартных экономических задач.

2. Обучение должно органически сочетаться с воспитанием. Нужно развивать в студентах волевые качества и трудолюбие. Ненавязчиво, к месту прививать элементы культуры поведения. В частности, преподаватель должен личным примером воспитывать в студентах пунктуальность и уважение к чужому времени. Недопустимо преподавание односеместровой учебной дисциплины превращать в многосеместровое. Возникшая академическая задолженность должна быть ликвидирована в период следующего семестра до начала зачетной недели.

3. Обучение должно быть не пассивным (сообщим студентам некоторый объем информации, расскажем, как решаются те или иные задачи), а активным. Нужно строить обучение так, чтобы в овладении материалом основную роль играла память логическая, а не формальная. Запоминание должно достигаться через глубокое понимание.

4. Одно из важнейших условий успешного обучения – умение организовать работу студентов.

5. Отношение преподавателя к студентам должно носить характер доброжелательной требовательности. Для стимулирования работы студентов нужно использовать поощрение, одобрение, похвалу, но не порицание (порицание может применяться лишь как исключение). Преподаватель должен быть для студентов доступным.

6. Необходим регулярный контроль работы студентов. Правильно поставленный, он помогает им организовать систематические занятия, а преподавателю достичь высоких результатов в обучении.

7. Важнейшей задачей преподавателей, ведущих занятия по дисциплине, является выработка у студентов осознания необходимости и полезности знания дисциплины как теоретической и практической основы для изучения профильных дисциплин.

8. С целью более эффективного усвоения студентами материала данной дисциплины рекомендуется при проведении лекционных, практических и лабораторных занятий использовать современные технические средства обучения, а именно презентации лекций, наглядные пособия в виде схем приборов, деталей и конструкций приборов, компьютерное тестирование.

9. Для более глубокого изучения предмета и подготовки ряда вопросов (тем) для самостоятельного изучения по разделам дисциплины преподаватель предоставляет студентам необходимую информацию о использовании учебно-методического обеспечения: учебниках, учебных пособиях, сборниках примеров и задач и описание лабораторных работ, наличии Интернет-ресурсов.

При текущем контроле рекомендуется использовать компьютерное или бланковое тестирование, контрольные коллоквиумы или контрольные работы.

Контрольное (итоговое) тестирование включает в себя задания по всем темам раздела рабочей программы дисциплины.

10. Цель лекции – формирование у студентов ориентировочной основы для последующего усвоения материала методом самостоятельной работы. Содержание лекции должно отвечать следующим дидактическим требованиям:

- изложение материала от простого к сложному, от известного к неизвестному;
- логичность, четкость и ясность в изложении материала;
- возможность проблемного изложения, дискуссии, диалога с целью активизации деятельности студентов;
- опора смысловой части лекции на подлинные факты, события, явления, статистические данные;
- тесная связь теоретических положений и выводов с практикой и будущей профессиональной деятельностью студентов.

Преподаватель, читающий лекционные курсы, должен знать существующие в педагогической практике варианты лекций, их дидактические и воспитывающие возможности, а также их место в структуре процесса обучения.

11. При проведении аттестации студентов важно всегда помнить, что систематичность, объективность, аргументированность – главные принципы, на которых основаны контроль и оценка знаний студентов. Знание критериев оценки знаний обязательно для преподавателя и студента.

### **11.6 Методические указания для студентов**

#### **По подготовке к лекционным занятиям**

Изучение дисциплины требует систематического и последовательного накопления теоретических знаний, следовательно, пропуски отдельных тем не позволяют глубоко освоить предмет. Студентам необходимо:

- перед каждой лекцией просматривать рабочую программу дисциплины;
- перед следующей лекцией необходимо просмотреть по конспекту материал предыдущей.

При затруднениях в восприятии материала следует обратиться к основным литературным источникам. Если разобраться в материале не удалось, необходимо обратиться к лектору или к преподавателю на практических занятиях.

#### **По подготовке к практическим занятиям**

Цель практических занятий – углубление, расширение, детализация знаний, полученных на лекциях в обобщенной форме, содействие выработке умений использовать теоретический материал для решения практических задач в области изучаемой дисциплины и навыков, необходимых для формирования компетенций по дисциплине.

Студентам следует:

- проводить предварительную подготовку к практическому занятию, просматривая конспекты лекций, рекомендованную литературу, Интернет-ресурсы;
- приносить с собой рекомендованную преподавателем к конкретному занятию литературу;
- в начале занятий задать преподавателю вопросы по материалу, вызвавшему затруднения в ходе самостоятельной работы;
- соотносить теоретический материал с современным состоянием дел, так как в содержании предмета могут появиться изменения, дополнения, которые не всегда отражены в учебной литературе;
- доводить каждое задание до окончательного решения, демонстрировать понимание проведенных расчетов (анализов, ситуаций);
- в случае затруднений обращаться к преподавателю;
- в ходе устного опроса не отвлекаться, давать конкретные, четкие ответы по существу вопросов.

Студентам, пропустившим занятия (независимо от причин), или не выполнившим рассматриваемые на занятии задания, рекомендуется не позже чем в двухнедельный срок явиться на консультацию к преподавателю и отчитаться по теме занятия.

#### **По организации самостоятельной работы**

Самостоятельная работа студентов включает в себя выполнение различного рода заданий, которые ориентированы на более глубокое усвоение материала изучаемой дисциплины. К выполнению заданий для самостоятельной работы предъявляются следующие требования: задания должны выполняться самостоятельно и представляться в установленный срок, а также соответствовать установленным требованиям по оформлению.

Студентам следует:

- руководствоваться планом контрольных пунктов, определенным рабочей программой дисциплины;
- выполнять все плановые задания, выдаваемые преподавателем для самостоятельного выполнения, и разбирать на семинарах и консультациях неясные вопросы;
- использовать при подготовке нормативные документы ВУЗа (требования к оформлению письменных работ и др.).



При решении задач целесообразно руководствоваться следующими правилами.

1. Прежде всего, нужно хорошо вникнуть в условие задачи, записать кратко ее условие.
2. Если позволяет характер задачи, обязательно сделать рисунок, поясняющий ее сущность.
3. За редкими исключениями, каждая задача должна быть сначала решена в общем виде (т.е. в буквенных обозначениях, а не в числах).
4. Получив числовой ответ, нужно оценить его правдоподобность. Такая оценка может в ряде случаев обнаружить ошибочность полученного результата.

Решение задач принесет наибольшую пользу только в том случае, если обучающийся решает задачи самостоятельно. Решить задачу без помощи, без подсказки часто бывает нелегко и не всегда удается. Но даже не увенчавшиеся успехом попытки найти решение, если они предпринимались достаточно настойчиво, приносят ощутимую пользу, так как развивают мышление и укрепляют волю. Решение задач ни в коем случае не следует откладывать на последний вечер перед занятиями, как, к сожалению, нередко поступают студенты. В этом случае более сложные и притом наиболее содержательные и полезные задачи заведомо не могут быть решены.

### **По выполнению контрольной работы**

Для заочной формы обучения предусмотрен промежуточный контроль в виде зачета в форме контрольной работы. Тематика контрольных работ представлена в рабочей программе.

Контрольная работа - одна из форм самостоятельной исследовательской работы студента. В процессе работы расширяется научно-теоретический кругозор по избранной теме, совершенствуются навыки самостоятельного изучения литературы и ее анализ.

Цель написания контрольной работы состоит в том, чтобы научить студента пользоваться литературой, привить умение популярно излагать сложные вопросы.

Контрольная работа состоит из двух частей: первая часть – теоретическая, предлагающая на основе изучения специальной учебной и научной литературы раскрыть содержание четырех теоретических вопросов; вторая часть – практическая, предполагает решение двух задач.

Выбор задания контрольной работы осуществляется студентом самостоятельно по кодификатору.

Требования к оформлению контрольной работы: шрифт – Times New Roman, размер шрифта – 14, межстрочный интервал – 1,5; поля – 2 см, отступ в начале абзаца – 1 см, выравнивание абзаца по ширине; листы доклада скрепляются скоросшивателем; на титульном листе указывается наименование учебного заведения, название кафедры, наименование дисциплины, ФИО студента, номер группы, ФИО преподавателя, место (Новомосковск) и год подготовки.

### **По работе с литературой**

В рабочей программе дисциплины представлен список основной и дополнительной литературы – это учебники, учебно-методические пособия или указания. Дополнительная литература – учебники, монографии, сборники научных трудов, журнальные и газетные статьи, различные справочники, энциклопедии, Интернет-ресурсы.

Любая форма самостоятельной работы студента (подготовка к семинарскому занятию, докладу и т.п.) начинается с изучения соответствующей литературы как в библиотеке / электронно-библиотечной системе, так и дома. Изучение указанных источников расширяет границы понимания предмета дисциплины.

При работе с литературой выделяются следующие виды записей. Конспект – краткая схематическая запись основного содержания научной работы. Целью является не переписывание произведения, а выявление его логики, системы доказательств, основных выводов. Хороший конспект должен сочетать полноту изложения с краткостью. Цитата – точное воспроизведение текста. Заключается в кавычки. Точно указывается страница источника. Тезисы – концентрированное изложение основных положений прочитанного материала. Аннотация – очень краткое изложение содержания прочитанной работы. Резюме – наиболее общие выводы и положения работы, ее концептуальные итоги.

### **11.7 Особенности организации образовательного процесса для инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья**

Профессорско-преподавательский состав знакомится с психолого-физиологическими особенностями обучающихся инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья, индивидуальными программами реабилитации инвалидов (при наличии). При необходимости осуществляется дополнительная поддержка преподавания психологами, социальными работниками, прошедшими подготовку ассистентами.

Предполагается использовать социально-активные и рефлексивные методы обучения, технологии социокультурной реабилитации с целью оказания помощи в установлении полноценных межличностных отношений с другими студентами, создании комфортного психологического климата в студенческой группе.

Подбор и разработка учебных материалов производится с учетом предоставления материала в различных формах: аудиальной, визуальной, с использованием специальных технических средств и информационных систем.

Освоение дисциплины лицами с ОВЗ осуществляется с использованием средств обучения общего и специального назначения (персонального и коллективного использования).

Для студентов с ОВЗ предусматривается доступная форма предоставления заданий оценочных средств, а именно:

- в печатной или электронной форме (для лиц с нарушениями опорно-двигательного аппарата);
- в печатной форме или электронной форме с увеличенным шрифтом и контрастностью (для лиц с нарушениями слуха, речи, зрения);

методом чтения ассистентом задания вслух (для лиц с нарушениями зрения).

Студентам с инвалидностью увеличивается время на подготовку ответов на контрольные вопросы. Для таких студентов предусматривается доступная форма предоставления ответов на задания, а именно:

- письменно на бумаге или набором ответов на компьютере (для лиц с нарушениями слуха, речи);
- выбором ответа из возможных вариантов при тестировании с использованием услуг ассистента (для лиц с нарушениями опорно-двигательного аппарата);

- устно (для лиц с нарушениями зрения, опорно-двигательного аппарата).

При необходимости для обучающихся с инвалидностью процедура оценивания результатов обучения может проводиться в несколько этапов.

## 12 УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Информационную поддержку освоения дисциплины осуществляет библиотека Института, которая обеспечивает обучающихся основной учебной, учебно-методической и научной литературой, необходимой для организации образовательного процесса по дисциплине. Общий объем многоотраслевого фонда на 01.03.2021 г составляет более 405 000 экз.

Библиотека располагает учебной, учебно-методической и научно-технической литературой в форме печатных и электронных изданий, а также включает официальные, справочно-библиографические, специализированные отечественные и зарубежные периодические и информационные издания. Библиотека обеспечивает доступ к профессиональным базам данных, информационным, справочным и поисковым системам.

Каждый обучающийся обеспечен свободным доступом из любой точки, в которой имеется доступ к сети Интернет и к электронно-библиотечной системе (ЭБС) Института и Университета, которая содержит различные издания по основным изучаемым дисциплинам и сформирована по согласованию с правообладателями учебной и учебно-методической литературы.

Полный перечень электронных информационных ресурсов, используемых в процессе обучения, представлен в основной образовательной программе.

### 12.1 Перечень основной и дополнительной литературы, необходимой для освоения дисциплины

#### а) основная литература

Основная литература	Режим доступа	Обеспеченность
О-1. Ямпольская Д.О. Ценообразование в условиях рынка: Учеб. Пособие. - М.: Международные отношения, 2015. – 192 с.	Библиотека НИ РХТУ	Да

#### б) дополнительная литература

Дополнительная литература	Режим доступа	Обеспеченность
Д-1. Шемятихина Л. Ю. Маркетинг для бакалавров менеджмента и экономики : учеб. пособие / Л. Ю. Шемятихина, Е.Е. Лагутина. – Ростов н/Д: Феникс, 2015. – 334 с. : ил. – (Высшее образование)	Библиотека НИ РХТУ	Да
Д-2.Салимжанов И.К. Ценообразование: учебник / И.К. Салимжанов. - 2-е изд., стер. - М.: КНОРУС, 2016. - 300 с.	Библиотека НИ РХТУ	Да

Д-3. Руднева Н.М. Методические указания по изучению курса «Ценообразование» для студентов всех форм обучения направления подготовки 080100 62 «Экономика» ФГБОУ ВО РХТУ им. Д.И.Менделеева, Новомосковский институт (филиал), Новомосковск, 2014 – 36 с.	Система поддержки учебных курсов НИ РХТУ. Режим доступа: <a href="http://moodle.nirhtu.ru/course/view.php?id=167">http://moodle.nirhtu.ru/course/view.php?id=167</a> (дата обращения: 15.06.2018)	Да
--	---	----

\*Договор № 33.03-2.0-3196/2021 на оказание услуг по предоставлению доступа к образовательной платформе «Юрайт» ИКЗ 21 1 7707072637 770701001 0014 001 5814 244 от 16.03.2021г.  
Срок действия с 16.03.2021г. по 15.03.2022г.

## 12.2 Информационно-образовательные ресурсы, профессиональные базы данных и информационные справочные системы

При освоении дисциплины студенты должны использовать информационные и информационно-образовательные ресурсы следующих порталов и сайтов:

1 Экономические науки: научно-информационный журнал. Режим доступа: <http://ecsn.ru/> (дата обращения 01.06.2021).

2 Единое окно доступа к образовательным ресурсам: бесплатная электронная библиотека. Режим доступа: <http://window.edu.ru/> (дата обращения: 01.06.2021).

3 Информационный портал «EREPORT.RU: мировая экономика». Режим доступа: <http://www.ereport.ru/stat.php> (дата обращения 01.06.2021).

4 Библиотека НИ РХТУ им. Д.И. Менделеева / Официальный сайт НИ РХТУ им. Д.И. Менделеева. Режим доступа: <http://www.nirhtu.ru/administration/library/elibrary.html> (дата обращения 01.06.2021).

5 Кафедра «Экономика, финансы и бухгалтерский учет» / Официальный сайт НИ РХТУ им. Д.И. Менделеева. Режим доступа: <http://www.nirhtu.ru/faculties/economics/efibu.html> (дата обращения 01.06.2021).

## 13 МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Учебные аудитории для проведения занятий лекционного типа, занятий семинарского типа, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации, а также помещения для самостоятельной работы обучающихся, оснащенные компьютерной техникой с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспеченные доступом в электронную информационно-образовательную среду Института.

Наименование специальных помещений и помещений для самостоятельной работы	Оснащенность специальных помещений и помещений для самостоятельной работы	Приспособленность помещений для использования инвалидами и лицами с о ОВЗ
Лекционная аудитория (ауд.212)	Учебная мебель (столы стулья, доска), переносная презентационная техника (ноутбук, проектор, экран - постоянное хранение в ауд. 215).	приспособлено*
Аудитория для проведения занятий семинарского типа (ауд. 212)	Учебная мебель (столы стулья, доска), переносная презентационная техника (ноутбук, проектор, экран - постоянное хранение в ауд. 215).	приспособлено*
Аудитория для групповых и индивидуальных консультаций обучающихся (ауд.212)	Учебная мебель (столы стулья, доска), переносная презентационная техника (ноутбук, проектор, экран - постоянное хранение в ауд. 215).	приспособлено*
Аудитория для текущего контроля и промежуточной аттестации (ауд.212)	Учебная мебель (столы стулья, доска), переносная презентационная техника (ноутбук, проектор, экран - постоянное хранение в ауд. 215).	приспособлено*
Аудитория для самостоятельной работы студентов (ауд. 222)	Учебная мебель. Компьютеры в сборке (2 шт.) с возможностью просмотра видеоматериалов и презентаций, доступом к сети «Интернет», электронным образовательным и информационным ресурсам, базе данных электронного каталога НИ РХТУ, системе управления учебными курсами Moodle. Принтер. Многофункциональное устройство (принтер, сканер, копир).	приспособлено*

\* Для инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья есть возможность проводить лекционные занятия и занятия семинарского типа на 1-ых этажах учебных корпусов. Возле входных дверей в учебные корпуса

установлен звонок в дежурную сотруднику. Предусмотрены широкие дверные проемы. Имеются специализированные кабинеты для самостоятельной и индивидуальной работы, оснащенные ПК.

### **Технические средства обучения, служащие для предоставления учебной информации большой аудитории**

Ноутбук с возможностью просмотра видеоматериалов и презентаций, доступом к сети «Интернет», электронным образовательным и информационным ресурсам, базе данных электронного каталога Института, системе управления учебными курсами Moodle.

Проектор, экран.

### **Программное обеспечение**

1 Операционная система MS Windows XP и MS Windows 7 бессрочные права и бессрочная лицензия по подписке Microsoft Imagine Premium, идентификатор подписки: a936248f-3805-4c6a-a64f-8c344976ef6d, идентификатор подписчика: ICM-164914.

2 Интернет-браузер Mozilla Firefox. Распространяется под лицензией Mozilla Public License 2.0 (MPL).

3 Текстовый редактор LibreOffice Writer. Распространяется под лицензией LGPLv3.

4 MS Excel из пакета MS Office 365 A1 бесплатная веб-версия Office <https://products.office.com/ru-ru/academic/compare-office-365-education-plans> для учащихся, преподавателей и сотрудников.

5 Редактор презентаций LibreOffice Impress. Распространяется под лицензией LGPLv3.

6 Средство чтения файлов PDF Adobe Acrobat Reader DC является бесплатным и доступно для корпоративного распространения (<https://acrobat.adobe.com/ru/ru/acrobat/pdf-reader/volume-distribution.html>).

7 Архиватор 7zip (распространяется под лицензией GNU LGPL license)

### **Печатные и электронные образовательные и информационные ресурсы**

Информационно-методические материалы: учебные издания по дисциплине.

Электронные образовательные ресурсы: электронные презентации к разделам лекционного курса; учебно-методические разработки в электронном виде; справочные материалы в электронном виде; кафедральная библиотека электронных изданий.

**АННОТАЦИЯ**  
**рабочей программы дисциплины**  
**Б1.В.ДВ.03.01 «Ценообразование»**

**1. Общая трудоемкость** (з.е./ ак. час): 3 / 108. Контактная работа 12 часов, из них: лекционные 6, практические занятия 6. Самостоятельная работа студента 92 часов. Контроль 4 часа. Форма промежуточного контроля: зачет. Дисциплина изучается на 4 курсе в 7 семестре.

**2 Место дисциплины в структуре образовательной программы**

Дисциплина «Ценообразование» реализуется в рамках обязательной части ОПОП и относится к вариативной части блока 1 Дисциплины по выбору.

Дисциплина базируется на дисциплинах (модулях): Социология, Математика, Маркетинг, Продвижение товаров и услуг, Маркетинговые исследования и является основой для последующих дисциплин: Организация и планирование деятельности предприятий сервиса, Страхование коммерческих и финансовых рисков.

**3 Цель и задачи освоения учебной дисциплины**

Целью освоения дисциплины «Ценообразование» является формирование у студентов теоретических знаний и практических навыков по основным аспектам ценообразования, необходимых для принятия компетентных решений, с учетом конкретных ситуаций на товарных рынках, последовательной их реализации для эффективного функционирования предприятий в условиях рыночных отношений.

Задачи преподавания дисциплины:

- формирование у студентов единого видения системы цен и ценообразования как основных инструментов создания структуры производства;
- изучение основ и методологии рыночного ценообразования;
- ознакомление с сущностью и методами регулирования цен;
- выявление взаимосвязи цен и денежно-кредитного регулирования;
- изучение особенностей формирования цен в отдельных отраслях народного хозяйства;
- способствовать повышению уровня компетенции будущих специалистов в принятии грамотных решений с учётом специфики товарных рынков.

**4 Содержание дисциплины**

Цена как экономическая категория в условиях рыночных отношений. Виды цен. Издержки и их роль в формировании цены. Формирование цен в условиях рынка. Методы ценообразования. Ценовая политика предприятия. Формирование ценовой стратегии предприятия. Рыночная конъюнктура и её влияние на ценообразование. Ценообразование на рынках различных типов. Специфические приемы формирования цен.

**5 Планируемые результаты обучения по дисциплине, обеспечивающие достижение планируемых результатов освоения образовательной программы**

В результате освоения дисциплины «Ценообразование» обучающийся должен овладеть следующими компетенциями и индикаторами достижения компетенций:

Способен применять современные сервисные технологии в процессе предоставления услуг потребителям (ПК-2);

Использует технологии ценообразования и сбыта в сфере сервиса (ПК-2.4);

Способен управлять эффективностью сервисных услуг в коммерческой деятельности (ПК-6);

Анализирует показатели товарооборота, эффективности продаж (ПК-6.2);

Осуществляет подготовку перспективных и текущих планов производства и реализации продукции на основе спроса (ПК-6.3),

В результате сформированности компетенции студент должен:

**Знать:**

- теоретические основы цены и рыночного ценообразования;
- виды цен и их классификацию;
- состав и структуру цен, в том числе надбавки и скидки;
- методы расчета цен;
- аспекты стратегии и тактики ценовой политики; факторы, регулирующие цены

**Уметь:**

- находить и использовать соответствующую информацию для принятия оптимального решения по проблемам ценообразования на практике;
- выбирать оптимальные стратегии ценообразования для различных товаров;
- выполнять калькулирование себестоимости продукции;

-обосновывать применение различных скидок, наценок и уценок товара в количественном измерении;

**Владеть:**

- выбором конкретных методов определения цены продукции;

- техникой расчета различных видов цен и соответствующих надбавок к ним с учетом различных ценообразующих факторов

-законодательной основой, методическими указаниями и нормативной базой по формированию и государственному регулированию цен на территории Российской Федерации

**6 Виды учебной работы и их объем**

Дисциплина изучается на 4 курсе в 7 семестре.

<b>Вид учебной работы</b>	<b>Объем, акад. ч.</b>	<b>в том числе в форме практической подготовки, акад. ч.</b>
<b>Общая трудоемкость дисциплины</b>	<b>108</b>	<b>4</b>
<b>Контактная работа обучающегося с педагогическими работниками (всего)</b>	<b>12</b>	
<b>Контактная работа - аудиторные занятия:</b>	12	4
<b>В том числе:</b>		
Лекции	6	2
Практические занятия	6	2
<b>Контактная самостоятельная работа</b> (групповые консультации и индивидуальная работа обучающихся с педагогическим работником)	-	
<b>Контактная работа - промежуточная аттестация</b>	-	
<b>Самостоятельная работа (всего):</b>	<b>92</b>	-
<b>в том числе:</b>		
Курсовая работа	-	-
Проработка лекционного материала	40	-
Подготовка к практическим занятиям	32	-
Подготовка к тестированию и контрольным работам	20	-
<b>Форма(ы) контроля:</b>	<b>Зачет</b>	
<b>Промежуточная аттестация (зачет)</b>	<b>4</b>	-

## Оценочные материалы для текущего контроля и промежуточной аттестации

### 1. Текущий контроль знаний студентов

#### А) Тестирование

#### Содержание тестовых материалов

#### Т-1 ТЕСТ «ОСНОВЫ РЫНОЧНОГО ЦЕНООБРАЗОВАНИЯ»

1. Задачи ценообразования — это:

- а) конкретные проблемы и ситуации, постоянно возникающие на всех стадиях и уровнях воспроизводственного процесса, которые могут разрешаться с помощью цен**
- б) функции, выполняемые ценами
- в) конкретные формулы расчета цены
- г) инструменты, предназначенные для повышения эффективности воспроизводственных процессов

2. Можно ли назвать перечень различных переменных аргументов, которые оказывают влияние на формирование уровня, структуры и динамики цен ценообразующими факторами?

**Ответ - да**

3. Фактором, способствующим снижению цен, является:

- а) повышение фондоемкости производства
- б) превышение роста производительности труда над ростом оплаты труда**
- в) снижение фондоотдачи
- г) превышение роста оплаты труда над ростом производительности труда

4. Через цены осуществляется связь между производством и потреблением, предложением и спросом. Цена здесь выполняет:

- а) стимулирующую функцию;
- б) распределительную функцию;
- в) информационную функцию;
- г) функцию сбалансирования спроса и предложения.**

5. С помощью механизма цен для получения более высокой прибыли осуществляется перелив капиталов из одного сектора экономики с более высокой нормой прибыли, благодаря:

- а) регулирующей функции;**
- б) стимулирующей функции;
- в) распределительной функции;
- г) функции сбалансирования спроса и предложения.

6. С помощью цены осуществляется распределение и перераспределение национального (чистого) дохода между отраслями экономики, регионами страны, фондом накопления и фондом потребления, различными формами собственности и социальными группами населения:

- а) учетно-измерительная функция;
- б) стимулирующая функция;
- в) регулирующая функция;
- г) распределительная функция.**

7. Функцией, показывающей, во что обходится обществу удовлетворение конкретной потребности в той или иной продукции, является:

- а) учетно-измерительная функция;**
- б) стимулирующая функция;
- в) функция перелива капитала;
- г) распределительная функция.

8. Государственное регулирование цен на отдельные виды продукции отражает выполнение ценами функций:

- а) учетно-измерительной;
- б) регулирующей;**
- в) стимулирующей;
- г) распределительной.

9. Количество задач, решаемых с помощью цен:

- а) все ответы верны
- б) связано с количеством организаций, функционирующих в стране
- в) неограничено**

г) ограничено функциями цен

10. Поощрительное или сдерживающее воздействие цены на производство и потребление различных видов товаров обеспечивается:

- а) учетно-измерительной функцией;
- б) стимулирующей функцией;**
- в) регулирующей функцией;
- г) распределительной функцией.

11. Стимулирующая функция цены заключается в:

- а) поощрении и сдерживании каких-либо экономических процессов**
- б) прогнозировании наиболее эффективных производственных процессов
- в) поощрении каких-либо экономических процессов
- г) сдерживании каких-либо экономических процессов

12. Сущность учетно-измерительной функции заключается в учете:

- а) затрат и результатов в воспроизводственном процессе**
- б) налоговых и неналоговых поступлений в доходную часть бюджета
- в) результатов перераспределения созданного национального дохода между отраслями и регионами
- г) производства и реализации продукции в натуральном выражении

13. Сущность распределительной (перераспределительной) функции цены представляет собой:

- а) распределение трудовых ресурсов между отдельными отраслями экономики, конкретными подразделениями организации
- б) распределение прибыли организации между государством и организацией
- в) распределение доходов между производителем и потребителем, продавцом и покупателем**
- г) распределение чистой прибыли организации между фондом накопления, резервным фондом и фондом стимулирования

14. Сущность функции сбалансированности спроса и предложения представляет собой установление сбалансированности между:

- а) спросом и потребностями
- б) спросом на товары и реальным предложением услуг
- в) платежеспособным спросом населения и производством товаров производственно-технического назначения
- г) платежеспособным спросом и реальным предложением**

15. Продавцу в условиях инфляции более выгодна цена:

- а) твердая;
- б) подвижная;**
- в) скользящая.
- г) низкая

16. Зафиксированная при заключении контракта цена, которая может быть пересмотрена в дальнейшем, если рыночная цена данного товара к моменту его поставки изменится это подвижная или твердая цена?

**Ответ – подвижная цена**

17. Цена, установленная при заключении договора и остающаяся неизменной в течение всего срока его действия это твердая цена?

**Ответ - да**

18. Маржинальная теория цены и ценообразования считает базой цены товара \_\_\_\_\_

**Ответ - предельную полезность**

19. Определите переменные издержки единицы продукции (руб.), при условии, что точка безубыточности равна 500 ед., годовая сумма постоянных издержек составляет 70000 руб., цена продукции – 200 руб.:

**Ответ – 60 руб.**

20. Определите точку безубыточности (шт.), если известно, что годовая сумма постоянных издержек составляет 56000 руб., цена продукции – 300 руб., переменные издержки – 100 руб.:

**Ответ – 280 шт.**

21. Определить оптовую цену предприятия при условии, что полная себестоимость изделия составляет 350 руб., а норма прибыли 30%, НДС 10%:

**Ответ – 500 руб.**



22. Регулирование цен на продукцию монополистов может осуществляться в форме применения \_\_\_\_\_ цен.

**Ответ - предельных**

23. Чему равна прибыль единицы продукции, если отпускная цена изделия с НДС составляет 490 руб., НДС 18%, себестоимость изделия – 310 руб.

**Ответ - 105,25 руб.**

24. Издержки производства (себестоимость) — это:

**Ответ - сумма всех текущих затрат на производство продукции**

25. Издержки обращения — это затраты:

**Ответ - посреднических организаций**

26. Условием сокращения затрат как основного элемента цены при прочих равных условиях является

\_\_\_\_\_

**Ответ - увеличение объемов производства**

27. Полная себестоимость отличается от производственной на величину \_\_\_\_\_

**Ответ - коммерческих расходов**

28. Как называется цена за услугу посреднической организации, включающая затраты и прибыль посреднической организации и НДС?

**Ответ- посредническая надбавка**

29. Цена как экономическая категория отражает экономические отношения между:

- а) продавцом и покупателем**
- б) руководителем организации и служащим
- в) производителем и потребителем**
- г) собственником фирмы и специалистом по ценообразованию

30. Субъективная теория ценности сущность цены рассматривает с позиций:

- а) властных структур
- б) производителя
- в) конкурента
- г) потребителя**

31. Сущность цены с позиций конкретной фирмы рассматривается как:

- а) денежное выражение стоимости товара
- б) количество денег, за которые конкретный производитель согласен изготовить, а конкретный потребитель готов купить товар**
- в) инструмент для перераспределения полученной прибыли между различными группами населения
- г) форма выражения ценности блага (товара)

32. Стоимостная теория рассматривает сущность цены с позиций:

- а) производителя**
- б) потребителя
- в) властных структур
- г) конкурента

33. Наиболее общие свойства, которые характерны для любого вида цен и для каждой конкретной цены — это:

**Ответ - функции цены**

34. Единая система функций цен включает в себя следующие функции:

**Ответ - учетно-измерительную, стимулирующую, распределительную (перераспределительную), сбалансирования спроса и предложения**

35. Система цен представляет собой:

- а) совокупность бартерных процессов во внутренней и внешней торговле
- б) упорядоченную совокупность различных видов цен, обслуживающих и регулирующих экономические процессы на всех стадиях воспроизводства**
- в) оценку материальных и трудовых ресурсов
- г) набор конкретных элементов цены

36. Анализ системы цен начинается с рассмотрения следующих параметров:

- а) уровня цен, структуры цен, ставки рефинансирования

- б) принципов распределения прибыли, уровня цен, динамики цен
- в) структуры цен, уровня цен, валютного курса
- г) **динамики цен, уровня цен, структуры цен**

37. Скользящая цена в долгосрочных внешнеторговых контрактах устанавливается на основе \_\_\_\_\_

**Ответ - базисной цены, определяемой в момент заключения контракта**

38. Публикуемыми мировыми ценами являются:

**Ответ - цены каталогов и проспектов**

39. Точка безубыточности означает, что прибыль предприятия в ней \_\_\_\_\_

**Ответ - нулевая**

40. Классификация затрат на постоянные и переменные связана с их зависимостью от \_\_\_\_\_

**Ответ - изменения объемов производства**

41. Формирование цены по методу полных затрат состоит в исчислении суммы:

**Ответ - прямых, косвенных затрат и нормативной прибыли**

42. Косвенные расходы в состав полной себестоимости единицы продукции включаются:

- а) прямо и непосредственно в себестоимость тех видов продукции, с производством которых они связаны
- б) только в отдельные виды продукции
- в) только по указанию налоговых органов
- г) **путем распределения по изделиям (в соответствии с принятыми методами распределения) общих комплексных расходов**

43. Зависимость свободной розничной цены от косвенных налогов:

**Ответ - прямо пропорциональная**

44. Пути снижения себестоимости:

- а) использование «черной» бухгалтерии
- б) переход на другую систему уплаты налогов
- в) **применение ресурсосберегающих технологий**
- г) снижение производительности труда
- д) **снижение трудоемкости продукции**

45. Публикуемые (справочные) цены, как правило, являются ценами ...

**Ответ – предложения**

46. Закупочные цены используются для ...

- а) реализации промышленной продукции организациям
- б) реализации сельхозпродукции населению
- в) **реализации сельхозпроизводителями своей продукции государству и организациям в больших объёмах**
- г) **скупки сырья и материалов у организаций**

47. Надбавка, включающая в себя следующие элементы: затраты торговой организации, прибыль торговой организации, НДС это \_\_\_\_\_ надбавка

**Ответ - розничная торговая**

48. Ценовые факторы, воздействующие на динамику предложения — это:

- а) **плата за производственные ресурсы**
- б) потребительские ожидания
- в) вкусы покупателей
- г) количество покупателей

49. Ценовые факторы, воздействующие на динамику спроса — это:

- а) денежные доходы потребителей
- б) организация торговли
- в) **цены на взаимозаменяемые товары**
- г) налоги

50. Цена, по которой товар продается промежуточному потребителю это особенность \_\_\_\_\_ цен

**Ответ – оптовых**

## Т-2 ТЕСТ «МЕТОДОЛОГИЧЕСКИЕ ОСОБЕННОСТИ ЦЕНООБРАЗОВАНИЯ»

1. Совокупность принципов, правил и методик формирования цен, используемых участниками процесса ценообразования для решения конкретных задач это : \_\_\_\_\_

**Ответ - методология ценообразования**

2. Наиболее общие условия, необходимые для обеспечения нормального процесса формирования, установления и применения цен это: \_\_\_\_\_

**Ответ – принципы ценообразования**

3. Наиболее общие принципы ценообразования — это принцип:

**а) научной обоснованности цен**

**б) единства процесса формирования цен и контроля их соблюдения**

в) ранжирования функций цен

г) нормирования отдельных элементов цены

4. В системе государственных закупок важным принципом ценообразования является принцип:

а) неоднозначности принимаемых решений

**б) единства процесса формирования цен и контроля их соблюдения**

в) ранжирования задач, выполняемых ценами

г) нормирования отдельных элементов цены

5. Совокупность методов, правил и технологии формирования цены, отражающих особенности построения конкретных видов цен в различных отраслях и сферах производства это: \_\_\_\_\_

**Ответ - методика ценообразования**

6. Обязательные требования, предъявляемые к процессу ценообразования при формировании и применении цены на конкретный товар это: \_\_\_\_\_

**Ответ - правила ценообразования**

7. Решение о повышении цены на один товар будет наименее проблематичным с точки зрения безубыточности для фирмы:

**Ответ - торгующей взаимозаменяемыми товарами;**

8. Покупателю в условиях инфляции более выгодна:

**а) твердая цена;**

б) подвижная цена;

в) скользящая цена;

г) розничная цена.

9. Попытку согласовать интересы покупателя и продавца отражает цена:

а) твердая;

**б) подвижная;**

в) скользящая.

г) гибкая

10. Верхняя граница цены определяется \_\_\_\_\_

**Ответ - спросом**

11. Равновесная цена – цена, при которой равны \_\_\_\_\_

**Ответ - объём спроса на товар и объём его предложения**

12. В какую сторону цена может отклоняться от стоимости:

**Ответ - цена может быть выше или ниже стоимости**

13. Причины широкого распространения методов затратного ценообразования на практике:

**а) доступность информации об издержках;**

**б) справедливость по отношению к участникам товарообменной операции;**

в) наиболее точный расчет рыночной цены;

г) надежность информации.

14. К методам ценностного ценообразования не относится:

**а) калькулирование по полным затратам;**

б) удельное ценообразование;

- в) метод целевой прибыли;
- г) балльный метод.

15. Могут нести в себе как потери, так и дополнительную прибыль по отношению к ожидаемому результату ценовых решений риски \_\_\_\_\_

**Ответ - спекулятивные;**

16. Спрос на товар с ростом цены:

**Ответ - уменьшится**

17. Недостатки методов затратного ценообразования:

- а) игнорирование информации о поведении конкурентов**
- б) игнорирование информации о поведении покупателей
- в) недостоверность исходных данных
- г) сложность сбора информации

18. К методам затратного ценообразования относятся:

- а) метод удельного ценообразования;
- б) калькулирование по полным затратам;**
- в) параметрические методы;
- г) агрегатный метод.

19. Исследователю необходимо оценить возможную реакцию покупателей на повышение цен на автомобили. Какие методы сбора информации ему не рекомендуется использовать:

- а) метод агрегированных данных;
- б) непосредственное анкетирование;
- в) эксперименты в магазинах;**
- г) декомбинационный анализ.

20. Отношение процентного изменения спроса к процентному изменению цены это \_\_\_\_\_

**Ответ - эластичность спроса по цене**

21. Решение о снижении цены на один товар будет наименее проблематичным с точки зрения безубыточности для фирмы:

- а) продающей один товар;
- б) продающей взаимозаменяемые товары;
- в) продающей взаимодополняемые товары**

22. Регулирование цен на продукцию предприятий-монополистов может осуществляться в форме установления:

- а) скользящих цен;
- б) предельных цен;**
- в) сезонных цен;**
- г) преискурантных цен.

23. К параметрическим методам ценообразования относится:

- а) метод удельных показателей;**
- б) метод целевой прибыли;
- в) балльный метод;**
- г) метод корреляционно-регрессионного анализа.**

24. Снижение цены на товар приводит к росту выручки от продаж в случае какого спроса?

**Ответ - высокоэластичного**

25. Метод удельного ценообразования:

- а) учитывает мнение покупателей;
- б) не учитывает мнение покупателей;**
- в) учитывает изменение основного параметра;
- г) не учитывает изменение основного параметра.

26. Параметрический ряд:

- а) включает продукцию, одинаковую по назначению и технологии изготовления;**
- б) включает продукцию, одинаковую по назначению;**
- в) включает разнородную продукцию;
- г) включает взаимодополняемую продукцию.

27. Параметрические методы ценообразования позволяют:

- а) равномерно распределять налоги
- б) формировать цены с учетом качества продукции**
- в) исчислять издержки производства
- г) распределять косвенные затраты по конкретным видам продукции

28. Посредническая надбавка определяется в процентах к \_\_\_\_\_

**Ответ - отпускной цене товара**

29. Балловый (балльный) метод ценообразования применяется на:

- а) взаимозаменяемые товары, параметры которых не поддаются количественному измерению
- б) аналогичные товары с количественно определяемыми параметрами
- в) аналогичные товары, параметры которых не поддаются количественному измерению**
- г) взаимозаменяемые товары с количественно определяемыми параметрами

30. Параметрические методы ценообразования целесообразно использовать при формировании цен на продукцию:

- а) аналогичную с количественно не определяемыми параметрами
- б) аналогичную с количественно определяемыми параметрами**
- в) взаимозаменяемую
- г) мультиплицирующую (дополняемую)

31. Метод расчленения цен эффективен при формировании цен на:

- а) элементарные продукты питания
- б) обувь
- в) сырьевые продукты
- г) сложную бытовую технику**

32. Формирование отпускной цены на подакцизный товар предполагает следующий порядок расчета косвенных налогов:

- а) порядок не имеет значения
- б) сначала акциз, потом НДС**
- в) сначала НДС, потом акциз
- г) все ответы неверны

33. Торговая надбавка — это:

**Ответ - элемент розничной цены**

Формирование цены по методу полных затрат состоит в исчислении суммы:

- а) прямых, косвенных затрат и нормативной прибыли**
- б) прямых, постоянных, косвенных затрат и определенной величины прибыли
- в) только прямых затрат и валовой прибыли
- г) всех расходов и маржинальной прибыли

34. Разность между выручкой от продаж продукции и переменными затратами \_\_\_\_\_

**Ответ - маржинальная прибыль**

35. Спрос можно считать неэластичным, если:

**Ответ - при изменении цены спрос не изменится**

36. Является ли увеличение доли прибыли в цене фактором роста цен?

**Ответ - да**

37. Показатель рентабельности продаж товара прямо пропорционален ...

**Ответ - прибыли от реализации товара**

38. Психология покупателя наиболее часто учитывается при исчислении ...

- а) затрат на производство
- б) оптовой цены предприятия
- в) отпускной цены на продукцию производственного назначения
- г) розничной цены потребительских товаров**

39. Этап жизненного цикла товара, на котором прибыль от продаж достигает максимального значения – это этап

**Ответ - зрелости товара**

40. Если спрос на бытовую технику эластичен по цене, то уменьшение цены на нее приведет \_\_\_\_\_

**Ответ – к повышению спроса на бытовую технику**

41. В какую сторону цена может отклоняться от стоимости:

- а) цена всегда выше стоимости
- б) цена всегда равна стоимости
- в) цена может быть выше или ниже стоимости**
- г) цена не может отклоняться от стоимости ни при каких условиях

42. Полная себестоимость продукции включает ...

- а) альтернативные расходы
- б) маржинальные расходы
- в) производственную себестоимость и расходы на продажу**
- г) только производственную себестоимость

43. Когда потолок цен устанавливается ниже равновесной цены, возникает ...

- а) дефицит**
- б) избыток
- в) изменение предложения
- г) изменения объема продаж

44. К какому изменению цен может привести на рынке сезонность ...

**Ответ – к колебаниям розничных цен**

45. Метод прогнозной экстраполяции может быть применен для оценки цен в будущем, если:

- а) происходят значительные колебания в динамике цен;
- б) не происходят значительные колебания в динамике цен;
- в) товар продается на новом рынке;
- г) имеется достоверная информация о динамике цен в прошлом.**

46. Корреляционно-регрессионный анализ может быть применен для прогнозирования цен, если:

- а) выявлены устойчивые зависимости между ценой и факторами, её определяющими;**
- б) происходят значительные колебания конъюнктуры рынка;
- в) имеется информация о факторах, определяющих цены товаров;
- г) товар продается на новом рынке.

47. Более высокую цену на товар можно установить, если спрос по цене ...

**Ответ - неэластичный**

48. Психология покупателя наиболее часто учитывается при исчислении какой цены и на какие товары?

**Ответ - розничной цены на потребительские товары**

49. Наиболее общим принципом ценообразования является принцип \_\_\_\_\_

**Ответ – законности**

50. Емкость рынка определяет.

**Ответ - возможный объем реализации товаров**

### **Т-3 ТЕСТ «СТРАТЕГИЯ И ТАКТИКА ЦЕНООБРАЗОВАНИЯ. ЗАВИСИМОСТЬ ОТ ХАРАКТЕРИСТИК РЫНКА»**

1. Выбор цены из нескольких вариантов, предусматривающий получение необходимой прибыли в плановом периоде это: \_\_\_\_\_

**Ответ – ценовые стратегии**

2. Максимизация массы прибыли — это:

- а) способ учета в цене величины прибыли
- б) функция цены
- в) задача ценовой стратегии фирмы**
- г) задача государственной ценовой политики

3. Стратегия нейтрального ценообразования означает:

- а) установление цен на уровне фирм-конкурентов;**
- б) установление цен со средним по отрасли уровнем прибыли;
- в) расчет цен затратными методами;

г) установление цены в соответствии с экономической ценностью товара.

4. Стратегия дифференцированного ценообразования означает:

- а) продажу товаров в кредит;
- б) продажу товаров по индивидуальной цене каждому покупателю;
- в) продажу товаров по различным ценам разным покупателям;**
- г) продажу товаров по единым ценам всем покупателям.

5. Ценовые стратегии разрабатываются ...

- а) при изменении цены своего товара конкурентом**
- б) при несоответствии цены на товар спросу**
- в) при соответствии спроса и предложения
- г) при установлении цены на новый товар**
- в) с целью стабилизации рынка

6. Применение стратегии ценового прорыва рекомендуется:

- а) при высокой эластичности спроса по цене;**
- б) низкой эластичности спроса по цене;
- в) единичной эластичности спроса по цене;
- г) положительной эластичности спроса по цене.

7. Стратегия премиального ценообразования не применима:

- а) при высокой эластичности спроса по цене;
- б) низкой эластичности спроса по цене;
- в) высоких удельных переменных затратах;**
- г) низких удельных переменных затратах.

8. Для дифференцированного ценообразования необходимо:

- а) сегментирование покупателей по уровню доходов;**
- б) отсутствие правовых ограничений;
- в) использование конкурентами дифференцированного ценообразования;
- г) отсутствие возможности проникновения конкурентов на высокодоходный сегмент рынка.

9. Ценовую стратегию «снятие сливок» целесообразно использовать для \_\_\_\_\_

**Ответ - принципиально новой продукции**

10. Под монополистической конкуренцией понимают такую структуру рынка, при которой:

- а) взаимодополняемые товары производятся большим числом независимых друг от друга производителей
- б) взаимодополняемые товары производятся небольшим числом независимых друг от друга производителей
- в) взаимозаменяемые товары производятся большим числом независимых друг от друга производителей**
- г) все товары производятся в условиях конкуренции

11. Рыночная структура, при которой в отрасли незначительное количество производителей, которые могут согласовать свои действия это: \_\_\_\_\_

**Ответ - олигополия**

12. В группу условий совершенной конкуренции входит условие:

- а) имеется много продавцов и покупателей и каждый из них производит лишь малую долю всего объёма этого товара;**
- б) товар должен быть совершенно однороден с точки зрения покупателя;**
- в) информация о рыночном уровне цен для продавцов и покупателей крайне скудна;
- г) отсутствуют входные барьеры для вступления в отрасль для нового производителя, и нет препятствия для выхода их из отрасли.**

13. Для рынка монополистической конкуренции характерно:

- а) ценообразование в полной зависимости от конкурентов;
- б) ценообразование в соответствии с позиционированием товара;**
- в) чисто монопольное ценообразование;
- г) соглашение по ценам.

14. Основой для расчета цен внешнеторговых контрактов являются \_\_\_\_\_

**Ответ - мировые цены**

15. Регулирование цен со стороны государства в условиях рыночной экономики ...

- а) желательно только на предметы потребления

- б) не осуществляются
- в) необходимо на ограниченный круг товаров**
- г) необходимо только на продукты питания

16. Регулируемая система цен в основном применяется ...

- а) в отраслях с естественной монополией**
- б) на мировом рынке**
- в) на потребительском рынке
- г) на рынках средств производства

17. Регулируемые цены отличаются от свободных цен по \_\_\_\_\_

**Ответ - степени и характеру вмешательства государства в ценообразование**

18. Государство регулирует:

- а) торговые надбавки на обувь;
- б) торговые надбавки на продукты детского питания;**
- в) торговые надбавки на товары, реализуемые на Крайнем Севере и в приравненных к нему районах;
- г) торговые надбавки на ткани.

19. Если при расчете сопоставимых цен за базу принят период исследования, то цены предыдущих периодов необходимо:

- а) умножить на индекс инфляции;**
- б) оставить неизменными;
- в) разделить на индекс инфляции
- г) прибавить индекс инфляции

20. Можно ли назвать декларирование цен формой государственного контроля за ценами на продукцию организаций-монополистов?

**Ответ-да**

21. Методы косвенного регулирования цен государством включают:

- а) систему налогообложения**
- б) установление фиксированных тарифов на услуги ЖКХ
- в) замораживание цен
- г) установление цен на продукцию естественных монополий

22. Государственное регулирование цен способствует:

- а) соблюдению интересов производителей и потребителей
- б) стимулированию внешней торговли
- в) смягчению инфляционных процессов**
- г) развитию массового производства товаров народного потребления

23. Определение эффективности внешней торговли — это:

- а) ситуация, возникающая как следствие решения ценами определенных задач
- б) условие для выполнения ценами своих функций
- в) функция цены
- г) задача, решаемая с помощью цен**

24. Расчетная цена участника внешнеторговой сделки — это \_\_\_\_\_

**Ответ - нижний порог цены для участника сделки**

25. Цены мирового рынка — это:

**Ответ - цены крупнейших экспортеров товаров**

26. Форма учета в цене транспортных расходов по доставке товара до определенного места это \_\_\_\_\_

**Ответ - франкировка цен**

27. Цена, формируемая в результате соглашения между производителем и потребителем — это \_\_\_\_\_

**Ответ - цена, по которой совершается сделка**

28. Цены биржевых операций называются \_\_\_\_\_

**Ответ - котировки**

29. Таможенная пошлина — это \_\_\_\_\_



**Ответ - косвенный налог**

30. Тарифы как цены на услуги могут быть ...

- а) макроэкономическими
- б) маржинальными
- в) оптовыми**
- г) розничными

31. Тендер позволяет приобрести товар по \_\_\_\_\_

**Ответ - минимальной цене**

32. Цена является единственным критерием определения победителя \_\_\_\_\_

**Ответ - путем проведения аукциона**

33. Цены, используемые ТНК во внутрифирменных расчетах называются \_\_\_\_\_

**Ответ - трансфертные**

34. Цены долгосрочных внешнеторговых контрактов получили распространение в торговле:

- а) сырьевыми товарами**
- б) потребительскими товарами
- в) уникальным оборудованием
- г) результатами интеллектуальной деятельности

35. В извещении о проведении открытого аукциона начальная (максимальная) цена контракта:

- а) указывается по желанию заказчика
- б) указывается, но только начальная (минимальная)
- в) не указывается
- г) обязательно указывается**

36. Стратегия «цены проникновения» — это стратегия, при которой цена:

**Ответ - устанавливается ниже цен конкурентов**

37. Наиболее реально отражают уровень мировых цен из всех предложенных ниже:

**Ответ - биржевые котировки**

38. Цены специально организованного и постоянно действующего оптового рынка массовых, качественно-однородных и взаимозаменяемых товаров это: \_\_\_\_\_

**Ответ – цены международных бирж**

39. К участию в конкурсе допускается участник размещения заказа, если в его заявке предложена цена \_\_\_\_\_ начальной (максимальной)

**Ответ - ниже**

40. На рынке свободной конкуренции организация придерживается \_\_\_\_\_ политики цен

**Ответ - адаптивной**

41. Государство устанавливает нижний лимит цен для ...

- а) обеспечения необходимой прибыли организациям
- б) решения социальных вопросов**
- в) стимулирования инновационной деятельности
- г) фискальных целей

42. **Вопрос 51.** Стратегия низких цен используется ...

- а) для прорыва на рынок**
- б) для товаров, выпускаемых в небольших объемах
- в) при больших финансовых затратах
- г) при масштабном выпуске продукции**

43. Стратегия средних цен может быть представлена стратегией ...

**Ответ - следования за лидером**

44. Стратегия, при которой установление цен на более низком уровне, чем по мнению большинства покупателей заслуживает товар с данной экономической ценностью называется стратегией:

**Ответ - ценового прорыва**

45. Увеличить прибыль за счет установления высоких цен возможно ...

- а) в условиях совершенной конкуренции
- б) на олигополистическом рынке
- в) при выпуске продукции, не имеющей аналогов**
- г) при эластичном спросе

46. Ценовая стратегия, которую рекомендуется применять при неоднородности покупателей и возможности продажи одного и того же товара по нескольким ценам это стратегия \_\_\_\_\_

Ответ - **дифференциации цен**

47. Регулирование государством цен посредством установления условий ценообразования осуществляется в формах ...

- а) государственного контроля за монопольными ценами**
- б) замораживания цен
- в) установления государственных преysкурантных цен
- г) установления максимального уровня разового повышения цен

48. Цены международных товарных аукционов распространяются на продукцию:

- а) высоких технологий
- б) пушно-мехового производства**
- в) топливно-энергетического комплекса
- г) сельского хозяйства

49. Цены на услуги, особенностью которых является отсутствие конкретной натурально-вещественной формы это \_\_\_\_\_

Ответ – **тарифы**

50. Таможенный тариф представляет собой \_\_\_\_\_

Ответ – **свод ставок таможенных пошлин**

*Б) Контрольная работа*

### **Задачи для контрольной работы**

#### **Задача 1**

Фирма на условиях скользящих цен получила заказ на поставку оборудования. Дата получения заказа – январь 2008г., срок поставки – декабрь 2009г. Предложенные поставщиком условия скользящего определяют следующую раскладку цены на составляющие: стоимость материалов – 50%; стоимость рабочей силы – 20%; неизменная часть цены – 30%.

Предполагается, что за 2008-2009гг. цены на материалы вырастут на 17%, а ставки номинальной заработной платы повысятся в машиностроении на 25%. Приняв базисную цену за 100 условных единиц, определите по формуле скользящего ожидаемый процент повышения цены.

#### **Задача 2**

Рассчитайте цену товара на момент поставки, исходя из следующих условий. Цена товара на момент заключения договора поставки составила 1200 руб., доля заработной платы в цене товара на момент заключения договора составила 20%, доля сырья – 35%. Стоимость 1 кг сырья на момент заключения договора - 300 руб., на момент исполнения договора – 450 руб., заработная плата на момент заключения договора – 2200 руб., на момент исполнения договора – 3300 руб.

#### **Задача 3**

Определите дуговой коэффициент эластичности спроса по цене, если известно, что при цене 20 руб. объем спроса на товар 600 ед., а при цене 30 руб. – 400 ед.

К какой группе следует отнести данный товар? Если вы стремитесь к увеличению выручки от продаж данного товара, то вам следует повысить или снизить цены?

#### **Задача 4**

Вы являетесь менеджером организации, осуществляющей продажу продуктов питания. Перед вами поставлена задача увеличения выручки на 8%. Для достижения этой задачи вы предлагаете снизить цены на 10%. Проверить обоснованность ваших предположений реакции покупателей на изменение цен можно, первоначально изменив цены в одном из магазинов, а затем, в случае положительного результата, распространить акцию по снижению цен на более широкую сеть магазинов.

Определите коэффициент эластичности спроса по цене, используя тот факт, что индексы прироста показателей соотносятся так же, как сами показатели. Допустим, в результате снижения цены в одном из магазинов на 10% выручка увеличилась на 5%. При каком изменении цен, при рассчитанной вами эластичности спроса по цене, можно ожидать увеличения объема продаж на 8%?

### Задача 5

Экономист, занимающийся изучением эластичности спроса на услуги транспорта, пришел к заключению, что ценовая эластичность спроса на услуги электротранспорта (трамвайно-троллейбусное предприятие) равна 0,15, а перекрестная эластичность спроса на услуги электротранспорта в зависимости от цен на проезд в автобусе равна 0,6.

Приведет ли повышение платы за проезд на электротранспорте к повышению годового дохода трамвайно-троллейбусного предприятия?

Если цена на проезд на электротранспорте возрастет на 30%, как должны измениться цены на автобусные перевозки, чтобы спрос на услуги электротранспорта остался прежним?

### Задача 6

По результатам эксперимента в магазине оцените коэффициент эластичности спроса на яблоки по цене и изменение выручки магазина в результате изменения цен. Рекомендуете ли вы распространить результаты эксперимента на сеть магазинов, торгующих исследуемым товаром?

Магазины	Базовые условия		Условия эксперимента	
	Цена, руб.	Объем продаж, кг	Цена, руб.	Объем продаж, кг
Экспериментальный	80	100	95	90
Контрольный	80	120	80	115

### Задача 7

Образовательное учреждение проводит оценку ожидаемого количества абитуриентов, желающих получить высшее образование на платной основе. С этой целью специалисты отдела внебюджетной деятельности и приемной комиссии проводят встречи с абитуриентами и их родителями в школах города и в других населенных пунктах. На встречах раздавались анкеты, включающие вопрос о желании попытаться поступить на отдельные специальности университета на платной основе при предполагаемой цене обучения.

Методом определения готовности совершить покупку определите ожидаемое количество абитуриентов по данным анкетирования и кривую вероятности совершения покупок при различных уровнях цен, рассчитайте выручку образовательного предприятия при различных ценах.

Вариант ответа	Количество ответивших покупателей при заданном уровне цен			
	90 000 руб.	85 000 руб.	80 000 руб.	70 000 руб.
Обязательно буду поступать	12	15	16	20
Скорее, буду поступать, чем нет	20	22	23	27
Возможно, буду поступать	50	55	54	56
Скорее, не буду поступать	30	30	28	30
Не буду поступать	120	100	100	80

### Задача 8

По приведенным данным о цене предложения однокомнатных квартир рассчитайте среднюю цену 1м<sup>2</sup> жилья, коэффициенты корреляции между общей площадью и ценой, между жилой площадью и ценой. Назовите показатели, наиболее существенно влияющие на цену. Дайте рекомендации по использованию полученной информации в ценообразовании.

№	Общая площадь, м <sup>2</sup>	Жилая площадь, м <sup>2</sup>	Цена, тыс. руб.
1	31	19	820
2	40	21	1 150
3	45	20	1 150
4	30,8	16,4	830
5	41	20	1 100
6	32	17,5	800
7	41	19	1 000
8	31,6	17	700
9	31	18	800
10	55	22,5	1 040
11	34	18	740
12	33,4	17	900
13	36	18	800

### Задача 9

Определите возможную предельную розничную цену на лекарственное средство, зарегистрированная цена которого составила 150 руб., предельный размер снабженческо-сбытовой надбавки – 30%, предельный размер торговой надбавки – 20%.

### Задача 10

Определите регулируемую оптовую и розничную цену на изделие предприятия пищевой промышленности при следующих условиях: затраты на сырье и материалы – 27 руб.; оплата труда с начислениями – 5,7 руб.; косвенные расходы – 12% к переменным затратам; предельный уровень рентабельности – 20% к себестоимости; НДС – 10% к розничной цене (за вычетом торговой скидки); предельный уровень торговой скидки – 15% к розничной цене.

### Задача 11

Организация продает фрукты. Проведите сравнительный анализ и подготовьте рекомендации по выбору стратегии ценообразования, если оцениваются возможности применения стратегии ценового прорыва или стратегии дифференцированного ценообразования. Применение стратегии ценового прорыва предполагает снижение цен на весь ассортимент на 10%, а применение стратегии дифференцированного ценообразования – снижение цен на яблоки на 20% при неизменности цен на другие товары.

Показатель	Яблоки	Апельсины	Бананы
Цена продаж, руб.	80	50	40
Переменные затраты, руб.	50	30	25
Коэффициент эластичности спроса по цене	-2	-1,8	-2,3
Коэффициент перекрестной эластичности спроса на апельсины и бананы по цене яблок		3	1,7

### Задача 12

Предприятие выпускает изделие, изготавливая все комплектующие собственными силами. Собственные затраты предприятия на изготовление комплектующего *A* представлены ниже.

Статьи затрат	Сумма, руб.
Прямые затраты на материалы	160
Прямые затраты на оплату труда с начислениями	160
Переменные цеховые расходы	100
Постоянные расходы	140
Итого себестоимость	560

Предприятие получило предложение закупать комплектующее *A* по цене 500 руб. Исходя только из затратных критериев оцените, что предпочтительнее: покупать комплектующее *A* или изготавливать собственными силами.

### Задача 13

Предприятие одновременно выпускает три изделия. Ниже приведены показатели деятельности предприятия на следующий год (руб.).

Показатель	Всего	Изделие <i>A</i>	Изделие <i>B</i>	Изделие <i>C</i>
Объем реализации	100 000	60 000	25 000	15 000
Основные материалы	42 000	23 000	10 000	9 000
Заработная плата основных производственных рабочих	20 000	10 000	8 000	2 000
Переменные накладные расходы	10 500	4 000	5 000	1 500
Всего переменные издержки	?	?	?	?
Постоянные издержки	17 500	?	?	?
Совокупные издержки	?	?	?	?
Прибыль (убытки)	?	?	?	?

1. Распределите постоянные расходы: а) пропорционально объему реализации; б) пропорционально заработной плате основных производственных рабочих.

2. Заполните таблицу. Подготовьте график бухгалтерской модели безубыточности по данным таблицы. Рассчитайте точку безубыточности.

3. Рассмотрите последствия отказа от производства изделия *B*, если объемы продаж изделий *A* и *C* останутся прежними. Заполните для этого варианта действий аналогичную таблицу, постройте диаграмму безубыточности и рассчитайте точку безубыточности.

### Задача 14

Имеются следующие данные о работе обувного магазина (руб.).

Показатель	Фактическое значение
------------	----------------------

Объем продаж, руб.	20 000
Средняя розничная цена за пару	1 400
Закупочная цена за пару	1 050
Совокупные постоянные издержки	1 800 000

1. Определите точку безубыточности. Рассчитайте прибыль (убытки) магазина.

Сложившийся уровень прибыли не устраивает руководителей предприятия, поэтому обсуждаются предложения, направленные на повышение прибыли. Оцените результаты реализации каждого предложения.

2. Если бы за реализацию одной пары обуви были введены комиссионные (продавцам, осуществляющим торговлю) в размере 5% цены продаж, сколько пар обуви нужно было бы реализовать ежегодно, чтобы прибыль увеличилась на 20% по сравнению с базовым уровнем? Каким должен быть коэффициент эластичности?

3. Предположим, что на следующий год предполагается провести дополнительную рекламную кампанию, которая обойдется в 80 000 руб., в то же время цены реализации должны быть увеличены на 10%. Какой будет точка безубыточности? При каком объеме продаж прибыль увеличится на 20%? Какой должна быть эластичность спроса по цене, чтобы при увеличении цены на 10% обеспечить необходимый объем продаж?

### Задача 15

Фирма производит только один товар. Основные показатели базового периода представлены ниже (руб.).

Показатель	Значение
Цена реализации единицы продукции	330
Переменные издержки на единицу продукции	210
Совокупные постоянные издержки	215 000
Прибыль	300 000

Уровень прибыли считается неприемлемым, поэтому есть альтернативные предложения:

- 1) снизить цену реализации на 10%;
- 2) повысить цену реализации на 8%.

Рассчитайте годовую прибыль по каждому предложению, если коэффициент эластичности спроса по цене данного товара равен -2. Обратите внимание на то, что каждое предложение является независимым.

### Задача 16

Определите верхний уровень цены на кухонную электрическую плиту балльным методом, если цена базовой плиты 8950 руб., балльная оценка основных параметров базового и нового изделий приведена в таблице.

	Оценка параметров, баллов					
	Количество потребляемой электроэнергии	Разнообразие функций	Дизайн	Срок службы	Безопасность	Мощность
Базовая	75	50	40	60	45	40
Новая	80	70	55	60	52	50
Коэффициент весомости	0,3	0,2	0,1	0,2	0,1	0,1

### Задача 17

Используя приведенные данные о себестоимости и реализации продукции, определите по отдельным видам продукции: выручку от реализации, себестоимость единицы продукции, оптовую цену единицы продукции, прибыль от реализации на единицу продукции и в целом.

Изделия	Реализовано, млн. т	Объем реализованной продукции по полной себестоимости, млн. руб.	Рентабельность затрат, %
Хлеб и хлебобулочные изделия	18,4	34 000	11,4
Макаронные изделия	1,05	4 000	10,7

### Задача 18

Фирма, выпускающая холодильники, считает, что розничная цена на одну из ее моделей может быть установлена на уровне 15 000 руб. При этом скидка в розничной торговле составит 30% конечной цены, наценка оптовой торговли 25% к цене приобретения, собственная прибыль фирмы 20% затрат. Каковы должны быть издержки производства данной модели?

### **Задача 19**

По приведенным данным рассчитайте возможный диапазон розничных цен 1 кг пшеничного хлеба I сорта.

Показатель	Минимальное значение	Максимальное значение
1	2	3
Закупочная цена пшеницы, руб. за тонну	1 700	2 500
Отходы на элеваторе, %	20	15
Цена услуг элеватора, руб. за тонну:		
1	2	3
приемка	25	60
хранение	25	33
подработка	6	10
отгрузка	23	60
сушка	10	35
Издержки мельниц, руб. за тонну	500	800
Предельный уровень рентабельности затрат мельниц, %	15	15
Издержки хлебозавода, руб./кг	1	1,5
Предельный уровень рентабельности к полной себестоимости, %	20	20
Норма выхода готовой продукции на предприятиях хлебопечения, %	140	140
НДС к оптовой цене хлеба, %	10	10
Предельный размер торговой надбавки, %	10	10

### **Задача 20**

Косметическая фирма осуществляет продажу своей продукции по каталогам на рынке покупателей со средним уровнем доходов. Доля переменных затрат составляет 30% к объему реализации продукции в стоимостном выражении. Фирма предлагает скидку в 20% на 40% продукции. По оценкам специалистов это предложение вызовет рост объема продаж продукции со скидкой на 35% и продукции без скидки на 10%. Оцените финансовые последствия данного предложения. Как изменится прибыль фирмы? Будет ли данное решение выгодным?

### **Задача 21**

Молочный завод, расположенный в небольшом городе, является единственным поставщиком продукции на местный рынок. Емкость местного рынка значительно меньше мощности завода. Молочный завод поставляет основную часть своей продукции в два крупных города, которые расположены на расстоянии 250-300 км от завода. Цены, по которым продается продукция молочного завода, в этих городах на 10-15% ниже, чем в родном городе. Охарактеризуйте стратегию ценообразования данного завода. Дайте ей оценку с точки зрения факторов, влияющих на эффективность стратегии.

### **Задача 22**

Производитель часов стремится позиционировать новую модель как эксклюзивную и заинтересован в том, чтобы в розничной торговле сохранялась назначенная им высокая цена. Он заключает с продавцом товара соглашение о розничной продаже данной модели часов по 30 000 руб., гарантируя продавцу 20% скидки от розничной цены. Определить цену производителя.

### **Задача 23**

Продавец, затратив на приобретение товара 25 000 руб., хотел бы получить от его продажи торговую скидку 15%. Какую он должен назначить цену продажи?

### **Задача 24**

Вы инвестируете 1 000 000 руб. в производство тонометров, рассчитывая получить 20% дохода в год. Постоянные затраты на производство тонометров за год составят 500 000 руб. Переменные затраты – 700 руб. на одно изделие. Какую цену назначить, если вы планируете продать 1 000 изделий?

## *2. Оценивание окончательных результатов изучения дисциплины*

### **Вопросы для подготовки к зачету по курсу «Ценообразование»**

1. Сущность, место и роль цен.

2. Теоретические основы цены. (Теория трудовой стоимости, теория предельной полезности, определение стоимости А. Маршалом).
3. Учетная функция цены.
4. Функция цены: сбалансирование спроса и предложения.
5. Стимулирующая функция цены.
6. Распределительная функция цены.
7. Функция цены как критерия рационального размещения производства.
8. Ценообразующие факторы: издержки производства.
9. Ценообразующие факторы: ценность товара.
10. Ценообразующие факторы: спрос потребителей, конкуренция, степень государственного регулирования.
11. Механизм ценообразования в условиях планово-директивной системы и в условиях рынка.
12. Методологические основы ценообразования.
13. Состав и структура цен.
14. Система и виды цен.
15. Признаки классификации цен.
16. Роль затрат в обосновании ценовых решений.
17. Метод учета полных затрат (стандарт-кост).
18. Метод учета прямых затрат (директ-кост).
19. Основные подходы к формированию цен.
20. Затратные методы ценообразования: «издержки плюс», метод дохода на капитал.
21. Метод целевого ценообразования.
22. Метод ценообразования на основе предельных затрат. Метод ценообразования (через надбавку к цене (« mark up»)).
23. Определение цены с ориентацией на спрос.
24. Определение цены с ориентацией на конкуренцию путем следования за рыночными ценами.
25. Метод определения цены путем следования за лидером и метод на основе привычных цен.
26. Метод определения престижных цен и состязательный (аукционный) метод.
27. Установление цены на подлинную новинку.
28. Установление цены на новый товар-имитатор.
29. Ценообразование в рамках товарной номенклатуры.
30. Установление цены по географическому принципу.
31. Установление цен со скидками и зачетами.
32. Установление дискриминационных цен.
33. Инициативное изменение цен.
34. Реакции потребителей и конкурентов на изменение цен.
35. Дисконтные и бонусные скидки.
36. Параметрические методы ценообразования: балльный метод.
37. Метод удельных показателей.
38. Агрегатный метод.
39. Регрессионный метод.
40. Нормативно-параметрический метод.
41. Метод с учетом потребительского эффекта.
42. Метод экспертных оценок потребительской ценности товара.
43. Цели предприятия и их отражение в ценообразовании.
44. Стратегические и тактические аспекты ценовой политики.
45. Маркетинговые исследования для разработки решений по ценовой стратегии предприятия.
46. Этапы разработки ценовой стратегии.
47. Стратегия высоких цен.
48. Стратегия низких цен.
49. Стратегия средних цен (нейтральная стратегия ценообразования).
50. Стратегия скорейшего возврата средств.
51. Конкурентные стратегии ценообразования. Стратегия проникновения в рынок, стратегия по «кривой освоение», стратегия сигнализации ценами, стратегия «следование за лидером», стратегия «преимущественной цены», стратегия недопущения на рынок, стратегия вытеснения конкурентов с рынка.
52. Ассортиментные стратегии ценообразования. (Стратегии «ценового лидерства», «ценовые линии», «комплект», «выше номинала», «имидж»).
53. Стратегии дифференциации потребителей (стратегия демографической дифференциации).
54. Стратегии географической дифференциации потребителей («отпускной цены по месту изготовления», «средних транспортных издержек», «зональных цен», «цена с доставкой», «цена базисного пункта»).
55. Стратегии дифференциации цен (стратегия периодической скидки, «случайной «скидки»).
56. Ценовые стратегии «стабильность» (стратегия неизменных (фиксированных) цен, стратегия изменяющихся цен.)
57. Ценовая стратегия единой цены.
58. Прогрессивные ценовые стратегии («Commodity», стратегии ориентации на технологию, на качество, на сервис, на покупателя).

59. Запрещенные стратегии ценообразования.
60. Ценообразование на различных типах конкурентных рынков.
61. Цены и инфляция. Показатели динамики цен.
62. Статистика цен.
63. Государственное регулирование ценообразования.
64. Ценообразование на товарных биржах.
65. Аукционные цены.
66. Ценообразование на рынке транспортных перевозок.
67. Ценообразование в сферах образовательных услуг.
68. Ценообразование в сфере банковских услуг.
69. Ценообразование на экспортную и импортную продукцию.
70. Таможенная стоимость товара.

### Задачи, включаемые в задания для сдачи зачета

#### Задача 1

Определить минимально приемлемую цену, исходя из следующих данных:

- а) цеховая себестоимость продукции – 520 руб., в т.ч. затраты на сырье и материалы – 300 руб.;
- б) общезаводские расходы – 11% от величины, полученной в результате расчетов по известной методике;
- в) внепроизводственные расходы принять в размере 3%.

#### Задача 2

Рассчитать цену 1 т. стальной ленты в момент поставки, если в договоре она определена в размере 1100 руб. за 1 т. ленты. Цена на сырье и материалы в составе затрат – 60%, затраты на заработную плату – 20%. За день фактической поставки стоимость сырья и материалов выросла с 660 руб. до 800 руб., а затраты на оплату труда выросли с 220 руб. на 1 т. ленты до 300 руб.

#### Задача 3

Определить цену на момент фактической поставки 1 т. слабой азотной кислоты, если в договоре она оговорена равной 66 000 руб. за тонну. Затраты на сырье и материалы в составе затрат составляют – 80%, на заработную плату – 7%. Известно, что стоимость сырья и материалов за день фактической поставки увеличилась с 405 руб. в расчете на 1 т. кислоты, а заработная плата выросла (увеличилась) на 12%

#### Задача 4

Какую часть суммы (в %), оговоренной в контракте, покупатель может оставить себе, если по условиям контракта платеж должен поступить в течение 60 дней с момента заключения сделки, а реально поступил в течение 18 дней? Учесть предусмотренную оговорку в контракте: за быстроту расчета установлена скидка с базовой цены – 0,5% за каждую «экономленную» неделю против оговоренного в контракте срока. Уровень инфляции – 0,5% в месяц.

#### Задача 5

Сколько необходимо изготовить изделий, чтобы обеспечить безубыточность проекта и определить цену продажи 1 изделия, исходя из следующих данных:

- а) условно-постоянные расходы, связанные с реализацией нового проекта – 80000 рублей;
- б) условно-переменные затраты на изготовление единицы продукции – 70 рублей;
- в) данные исследования спроса: при цене 90 руб. за единицу количество проданных товаров составило 4800 единиц; при цене 110 руб. – 3000 единиц; при 120 руб. – 2600 единиц, при 150 руб. – 980 единиц.

#### Задача 6

Определить количество изделий, обеспечивающих безубыточность проекта и цену продажи нового продукта, если:

- а) условно-постоянные расходы, связанные с реализацией нового проекта – 100 000 рублей;
- б) условно-переменные затраты на изготовление единицы продукции – 85 рублей;
- в) исследование рынка позволило построить кривую спроса, представленную на рисунке.



Рисунок – кривая спроса проданных изделий на рынке

#### Задача 7



На основе данных, приведенных в таблице, установите продажную цену на продукцию

Таблица – Исходные данные по продаже продукции

Цена, руб./ед.	Спрос на продукцию	Количество изделий, обеспечивающих безубыточность производства
220	52 000	52 000
240	46 000	44 000
300	40 000	36 000
380	34 000	35 000

### Задача 8

Интенсивность покупок товара X в сегменте А составляет (J) 112 руб./год на покупателя. «Населенность» этого сегмента (L) - 150 000 человек. Предположительная потеря доли рынка в результате конкуренции (d) - 8%. Затраты на сегментирование – 50 тыс. руб. Для сегмента Б эти показатели составляют: J - 160 руб./год на покупателя, L - 120 000 человек, d – -10%, затраты на сегментирование – 43 тыс. руб.

Выбрать наиболее выгодный сегмент для продажи нового товара и оценить правильность выбора, если известны по прошествии отчетного года следующие результаты: объем чистых продаж в сегменте А составит 13 710 млн. руб., а в сегменте Б – 13 740 млн. руб.

### Задача 9

На основании данных, приведенных в таблице, составить прогноз объема продаж товара за годовой период (по кварталам).

Таблица – Объемы продаж товара за год

Месяц	1	2	3	4	5	6
Продажи, ед.	1300	1400	1550	1600	1750	1800
Месяц	7	8	9	10	11	12
Продажи, ед.	1900	2100	2200	2250	2300	2400

Предполагается, что цена единицы продукции будет расти вследствие инфляции. На январь месяц эта цена составляет 4500 руб. за единицу. Ежемесячная инфляция – 0,8%.

Определить проникновение продаж, если фактический сбыт составил 80 510 тыс. руб.

### Задача 10

На основании данных, представленных в таблице, определить степень достижения потенциального сбыта.

Таблица - Прогноз продаж по кварталам года

Квартал	I	II	III	IV
Продажи, ед.	3200	3150	2950	2900

Цена продажи единицы продукции в январе месяца составила 5100 руб. за единицу. Уровень инфляции в I квартале составит 2,6%, во II – 1,2%, в III – 0,7%, в IV – 2,5%

По результатам работы объем чистых продаж – 41 390 тыс. рублей.

### Задача 11

Экономический субъект принял решение действовать в регионе, состоящем из трех сегментов. Для каждого сегмента известны изменения в условиях продажи нового товара X, интенсивность покупок нового товара X в среднем одним покупателем в год, выигрыш или потеря доли рынка в результате конкуренции производителей товара X, издержки по сегментации рынка в каждом сегменте. Данные приведены на территориальной схеме по сегментам (рисунок).

Определить сегмент, в котором экономическому субъекту выгоднее всего продать всю партию нового товара X? Какова будет величина объема чистых продаж?

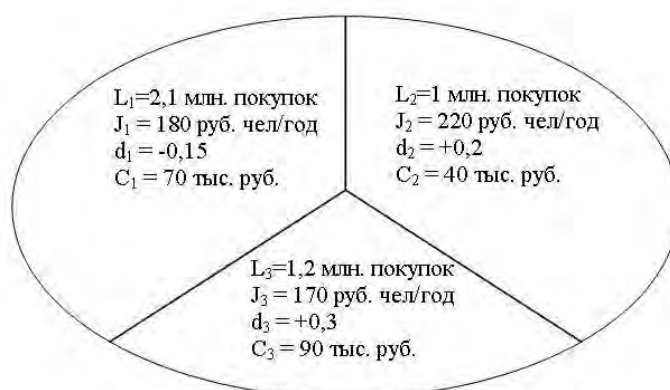


Рисунок – Изменения в условиях продажи нового товара X по сегментам

### **Задача 12**

Оценить потенциальные идеи новой партии продукции X, Y и Z и выбрать наилучший вариант для дальнейшей разработки на основании следующих данных:

Идея продукта X получила оценку:

- а) 2,3 – по общим характеристикам;
- б) 2,7 – по маркетинговым;
- в) 2,0 – по производственным.

Идея продукта Y получила оценки, равные соответственно: 2,7; 1,8; 1,9.

Идея продукта Z – оценки, равные: 2,2; 1,6; 1,8.

Экономический субъект придает весовое значение «4» общим характеристикам, «5» – маркетинговым и «3» – производственным.

### **Задача 13**

Провести оценку потенциальных идей новой продукции на этапе фильтрации и отобрать наиболее перспективные для проверки замысла на основании следующих данных:

Идея продукта A получила оценку:

- а) 2,7 – по общим характеристикам;
- б) 2,9 – по маркетинговым;
- в) 1,5 – по производственным.

Идея продукта B получила оценки, равные соответственно: 2,5; 2,7; 2,1.

Экономический субъект дал весовую оценку общим характеристикам – 4, маркетинговым – 5 и производственным – 3.

### **Задача 14**

На этапе фильтрации провести оценку потенциальных идей новой партии продукции и для проверки замысла отобрать наиболее перспективные, пользуясь следующими данными:

- а) весовая оценка, данная экономическим субъектом, общим характеристикам – 3, маркетинговым – 5 и производственным – 4;
- б) идея продукта A получила оценку 2,5 по общим характеристикам, 2,9 – по маркетинговым, 1,5 – по производственным;
- в) идея продукта B получила оценки, равные соответственно: 2,8; 1,5; 2,0.

Сопоставить совокупные оценки идей A и B с наилучшим возможным значением.

### **Задача 15**

Совокупные оценки идей продуктов A, B и B соответственно равны: 28,7; 23,6; 23,0.

Идея продукта A получила оценки:

- а) 2,5 по общим характеристикам;
- б) 2,9 – по маркетинговым;
- в) 1,4 – по производственным.

Идея продукта B получила оценки, равные соответственно: 2,8; 1,4; 1,8. Идея продукта B: 2,4; 1,6; 1,8.

Определить какое весовое значение экономический субъект придает общим, маркетинговым и производственным характеристикам.

### **Задача 16**

Определите возможную предельную розничную цену на лекарственное средство, зарегистрированная цена которого составила 250 руб., предельный размер снабженческо-сбытовой надбавки – 25%, предельный размер торговой надбавки – 20%.

### **Задача 17**

Определить, какой из товаров меньше пострадает, в случае повышения цен, почему?

- 1) Реализация товара A по данным месяца составила 3000 т по цене 600 руб./т
- 2) Повышение цен в следующем месяце вызовет снижение объема реализации товара A приблизительно на 16%.
- 3) Объем реализации товара B 2500 т по цене 800 руб./т, предположительный процент снижения объема реализации – 3.
- 4) Коэффициент инфляции 1,18.

### **Задача 18**

Определить эластичность спроса по ценам на основании следующих показателей:

- 1) Объем реализованной продукции по данным за месяц составил 3500 ед. Цена в этом месяце составляла 830 руб./ед.
- 2) В следующем месяце цена на данную продукцию возросла (Коэффициент инфляции 1,15) и объем реализации снизился на 3%.

### **Задача 19**

Определить выручку от реализации продукции в следующем периоде, если:

- 1) Реализация продукции в предыдущем периоде составила 500 кг при цене 60 руб./кг
- 2) Коэффициент инфляции 1,09
- 3) Эластичность спроса по ценам для данной продукции 1,15.

### **Задача 20**

Построить зависимость предложения велосипедов от уровня цен на них. Проанализировать полученные результаты на основании следующих данных:

Цена	Возможное производство, шт.
900	0
1000	33
1100	40
1500	60
2000	78
2200	86
2500	95
3000	110
3500	125

### **Задача 21**

Построить кривую спроса на велосипеды и определить:

- 1) Изменение величины спроса
- 2) Возможную стоимость покупок велосипедов на основании следующих данных:

Цена	Возможная продажа, шт.
3500	0
3000	12
2500	29
2200	38
2000	46
1500	66
1100	90
1000	100
800	150

### **Задача 22**

Предположим, что УПР, связанные с организацией нового дела или реализацией проекта, выпуска нового изделия – 40000 руб. Условно-переменные затраты на изготовление единицы продукции 60 руб.

Сколько надо изготовить изделий, чтобы обеспечить безубыточность проекта ?

### **Задача 23**

На основе приведенных данных установите цену продажи единицы продукции:

Цена, руб./изд.	Спрос на продукцию, шт.	Количество изделий, обеспечивающих безубыточность проекта, шт.
18	50000	52000
20	40000	35000
24	20000	10000
28	8000	5000

### **Задача 24**

Определить цену продажи одного изделия и количество изделий, обеспечивающих безубыточность проекта:

1. Условно-постоянные расходы, связанные с реализацией проекта – 80000 руб.
2. Условно-переменные затраты на изготовление единицы продукции – 70 руб.
3. Данные исследования спроса:

P	Q
90	4800
110	3000
120	2600
150	980

### **Задача 25**

Рассчитать цену продажи товара А с учетом инфляции, если:

1. Фирма заключила договор на продажу товара А по цене 500 руб. за 1 тонну с отгрузкой товара через полгода.

2. В цене продукции затраты на сырье и материалы составили 65%, затраты на оплату труда – 20%, накладные расходы – 15%.
3. Через полгода с момента заключения договора цены на сырье и материалы увеличились вдвое, а средняя заработная плата возросла на 30%.

#### **Задача 26**

Определить минимально приемлемую цену исходя из следующих данных:

1. Цеховая себестоимость единицы продукции – 820 руб., в том числе затраты на сырье и материалы – 400 руб.
2. Общезаводские расходы – 10% от величины цехового передела.
3. Внепроизводственные расходы – 2% от заводской себестоимости.

#### **Задача 27**

Какую часть суммы (в %), оговоренной в контракте, покупатель может оставить себе, если по условиям контракта платеж должен поступить в течение 80 дней с момента заключения сделки, а реально поступил в течение 28 дней. Учесть предусмотренную в контракте оговорку: за быстроту расчета установлена скидка с базовой цены 0,5% за каждую сэкономленную неделю против оговоренного в контракте срока. Уровень инфляции – 0,5% в месяц.

#### **Задача 28**

Фирма продает стиральные порошки. Средняя цена за упаковку 30 руб. Она приняла решение делать 5% - ную скидку тем, кто покупает от 10 до 50 коробок (в коробке 50 упаковок); 10% - ную скидку тем, кто покупает от 50 до 100 коробок. Подсчитайте сумму, которую необходимо заплатить за партию, состоящую из 120 коробок.

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ  
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Новомосковский институт (филиал)  
федерального государственного бюджетного образовательного учреждения высшего  
образования «Российский химико-технологический университет имени Д.И. Менделеева»



УТВЕРЖДАЮ  
Директор Новомосковского института  
РХТУ им. Д.И. Менделеева  
Первухин В.Л.

«10» \_\_\_\_\_ 2021 г.

Рабочая программа дисциплины

Управление конкурентоспособностью коммерческого предприятия

Направление подготовки 43.03.01 «Сервис»

Направленность (профиль) подготовки «Сервис в сфере финансовой и коммерческой деятельности»

Квалификация выпускника Бакалавр

(Бакалавр, магистр, диплом профессиональной специальности)

Форма обучения заочная

ГОУ ВПО «РОССИЙСКИЙ ХИМИКО-ТЕХНОЛОГИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ ИМЕНИ Д.И. МЕНДЕЛЕЕВА»

г. Новомосковск – 2021 г.

**Разработчик:**

Доцент кафедры «Экономика, финансы и бухгалтерский учет»  
Новомосковского института РХТУ им. Д.И. Менделеева,  
к.т.н., доцент



(Руднева Н.М.)

**Эксперт:**

Заместитель Вице-президента-Управляющего  
Филиалом ГПБ АО «Среднерусский»



(Тюрина И.С.)

Рабочая программа рассмотрена и одобрена на заседании кафедры «Экономика, финансы и бухгалтерский учет»

Протокол № 10 от 25.06.2021 г.

И.о. зав. кафедрой: к.э.н., доцент



(Саяпина Е.Д.)

Рабочая программа согласована с деканом «Заочного и очно-заочного обучения»

Декан факультета: к.т.н., доцент



(Стекольников А.Ю.)

«*И*» июнь 2021 г

Рабочая программа согласована с руководителем учебно-методического управления  
Новомосковского института РХТУ им. Д.И. Менделеева

Руководитель: д.х.н., профессор



(Кизим Н.Ф.)

«*И*» июль 2021 г

Аннотация рабочей программы приведена в приложении I.

## **1 ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

### **Нормативные документы, используемые при разработке рабочей программы дисциплины**

Нормативную правовую базу разработки рабочей программы дисциплины составляют:

- Федеральный закон от 29.12.2012 № 273-ФЗ «Об образовании в Российской Федерации»;
- Федеральный государственный образовательный стандарт высшего образования – бакалавриат по направлению подготовки 43.03.01 Сервис», утвержденный приказом Министерства науки и высшего образования Российской Федерации от 08.06.2017 г. № 514;
- Профессиональный стандарт «Специалист по организации постпродажного обслуживания и сервиса», утвержденный приказом Министерства труда и социальной защиты Российской Федерации от 31.10.2014 г. № 864н;
- Профессиональный стандарт «Специалист по финансовому консультированию», утвержденный приказом Министерства труда и социальной защиты Российской Федерации от 19.03.2015 г. № 167н;
- Приказ Минобрнауки России от 05.04.2017 № 301 (в ред. от 17.08.2020 г.) «Об утверждении Порядка организации и осуществления образовательной деятельности по образовательным программам высшего образования – программам бакалавриата, программам специалитета, программам магистратуры»;
- Приказ Министерства образования и науки РФ от 23.08.2017 № 816 «Об утверждении Порядка применения организациями, осуществляющими образовательную деятельность, электронного обучения, дистанционных образовательных технологий при реализации образовательных программ»;
- Приказ Министерства науки и высшего образования Российской Федерации, Министерства просвещения Российской Федерации от 05.08.2020 № 885/390 «О практической подготовке обучающихся»;
- Локальные нормативные акты Новомосковского института (филиала) РХТУ им. Д.И. Менделеева.

Рабочая программа дисциплины (далее – Программа, РПД) составлена в соответствии с требованиями Федерального государственного образовательного стандарта высшего образования (уровень бакалавриата) по направлению подготовки 43.03.01 Сервис, утвержденного приказом Министерства науки и высшего образования Российской Федерации от 08.06.2017 г. № 514, рекомендациями Учебно-методической комиссии НИ РХТУ им. Д.И. Менделеева и накопленным опытом преподавания дисциплины кафедрой «Экономика, финансы и бухгалтерский учет» НИ РХТУ им. Д.И. Менделеева (далее – Институт).

Контроль успеваемости студентов ведется по принятой в Институте системе.

Рабочая программа дисциплины может быть реализована с применением электронного обучения и дистанционных образовательных технологий полностью или частично.

## **2 ЦЕЛЬ И ЗАДАЧИ ОСВОЕНИЯ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ**

Целью освоения дисциплины «Управление конкурентоспособностью коммерческого предприятия» является формирование у студентов теоретических знаний и практических навыков по основным вопросам в области конкурентоспособности, критериям и факторам конкурентоспособности, методам их выявления, формирования и анализа, а также изучение методов оценки конкурентоспособности, инструментов создания системы управления конкурентоспособностью предприятия и способов ее совершенствования.

Задачи преподавания дисциплины:

- обучение студентов навыкам организации и управления коммерческим предприятием,
- формирование у студентов понимания основных направлений развития современного менеджмента качества;
- изучение основных принципов «качественного управления» и методов реализации этих принципов;
- получение знаний о процедурах сертификации продукции и системах управления качеством;
- ознакомление с методологией и терминологией управления качеством;
- понимание качества как фактора конкурентоспособности предприятия.

## **3 МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ОПОП**

Дисциплина Б1.В.ДВ.03.02 «Управление конкурентоспособностью коммерческого предприятия» относится к вариативной части блока 1 Дисциплины по выбору.

Дисциплина базируется на дисциплинах (модулях): Социология, Математика, Маркетинг, Продвижение товаров и услуг, Маркетинговые исследования и является основой для последующих дисциплин: Организация и планирование деятельности предприятий сервиса, Страхование коммерческих и финансовых рисков.

#### 4 ТРЕБОВАНИЯ К РЕЗУЛЬТАТАМ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

Изучение дисциплины «Управление конкурентоспособностью коммерческого предприятия» направлено на приобретение следующих компетенций и индикаторов их достижения:

##### Профессиональные компетенции (ПК) и индикаторы их достижения

Тип задач профессиональной деятельности	Код и наименование профессиональной компетенции выпускника	Индикаторы достижения компетенции
сервисный	<b>ПК-2</b> Способен применять современные сервисные технологии в процессе предоставления услуг потребителям	<b>ПК-2.4</b> Использует технологии ценообразования и сбыта в сфере сервиса
организационно-управленческий	<b>ПК-6</b> Способен управлять эффективностью сервисных услуг в коммерческой деятельности	<b>ПК-6.2</b> Анализирует показатели товарооборота, эффективности продаж
		<b>ПК-6.3</b> Осуществляет подготовку перспективных и текущих планов производства и реализации продукции на основе спроса

##### В результате изучения дисциплины студент бакалавриата должен:

###### знать:

- особенности организации коммерческой деятельности в инфраструктуре рынка;
- основные проблемы управления качеством продукции и обеспечения рыночной конкурентоспособности организаций;
- основы современных подходов и управления качеством в организации, основные принципы «качественного управления» и методы реализации этих принципов;
- теории развития конкурентоспособности организации ;
- источники, способы формирования и развития конкурентных преимуществ и на их основе формирование и реализацию конкурентных стратегий.

###### уметь:

- осуществлять организацию и управление торгово-технологическими процессами на предприятии;
- анализировать и объяснять торгово-экономические процессы в экономике;
- использовать систему знаний в области управления качеством на предприятии и применять практические навыки по оценке затрат на качество;
- выявлять проблемы при анализе конкретных ситуаций и предлагать способы их решения в области управления качеством на предприятии;
- применять полученные знания о конкурентных преимуществах с целью определения реального состояния предприятия и перспектив его развития.

###### владеть:

- навыками применения технологии управления качеством при разработке и производстве нового продукта;
- принципами разработки и внедрения системы менеджмента качества;
- инструментальными средствами обработки данных для решения проблем при анализе конкретных ситуаций в области управления конкурентоспособностью и, как следствие, поведением предприятия на рынке;
- навыками в организации и управлении торгово-технологическими процессами на предприятии;
- методами анализа торгово-экономических процессов в экономике.



## 5 ОБЪЕМ ДИСЦИПЛИНЫ И ВИДЫ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРОЦЕССА

Общая трудоемкость дисциплины «Управление конкурентоспособностью коммерческого предприятия» составляет 108 часов или 3 зачетных единицы (з.е). Дисциплина изучается на 4 курсе в 7 семестре.

Вид учебной работы	Объем, акад. ч.	в том числе в форме практической подготовки, акад. ч.
<b>Общая трудоемкость дисциплины</b>	<b>108</b>	<b>4</b>
<b>Контактная работа обучающегося с педагогическими работниками (всего)</b>	<b>12</b>	
<b>Контактная работа - аудиторные занятия:</b>	12	4
<b>В том числе:</b>		
Лекции	6	2
Практические занятия	6	2
<b>Контактная самостоятельная работа</b> (групповые консультации и индивидуальная работа обучающихся с педагогическим работником)	-	
<b>Контактная работа - промежуточная аттестация</b>	-	
<b>Самостоятельная работа (всего):</b>	<b>92</b>	-
<b>в том числе:</b>		
Курсовая работа	-	-
Проработка лекционного материала	40	-
Подготовка к практическим занятиям	32	-
Подготовка к тестированию и контрольным работам	20	-
<b>Форма(ы) контроля:</b>	<b>Зачет</b>	
<b>Промежуточная аттестация (зачет)</b>	<b>4</b>	-

## 6 СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

### 6.1 Разделы дисциплины и виды занятий

№ п/п	Раздел дисциплины	Академ. часов								
		Всего	в т.ч. в форме практ. подг.	Лекции	в т.ч. в форме практ. подг.	Прак. занятия	в т.ч. в форме практ. подг.	Лаб. работы	в т.ч. в форме практ. подг.	Сам. работа
<b>1</b>	<b>Раздел 1. Основные подходы к управлению конкурентоспособностью предприятия</b>	<b>24</b>	<b>1</b>	<b>1</b>	<b>0,5</b>	<b>1</b>	<b>0,5</b>	-	-	<b>22</b>
1.1	Теоретические основы управления конкурентоспособностью организации.	10	0,5	0,5	0,2	0,5	0,2	-	-	9
1.2	Научные подходы к управлению конкурентоспособностью организации	14	0,5	0,5	0,3	0,5	0,3	-	-	13
<b>2</b>	<b>Раздел 2. Методологические основы управления конкурентными преимуществами</b>	<b>30</b>	<b>1</b>	<b>2</b>	<b>0,5</b>	<b>2</b>	<b>0,5</b>	-	-	<b>26</b>
2.1	Управление конкурентными преимуществами.	15	0,5	1	0,2	1	0,2	-	-	13
2.2	Основные стратегии обеспечения конкурентоспособности организации.	15	0,5	1	0,3	1	0,3	-	-	13

<b>3</b>	<b>Раздел 3. Конкурентоспособность предприятия и товара</b>	<b>30</b>	<b>1</b>	<b>2</b>	<b>0,5</b>	<b>2</b>	<b>0,5</b>	-	-	<b>26</b>
3.1	Механизм управления конкурентоспособностью организации.	15	0,5	1	0,3	1	0,3	-	-	13
3.2	Конкурентоспособность товара.	15	0,5	1	0,2	1	0,2	-	-	13
<b>4</b>	<b>Раздел 4. Совершенствование конкурентоспособности предприятия</b>	<b>20</b>	<b>1</b>	<b>1</b>	<b>0,5</b>	<b>1</b>	<b>0,5</b>	-	-	<b>18</b>
4.1	Оценка конкурентоспособности предприятия.	10	0,5	0,5	0,3	0,5	0,3	-	-	9
4.2	Разработка мероприятий по повышению конкурентоспособности	10	0,5	0,5	0,2	0,5	0,2			9
	<b>ИТОГО</b>	<b>104</b>	<b>4</b>	<b>6</b>	<b>2</b>	<b>6</b>	<b>2</b>			<b>92</b>
	Подготовка к зачету	<b>4</b>								
	<b>ИТОГО</b>	<b>108</b>								

## 6.2 Содержание разделов дисциплины

Наименование раздела (подраздела) дисциплины	Содержание подраздела
<b>Раздел 1. Основные подходы к управлению конкурентоспособностью предприятия</b>	
1.1 Теоретические основы управления конкурентоспособностью организации.	Развитие методологии стратегического менеджмента. Обеспечение конкурентоспособности в рамках концепции стратегического управления. Определение преимуществ и рисков применения различных конкурентных стратегий. Конкурентная разведка и методика анализа конкурентов
1.2 Научные подходы к управлению конкурентоспособностью организации.	Служба качества предприятия. Функциональная подчиненность служб предприятия службе качества. Система качества предприятия. Методы разработки нормативов конкурентоспособности объектов: сущность и принципы нормирования. Расчетно-аналитические методы нормирования. Экспертные методы нормирования. Факторный анализ в нормировании. Оценка качества нормативов. Формирование нормативов конкурентоспособности объектов: качество, цены, рынок, развитие. Развитие инновационной модели управления предприятием. Основные признаки классификации и виды инноваций. Поколения инновационных процессов. Виды технологических инноваций. Процесс создания инновационного продукта.
<b>Раздел 2. Методологические основы управления конкурентными преимуществами</b>	
2.1. Управление конкурентными преимуществами.	Конкурентное преимущество: понятие, стадии формирования, формы проявления. Типология классификаций конкурентных преимуществ объектов. Классификация конкурентных преимуществ на основе срока действия, характера динамики, уровня иерархии, возможности имитации, сферы проявления, отношения к цене, характеристики, инициатора. Виды конкурентных преимуществ на основе базовых условий, определяющих характер источника. Среда, формируемая конкурентные преимущества. Влияние входных барьеров на конкурентные преимущества; влияние потребителей продукции на конкурентные преимущества; влияние поставщиков продукции на конкурентные преимущества; влияние товаров-заменителей на конкурентные преимущества.

2.2 Основные стратегии обеспечения конкурентоспособности организации.	Стратегические приоритеты в условиях усиления конкуренции. Классификация конкурентных стратегий. Глобальная стратегия. Стратегии обеспечения конкурентоспособности организации: виолентная, пациентная, коммутантная, эксплерентная. Стратегия снижения себестоимости продукции. Стратегия дифференциации продукции. Стратегия сегментирования рынка. Стратегия внедрения новшеств. Стратегия немедленного реагирования на потребности рынка.
<b>Раздел. 3 Конкурентоспособность предприятия и товара</b>	
3.1 Механизм управления конкурентоспособностью организации.	Конкурентная среда региона. Эффективная рыночная конкурентная среда: понятие структура. Конкурентный потенциал региона. Конкурентный климат внешней и внутренней среды региона. Инвестиционная привлекательность. Факторы, влияющие на формирование конкурентной среды региона. Факторы формирования конкурентного потенциала региона. Понятие, виды технического регулирования как фактора конкурентоспособности. Оценка и подтверждение соответствия товаров и услуг. Система сертификации как элемент конкурентоспособности. Оценка и подтверждение соответствия систем качества.
3.2 Конкурентоспособность товара.	Основные определения понятий качества. Задачи и система управления качеством продукции предприятия. Оптимизация управления качеством промышленной продукции Структурирование функции качества продукции. Конкурентоспособность товара. Методика расчета конкурентоспособности. Товарный знак (торговая марка) и фирменный стиль. Требования, обозначения и функции товарного знака. Элементы фирменного стиля. Бренды как нематериальные активы предприятия
<b>Раздел 4. Совершенствование конкурентоспособности предприятия</b>	
4.1 Оценка конкурентоспособности предприятия.	Повышение эффективности работы аппарата управления — важнейший фактор устойчивой конкурентоспособности: процесс управления, виды документов, Контур административного управления: формы, виды, стили. Контур оперативного управления. Схема информационных потоков. Управление продажами. Контур управления производством.
4.2 Разработка мероприятий по повышению конкурентоспособности предприятия.	Комплексное использование конкурентных преимуществ. Рекламная поддержка стратегии конкуренции. Технологичный подход к формированию конкурентных преимуществ. Развитие подходов к определению значения вклада персонала в повышение конкурентоспособности. Сравнительные особенности традиционного и современного подходов управления персоналом. Менеджмент и стиль руководства в условиях усиления конкуренции. Оценка кадрового потенциала. Компьютеризация процессов управления персоналом.

## 7 СООТВЕТСТВИЕ СОДЕРЖАНИЯ ТРЕБОВАНИЯМ К РЕЗУЛЬТАТАМ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

№	В результате освоения дисциплины студент должен:	Раздел 1	Раздел 2	Раздел 3	Раздел 4
	<b>Знать:</b>				
1	- особенности организации коммерческой деятельности в инфраструктуре рынка;	+			
2	- основные проблемы управления качеством продукции и обеспечения рыночной конкурентоспособности организаций;		+		
3	- основы современных подходов и управления качеством в организации, основные принципы «качественного управления» и методы реализации этих принципов;		+	+	
4	- теории развития конкурентоспособности организации ;		+	+	
5	-источники, способы формирования и развития конкурентных преимуществ и на их основе формирование и реализацию конкурентных стратегий.			+	+
	<b>Уметь:</b>				
1	- осуществлять организацию и управление торгово-технологическими процессами на предприятии;	+			
2	- анализировать и объяснять торгово-экономические процессы в экономике;		+	+	

3	- использовать систему знаний в области управления качеством на предприятии и применять практические навыки по оценке затрат на качество;		+	+	+
4	- выявлять проблемы при анализе конкретных ситуаций и предлагать способы их решения в области управления качеством на предприятии;		+		+
5	- применять полученные знания о конкурентных преимуществах с целью определения реального состояния предприятия и перспектив его развития.		+		+
<b>Владеть:</b>					
1	- навыками применения технологии управления качеством при разработке и производстве нового продукта;	+	+		
2	- принципами разработки и внедрения системы менеджмента качества;		+	+	+
3	- инструментальными средствами обработки данных для решения проблем при анализе конкретных ситуаций в области управления конкурентоспособностью и, как следствие, поведением предприятия на рынке;		+	+	+
4	- навыками в организации и управлении торгово-технологическими процессами на предприятии;		+		+
5	- методами анализа торгово-экономических процессов в экономике.			+	+

В результате освоения дисциплины студент должен овладеть следующими компетенциями и индикаторами их достижения:

№	Код и наименование компетенции	Код и наименование индикатора достижения компетенции	Раздел 1	Раздел 2	Раздел 3	Раздел 4
1	<b>ПК-2</b> Способен применять современные сервисные технологии в процессе предоставления услуг потребителям	<b>ПК-2.4</b> Использует технологии ценообразования и сбыта в сфере сервиса	+	+	+	+
2	<b>ПК-6</b> Способен управлять эффективностью сервисных услуг в коммерческой деятельности	<b>ПК-6.2</b> Анализирует показатели товарооборота, эффективности продаж	+	+	+	+
		<b>ПК-6.3</b> Осуществляет подготовку перспективных и текущих планов производства и реализации продукции на основе спроса	+	+	+	+

## 8 ПРАКТИЧЕСКИЕ И ЛАБОРАТОРНЫЕ ЗАНЯТИЯ

### 8.1 Практические занятия

#### Темы практических занятий по дисциплине

№ п/п	№ раздела (подраздела) дисциплины	Тематика практических занятий (семинаров)	Трудоемкость	Форма текущего контроля	Код формируемой компетенции
1	1.1	Изучение теоретических основ управления конкурентоспособностью организации	0,5	T1	ПК-2.4, ПК-6.2, ПК-6.3
2	1.2	Изучение системы качества предприятия. Методы разработки нормативов конкурентоспособности объектов:	0,5	T1	ПК-2.4, ПК-6.2, ПК-6.3
3	2.1	Изучение классификация конкурентных преимуществ на основе срока действия, характера динамики, уровня иерархии, возможности имитации, сферы проявления, отношения к цене, характеристики, инициатора. Решение задач по расчету исходной цены, скидок и надбавок к цене.	1	T2	ПК-2.4, ПК-6.2, ПК-6.3
4	2.2	Изучение классификации конкурентных стратегий: стратегии снижения себестоимости продукции; стратегии дифференциации продукции; стратегии сегментирования рынка; стратегии внедрения новшеств; стратегии немедленного реагирования на потребности рынка.	1	T2	ПК-2.4, ПК-6.2, ПК-6.3
5	3.1	Изучение конкурентной среды региона и факторов, влияющих на формирование конкурентной среды региона.	1	T3	ПК-2.4, ПК-6.2, ПК-6.3
6	3.2	Изучение методики расчета конкурентоспособности товара. Решение задач по расчету интегрального коэффициента конкурентоспособности товара.	1	T3	ПК-2.4, ПК-6.2, ПК-6.3
7	4.1	Изучение факторов устойчивой конкурентоспособности: процесс управления, виды документов, контуров административного и оперативного управления.	0,5	T3	ПК-2.4, ПК-6.2, ПК-6.3
8	4.2	Изучение комплексного использование конкурентных преимуществ и рекламной поддержки стратегии конкуренции	0,5	T3	ПК-2.4, ПК-6.2, ПК-6.3
		ИТОГО	6		

## 8.2 Лабораторные занятия

Лабораторные работы не предусмотрены.

## 8.3 Курсовая работа

Курсовая работа не предусмотрена

## 9 САМОСТОЯТЕЛЬНАЯ РАБОТА

Самостоятельная работа проводится с целью освоения знаний и умений по дисциплине и предусматривает:

- ознакомление и проработку рекомендованной литературы, работу с электронно-библиотечными системами, включая переводы публикаций из научных журналов, цитируемых в базах Web of Science, Scopus, Chemical Abstracts, РИНЦ;
- посещение отраслевых выставок и семинаров;
- участие в семинарах, конференциях, проводимых в Институте по тематике дисциплины;
- подготовку к выполнению тестов и контрольных работ по материалу лекционного курса;
- подготовку к зачету по дисциплине.

Планирование времени на самостоятельную работу, необходимого на изучение дисциплины, студентам надо осуществлять на весь период изучения, предусматривая при этом регулярное повторение пройденного материала. Материал, законспектированный на лекциях, необходимо регулярно дополнять сведениями из литературных источников, представленных в рабочей программе. При работе с указанными источниками рекомендуется составлять краткий конспект материала, с обязательным фиксированием библиографических данных источника.

## 10 ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ

### 10.1 Текущий контроль успеваемости, обеспечивающий оценивание хода освоения дисциплины

Для оценивания результатов обучения в виде знаний текущий контроль организуется в формах:

- устного опроса (фронтальной беседы, индивидуального опроса, докладов);
- проверки решения задач на практических занятиях (использование формул);
- тестирования (бланкового).

Для оценивания результатов обучения в виде умений и навыков (владений) текущий контроль организуется в форме проверки контрольной работы (решения простых и/или сложных практико-ориентированных заданий).

Отдельно оцениваются личностные качества студента (аккуратность, исполнительность, инициативность) – работа у доски, своевременная сдача тестов и контрольной работы.

#### Критерии для оценивания устного опроса

Оценка «отлично» выставляется в случае, если студент свободно оперирует приобретенными знаниями, умениями, применяет их в ситуациях повышенной сложности.

Оценка «хорошо» выставляется в случае, если студент оперирует приобретенными знаниями, умениями, применяет их в стандартных ситуациях, но допускает незначительные ошибки, неточности, затруднения при аналитических операциях, переносе знаний и умений на новые, нестандартные ситуации.

Оценка «удовлетворительно» выставляется в случае, если студент допускает существенные ошибки, проявляет отсутствие знаний, умений, по отдельным темам (не более 1/3), испытывает значительные затруднения при оперировании знаниями и умениями при их переносе на новые ситуации.

Оценка «неудовлетворительно» выставляется в случае, если студент демонстрирует полное отсутствие или явную недостаточность (менее 1/3) знаний, умений в соответствии с планируемыми результатами обучения.

### 10.2 Промежуточная аттестация

Промежуточная аттестация обучающихся – оценивание промежуточных результатов обучения по дисциплине. Промежуточная аттестация осуществляется в форме зачета. Зачет проставляется автоматически, если обучающийся выполнил контрольную работу, выполнил контрольный тест с оценкой не ниже чем «удовлетворительно». Критерии оценивания показателей текущего контроля приведены в разделе 10.3.

### 10.3 Оценивание результатов обучения

#### Показатели оценивания сформированности компетенции (части компетенции) по дисциплине

Сформированность знаний	Сформированность умений	Сформированность навыков и (или) опыта деятельности
полнота, глубина, осознанность	результативность, правильность, прочность, последовательность, рефлексивность	качественность, скорость, автоматизм, редуцированность действий

#### 10.3.1 Шкала оценки и критерии уровня сформированности компетенции (части компетенции) по дисциплине при текущем контроле

Показатели текущего контроля	Уровень сформированности компетенции		
	высокий	пороговый	не сформирована
Тестирование	с оценкой* «отлично» или «хорошо».	с оценкой «удовлетворительно»	с оценкой «неудовлетворительно»
Выполнение контрольной работы	с оценкой* «отлично» или «хорошо».	с оценкой «удовлетворительно»	с оценкой «неудовлетворительно» или не выполнены
Решение задач на практических занятиях	в полном объеме с высоким качеством	в полном объеме	не выполнены в полном объеме ко времени контроля
Выполнение курсовой работы	в полном объеме с высоким качеством	в полном объеме	не выполнены в полном объеме ко времени контроля
Использование основной и дополнительной литературы	использует самостоятельно	по указанию преподавателя	не использует

\*Критерии оценивания указаны в описании теста

#### 10.3.2. Шкала оценивания уровня сформированности компетенций при промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине

Показатели оценки (дескрипторы)	Уровень сформированности компетенции	
	пороговый	не сформирована
	оценка «зачтено»	оценка «не зачтено»
1. Уровень усвоения материала, предусмотренного программой. 2. Уровень выполнения заданий, предусмотренных программой. 3. Уровень изложения (культура речи, аргументированность, уверенность). 4. Уровень использования справочной литературы. 5. Уровень раскрытия причинно-следственных связей. 6. Ответы на вопросы: полнота, аргументированность, убежденность. 7. Ответственное отношение к работе, стремление к достижению высоких результатов, готовность к дискуссии.	Демонстрирует понимание проблемы.  В основном требования, предъявляемые к заданию, выполнены.  Ответы по существу на все теоретические вопросы, но не имеется доказательств, выводов,  Допущена неточность в расчете (определении) расчетной величины	Демонстрирует непонимание проблемы.  Задания не выполнены.  Ответы менее чем на половину теоретических вопросов.  Решение практических заданий не предложено.

Шкала используется при оценивании всех компетенций и индикаторов достижения компетенций, предусмотренных данной программой дисциплины.

#### 10.4 Оценочные материалы для текущего контроля

Ниже представлены примеры тестовых вопросов и контрольных заданий для текущего контроля. Полный текст всех тестов и контрольных заданий приведен в Фонде оценочных средств.

#### Примеры тестового контроля по разделам дисциплины

##### Т-1 ТЕСТ «ОСНОВНЫЕ ПОДХОДЫ К УПРАВЛЕНИЮ КОНКУРЕНТОСПОСОБНОСТЬЮ ПРЕДПРИЯТИЯ»

1. Предмет труда объекта управления:

- а) информация
- б) готовая продукция
- в) функция управления
- г) управленческое решение

2. Что такое инновационный менеджмент?

- а) самостоятельная наука
- б) совокупность методов управления персоналом
- в) совокупность методов и форм управления инновационной деятельностью
- г) фундаментальное исследование

3. Каким образом могут быть связаны между собой функциональные звенья в организационной структуре управления?

- а) вертикальными связями
- б) горизонтальными связями
- в) функциональными связями
- г) всеми перечисленными связями

## Т-2 ТЕСТ «МЕТОДОЛОГИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ УПРАВЛЕНИЯ КОНКУРЕНТНЫМИ ПРЕИМУЩЕСТВАМИ»

1. ... — это стратегия, которая описывает общее направление роста предприятия, развития его производственно-сбытовой деятельности.
  - а) деловая
  - б) портфельная
  - в) оперативная
  - г) бизнес
2. Источник формирования конкурентного преимущества организации:
  - а) потенциал
  - б) сцена
  - в) целевые установки
  - г) миссия
3. Как называется эволюционное развитие из стратегического планирования, которое составляет его сущностную основу?
  - а) стратегическое планирование
  - б) среднесрочное планирование
  - в) долгосрочное планирование
  - г) стратегическое управление

## Т-3 ТЕСТ «КОНКУРЕНТОСПОСОБНОСТЬ ПРЕДПРИЯТИЯ И ТОВАРА И ПУТИ ЕЁ ПОВЫШЕНИЯ»

1. К методам повышения технологической эффективности управленческих решений относят...
  - а) модернизацию оборудования компании
  - б) автоматизацию производства
  - в) расширение социального пакета компании
  - г) сокращение затрат предприятия
2. Падение потребительского спроса порождает острую конкуренцию за долю на рынке – данный фактор относят к стадии:
  - а) возникновения;
  - б) роста;
  - в) зрелости;
  - г) стагнации
3. Составной частью механизма управления качеством продукции является:
  - а) политика предприятия в области новой продукции;
  - б) система менеджмента качества;
  - в) система контроля качества продукции;
  - г) все ответы верны

### **Критерии для оценивания тестов**

- Оценка «отлично» выставляется, если студент правильно ответил на 90% вопросов теста.  
Оценка «хорошо» выставляется, если студент правильно ответил на 75-89% вопросов теста.  
Оценка «удовлетворительно» выставляется, если студент правильно ответил на 60-74% вопросов теста.  
Оценка «неудовлетворительно» выставляется, если студент правильно ответил менее, чем на 60% вопросов теста.

### **Примеры заданий на контрольную работу (КР)**

#### Задача 1

Интенсивность покупок товара X в сегменте А составляет 11200 руб/год на покупателя. «Населенность» этого сегмента 150000 человек. Предположительная потеря доли рынка в результате конкуренции составит 8%. Затраты на сегментирование – 5 млн.руб. Для сегмента Б эти показатели составляют: I=16000руб/год. чел., L=120000чел., d= +10%,c=4,3млн.руб.

Выбрать наиболее выгодный сегмент для реализации нового товара X и оценить правильность выбора, если известно, по прошествии отчетного периода были получены следующие результаты. Объем чистых продаж в сегменте А составил 1371 млн.руб., а в сегменте Б – 1374 млн.руб.



## Задача 2

Сколько необходимо изготовить изделий, чтобы обеспечить безубыточность проекта и определить цену продажи 1 изделия, исходя из следующих данных:

- условно-постоянные расходы, связанные с реализацией нового проекта – 80000 рублей;
- условно-переменные затраты на изготовление единицы продукции – 70 рублей;
- данные исследования спроса: при цене 90 рублей за единицу количество проданных товаров составило 4800 единиц, при цене 110 рублей – 3300 единиц, при 120 рублей – 2600 единиц, при 150 рублей – 980 единиц.

## Задача 3

Провести оценку конкурентоспособности шариковой ручки.

Показатель	Значимость показателя	Эталон	Товар фирмы
<b>Потребительские</b>			
1. Функциональное назначение	10	10	10
2. Надежность (работа шарика, подача пасты и т.д.)	8	9	4,5
3. Долговечность (прочность, сохранность)	9	8	5,6
4. Удобство пользования	6	7	5,6
5. Дизайн	4	8	6,4
6. Обслуживание	5	7	6,3
7. Гарантии	3	8	6,4
8. Инструкция по уходу	1	7	3,5
9. Упаковка	2	6	2,4
10. Сохранность	7	8	3,2
<b>Экономические</b>			
11. Продажная цена товара	5	2	4
12. Расходы на замену стержня	4	3	3
13. Ремонт	2	4	1,2
14. Обслуживание	1	3	2,1
15. Непредвиденные расходы	3	4	1,6

### **Критерии для оценивания контрольной работы**

Оценка «отлично» выставляется в случае, если студент решил все предложенные ему задачи.

Оценка «хорошо» выставляется в случае, если студент допускает незначительные ошибки, неточности, при решении предложенных ему задач.

Оценка «удовлетворительно» выставляется в случае, если студент допускает существенные ошибки, проявляет отсутствие знаний, умений по отдельным задачам (не более 1/3).

Оценка «неудовлетворительно» выставляется в случае, если студент демонстрирует полное отсутствие или явную недостаточность (менее 1/3) знаний, умений при решении предложенных ему задач.

### **10.5 Оценочные материалы для итогового контроля освоения дисциплины**

Ниже представлены примеры вопросов и задач, предлагаемых на зачете. Полный перечень всех вопросов и задач приведен в приложении 2.

#### **Примеры вопросов к зачету:**

1. В чем заключается особенности управления качеством в организации?
2. Раскройте сущность качества как объекта управления.
3. Перечислите основные задачи функции подразделения по управлению качеством в организации.
4. Из чего состоит система управления качеством?
5. Каковы основные тенденции развития взглядов на управление качеством в современных условиях?
6. Что Вы понимаете под термином «сертификация»?
7. Основные инструменты по управлению качеством.
8. Чем обусловлено повышение значения управления качеством в современных организациях?
9. Факторы, влияющие на конкурентную среду региона.
10. Типы классификаций конкурентных преимуществ объектов.

## Пример задачи для зачета

### Задача

Произвести оценку конкурентоспособности холодильников по данным, приведенным в таблице .

Таблица - Исходные данные функционирования холодильников

Параметр	Марка холодильника		Коэффициент значимости параметров
	«Фриз»	«Лехел»	
1 Надежность, ресурс/тыс.ч	120	130	18
2 Нарботка на отказ, тыс. ч	65	80	11
3 Экономичность, кВт.ч./сут	1,25	0,90	15
4 Температура низкотемпературного отделения (НТО)	-12	-12	13
5 Емкость НТО, дм <sup>3</sup>	50	60	12
6 Объем, л	260	240	11
7 Дизайн, в баллах по 10-ти балльной шкале	3	5	10
8 Сохранность продуктов при отключении эл. энергии, ч.	10	10	5
9 Материалоемкость	55	55	5
10 Цена в условной валюте	1600	1700	
11 Суммарные расходы за весь срок службы	6200	5000	

### 10.6.1 Критерии оценивания и шкала оценок по заданиям для зачета

Зачет выставляется в случае, если студент отвечает на все задания, свободно оперирует приобретенными знаниями, умениями, применяет их в ситуациях повышенной сложности.

Зачет не выставляется в случае, если студент демонстрирует полное отсутствие или явную недостаточность (менее 1/3) знаний, умений в соответствии с планируемыми результатами обучения.

## 11 МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ

Организация образовательного процесса регламентируется учебным планом и расписанием учебных занятий. Язык обучения (преподавания) - русский. Для всех видов аудиторных занятий «час» устанавливается продолжительностью 45 минут. Зачетная единица составляет 27 астрономических часов или 36 академических час. Через каждые 45 мин контактной работы делается перерыв продолжительностью 5 мин, а после двух часов контактной работы делается перерыв продолжительностью 10 мин.

Сетевая форма реализации программы дисциплины не используется.

Обучающийся имеет право на зачет результатов обучения по дисциплине, если она освоена им при получении среднего профессионального образования и (или) высшего образования, а также дополнительного образования (при наличии) (далее - зачет результатов обучения). Зачтенные результаты обучения учитываются в качестве результатов промежуточной аттестации в установленном в Институте порядке.

### 11.1 Образовательные технологии

Образовательный процесс при освоении дисциплины основывается на использовании традиционных, инновационных и информационных образовательных технологий. Возможна реализация дисциплины с применением электронного обучения и дистанционных образовательных технологий. Традиционные образовательные технологии представлены лекциями и семинарскими (практическими) занятиями. Инновационные образовательные технологии используются в виде применения активных и интерактивных форм проведения занятий. Информационные образовательные технологии реализуются путем активизации самостоятельной работы студентов в информационной образовательной среде. При проведении учебных занятий обеспечивается развитие у обучающихся навыков командной работы, межличностной коммуникации, принятия решений, лидерских качеств в том числе с учетом региональных особенностей профессиональной деятельности выпускников и потребностей работодателей).

### 11.2 Лекции

Лекционный курс предполагает систематизированное изложение основных вопросов содержания дисциплины.

На первой лекции лектор обязан предупредить студентов, применительно к какому базовому учебнику (учебникам, учебным пособиям) будет прочитан курс.

Лекционный курс обеспечивает более глубокое понимание учебных вопросов при значительно меньшей затрате времени, чем это требуется среднестатистическому студенту на самостоятельное изучение материала.

### **11.3 Занятия семинарского типа**

Семинарские (практические) занятия представляют собой детализацию лекционного теоретического материала, направлены на отработку навыков, проводятся в целях закрепления курса и охватывают все основные разделы дисциплины.

Основной формой проведения семинаров и практических занятий является обсуждение наиболее проблемных и сложных вопросов по отдельным темам, а также решение задач и разбор примеров и ситуаций при контактной работе. В обязанности преподавателя входят: оказание методической помощи и консультирование студентов по соответствующим темам курса, ответы на вопросы, управление процессом решения задач.

Активность на практических занятиях оценивается по следующим критериям:

- ответы на вопросы, предлагаемые преподавателем;
- участие в дискуссиях;
- выполнение заданий (решение задач);

Доклады и оппонирование докладов проверяют степень владения теоретическим материалом, а также корректность и строгость рассуждений.

Оценивание практических заданий входит в оценку.

### **11.4 Самостоятельная работа студента**

Для успешного усвоения дисциплины необходимо не только посещать аудиторные занятия, но и вести активную самостоятельную работу. При самостоятельной проработке курса обучающиеся должны:

повторить законспектированный на лекционном занятии материал и дополнить его с учетом рекомендованной по данной теме литературы;

изучить рекомендованную основную и дополнительную литературу, составлять тезисы, аннотации и конспекты наиболее важных моментов;

использовать для самопроверки материала оценочные средства.

Индивидуальное задание оценивается по следующим критериям:

- правильность выполнения задания;
- аккуратность в оформлении работы;
- использование специальной литературы;
- своевременная сдача выполненного задания (указывается преподавателем).

### **11.5 Методические рекомендации для преподавателей**

#### **Основные принципы обучения**

1. Цель обучения – развить мышление, выработать мировоззрение; познакомить с идеями и методами науки; научить применять принципы и законы для решения простых и нестандартных экономических задач.

2. Обучение должно органически сочетаться с воспитанием. Нужно развивать в студентах волевые качества и трудолюбие. Ненавязчиво, к месту прививать элементы культуры поведения. В частности, преподаватель должен личным примером воспитывать в студентах пунктуальность и уважение к чужому времени. Недопустимо преподавание односеместровой учебной дисциплины превращать в многосеместровое. Возникшая академическая задолженность должна быть ликвидирована в период следующего семестра до начала зачетной недели.

3. Обучение должно быть не пассивным (сообщим студентам некоторый объем информации, расскажем, как решаются те или иные задачи), а активным. Нужно строить обучение так, чтобы в овладении материалом основную роль играла память логическая, а не формальная. Запоминание должно достигаться через глубокое понимание.

4. Одно из важнейших условий успешного обучения – умение организовать работу студентов.

5. Отношение преподавателя к студентам должно носить характер доброжелательной требовательности. Для стимулирования работы студентов нужно использовать поощрение, одобрение, похвалу, но не порицание (порицание может применяться лишь как исключение). Преподаватель должен быть для студентов доступным.

6. Необходим регулярный контроль работы студентов. Правильно поставленный, он помогает им организовать систематические занятия, а преподавателю достичь высоких результатов в обучении.

7. Важнейшей задачей преподавателей, ведущих занятия по дисциплине, является выработка у студентов осознания необходимости и полезности знания дисциплины как теоретической и практической основы для изучения профильных дисциплин.

8. С целью более эффективного усвоения студентами материала данной дисциплины рекомендуется при проведении лекционных, практических и лабораторных занятий использовать современные технические средства обучения, а именно презентации лекций, наглядные пособия в виде схем приборов, деталей и конструкций приборов, компьютерное тестирование.

9. Для более глубокого изучения предмета и подготовки ряда вопросов (тем) для самостоятельного изучения по разделам дисциплины преподаватель предоставляет студентам необходимую информацию о использовании учебно-методического обеспечения: учебниках, учебных пособиях, сборниках примеров и задач и описание лабораторных работ, наличии Интернет-ресурсов.

При текущем контроле рекомендуется использовать компьютерное или бланковое тестирование, контрольные коллоквиумы или контрольные работы.

Контрольное (итоговое) тестирование включает в себя задания по всем темам раздела рабочей программы дисциплины.

10. Цель лекции – формирование у студентов ориентировочной основы для последующего усвоения материала методом самостоятельной работы. Содержание лекции должно отвечать следующим дидактическим требованиям:

- изложение материала от простого к сложному, от известного к неизвестному;
- логичность, четкость и ясность в изложении материала;
- возможность проблемного изложения, дискуссии, диалога с целью активизации деятельности студентов;
- опора смысловой части лекции на подлинные факты, события, явления, статистические данные;
- тесная связь теоретических положений и выводов с практикой и будущей профессиональной деятельностью студентов.

Преподаватель, читающий лекционные курсы, должен знать существующие в педагогической практике варианты лекций, их дидактические и воспитывающие возможности, а также их место в структуре процесса обучения.

11. При проведении аттестации студентов важно всегда помнить, что систематичность, объективность, аргументированность – главные принципы, на которых основаны контроль и оценка знаний студентов. Знание критериев оценки знаний обязательно для преподавателя и студента.

### **11.6 Методические указания для студентов**

#### **По подготовке к лекционным занятиям**

Изучение дисциплины требует систематического и последовательного накопления теоретических знаний, следовательно, пропуски отдельных тем не позволяют глубоко освоить предмет. Студентам необходимо:

- перед каждой лекцией просматривать рабочую программу дисциплины;
- перед следующей лекцией необходимо просмотреть по конспекту материал предыдущей.

При затруднениях в восприятии материала следует обратиться к основным литературным источникам. Если разобраться в материале не удалось, необходимо обратиться к лектору или к преподавателю на практических занятиях.

#### **По подготовке к практическим занятиям**

Цель практических занятий – углубление, расширение, детализация знаний, полученных на лекциях в обобщенной форме, содействие выработке умений использовать теоретический материал для решения практических задач в области изучаемой дисциплины и навыков, необходимых для формирования компетенций по дисциплине.

Студентам следует:

- проводить предварительную подготовку к практическому занятию, просматривая конспекты лекций, рекомендованную литературу, Интернет-ресурсы;
- приносить с собой рекомендованную преподавателем к конкретному занятию литературу;
- в начале занятий задать преподавателю вопросы по материалу, вызвавшему затруднения в ходе самостоятельной работы;
- соотносить теоретический материал с современным состоянием дел, так как в содержании предмета могут появиться изменения, дополнения, которые не всегда отражены в учебной литературе;
- доводить каждое задание до окончательного решения, демонстрировать понимание проведенных расчетов (анализов, ситуаций);
- в случае затруднений обращаться к преподавателю;
- в ходе устного опроса не отвлекаться, давать конкретные, четкие ответы по существу вопросов.

Студентам, пропустившим занятия (независимо от причин), или не выполнившим рассматриваемые на занятии задания, рекомендуется не позже чем в двухнедельный срок явиться на консультацию к преподавателю и отчитаться по теме занятия.

#### **По организации самостоятельной работы**

Самостоятельная работа студентов включает в себя выполнение различного рода заданий, которые ориентированы на более глубокое усвоение материала изучаемой дисциплины. К выполнению заданий для самостоятельной работы предъявляются следующие требования: задания должны выполняться самостоятельно и представляться в установленный срок, а также соответствовать установленным требованиям по оформлению.

Студентам следует:

- руководствоваться планом контрольных пунктов, определенным рабочей программой дисциплины;
- выполнять все плановые задания, выдаваемые преподавателем для самостоятельного выполнения, и разбирать на семинарах и консультациях неясные вопросы;
- использовать при подготовке нормативные документы ВУЗа (требования к оформлению письменных работ и др.).

При решении задач целесообразно руководствоваться следующими правилами.

1. Прежде всего, нужно хорошо вникнуть в условие задачи, записать кратко ее условие.
2. Если позволяет характер задачи, обязательно сделать рисунок, поясняющий ее сущность.
3. За редкими исключениями, каждая задача должна быть сначала решена в общем виде (т.е. в буквенных обозначениях, а не в числах).
4. Получив числовой ответ, нужно оценить его правдоподобность. Такая оценка может в ряде случаев обнаружить ошибочность полученного результата.

Решение задач принесет наибольшую пользу только в том случае, если обучающийся решает задачи самостоятельно. Решить задачу без помощи, без подсказки часто бывает нелегко и не всегда удается. Но даже не увенчавшиеся успехом попытки найти решение, если они предпринимались достаточно настойчиво, приносят ощутимую пользу, так как развивают мышление и укрепляют волю. Решение задач ни в коем случае не следует откладывать на последний вечер перед занятиями, как, к сожалению, нередко поступают студенты. В этом случае более сложные и притом наиболее содержательные и полезные задачи заведомо не могут быть решены.

### **По выполнению контрольной работы**

Для заочной формы обучения предусмотрен промежуточный контроль в виде зачета в форме контрольной работы. Тематика контрольных работ представлена в рабочей программе.

Контрольная работа - одна из форм самостоятельной исследовательской работы студента. В процессе работы расширяется научно-теоретический кругозор по избранной теме, совершенствуются навыки самостоятельного изучения литературы и ее анализ.

Цель написания контрольной работы состоит в том, чтобы научить студента пользоваться литературой, привить умение популярно излагать сложные вопросы.

Контрольная работа состоит из двух частей: первая часть – теоретическая, предлагающая на основе изучения специальной учебной и научной литературы раскрыть содержание четырех теоретических вопросов; вторая часть – практическая, предполагает решение двух задач.

Выбор задания контрольной работы осуществляется студентом самостоятельно по кодификатору.

Требования к оформлению контрольной работы: шрифт – Times New Roman, размер шрифта – 14, межстрочный интервал – 1,5; поля – 2 см, отступ в начале абзаца – 1 см, выравнивание абзаца по ширине; листы доклада скрепляются скоросшивателем; на титульном листе указывается наименование учебного заведения, название кафедры, наименование дисциплины, ФИО студента, номер группы, ФИО преподавателя, место (Новомосковск) и год подготовки.

### **По работе с литературой**

В рабочей программе дисциплины представлен список основной и дополнительной литературы – это учебники, учебно-методические пособия или указания. Дополнительная литература – учебники, монографии, сборники научных трудов, журнальные и газетные статьи, различные справочники, энциклопедии, Интернет-ресурсы.

Любая форма самостоятельной работы студента (подготовка к семинарскому занятию, докладу и т.п.) начинается с изучения соответствующей литературы как в библиотеке / электронно-библиотечной системе, так и дома. Изучение указанных источников расширяет границы понимания предмета дисциплины.

При работе с литературой выделяются следующие виды записей. Конспект – краткая схематическая запись основного содержания научной работы. Целью является не переписывание произведения, а выявление его логики, системы доказательств, основных выводов. Хороший конспект должен сочетать полноту изложения с краткостью. Цитата – точное воспроизведение текста. Заключается в кавычки. Точно указывается страница источника. Тезисы – концентрированное изложение основных положений прочитанного материала. Аннотация – очень краткое изложение содержания прочитанной работы. Резюме – наиболее общие выводы и положения работы, ее концептуальные итоги.

### **11.7 Особенности организации образовательного процесса для инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья**

Профессорско-преподавательский состав знакомится с психолого-физиологическими особенностями обучающихся инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья, индивидуальными программами реабилитации инвалидов (при наличии). При необходимости осуществляется дополнительная поддержка преподавания психологами, социальными работниками, прошедшими подготовку ассистентами.

Предполагается использовать социально-активные и рефлексивные методы обучения, технологии социокультурной реабилитации с целью оказания помощи в установлении полноценных межличностных отношений с другими студентами, создании комфортного психологического климата в студенческой группе.

Подбор и разработка учебных материалов производятся с учетом предоставления материала в различных формах: аудиальной, визуальной, с использованием специальных технических средств и информационных систем.

Освоение дисциплины лицами с ОВЗ осуществляется с использованием средств обучения общего и специального назначения (персонального и коллективного использования).

Для студентов с ОВЗ предусматривается доступная форма предоставления заданий оценочных средств, а именно:

- в печатной или электронной форме (для лиц с нарушениями опорно-двигательного аппарата);
- в печатной форме или электронной форме с увеличенным шрифтом и контрастностью (для лиц с нарушениями слуха, речи, зрения);

методом чтения ассистентом задания вслух (для лиц с нарушениями зрения).

Студентам с инвалидностью увеличивается время на подготовку ответов на контрольные вопросы. Для таких студентов предусматривается доступная форма предоставления ответов на задания, а именно:

- письменно на бумаге или набором ответов на компьютере (для лиц с нарушениями слуха, речи);
- выбором ответа из возможных вариантов при тестировании с использованием услуг ассистента (для лиц с нарушениями опорно-двигательного аппарата);

- устно (для лиц с нарушениями зрения, опорно-двигательного аппарата).

При необходимости для обучающихся с инвалидностью процедура оценивания результатов обучения может проводиться в несколько этапов.

## 12 УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Информационную поддержку освоения дисциплины осуществляет библиотека Института, которая обеспечивает обучающихся основной учебной, учебно-методической и научной литературой, необходимой для организации образовательного процесса по дисциплине. Общий объем многоотраслевого фонда на 01.03.2021 г составляет более 405 000 экз.

Библиотека располагает учебной, учебно-методической и научно-технической литературой в форме печатных и электронных изданий, а также включает официальные, справочно-библиографические, специализированные отечественные и зарубежные периодические и информационные издания. Библиотека обеспечивает доступ к профессиональным базам данных, информационным, справочным и поисковым системам.

Каждый обучающийся обеспечен свободным доступом из любой точки, в которой имеется доступ к сети Интернет и к электронно-библиотечной системе (ЭБС) Института и Университета, которая содержит различные издания по основным изучаемым дисциплинам и сформирована по согласованию с правообладателями учебной и учебно-методической литературы.

Полный перечень электронных информационных ресурсов, используемых в процессе обучения, представлен в основной образовательной программе.

### 12.1 Перечень основной и дополнительной литературы, необходимой для освоения дисциплины

#### а) основная литература

Основная литература	Режим доступа	Обеспеченность
О-1. Горбашко Е.А. Управление качеством: Учебное пособие. – СПб.: Питер, 2018. – 300с.	Библиотека НИ РХТУ	Да

#### б) дополнительная литература

Дополнительная литература	Режим доступа	Обеспеченность
Д-1. О-1. Тоньшева Л.Л. Управление конкурентоспособностью коммерческого предприятия: теоретические основы и практикум : учебное пособие / Тоньшева Л.Л., Кузьмина Н.Л., Мальцева Л.Ю.. — Тюмень : Тюменский индустриальный университет, 2021. — 204 с.	Система поддержки учебных курсов НИ РХТУ. Режим доступа: <a href="https://www.iprbookshop.ru/122398.htm">https://www.iprbookshop.ru/122398.htm</a> I (дата обращения: 07.03.2023).	Да
Д-2. Салимжанов И.К. Ценообразование: учебник / И.К. Салимжанов. - 2-е изд., стер. - М.: КНОРУС, 2016. - 300 с.	Библиотека НИ РХТУ	Да

Д-3. Руднева Н.М. Методические указания по изучению курса «Ценообразование» для студентов всех форм обучения направления подготовки 080100 62 «Экономика» ФГБОУ ВО РХТУ им. Д.И.Менделеева, Новомосковский институт (филиал), Новомосковск, 2014 – 36 с.	Система поддержки учебных курсов НИ РХТУ. Режим доступа: <a href="http://moodle.nirhtu.ru/course/view.php?id=167">http://moodle.nirhtu.ru/course/view.php?id=167</a> (дата обращения: 15.06.2018)	Да
--	---	----

\*Договор № 33.03-2.0-3196/2021 на оказание услуг по предоставлению доступа к образовательной платформе «Юрайт» ИКЗ 21 1 7707072637 770701001 0014 001 5814 244 от 16.03.2021г.  
Срок действия с 16.03.2021г. по 15.03.2022г.

## 12.2 Информационно-образовательные ресурсы, профессиональные базы данных и информационные справочные системы

При освоении дисциплины студенты должны использовать информационные и информационно-образовательные ресурсы следующих порталов и сайтов:

1 Экономические науки: научно-информационный журнал. Режим доступа: <http://ecsn.ru/> (дата обращения 01.06.2021).

2 Единое окно доступа к образовательным ресурсам: бесплатная электронная библиотека. Режим доступа: <http://window.edu.ru/> (дата обращения: 01.06.2021).

3 Информационный портал «EREPORT.RU: мировая экономика». Режим доступа: <http://www.ereport.ru/stat.php> (дата обращения 01.06.2021).

4 Библиотека НИ РХТУ им. Д.И. Менделеева / Официальный сайт НИ РХТУ им. Д.И. Менделеева. Режим доступа: <http://www.nirhtu.ru/administration/library/elibrary.html> (дата обращения 01.06.2021).

5 Кафедра «Экономика, финансы и бухгалтерский учет» / Официальный сайт НИ РХТУ им. Д.И. Менделеева. Режим доступа: <http://www.nirhtu.ru/faculties/economics/efibu.html> (дата обращения 01.06.2021).

## 13 МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Учебные аудитории для проведения занятий лекционного типа, занятий семинарского типа, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации, а также помещения для самостоятельной работы обучающихся, оснащенные компьютерной техникой с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспеченные доступом в электронную информационно-образовательную среду Института.

Наименование специальных помещений и помещений для самостоятельной работы	Оснащенность специальных помещений и помещений для самостоятельной работы	Приспособленность помещений для использования инвалидами и лицами с о ОВЗ
Лекционная аудитория (ауд.212)	Учебная мебель (столы стулья, доска), переносная презентационная техника (ноутбук, проектор, экран - постоянное хранение в ауд. 215).	приспособлено*
Аудитория для проведения занятий семинарского типа (ауд. 212)	Учебная мебель (столы стулья, доска), переносная презентационная техника (ноутбук, проектор, экран - постоянное хранение в ауд. 215).	приспособлено*
Аудитория для групповых и индивидуальных консультаций обучающихся (ауд.212)	Учебная мебель (столы стулья, доска), переносная презентационная техника (ноутбук, проектор, экран - постоянное хранение в ауд. 215).	приспособлено*
Аудитория для текущего контроля и промежуточной аттестации (ауд.212)	Учебная мебель (столы стулья, доска), переносная презентационная техника (ноутбук, проектор, экран - постоянное хранение в ауд. 215).	приспособлено*
Аудитория для самостоятельной работы студентов (ауд. 222)	Учебная мебель. Компьютеры в сборке (2 шт.) с возможностью просмотра видеоматериалов и презентаций, доступом к сети «Интернет», электронным образовательным и информационным ресурсам, базе данных электронного каталога НИ РХТУ, системе управления учебными курсами Moodle. Принтер. Многофункциональное устройство (принтер, сканер, копир).	приспособлено*

\* Для инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья есть возможность проводить лекционные занятия и занятия семинарского типа на 1-ых этажах учебных корпусов. Возле входных дверей в учебные корпуса

установлен звонок в дежурную сотруднику. Предусмотрены широкие дверные проемы. Имеются специализированные кабинеты для самостоятельной и индивидуальной работы, оснащенные ПК.

### **Технические средства обучения, служащие для предоставления учебной информации большой аудитории**

Ноутбук с возможностью просмотра видеоматериалов и презентаций, доступом к сети «Интернет», электронным образовательным и информационным ресурсам, базе данных электронного каталога Института, системе управления учебными курсами Moodle.

Проектор, экран.

### **Программное обеспечение**

1 Операционная система MS Windows XP и MS Windows 7 бессрочные права и бессрочная лицензия по подписке Microsoft Imagine Premium, идентификатор подписки: a936248f-3805-4c6a-a64f-8c344976ef6d, идентификатор подписчика: ICM-164914.

2 Интернет-браузер Mozilla Firefox. Распространяется под лицензией Mozilla Public License 2.0 (MPL).

3 Текстовый редактор LibreOffice Writer. Распространяется под лицензией LGPLv3.

4 MS Excel из пакета MS Office 365 A1 бесплатная веб-версия Office <https://products.office.com/ru-ru/academic/compare-office-365-education-plans> для учащихся, преподавателей и сотрудников.

5 Редактор презентаций LibreOffice Impress. Распространяется под лицензией LGPLv3.

6 Средство чтения файлов PDF Adobe Acrobat Reader DC является бесплатным и доступно для корпоративного распространения (<https://acrobat.adobe.com/ru/ru/acrobat/pdf-reader/volume-distribution.html>).

7 Архиватор 7zip (распространяется под лицензией GNU LGPL license)

### **Печатные и электронные образовательные и информационные ресурсы**

Информационно-методические материалы: учебные издания по дисциплине.

Электронные образовательные ресурсы: электронные презентации к разделам лекционного курса; учебно-методические разработки в электронном виде; справочные материалы в электронном виде; кафедральная библиотека электронных изданий.



## АННОТАЦИЯ рабочей программы дисциплины

### Б1.В.ДВ.03.02 «Управление конкурентоспособностью коммерческого предприятия»

**1. Общая трудоемкость** (з.е./ ак. час): 3 / 108. Контактная работа 12 часов, из них: лекционные 6, практические занятия 6. Самостоятельная работа студента 92 часов. Контроль 4 часа. Форма промежуточного контроля: зачет. Дисциплина изучается на 4 курсе в 7 семестре.

#### 2 Место дисциплины в структуре образовательной программы

Дисциплина «Управление конкурентоспособностью коммерческого предприятия» реализуется в рамках обязательной части ОПОП и относится к вариативной части блока 1 Дисциплины по выбору.

Дисциплина базируется на дисциплинах (модулях): Социология, Математика, Маркетинг, Продвижение товаров и услуг, Маркетинговые исследования и является основой для последующих дисциплин: Организация и планирование деятельности предприятий сервиса, Страхование коммерческих и финансовых рисков.

#### 3 Цель и задачи освоения учебной дисциплины

Целью освоения дисциплины «Управление конкурентоспособностью коммерческого предприятия» является формирование у студентов теоретических знаний и практических навыков по основным вопросам в области конкурентоспособности, критериям и факторам конкурентоспособности, методам их выявления, формирования и анализа, а также изучение методов оценки конкурентоспособности, инструментов создания системы управления конкурентоспособностью предприятия и способов ее совершенствования.

Задачи преподавания дисциплины:

- обучение студентов навыкам организации и управления коммерческим предприятием,
- формирование у студентов понимания основных направлений развития современного менеджмента качества;
- изучение основных принципов «качественного управления» и методов реализации этих принципов;
- получение знаний о процедурах сертификации продукции и системах управления качеством;
- ознакомление с методологией и терминологией управления качеством;
- понимание качества как фактора конкурентоспособности предприятия.

#### 4 Содержание дисциплины

Теоретические основы управления конкурентоспособностью организации. Научные подходы к управлению конкурентоспособностью организации. Управление конкурентными преимуществами. Основные стратегии обеспечения конкурентоспособности организации. Механизм управления конкурентоспособностью организации. Конкурентоспособность товара. Оценка конкурентоспособности предприятия. Разработка мероприятий по повышению конкурентоспособности предприятия.

#### 5 Планируемые результаты обучения по дисциплине, обеспечивающие достижение планируемых результатов освоения образовательной программы

В результате освоения дисциплины «Управление конкурентоспособностью коммерческого предприятия» обучающийся должен овладеть следующими компетенциями и индикаторами достижения компетенций:  
Способен применять современные сервисные технологии в процессе предоставления услуг потребителям (ПК-2);  
Использует технологии ценообразования и сбыта в сфере сервиса (ПК-2.4);  
Способен управлять эффективностью сервисных услуг в коммерческой деятельности (ПК-6);  
Анализирует показатели товарооборота, эффективности продаж (ПК-6.2);  
Осуществляет подготовку перспективных и текущих планов производства и реализации продукции на основе спроса (ПК-6.3),

В результате сформированности компетенции студент должен:

**Знать:**

- особенности организации коммерческой деятельности в инфраструктуре рынка;
- основные проблемы управления качеством продукции и обеспечения рыночной конкурентоспособности организаций;
- основы современных подходов и управления качеством в организации, основные принципы «качественного управления» и методы реализации этих принципов;
- теории развития конкурентоспособности организации;
- источники, способы формирования и развития конкурентных преимуществ и на их основе формирование и реализацию конкурентных стратегий.

**Уметь:**

- осуществлять организацию и управление торгово-технологическими процессами на предприятии;
- анализировать и объяснять торгово-экономические процессы в экономике;
- использовать систему знаний в области управления качеством на предприятии и применять практические навыки по оценке затрат на качество;
- выявлять проблемы при анализе конкретных ситуаций и предлагать способы их решения в области управления качеством на предприятии;
- применять полученные знания о конкурентных преимуществах с целью определения реального состояния предприятия и перспектив его развития.

**Владеть:**

- навыками применения технологии управления качеством при разработке и производстве нового продукта; - принципами разработки и внедрения системы менеджмента качества;
- инструментальными средствами обработки данных для решения проблем при анализе конкретных ситуаций в области управления конкурентоспособностью и, как следствие, поведением предприятия на рынке;
- навыками в организации и управлении торгово-технологическими процессами на предприятии;
- методами анализа торгово-экономических процессов в экономике.

**6 Виды учебной работы и их объем**

Дисциплина изучается на 4 курсе в 7 семестре.

<b>Вид учебной работы</b>	<b>Объем, акад. ч.</b>	<b>в том числе в форме практической подготовки, акад. ч.</b>
<b>Общая трудоемкость дисциплины</b>	<b>108</b>	<b>4</b>
<b>Контактная работа обучающегося с педагогическими работниками (всего)</b>	<b>12</b>	
<b>Контактная работа - аудиторные занятия:</b>	12	4
<b>В том числе:</b>		
Лекции	6	2
Практические занятия	6	2
<b>Контактная самостоятельная работа</b> (групповые консультации и индивидуальная работа обучающихся с педагогическим работником)	-	
<b>Контактная работа - промежуточная аттестация</b>	-	
<b>Самостоятельная работа (всего):</b>	<b>92</b>	-
<b>в том числе:</b>		
Курсовая работа	-	-
Проработка лекционного материала	40	-
Подготовка к практическим занятиям	32	-
Подготовка к тестированию и контрольным работам	20	-
<b>Форма(ы) контроля:</b>	<b>Зачет</b>	
<b>Промежуточная аттестация (зачет)</b>	<b>4</b>	-

## Оценочные материалы для текущего контроля и промежуточной аттестации

### 1. Текущий контроль знаний студентов

#### А) Тестирование

#### Содержание тестовых материалов

#### Т-1 ТЕСТ «ОСНОВНЫЕ ПОДХОДЫ К УПРАВЛЕНИЮ КОНКУРЕНТОСПОСОБНОСТЬЮ ПРЕДПРИЯТИЯ»

1. К трем основным подходам к определению конкуренции как экономической категории не относится:

- а) понимание конкуренции как соперничества за достижение лучших результатов в бизнесе;
- б) понимание конкуренции как элемента рыночного механизма, обеспечивающего согласование спроса и предложения;
- в) понимание конкуренции как элемента рыночного механизма, позволяющего оптимизировать объемы производства на основании централизованного прогнозирования потребностей;
- г) понимание конкуренции как одного из основных оценочных экономических критериев.

2. Динамичный и непрерывно возобновляемый процесс соперничества, осуществляемый между независимыми экономическими агентами за достижение лучших результатов развития бизнеса – это \_\_\_\_\_

**Ответ - конкуренция**

3. Фактором, способствующим снижению цен, является:

- а) повышение фондоемкости производства
- б) превышение роста производительности труда над ростом оплаты труда**
- в) снижение фондоотдачи
- г) превышение роста оплаты труда над ростом производительности труда

4. Через цены осуществляется связь между производством и потреблением, предложением и спросом. Цена здесь выполняет:

- а) стимулирующую функцию;
- б) распределительную функцию;
- в) информационную функцию;
- г) функцию сбалансирования спроса и предложения.**

5. Необходимость адаптации к внешней среде – основной принцип чего?

- а) теории естественного отбора**
- б) теории зависимости от ресурсов
- в) теории жизнеспособности структуры
- г) теории конкуренции

6. С помощью цены осуществляется распределение и перераспределение национального ( чистого) дохода между отраслями экономики, регионами страны, фондом накопления и фондом потребления, различными формами собственности и социальными группами населения:

- а) учетно-измерительная функция;
- б) стимулирующая функция;
- в) регулирующая функция;
- г) распределительная функция.**

7. Функцией, показывающей, во что обходится обществу удовлетворение конкретной потребности в той или иной продукции, является:

- а) учетно-измерительная функция;**
- б) стимулирующая функция;
- в) функция перелива капитала;
- г) распределительная функция.

8. Государственное регулирование цен на отдельные виды продукции отражает выполнение ценами функции:

- а) учетно-измерительной;
- б) регулирующей;**
- в) стимулирующей;
- г) распределительной.

9. Система контроля в организации должна содержать...

- а) постоянно действующий контроль;
- б) предварительный контроль;**
- в) заключительный контроль;
- г) текущий контроль.

10. Поощрительное или сдерживающее воздействие цены на производство и потребление различных видов товаров обеспечивается:

- а) учетно-измерительной функцией;
- б) стимулирующей функцией;**
- в) регулирующей функцией;
- г) распределительной функцией.

11. Стимулирующая функция цены заключается в:

- а) поощрении и сдерживании каких-либо экономических процессов**
- б) прогнозировании наиболее эффективных производственных процессов
- в) поощрении каких-либо экономических процессов
- г) сдерживании каких-либо экономических процессов

12. Сущность учетно-измерительной функции заключается в учете:

- а) затрат и результатов в воспроизводственном процессе**
- б) налоговых и неналоговых поступлений в доходную часть бюджета
- в) результатов перераспределения созданного национального дохода между отраслями и регионами
- г) производства и реализации продукции в натуральном выражении

13. Сущность распределительной (перераспределительной) функции цены представляет собой:

- а) распределение трудовых ресурсов между отдельными отраслями экономики, конкретными подразделениями организации
- б) распределение прибыли организации между государством и организацией
- в) распределение доходов между производителем и потребителем, продавцом и покупателем**
- г) распределение чистой прибыли организации между фондом накопления, резервным фондом и фондом стимулирования

14. Сущность функции сбалансированности спроса и предложения представляет собой установление сбалансированности между:

- а) спросом и потребностями
- б) спросом на товары и реальным предложением услуг
- в) платежеспособным спросом населения и производством товаров производственно-технического назначения
- г) платежеспособным спросом и реальным предложением**

15. Продавцу в условиях инфляции более выгодна цена:

- а) твердая;
- б) подвижная;**
- в) скользящая.
- г) низкая

16. Зафиксированная при заключении контракта цена, которая может быть пересмотрена в дальнейшем, если рыночная цена данного товара к моменту его поставки изменится это подвижная или твердая цена?

**Ответ – подвижная цена**

17. Цена, установленная при заключении договора и остающаяся неизменной в течение всего срока его действия это твердая цена?

**Ответ - да**

18. Маржинальная теория цены и ценообразования считает базой цены товара \_\_\_\_\_

**Ответ - предельную полезность**

19. Определите переменные издержки единицы продукции (руб.), при условии, что точка безубыточности равна 500 ед., годовая сумма постоянных издержек составляет 70000 руб., цена продукции – 200 руб.:

**Ответ – 60 руб.**

20. Определите точку безубыточности (шт.), если известно, что годовая сумма постоянных издержек составляет 56000 руб., цена продукции – 300 руб., переменные издержки – 100 руб.:

Ответ – **280 шт.**

21. Определить оптовую цену предприятия при условии, что полная себестоимость изделия составляет 350 руб., а норма прибыли 30%, НДС 10%:

Ответ – **500 руб.**

22. Регулирование цен на продукцию монополистов может осуществляться в форме применения \_\_\_\_\_ цен.

**Ответ - предельных**

23. Чему равна прибыль единицы продукции, если отпускная цена изделия с НДС составляет 490 руб., НДС 18%, себестоимость изделия – 310 руб.

Ответ - **105,25 руб.**

24. Издержки производства (себестоимость) — это:

**Ответ - сумма всех текущих затрат на производство продукции**

25. Издержки обращения — это затраты:

**Ответ - посреднических организаций**

26. Условием сокращения затрат как основного элемента цены при прочих равных условиях является

\_\_\_\_\_ цен.  
**Ответ - увеличение объемов производства**

27. Полная себестоимость отличается от производственной на величину \_\_\_\_\_

**Ответ - коммерческих расходов**

28. Как называется цена за услугу посреднической организации, включающая затраты и прибыль посреднической организации и НДС?

**Ответ- посредническая надбавка**

29. Цена как экономическая категория отражает экономические отношения между:

- а) продавцом и покупателем**
- б) руководителем организации и служащим
- в) производителем и потребителем**
- г) собственником фирмы и специалистом по ценообразованию

30. Субъективная теория ценности сущность цены рассматривает с позиций:

- а) властных структур
- б) производителя
- в) конкурента
- г) потребителя**

31. Сущность цены с позиций конкретной фирмы рассматривается как:

- а) денежное выражение стоимости товара
- б) количество денег, за которые конкретный производитель согласен изготовить, а конкретный потребитель готов купить товар**
- в) инструмент для перераспределения полученной прибыли между различными группами населения
- г) форма выражения ценности блага (товара)

32. Стоимостная теория рассматривает сущность цены с позиций:

- а) производителя**
- б) потребителя
- в) властных структур
- г) конкурента

33. Наиболее общие свойства, которые характерны для любого вида цен и для каждой конкретной цены — это:

**Ответ - функции цены**

34. Единая система функций цен включает в себя следующие функции:

**Ответ - учетно-измерительную, стимулирующую, распределительную (перераспределительную), сбалансирования спроса и предложения**

35. Система цен представляет собой:

- а) совокупность бартерных процессов во внутренней и внешней торговле
- б) упорядоченную совокупность различных видов цен, обслуживающих и регулирующих экономические процессы на всех стадиях воспроизводства**
- в) оценку материальных и трудовых ресурсов
- г) набор конкретных элементов цены

36. Анализ системы цен начинается с рассмотрения следующих параметров:

- а) уровня цен, структуры цен, ставки рефинансирования
- б) принципов распределения прибыли, уровня цен, динамики цен
- в) структуры цен, уровня цен, валютного курса
- г) динамики цен, уровня цен, структуры цен**

37. Скользящая цена в долгосрочных внешнеторговых контрактах устанавливается на основе \_\_\_\_\_

**Ответ - базисной цены, определяемой в момент заключения контракта**

38. Публикуемыми мировыми ценами являются:

**Ответ - цены каталогов и проспектов**

39. Точка безубыточности означает, что прибыль предприятия в ней \_\_\_\_\_

**Ответ - нулевая**

40. Классификация затрат на постоянные и переменные связана с их зависимостью от \_\_\_\_\_

**Ответ - изменения объемов производства**

41. Формирование цены по методу полных затрат состоит в исчислении суммы:

**Ответ - прямых, косвенных затрат и нормативной прибыли**

42. Косвенные расходы в состав полной себестоимости единицы продукции включаются:

- а) прямо и непосредственно в себестоимость тех видов продукции, с производством которых они связаны
- б) только в отдельные виды продукции
- в) только по указанию налоговых органов
- г) путем распределения по изделиям (в соответствии с принятыми методами распределения) общих комплексных расходов**

43. Зависимость свободной розничной цены от косвенных налогов:

**Ответ - прямо пропорциональная**

44. Пути снижения себестоимости:

- а) использование «черной» бухгалтерии
- б) переход на другую систему уплаты налогов
- в) применение ресурсосберегающих технологий**
- г) снижение производительности труда
- д) **снижение трудоемкости продукции**

45. Публикуемые (справочные) цены, как правило, являются ценами ...

**Ответ – предложения**

46. Закупочные цены используются для ...

- а) реализации промышленной продукции организациям
- б) реализации сельхозпродукции населению
- в) реализации сельхозпроизводителями своей продукции государству и организациям в больших объемах**
- г) **скупки сырья и материалов у организаций**

47. Надбавка, включающая в себя следующие элементы: затраты торговой организации, прибыль торговой организации, НДС это \_\_\_\_\_ надбавка

**Ответ - розничная торговая**

48. Ценовые факторы, воздействующие на динамику предложения — это:

- а) плата за производственные ресурсы**
- б) потребительские ожидания
- в) вкусы покупателей
- г) количество покупателей

49. Ценовые факторы, воздействующие на динамику спроса — это:

- а) денежные доходы потребителей
- б) организация торговли
- в) цены на взаимозаменяемые товары**
- г) налоги

50. Цена, по которой товар продается промежуточному потребителю это особенность \_\_\_\_\_ цен

**Ответ - оптовых**

## **T-2 ТЕСТ «МЕТОДОЛОГИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ УПРАВЛЕНИЯ КОНКУРЕНТНЫМИ ПРЕИМУЩЕСТВАМИ»**

1. Какие типы конкурентных преимуществ определяются в теории?

- а) низкий уровень издержек**
- б) большой штат работников
- в) дифференциация товаров**
- г) равенство предельной выручки и предельных расходов

2. На рынке свободной конкуренции организация придерживается:

- а) адаптивной политики цен**
- б) маркетингового ценообразования
- в) политики доминирующего лидерства
- г) политики приспособления к ведущим конкурентам

3. Совокупность принципов, правил и методик формирования цен, используемых участниками процесса ценообразования для решения конкретных задач это : \_\_\_\_\_

**Ответ - методология ценообразования**

4. Наиболее общие условия, необходимые для обеспечения нормального процесса формирования, установления и применения цен это: \_\_\_\_\_

**Ответ – принципы ценообразования**

5. Совокупность методов, правил и технологии формирования цены, отражающих особенности построения конкретных видов цен в различных отраслях и сферах производства это: \_\_\_\_\_

**Ответ - методика ценообразования**

6. Обязательные требования, предъявляемые к процессу ценообразования при формировании и применении цены на конкретный товар это: \_\_\_\_\_

**Ответ - правила ценообразования**

7. Решение о повышении цены на один товар будет наименее проблематичным с точки зрения безубыточности для фирмы:

**Ответ - торгующей взаимозаменяемыми товарами;**

8. Покупателю в условиях инфляции более выгодна:

- а) твердая цена;**
- б) подвижная цена;
- в) скользящая цена;
- г) розничная цена.

9. Попытку согласовать интересы покупателя и продавца отражает цена:

- а) твердая;
- б) подвижная;**
- в) скользящая.
- г) гибкая

10. Верхняя граница цены определяется \_\_\_\_\_

**Ответ - спросом**

11. Равновесная цена – цена, при которой равны \_\_\_\_\_

**Ответ - объём спроса на товар и объём его предложения**

12. В какую сторону цена может отклоняться от стоимости:

**Ответ - цена может быть выше или ниже стоимости**

13. Бизнес – стратегия представляет собой:

- а) симбиоз интуиции и профессионализма высшего руководства и заинтересованности всех работников в достижении целей;
- б) то, что компания собирается делать и чем она хочет стать ;
- в) разработка концепции долгосрочного развития фирмы.;
- г) **план управления отдельной сферой деятельности компании**

14. К политическим факторам, которые рассматриваются в ходе Pest-анализа, относят:

- а) общие проблемы налогообложения;
- б) **текущее законодательство на рынке;**
- в) обменные курсы валют;
- г) демография.

15. Могут нести в себе как потери, так и дополнительную прибыль по отношению к ожидаемому результату ценовых решений риски \_\_\_\_\_

**Ответ - спекулятивные**

16. Спрос на товар с ростом цены:

**Ответ - уменьшится**

17. Быть лидером отрасли, стать лидером отрасли, быть в группе лидеров, переместиться в лидирующую группу – все это относят к стадии:

- а) оценки масштаба конкуренции ;
- б) конкурентному положению;
- в) характеру действий;
- г) **оценки стратегических намерений .**

18. К «пяти силам Портера» относят:

- а) угроза появления новых конкурентов;
- б) угроза появления товаров и услуг — заменителей ;
- в) способность поставщиков торговаться ;
- г) **все ответы правильные.**

19. Основное предназначение операционной стратегии:

- а) для каждого функционального направления определенной сферы деятельности;
- б) для каждого отдельного вида деятельности компании;
- в) **для основных структурных единиц: заводов, торговых региональных представителей;**
- г) для учреждений и охвата их операций в целом.

20. Отношение процентного изменения спроса к процентному изменению цены это \_\_\_\_\_

**Ответ - эластичность спроса по цене**

21. Решение о снижении цены на один товар будет наименее проблематичным с точки зрения безубыточности для фирмы:

- а) продающей один товар;
- б) продающей взаимозаменяемые товары;
- в) **продающей взаимодополняемые товары**

22. Регулирование цен на продукцию предприятий-монополистов может осуществляться в форме установления:

- а) скользящих цен;
- б) **предельных цен;**
- в) **сезонных цен;**
- г) преискурантных цен.

23. В практике менеджмента в организации принимают следующие из приведенных ниже экономических решений...

- а) **снижение себестоимости продукции;**
- б) утверждение штатного расписания;
- в) **повышение уровня рентабельности продукции;**
- г) принятие коллективного договора.

24. Снижение цены на товар приводит к росту выручки от продаж в случае какого спроса?

**Ответ - высокоэластичного**



25. Деловая стратегия представляет собой:

- а) процесс установления и укрепления долгосрочной конкурентоспособной позиции компании на конкретном рынке;
- б) то, что компания собирается делать и чем она хочет стать ;
- в) разработка концепции долгосрочного развития фирмы;
- г) план управления отдельной сферой деятельности компании.

26. Функциональная стратегия представляет собой:

- а) процесс установления и укрепления долгосрочной конкурентоспособной позиции компании на конкретном рынке;
- б) разработка концепции долгосрочного развития фирмы;
- в) план управления отдельной сферой деятельности компании;
- г) **нет верного ответа .**

27. Параметрические методы ценообразования позволяют:

- а) равномерно распределять налоги
- б) **формировать цены с учетом качества продукции**
- в) исчислять издержки производства
- г) распределять косвенные затраты по конкретным видам продукции

28. Посредническая надбавка определяется в процентах к \_\_\_\_\_

**Ответ - отпускной цене товара**

29. Балловый (балльный) метод ценообразования применяется на:

- а) взаимозаменяемые товары, параметры которых не поддаются количественному измерению
- б) аналогичные товары с количественно определяемыми параметрами
- в) **аналогичные товары, параметры которых не поддаются количественному измерению**
- г) взаимозаменяемые товары с количественно определяемыми параметрами

30. Параметрические методы ценообразования целесообразно использовать при формировании цен на продукцию:

- а) аналогичную с количественно не определяемыми параметрами
- б) **аналогичную с количественно определяемыми параметрами**
- в) взаимозаменяемую
- г) мультиплицирующую (дополняемую)

31. Метод расчленения цен эффективен при формировании цен на:

- а) элементарные продукты питания
- б) обувь
- в) сырьевые продукты
- г) **сложную бытовую технику**

32. Коммерческий банк и страховая компания соперничают по показателю подписанных договоров страхования жизни. Этот случай характеризует ..... конкуренцию.

- а) монопрофильную;
- б) **внутриотраслевую;**
- в) полипрофильную;
- г) межотраслевую;

33. Торговая надбавка — это:

**Ответ - элемент розничной цены**

Формирование цены по методу полных затрат состоит в исчислении суммы:

- а) **прямых, косвенных затрат и нормативной прибыли**
- б) прямых, постоянных, косвенных затрат и определенной величины прибыли
- в) только прямых затрат и валовой прибыли
- г) всех расходов и маржинальной прибыли

34. Разность между выручкой от продаж продукции и переменными затратами \_\_\_\_\_

**Ответ - маржинальная прибыль**

35. Спрос можно считать неэластичным, если:

**Ответ - при изменении цены спрос не изменится**

36. Является ли увеличение доли прибыли в цене фактором роста цен?

**Ответ - да**

37. Показатель рентабельности продаж товара прямо пропорционален ...

**Ответ - прибыли от реализации товара**

38. Психология покупателя наиболее часто учитывается при исчислении ...

- а) затрат на производство
- б) оптовой цены предприятия
- в) отпускной цены на продукцию производственного назначения
- г) розничной цены потребительских товаров**

39. Этап жизненного цикла товара, на котором прибыль от продаж достигает максимального значения – это этап

**Ответ - зрелости товара**

40. Если спрос на бытовую технику эластичен по цене, то уменьшение цены на нее приведет \_\_\_\_\_

**Ответ – к повышению спроса на бытовую технику**

41. В какую сторону цена может отклоняться от стоимости:

- а) цена всегда выше стоимости
- б) цена всегда равна стоимости
- в) цена может быть выше или ниже стоимости**
- г) цена не может отклоняться от стоимости ни при каких условиях

42. Полная себестоимость продукции включает ...

- а) альтернативные расходы
- б) маржинальные расходы
- в) производственную себестоимость и расходы на продажу**
- г) только производственную себестоимость

43. Когда потолок цен устанавливается ниже равновесной цены, возникает ...

- а) дефицит**
- б) избыток
- в) изменение предложения
- г) изменения объема продаж

44. К какому изменению цен может привести на рынке сезонность ...

**Ответ – к колебаниям розничных цен**

45. Метод прогнозной экстраполяции может быть применен для оценки цен в будущем, если:

- а) происходят значительные колебания в динамике цен;
- б) не происходят значительные колебания в динамике цен;
- в) товар продается на новом рынке;
- г) имеется достоверная информация о динамике цен в прошлом.**

46. Корреляционно-регрессионный анализ может быть применен для прогнозирования цен, если:

- а) выявлены устойчивые зависимости между ценой и факторами, её определяющими;**
- б) происходят значительные колебания конъюнктуры рынка;
- в) имеется информация о факторах, определяющих цены товаров;
- г) товар продается на новом рынке.

47. Более высокую цену на товар можно установить, если спрос по цене ...

**Ответ - неэластичный**

48. Психология покупателя наиболее часто учитывается при исчислении какой цены и на какие товары?

**Ответ - розничной цены на потребительские товары**

49. Наиболее общим принципом ценообразования является принцип \_\_\_\_\_

**Ответ – законности**

50. Емкость рынка определяет.

**Ответ - возможный объем реализации товаров**

### T-3 ТЕСТ «КОНКУРЕНТОСПОСОБНОСТЬ ПРЕДПРИЯТИЯ И ТОВАРА, И ПУТИ ЕЁ ПОВЫШЕНИЯ»

1. Выбор цены из нескольких вариантов, предусматривающий получение необходимой прибыли в плановом периоде это: \_\_\_\_\_

**Ответ – ценовые стратегии**

2. Максимизация массы прибыли — это:

- а) способ учета в цене величины прибыли
- б) функция цены

**в) задача ценовой стратегии фирмы**

г) задача государственной ценовой политики

3. Стратегия нейтрального ценообразования означает:

**а) установление цен на уровне фирм-конкурентов;**

б) установление цен со средним по отрасли уровнем прибыли;

в) расчет цен затратными методами;

г) установление цены в соответствии с экономической ценностью товара.

4. Стратегия дифференцированного ценообразования означает:

а) продажу товаров в кредит;

б) продажу товаров по индивидуальной цене каждому покупателю;

**в) продажу товаров по различным ценам разным покупателям;**

г) продажу товаров по единым ценам всем покупателям.

5. Ценовые стратегии разрабатываются ...

**а) при изменении цены своего товара конкурентом**

**б) при несоответствии цены на товар спросу**

в) при соответствии спроса и предложения

**г) при установлении цены на новый товар**

в) с целью стабилизации рынка

6. Применение стратегии ценового прорыва рекомендуется:

**а) при высокой эластичности спроса по цене;**

б) низкой эластичности спроса по цене;

в) единичной эластичности спроса по цене;

г) положительной эластичности спроса по цене.

7. Стратегия премиального ценообразования не применима:

а) при высокой эластичности спроса по цене;

б) низкой эластичности спроса по цене;

**в) высоких удельных переменных затратах;**

г) низких удельных переменных затратах.

8. Для дифференцированного ценообразования необходимо:

**а) сегментирование покупателей по уровню доходов;**

б) отсутствие правовых ограничений;

в) использование конкурентами дифференцированного ценообразования;

г) отсутствие возможности проникновения конкурентов на высокодоходный сегмент рынка.

9. Ценовую стратегию «снятие сливок» целесообразно использовать для \_\_\_\_\_

**Ответ - принципиально новой продукции**

10. Под монополистической конкуренцией понимают такую структуру рынка, при которой:

а) взаимодополняемые товары производятся большим числом независимых друг от друга производителей

б) взаимодополняемые товары производятся небольшим числом независимых друг от друга производителей

**в) взаимозаменяемые товары производятся большим числом независимых друг от друга производителей**

г) все товары производятся в условиях конкуренции

11. Рыночная структура, при которой в отрасли незначительное количество производителей, которые могут согласовать свои действия это: \_\_\_\_\_

**Ответ - олигополия**

12. В группу условий совершенной конкуренции входит условие:

- а) имеется много продавцов и покупателей и каждый из них производит лишь малую долю всего объема этого товара;
- б) товар должен быть совершенно однороден с точки зрения покупателя;**
- в) информация о рыночном уровне цен для продавцов и покупателей крайне скудна;
- г) отсутствуют входные барьеры для вступления в отрасль для нового производителя, и нет препятствия для выхода их из отрасли.

13. Для рынка монополистической конкуренции характерно:

- а) ценообразование в полной зависимости от конкурентов;
- б) ценообразование в соответствии с позиционированием товара;**
- в) чисто монопольное ценообразование;
- г) соглашение по ценам.

14. Основой для расчета цен внешнеторговых контрактов являются \_\_\_\_\_

**Ответ - мировые цены**

15. Механизм управления качеством включает:

- а) издержки предприятия;
- б) задачи стратегического планирования;**
- в) реализацию продукции;
- г) все ответы верны

16. Регулируемая система цен в основном применяется ...

- а) в отраслях с естественной монополией**
- б) на мировом рынке**
- в) на потребительском рынке
- г) на рынках средств производства

17. Регулируемые цены отличаются от свободных цен по \_\_\_\_\_

**Ответ - степени и характеру вмешательства государства в ценообразование**

18. Отметьте элементы конкурентоспособности продукции:

- а) предельная цена;**
- б) рыночная цена;**
- в) расходы на потребление;**
- г) расходы на утилизацию.

19. Форма несовершенной конкуренции, при которой в каждой отрасли хозяйства конкурируют несколько фирм определяется как:

- а) монополистическая конкуренция
- б) олигополия**
- в) дифференциальная конкуренция
- г) совершенная конкуренция

20. Можно ли назвать декларирование цен формой государственного контроля за ценами на продукцию организаций-монополистов?

**Ответ-да**

21. В практике менеджмента при подборе персонала организации применяют следующие группы методов...

- а) прогностические;**
- б) графические;
- в) практические;**
- г) математические.

22. К основным этапам карьеры в управлении персоналом организации не относится...

- а) этап зрелости;
- б) адаптационный;
- в) подготовительный;**
- г) стабилизационный.

23. С точки зрения теории менеджмента главная цель системы управления персоналом заключается в ...

- а) осуществлении взаимосвязи между системой управления персоналом и требованиями производства;
- б) оптимизации соотношения численности работников и производственной системы;
- в) анализе трудовых процессов и качества жизни;

г) обеспечении организации кадрами, их эффективное использование, профессиональное и социальное развитие.

24. Расчетная цена участника внешнеторговой сделки – это \_\_\_\_\_

**Ответ - нижний порог цены для участника сделки**

25. Цены мирового рынка — это:

**Ответ - цены крупнейших экспортеров товаров**

26. Форма учета в цене транспортных расходов по доставке товара до определенного места это \_\_\_\_\_

**Ответ - франкировка цен**

27. Цена, формируемая в результате соглашения между производителем и потребителем — это \_\_\_\_\_

**Ответ - цена, по которой совершается сделка**

28. Цены биржевых операций называются \_\_\_\_\_

**Ответ - котировки**

29. Таможенная пошлина – это \_\_\_\_\_

**Ответ - косвенный налог**

30. Тарифы как цены на услуги могут быть ...

а) макроэкономическими

б) маржинальными

**в) оптовыми**

**г) розничными**

31. Тендер позволяет приобрести товар по \_\_\_\_\_

**Ответ - минимальной цене**

32. Цена является единственным критерием определения победителя \_\_\_\_\_

**Ответ - путем проведения аукциона**

33. Цены, используемые ТНК во внутрифирменных расчетах называются \_\_\_\_\_

**Ответ - трансфертные**

34. Падение потребительского спроса порождает острую конкуренцию за долю на рынке – данный фактор относят к стадии:

а) возникновения;

б) роста;

**в) зрелости;**

г) стагнации.

35. В извещении о проведении открытого аукциона начальная (максимальная) цена контракта:

а) указывается по желанию заказчика

б) указывается, но только начальная (минимальная)

в) не указывается

**г) обязательно указывается**

36. Стратегия «цены проникновения» — это стратегия, при которой цена:

**Ответ - устанавливается ниже цен конкурентов**

37. Наиболее реально отражают уровень мировых цен из всех предложенных ниже:

**Ответ - биржевые котировки**

38. Цены специально организованного и постоянно действующего оптового рынка массовых, качественно-однородных и взаимозаменяемых товаров это: \_\_\_\_\_

**Ответ – цены международных бирж**

39. К участию в конкурсе допускается участник размещения заказа, если в его заявке предложена цена \_\_\_\_\_ начальной (максимальной)

**Ответ - ниже**

40. На рынке свободной конкуренции организация придерживается \_\_\_\_\_ политики цен

**Ответ - адаптивной**

41. Государство устанавливает нижний лимит цен для ...

- а) обеспечения необходимой прибыли организациям
- б) решения социальных вопросов**
- в) стимулирования инновационной деятельности
- г) фискальных целей

42. **Вопрос 51.** Стратегия низких цен используется ...

- а) для прорыва на рынок**
- б) для товаров, выпускаемых в небольших объемах
- в) при больших финансовых затратах
- г) при масштабном выпуске продукции**

43. Стратегия средних цен может быть представлена стратегией ...

**Ответ - следования за лидером**

44. Стратегия, при которой установление цен на более низком уровне, чем по мнению большинства покупателей заслуживает товар с данной экономической ценностью называется стратегией:

**Ответ - ценового прорыва**

45. Увеличить прибыль за счет установления высоких цен возможно ...

- а) в условиях совершенной конкуренции
- б) на олигополистическом рынке
- в) при выпуске продукции, не имеющей аналогов**
- г) при эластичном спросе

46. Ценовая стратегия, которую рекомендуется применять при неоднородности покупателей и возможности продажи одного и того же товара по нескольким ценам это стратегия \_\_\_\_\_

**Ответ - дифференциации цен**

47. Система менеджмента качества создается для:

- а) реализации политики предприятия в области качества;**
- б) объединение целей в области качества структурных подразделений организации;
- в) реализации целей организации, обеспечивающих решение его стратегических задач в области качества;**
- г) нет правильного ответа.

48. Что такое инновационный менеджмент?

- а) самостоятельная наука;
- б) совокупность методов управления персоналом;
- в) совокупность методов и форм управления инновационной деятельностью;**
- г) фундаментальное исследование.

49. Субъект управления качеством это \_\_\_\_\_

**Ответ – руководство организации**

50. Таможенный тариф представляет собой \_\_\_\_\_

**Ответ – свод ставок таможенных пошлин**

*Б) Контрольная работа*

### **Задания на контрольную работу**

#### **Задача 1**

Интенсивность покупок товара X в сегменте А составляет 11200 руб/год на покупателя. «Населенность» этого сегмента 150000 человек. Предположительная потеря доли рынка в результате конкуренции составит 8%. Затраты на сегментирование – 5 млн.руб. Для сегмента Б эти показатели составляют: I=16000руб/год. чел., L=120000чел., d= +10%,c=4,3млн.руб.

Выбрать наиболее выгодный сегмент для реализации нового товара X и оценить правильность выбора, если известно, по прошествии отчетного периода были получены следующие результаты. Объем чистых продаж в сегменте А составил 1371 млн.руб., а в сегменте Б – 1374 млн.руб.

#### **Задача 2**

Сколько необходимо изготовить изделий, чтобы обеспечить безубыточность проекта и определить цену продажи 1 изделия, исходя из следующих данных:

- условно-постоянные расходы, связанные с реализацией нового проекта – 80000 рублей;

- условно-переменные затраты на изготовление единицы продукции – 70 рублей;
- данные исследования спроса: при цене 90 рублей за единицу количество проданных товаров составило 4800 единиц, при цене 110 рублей – 3300 единиц, при 120 рублей – 2600 единиц, при 150 рублей – 980 единиц.

### **Задача 3**

Провести оценку конкурентоспособности шариковой ручки.

Показатель	Значимость показателя	Эталон	Товар фирмы
<b>Потребительские</b>			
6. Функциональное назначение	10	10	10
7. Надежность (работа шарика, подача пасты и т.д.)	8	9	4,5
8. Долговечность (прочность, сохранность)	9	8	5,6
9. Удобство пользования	6	7	5,6
0. Дизайн	4	8	6,4
1. Обслуживание	5	7	6,3
2. Гарантии	3	8	6,4
3. Инструкция по уходу	1	7	3,5
4. Упаковка	2	6	2,4
Сохранность	7	8	3,2
<b>Экономические</b>			
Продажная цена товара	5	2	4
Расходы на замену стержня	4	3	3
Ремонт	2	4	1,2
Обслуживание	1	3	2,1
Непредвиденные расходы	3	4	1,6

### **Задача 4**

Произвести оценку конкурентоспособности холодильников по данным, приведенным в таблице .

Таблица - Исходные данные функционирования холодильников

Параметр	Марка холодильника		Коэффициент значимости параметров
	«Фриз»	«Лехел»	
1 Надежность, ресурс/тыс.ч	120	130	18
2 Нарботка на отказ, тыс. ч	65	80	11
3 Экономичность, кВт.ч./сут	1,25	0,90	15
4 Температура низкотемпературного отделения (НТО)	-12	-12	13
5 Емкость НТО, дм <sup>3</sup>	50	60	12
6 Объем, л	260	240	11
7 Дизайн, в баллах по 10-ти балльной шкале	3	5	10
8 Сохранность продуктов при отключении эл. энергии, ч.	10	10	5
9 Материалоемкость	55	55	5
10 Цена в условной валюте	1600	1700	
11 Суммарные расходы за весь срок службы	6200	5000	

### **Задача 5**

Фирма на условиях скользящих цен получила заказ на поставку оборудования. Дата получения заказа – январь 2008г., срок поставки – декабрь 2009г. Предложенные поставщиком условия скользящего определения следующей раскладке цены на составляющие: стоимость материалов – 50%; стоимость рабочей силы – 20%; неизменная часть цены – 30%.

Предполагается, что за 2008-2009гг. цены на материалы вырастут на 17%, а ставки номинальной заработной платы повысятся в машиностроении на 25%. Приняв базисную цену за 100 условных единиц, определите по формуле скользящего процента ожидаемый процент повышения цены.

### **Задача 6**

Рассчитайте цену товара на момент поставки, исходя из следующих условий. Цена товара на момент заключения договора поставки составила 1200 руб., доля заработной платы в цене товара на момент заключения договора составила 20%, доля сырья – 35%. Стоимость 1 кг сырья на момент заключения договора - 300 руб., на

момент исполнения договора – 450 руб., заработная плата на момент заключения договора – 2200 руб., на момент исполнения договора – 3300 руб.

### **Задача 7**

Определите дуговой коэффициент эластичности спроса по цене, если известно, что при цене 20 руб. объем спроса на товар 600 ед., а при цене 30 руб. – 400 ед.

К какой группе следует отнести данный товар? Если вы стремитесь к увеличению выручки от продаж данного товара, то вам следует повысить или снизить цены?

### **Задача 8**

Вы являетесь менеджером организации, осуществляющей продажу продуктов питания. Перед вами поставлена задача увеличения выручки на 8%. Для достижения этой задачи вы предлагаете снизить цены на 10%. Проверить обоснованность ваших предположений реакции покупателей на изменение цен можно, первоначально изменив цены в одном из магазинов, а затем, в случае положительного результата, распространить акцию по снижению цен на более широкую сеть магазинов.

Определите коэффициент эластичности спроса по цене, используя тот факт, что индексы прироста показателей соотносятся так же, как сами показатели. Допустим, в результате снижения цены в одном из магазинов на 10% выручка увеличилась на 5%. При каком изменении цен, при рассчитанной вами эластичности спроса по цене, можно ожидать увеличения объема продаж на 8%?

### **Задача 9**

Экономист, занимающийся изучением эластичности спроса на услуги транспорта, пришел к заключению, что ценовая эластичность спроса на услуги электротранспорта (трамвайно-троллейбусное предприятие) равна 0,15, а перекрестная эластичность спроса на услуги электротранспорта в зависимости от цен на проезд в автобусе равна 0,6.

Приведет ли повышение платы за проезд на электротранспорте к повышению годового дохода трамвайно-троллейбусного предприятия?

Если цена на проезд на электротранспорте возрастет на 30%, как должны измениться цены на автобусные перевозки, чтобы спрос на услуги электротранспорта остался прежним?

### **Задача 10**

По результатам эксперимента в магазине оцените коэффициент эластичности спроса на яблоки по цене и изменение выручки магазина в результате изменения цен. Рекомендуете ли вы распространить результаты эксперимента на сеть магазинов, торгующих исследуемым товаром?

Магазины	Базовые условия		Условия эксперимента	
	Цена, руб.	Объем продаж, кг	Цена, руб.	Объем продаж, кг
Экспериментальный	80	100	95	90
Контрольный	80	120	80	115

### **Задача 11**

Образовательное учреждение проводит оценку ожидаемого количества абитуриентов, желающих получить высшее образование на платной основе. С этой целью специалисты отдела внебюджетной деятельности и приемной комиссии проводят встречи с абитуриентами и их родителями в школах города и в других населенных пунктах. На встречах раздавались анкеты, включающие вопрос о желании попытаться поступить на отдельные специальности университета на платной основе при предполагаемой цене обучения.

Методом определения готовности совершить покупку определите ожидаемое количество абитуриентов по данным анкетирования и кривую вероятности совершения покупок при различных уровнях цен, рассчитайте выручку образовательного предприятия при различных ценах.

Вариант ответа	Количество ответивших покупателей при заданном уровне цен			
	90 000 руб.	85 000 руб.	80 000 руб.	70 000 руб.
Обязательно буду поступать	12	15	16	20
Скорее, буду поступать, чем нет	20	22	23	27
Возможно, буду поступать	50	55	54	56
Скорее, не буду поступать	30	30	28	30
Не буду поступать	120	100	100	80

### **Задача 12**

Определите возможную предельную розничную цену на лекарственное средство, зарегистрированная цена которого составила 150 руб., предельный размер снабженческо-сбытовой надбавки – 30%, предельный размер торговой надбавки – 20%.

### **Задача 13**



Определите регулируемую оптовую и розничную цену на изделие предприятия пищевой промышленности при следующих условиях: затраты на сырье и материалы – 27 руб.; оплата труда с начислениями – 5,7 руб.; косвенные расходы – 12% к переменным затратам; предельный уровень рентабельности – 20% к себестоимости; НДС – 10% к розничной цене (за вычетом торговой скидки); предельный уровень торговой скидки – 15% к розничной цене.

#### **Задача 14**

Организация продает фрукты. Проведите сравнительный анализ и подготовьте рекомендации по выбору стратегии ценообразования, если оцениваются возможности применения стратегии ценового прорыва или стратегии дифференцированного ценообразования. Применение стратегии ценового прорыва предполагает снижение цен на весь ассортимент на 10%, а применение стратегии дифференцированного ценообразования – снижение цен на яблоки на 20% при неизменности цен на другие товары.

Показатель	Яблоки	Апельсины	Бананы
Цена продаж, руб.	80	50	40
Переменные затраты, руб.	50	30	25
Коэффициент эластичности спроса по цене	-2	-1,8	-2,3
Коэффициент перекрестной эластичности спроса на апельсины и бананы по цене яблок		3	1,7

#### **Задача 15**

Предприятие выпускает изделие, изготавливая все комплектующие собственными силами. Собственные затраты предприятия на изготовление комплектующего *A* представлены ниже.

Статьи затрат	Сумма, руб.
Прямые затраты на материалы	160
Прямые затраты на оплату труда с начислениями	160
Переменные цеховые расходы	100
Постоянные расходы	140
Итого себестоимость	560

Предприятие получило предложение закупать комплектующее *A* по цене 500 руб. Исходя только из затратных критериев оцените, что предпочтительнее: покупать комплектующее *A* или изготавливать собственными силами.

#### **Задача 16**

Предприятие одновременно выпускает три изделия. Ниже приведены показатели деятельности предприятия на следующий год (руб.).

Показатель	Всего	Изделие <i>A</i>	Изделие <i>B</i>	Изделие <i>C</i>
Объем реализации	100 000	60 000	25 000	15 000
Основные материалы	42 000	23 000	10 000	9 000
Заработная плата основных производственных рабочих	20 000	10 000	8 000	2 000
Переменные накладные расходы	10 500	4 000	5 000	1 500
Всего переменные издержки	?	?	?	?
Постоянные издержки	17 500	?	?	?
Совокупные издержки	?	?	?	?
Прибыль (убытки)	?	?	?	?

1. Распределите постоянные расходы: а) пропорционально объему реализации; б) пропорционально заработной плате основных производственных рабочих.

2. Заполните таблицу. Подготовьте график бухгалтерской модели безубыточности по данным таблицы. Рассчитайте точку безубыточности.

3. Рассмотрите последствия отказа от производства изделия *B*, если объемы продаж изделий *A* и *C* останутся прежними. Заполните для этого варианта действий аналогичную таблицу, постройте диаграмму безубыточности и рассчитайте точку безубыточности.

#### **Задача 17**

Имеются следующие данные о работе обувного магазина (руб.).

Показатель	Фактическое значение
Объем продаж, руб.	20 000

Средняя розничная цена за пару	1 400
Закупочная цена за пару	1 050
Совокупные постоянные издержки	1 800 000

1. Определите точку безубыточности. Рассчитайте прибыль (убытки) магазина.

Сложившийся уровень прибыли не устраивает руководителей предприятия, поэтому обсуждаются предложения, направленные на повышение прибыли. Оцените результаты реализации каждого предложения.

2. Если бы за реализацию одной пары обуви были введены комиссионные (продавцам, осуществляющим торговлю) в размере 5% цены продаж, сколько пар обуви нужно было бы реализовать ежегодно, чтобы прибыль увеличилась на 20% по сравнению с базовым уровнем? Каким должен быть коэффициент эластичности?

3. Предположим, что на следующий год предполагается провести дополнительную рекламную кампанию, которая обойдется в 80 000 руб., в то же время цены реализации должны быть увеличены на 10%. Какой будет точка безубыточности? При каком объеме продаж прибыль увеличится на 20%? Какой должна быть эластичность спроса по цене, чтобы при увеличении цены на 10% обеспечить необходимый объем продаж?

### Задача 18

Фирма производит только один товар. Основные показатели базового периода представлены ниже (руб.).

Показатель	Значение
Цена реализации единицы продукции	330
Переменные издержки на единицу продукции	210
Совокупные постоянные издержки	215 000
Прибыль	300 000

Уровень прибыли считается неприемлемым, поэтому есть альтернативные предложения:

- 1) снизить цену реализации на 10%;
- 2) повысить цену реализации на 8%.

Рассчитайте годовую прибыль по каждому предложению, если коэффициент эластичности спроса по цене данного товара равен -2. Обратите внимание на то, что каждое предложение является независимым.

### Задача 19

Определите верхний уровень цены на кухонную электрическую плиту балльным методом, если цена базовой плиты 8950 руб., балльная оценка основных параметров базового и нового изделий приведена в таблице.

	Оценка параметров, баллов					
	Количество потребляемой электроэнергии	Разнообразие функций	Дизайн	Срок службы	Безопасность	Мощность
Базовая	75	50	40	60	45	40
Новая	80	70	55	60	52	50
Коэффициент весомости	0,3	0,2	0,1	0,2	0,1	0,1

### Задача 20

Используя приведенные данные о себестоимости и реализации продукции, определите по отдельным видам продукции: выручку от реализации, себестоимость единицы продукции, оптовую цену единицы продукции, прибыль от реализации на единицу продукции и в целом.

Изделия	Реализовано, млн. т	Объем реализованной продукции по полной себестоимости, млн. руб.	Рентабельность затрат, %
Хлеб и хлебобулочные изделия	18,4	34 000	11,4
Макаронные изделия	1,05	4 000	10,7

### Задача 21

Фирма, выпускающая холодильники, считает, что розничная цена на одну из ее моделей может быть установлена на уровне 15 000 руб. При этом скидка в розничной торговле составит 30% конечной цены, наценка оптовой торговли 25% к цене приобретения, собственная прибыль фирмы 20% затрат. Каковы должны быть издержки производства данной модели?

### **Задача 22**

По приведенным данным рассчитайте возможный диапазон розничных цен 1 кг пшеничного хлеба I сорта.

Показатель	Минимальное значение	Максимальное значение
1	2	3
Закупочная цена пшеницы, руб. за тонну	1 700	2 500
Отходы на элеваторе, %	20	15
Цена услуг элеватора, руб. за тонну:		
1	2	3
приемка	25	60
хранение	25	33
подработка	6	10
отгрузка	23	60
сушка	10	35
Издержки мельниц, руб. за тонну	500	800
Предельный уровень рентабельности затрат мельниц, %	15	15
Издержки хлебозавода, руб./кг	1	1,5
Предельный уровень рентабельности к полной себестоимости, %	20	20
Норма выхода готовой продукции на предприятиях хлебопечения, %	140	140
НДС к оптовой цене хлеба, %	10	10
Предельный размер торговой надбавки, %	10	10

### **Задача 23**

Косметическая фирма осуществляет продажу своей продукции по каталогам на рынке покупателей со средним уровнем доходов. Доля переменных затрат составляет 30% к объему реализации продукции в стоимостном выражении. Фирма предлагает скидку в 20% на 40% продукции. По оценкам специалистов это предложение вызовет рост объема продаж продукции со скидкой на 35% и продукции без скидки на 10%. Оцените финансовые последствия данного предложения. Как изменится прибыль фирмы? Будет ли данное решение выгодным?

### **Задача 24**

Молочный завод, расположенный в небольшом городе, является единственным поставщиком продукции на местный рынок. Емкость местного рынка значительно меньше мощности завода. Молочный завод поставляет основную часть своей продукции в два крупных города, которые расположены на расстоянии 250-300 км от завода. Цены, по которым продается продукция молочного завода, в этих городах на 10-15% ниже, чем в родном городе. Охарактеризуйте стратегию ценообразования данного завода. Дайте ей оценку с точки зрения факторов, влияющих на эффективность стратегии.

### **Задача 25**

Производитель часов стремится позиционировать новую модель как эксклюзивную и заинтересован в том, чтобы в розничной торговле сохранялась назначенная им высокая цена. Он заключает с продавцом товара соглашение о розничной продаже данной модели часов по 30 000 руб., гарантируя продавцу 20% скидки от розничной цены. Определить цену производителя.

### **Задача 26**

Продавец, затратив на приобретение товара 25 000 руб., хотел бы получить от его продажи торговую скидку 15%. Какую он должен назначить цену продажи?

### **Задача 27**

Вы инвестируете 1 000 000 руб. в производство тонометров, рассчитывая получить 20% дохода в год. Постоянные затраты на производство тонометров за год составят 500 000 руб. Переменные затраты – 700 руб. на одно изделие. Какую цену назначить, если вы планируете продать 1 000 изделий?

## *2. Оценивание окончательных результатов изучения дисциплины*

### **Вопросы для подготовки к зачету по курсу «Управление конкурентоспособностью коммерческого предприятия»**

1. Понятие и экономическая сущность конкуренции.
2. Эволюция взглядов на роль конкуренции в развитии экономики.

3. Поведенческая, структурная, функциональная, ценностно-сетевая трактовки конкуренции.
4. Типы конкуренции.
5. Ценовая и неценовая конкуренция.
6. Факторы неценовой конкуренции.
7. Типы рыночных структур, их особенности.
8. Понятие и оценка доминирующего положения предприятия на товарном рынке.
9. Методы оценки монополизации товарного рынка на основе расчета показателей экономической концентрации.
10. Барьеры входа на товарный рынок.
11. Понятие и социально-экономическое содержание конкурентоспособности.
12. Эволюция теории конкурентных преимуществ.
13. Многоуровневый характер конкурентоспособности.
14. Макро- и микроэкономические подходы к исследованию конкурентоспособности, их взаимосвязь и взаимообусловленность.
15. «Пирамида» конкурентоспособности.
16. Понятие конкурентоспособности национальной экономики.
17. Модель конкурентоспособности национальной экономики М. Портера.
18. Детерминанты конкурентного преимущества экономики страны.
19. Роль инноваций в формировании конкурентных преимуществ экономики.
20. Рейтинговые методы оценки конкурентоспособности национальной экономики.
21. Конкурентоспособность страны в условиях глобализации экономики.
22. Региональный аспект конкурентоспособности экономики страны.
23. Экономическое содержание понятия «конкурентоспособность товара».
24. Основные принципы оценки конкурентоспособности товара.
25. Двухуровневая и трехуровневая модели конкурентоспособности товара.
26. Факторы, определяющие конкурентоспособность товара.
27. Качество и конкурентоспособность товара.
28. Существующие методы оценки конкурентоспособности товара.
29. Учет жизненного цикла товара при оценке его конкурентоспособности.
30. «Спираль» конкурентоспособности товара.
31. Особенности оценки конкурентоспособности товаров инвестиционного характера.
32. Брендинг как фактор обеспечения конкурентоспособности товара.
33. Понятие отрасли как вида экономической деятельности.
34. Основные экономические характеристики отрасли.
35. Экономическая граница отрасли.
36. Различия между понятиями «отрасль» и «товарный рынок».
37. Взаимозаменяемые и комплементарные товары.
38. Существующая классификация отраслей.
39. Методические подходы к оценке конкурентной среды в отрасли.
40. Модель пяти сил конкуренции М. Портера.
41. Оценка перспектив развития отрасли. Аналитические методы оценки конкурентоспособности отрасли.
42. Внешние и внутренние конкурентные преимущества отрасли.
43. Инвестиционная привлекательность отрасли и методы ее оценки.
44. Экономическое содержание конкурентоспособности предприятия.
45. Система факторов, влияющих на уровень конкурентоспособности предприятия.
46. Источники конкурентоспособности предприятия: операционная эффективность и стратегическое позиционирование.
47. Принципы оценки конкурентоспособности предприятия.
48. Конкурентный потенциал предприятия.
49. Ключевые факторы успеха предприятия.
50. Методы экспертных оценок, матричные и графические методы оценки конкурентоспособности предприятия.
51. Мониторинг внешней и внутренней среды предприятия.
52. Система управления конкурентоспособностью предприятия и ее структура.
53. Этапы управления конкурентоспособностью.
54. Конкурентное преимущество и стратегии его завоевания.
55. Конкурентная стратегия лидерства по низким ценам.
56. Стратегия дифференциации товара.
57. Стратегическое позиционирование предприятия на товарном рынке.
58. Стратегия предприятия на рынке слияний и поглощений.
59. Конкурентная стратегия при различных типах рынка.
60. Стратегия инновационного развития предприятия.
61. Модели государственного регулирования конкуренции на рынке.
62. Основные направления и методы антимонопольной политики в России.
63. Формы недобросовестной конкуренции, процессы экономической концентрации и методы их регулирования.
64. Государственное регулирование деятельности естественных монополий.

65. Понятие и экономическое содержание государственной промышленной политики.
66. Цели и методы промышленной политики на различных этапах развития экономики.
67. Дирижистская («жесткая») и либеральная («мягкая») модели промышленной политики.
68. Стратегия инновационного развития экономики России: приоритетные направления и механизм их реализации.

### Задачи, включаемые в задания для сдачи зачета

#### Задача 1

Определить минимально приемлемую цену, исходя из следующих данных:

- а) цеховая себестоимость продукции – 520 руб., в т.ч. затраты на сырье и материалы – 300 руб.;
- б) общезаводские расходы – 11% от величины, полученной в результате расчетов по известной методике;
- в) внепроизводственные расходы принять в размере 3%.

#### Задача 2

Рассчитать цену 1 т. стальной ленты в момент поставки, если в договоре она определена в размере 1100 руб. за 1 т. ленты. Цена на сырье и материалы в составе затрат – 60%, затраты на заработную плату – 20%. За день фактической поставки стоимость сырья и материалов выросла с 660 руб. до 800 руб., а затраты на оплату труда выросли с 220 руб. на 1 т. ленты до 300 руб.

#### Задача 3

Определить цену на момент фактической поставки 1 т. слабой азотной кислоты, если в договоре она оговорена равной 66 000 руб. за тонну. Затраты на сырье и материалы в составе затрат составляют – 80%, на заработную плату – 7%. Известно, что стоимость сырья и материалов за день фактической поставки увеличилась с 405 руб. в расчете на 1 т. кислоты, а заработная плата выросла (увеличилась) на 12%

#### Задача 4

Какую часть суммы (в %), оговоренной в контракте, покупатель может оставить себе, если по условиям контракта платеж должен поступить в течение 60 дней с момента заключения сделки, а реально поступил в течение 18 дней? Учесть предусмотренную оговорку в контракте: за быстроту расчета установлена скидка с базовой цены – 0,5% за каждую «экономленную» неделю против оговоренного в контракте срока. Уровень инфляции – 0,5% в месяц.

#### Задача 5

Сколько необходимо изготовить изделий, чтобы обеспечить безубыточность проекта и определить цену продажи 1 изделия, исходя из следующих данных:

- а) условно-постоянные расходы, связанные с реализацией нового проекта – 80000 рублей;
- б) условно-переменные затраты на изготовление единицы продукции – 70 рублей;
- в) данные исследования спроса: при цене 90 руб. за единицу количество проданных товаров составило 4800 единиц; при цене 110 руб. – 3000 единиц; при 120 руб. – 2600 единиц, при 150 руб. – 980 единиц.

#### Задача 6

Определить количество изделий, обеспечивающих безубыточность проекта и цену продажи нового продукта, если:

- а) условно-постоянные расходы, связанные с реализацией нового проекта – 100 000 рублей;
- б) условно-переменные затраты на изготовление единицы продукции – 85 рублей;
- в) исследование рынка позволило построить кривую спроса, представленную на рисунке.



Рисунок – кривая спроса проданных изделий на рынке

#### Задача 7

На основе данных, приведенных в таблице, установите продажную цену на продукцию

Таблица – Исходные данные по продаже продукции

Цена, руб./ед.	Спрос на продукцию	Количество изделий, обеспечивающих безубыточность производства
220	52 000	52 000
240	46 000	44 000
300	40 000	36 000

380	34 000	35 000
-----	--------	--------

### Задача 8

Интенсивность покупок товара X в сегменте А составляет (J) 112 руб./год на покупателя. «Населенность» этого сегмента (L) - 150 000 человек. Предположительная потеря доли рынка в результате конкуренции (d) - 8%. Затраты на сегментирование – 50 тыс. руб. Для сегмента Б эти показатели составляют: J - 160 руб./год на покупателя, L - 120 000 человек, d – -10%, затраты на сегментирование – 43 тыс. руб.

Выбрать наиболее выгодный сегмент для продажи нового товара и оценить правильность выбора, если известны по прошествии отчетного года следующие результаты: объем чистых продаж в сегменте А составит 13 710 млн. руб., а в сегменте Б – 13 740 млн. руб.

### Задача 9

На основании данных, приведенных в таблице, составить прогноз объема продаж товара за годовой период (по кварталам).

Таблица – Объемы продаж товара за год

Месяц	1	2	3	4	5	6
Продажи, ед.	1300	1400	1550	1600	1750	1800
Месяц	7	8	9	10	11	12
Продажи, ед.	1900	2100	2200	2250	2300	2400

Предполагается, что цена единицы продукции будет расти вследствие инфляции. На январь месяц эта цена составляет 4500 руб. за единицу. Ежемесячная инфляция – 0,8%.

Определить проникновение продаж, если фактический сбыт составил 80 510 тыс. руб.

### Задача 10

На основании данных, представленных в таблице, определить степень достижения потенциального сбыта.

Таблица - Прогноз продаж по кварталам года

Квартал	I	II	III	IV
Продажи, ед.	3200	3150	2950	2900

Цена продажи единицы продукции в январе месяце составила 5100 руб. за единицу. Уровень инфляции в I квартале составит 2,6%, во II – 1,2%, в III – 0,7%, в IV – 2,5%

По результатам работы объем чистых продаж – 41 390 тыс. рублей.

### Задача 11

Экономический субъект принял решение действовать в регионе, состоящем из трех сегментов. Для каждого сегмента известны изменения в условиях продажи нового товара X, интенсивность покупок нового товара X в среднем одним покупателем в год, выигрыш или потеря доли рынка в результате конкуренции производителей товара X, издержки по сегментации рынка в каждом сегменте. Данные приведены на территориальной схеме по сегментам (рисунок).

Определить сегмент, в котором экономическому субъекту выгоднее всего продать всю партию нового товара X? Какова будет величина объема чистых продаж?

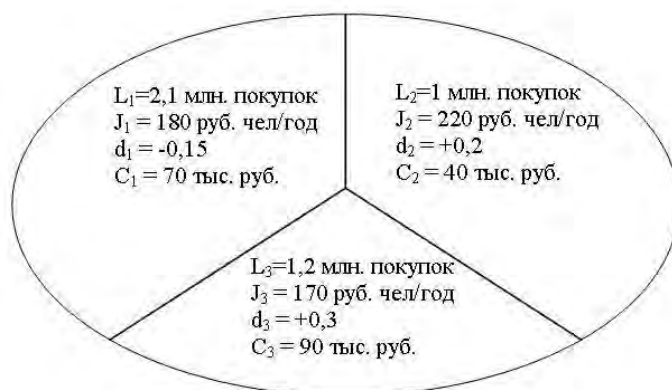


Рисунок – Изменения в условиях продажи нового товара X по сегментам

### Задача 12

Оценить потенциальные идеи новой партии продукции X, Y и Z и выбрать наилучший вариант для дальнейшей разработки на основании следующих данных:

Идея продукта X получила оценку:

- 2,3 – по общим характеристикам;
- 2,7 – по маркетинговым;
- 2,0 – по производственным.

Идея продукта Y получила оценки, равные соответственно: 2,7; 1,8; 1,9.

Идея продукта Z – оценки, равные: 2,2; 1,6; 1,8.

Экономический субъект придает весовое значение «4» общим характеристикам, «5» – маркетинговым и «3» – производственным.

### **Задача 13**

Провести оценку потенциальных идей новой продукции на этапе фильтрации и отобрать наиболее перспективные для проверки замысла на основании следующих данных:

Идея продукта А получила оценку:

- а) 2,7 – по общим характеристикам;
- б) 2,9 – по маркетинговым;
- в) 1,5 – по производственным.

Идея продукта Б получила оценки, равные соответственно: 2,5; 2,7; 2,1.

Экономический субъект дал весовую оценку общим характеристикам – 4, маркетинговым – 5 и производственным – 3.

### **Задача 14**

На этапе фильтрации провести оценку потенциальных идей новой партии продукции и для проверки замысла отобрать наиболее перспективные, пользуясь следующими данными:

- а) весовая оценка, данная экономическим субъектом, общим характеристикам – 3, маркетинговым – 5 и производственным – 4;
- б) идея продукта А получила оценку 2,5 по общим характеристикам, 2,9 – по маркетинговым, 1,5 – по производственным;
- в) идея продукта Б получила оценки, равные соответственно: 2,8; 1,5; 2,0.

Сопоставить совокупные оценки идей А и Б с наихудшим возможным значением.

### **Задача 15**

Совокупные оценки идей продуктов А, Б и В соответственно равны: 28,7; 23,6; 23,0.

Идея продукта А получила оценки:

- а) 2,5 по общим характеристикам;
- б) 2,9 – по маркетинговым;
- в) 1,4 – по производственным.

Идея продукта Б получила оценки, равные соответственно: 2,8; 1,4; 1,8. Идея продукта В: 2,4; 1,6; 1,8.

Определить какое весовое значение экономический субъект придает общим, маркетинговым и производственным характеристикам.

### **Задача 16**

Определите возможную предельную розничную цену на лекарственное средство, зарегистрированная цена которого составила 250 руб., предельный размер снабженческо-сбытовой надбавки – 25%, предельный размер торговой надбавки – 20%.

### **Задача 17**

Определить, какой из товаров меньше пострадает, в случае повышения цен, почему?

- 1) Реализация товара А по данным месяца составила 3000 т по цене 600 руб./т
- 2) Повышение цен в следующем месяце вызовет снижение объема реализации товара А приблизительно на 16%.
- 3) Объем реализации товара Б 2500 т по цене 800 руб./т, предположительный процент снижения объема реализации – 3.
- 4) Коэффициент инфляции 1,18.

### **Задача 18**

Определить эластичность спроса по ценам на основании следующих показателей:

- 1) Объем реализованной продукции по данным за месяц составил 3500 ед. Цена в этом месяце составляла 830 руб./ед.
- 2) В следующем месяце цена на данную продукцию возросла (Коэффициент инфляции 1,15) и объем реализации снизился на 3%.

### **Задача 19**

Определить выручку от реализации продукции в следующем периоде, если:

- 1) Реализация продукции в предыдущем периоде составила 500 кг при цене 60 руб./кг
- 2) Коэффициент инфляции 1,09
- 3) Эластичность спроса по ценам для данной продукции 1,15.

### **Задача 20**

Построить зависимость предложения велосипедов от уровня цен на них. Проанализировать полученные результаты на основании следующих данных:

Цена	Возможное производство, шт.
900	0
1000	33
1100	40
1500	60
2000	78
2200	86
2500	95
3000	110
3500	125

### **Задача 21**

Построить кривую спроса на велосипеды и определить:

- 1) Изменение величины спроса
- 2) Возможную стоимость покупок велосипедов на основании следующих данных:

Цена	Возможная продажа, шт.
3500	0
3000	12
2500	29
2200	38
2000	46
1500	66
1100	90
1000	100
800	150

### **Задача 22**

Предположим, что УПР, связанные с организацией нового дела или реализацией проекта, выпуска нового изделия – 40000 руб. Условно-переменные затраты на изготовление единицы продукции 60 руб.

Сколько надо изготовить изделий, чтобы обеспечить безубыточность проекта ?

### **Задача 23**

На основе приведенных данных установите цену продажи единицы продукции:

Цена, руб./изд.	Спрос на продукцию, шт.	Количество изделий, обеспечивающих безубыточность проекта, шт.
18	50000	52000
20	40000	35000
24	20000	10000
28	8000	5000

### **Задача 24**

Определить цену продажи одного изделия и количество изделий, обеспечивающих безубыточность проекта:

- 1) Условно-постоянные расходы, связанные с реализацией проекта – 80000 руб.
- 2) Условно-переменные затраты на изготовление единицы продукции – 70 руб.
- 3) Данные исследования спроса:

P	Q
90	4800
110	3000
120	2600
150	980

### **Задача 25**

Рассчитать цену продажи товара А с учетом инфляции, если:

- 1) Фирма заключила договор на продажу товара А по цене 500 руб. за 1 тонну с отгрузкой товара через полгода.
- 2) В цене продукции затраты на сырье и материалы составили 65%, затраты на оплату труда – 20%, накладные расходы – 15%.
- 3) Через полгода с момента заключения договора цены на сырье и материалы увеличились вдвое, а средняя заработная плата возросла на 30%.

### **Задача 26**

Определить минимально приемлемую цену исходя из следующих данных:



- 1) Цеховая себестоимость единицы продукции – 820 руб., в том числе затраты на сырье и материалы – 400 руб.
- 2) Общезаводские расходы – 10% от величины цехового передела.
- 3) Внепроизводственные расходы – 2% от заводской себестоимости.

#### **Задача 27**

Какую часть суммы (в %), оговоренной в контракте, покупатель может оставить себе, если по условиям контракта платеж должен поступить в течение 80 дней с момента заключения сделки, а реально поступил в течение 28 дней. Учесть предусмотренную в контракте оговорку: за быстроту расчета установлена скидка с базовой цены 0,5% за каждую сэкономленную неделю против оговоренного в контракте срока. Уровень инфляции – 0,5% в месяц.

#### **Задача 28**

Фирма продает стиральные порошки. Средняя цена за упаковку 30 руб. Она приняла решение делать 5% - ную скидку тем, кто покупает от 10 до 50 коробок (в коробке 50 упаковок); 10% - ную скидку тем, кто покупает от 50 до 100 коробок.

Подсчитайте сумму, которую необходимо заплатить за партию, состоящую из 120 коробок.

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ  
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Новомосковский институт (филиал)  
федерального государственного бюджетного образовательного учреждения высшего  
образования «Российский химико-технологический университет имени Д.И. Менделеева»



УТВЕРЖДАЮ  
Директор Новомосковского института  
РХТУ им. Д.И. Менделеева  
Первухин В.Л.

«30» 08 2021 г.

**Рабочая программа дисциплины**

*Интернет технологии в банковской деятельности*

Направление подготовки 43.03.01 «Сервис»

Направленность (профиль) подготовки «Сервис в сфере финансовой и коммерческой деятельности»

Квалификация выпускника Бакалавр  
(бакалавр, магистр, дипломированный специалист)

Форма обучения заочная  
(очная, очно-заочная и др.)

г. Новомосковск – 2021г.

**Разработчик:**

Доцент кафедры «Экономика, финансы и бухгалтерский учет»  
Новомосковского института РХТУ им. Д.И. Менделеева,  
к.э.н., доцент

 (Кулакова Ю.В.)

**Эксперт:**


Заместитель Вице-президента-Управляющего  
Филиалом ГТБ АО «Среднерусский»

 (Тюрина И.С.)

Рабочая программа рассмотрена и одобрена на заседании кафедры «Экономика, финансы и бухгалтерский учет»

Протокол № 10 от 25.06.2021 г.


И.о. зав. кафедрой: к.э.н., доцент

 (Саяпина Е.Д.)

Рабочая программа согласована с деканом «Заочного и очно-заочного обучения»

Декан факультета: к.т.н., доцент

«16» июля 2021 г

 (Стекольников А.Ю.)

Рабочая программа согласована с руководителем учебно-методического управления  
Новомосковского института РХТУ им. Д.И. Менделеева

Руководитель, д.х.н., профессор

«18» июля 2021 г

 (Кизим Н.Ф.)

Аннотация рабочей программы приведена в приложении 1.

## 1 ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

### Нормативные документы, используемые при разработке рабочей программы дисциплины

Нормативную правовую базу разработки рабочей программы дисциплины составляют:

- Федеральный закон от 29.12.2012 № 273-ФЗ «Об образовании в Российской Федерации»;
- Федеральный государственный образовательный стандарт высшего образования – бакалавриат по направлению подготовки 43.03.01 Сервис», утвержденный приказом Министерства науки и высшего образования Российской Федерации от 08.06.2017 г. № 514;
- Профессиональный стандарт «Специалист по организации постпродажного обслуживания и сервиса», утвержденный приказом Министерства труда и социальной защиты Российской Федерации от 31.10.2014 г. № 864н;
- Профессиональный стандарт «Специалист по финансовому консультированию», утвержденный приказом Министерства труда и социальной защиты Российской Федерации от 19.03.2015 г. № 167н;
- Приказ Минобрнауки России от 05.04.2017 № 301 (в ред. от 17.08.2020 г.) «Об утверждении Порядка организации и осуществления образовательной деятельности по образовательным программам высшего образования – программам бакалавриата, программам специалитета, программам магистратуры»;
- Приказ Министерства образования и науки РФ от 23.08.2017 № 816 «Об утверждении Порядка применения организациями, осуществляющими образовательную деятельность, электронного обучения, дистанционных образовательных технологий при реализации образовательных программ»;
- Приказ Министерства науки и высшего образования Российской Федерации, Министерства просвещения Российской Федерации от 05.08.2020 № 885/390 «О практической подготовке обучающихся»;
- Локальные нормативные акты Новомосковского института (филиала) РХТУ им. Д.И. Менделеева.

Рабочая программа дисциплины (далее – Программа, РПД) составлена в соответствии с требованиями Федерального государственного образовательного стандарта высшего образования (уровень бакалавриата) по направлению подготовки 43.03.01 Сервис, утвержденного приказом Министерства науки и высшего образования Российской Федерации от 08.06.2017 г. № 514, рекомендациями Учебно-методической комиссии НИ РХТУ им. Д.И. Менделеева и накопленным опытом преподавания дисциплины кафедрой «Экономика, финансы и бухгалтерский учет» НИ РХТУ им. Д.И. Менделеева (далее – Институт).

Контроль успеваемости студентов ведется по принятой в Институте системе.

Рабочая программа дисциплины может быть реализована с применением электронного обучения и дистанционных образовательных технологий полностью или частично.

## 2 ЦЕЛЬ И ЗАДАЧИ ОСВОЕНИЯ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

Целью освоения дисциплины «Интернет технологии в банковской деятельности» является получение базовых знаний и формирование основных навыков использования современных банковских информационных систем.

Задачи преподавания дисциплины:

- изучение теоретических основ функционирования банковских информационных систем;
- изучение классификации и структуры банковских информационных систем;
- формирование практических навыков использования автоматизированных банковских информационных систем.

## 3 МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ОПОП

Дисциплина Б1.В.ДВ.03.01 «Интернет технологии в банковской деятельности» относится к дисциплинам по выбору.

Дисциплина базируется на дисциплине (модулях): «Основы информационных технологий», «Операционная деятельность банка», «Организация деятельности кредитной организации».

## 4 ТРЕБОВАНИЯ К РЕЗУЛЬТАТАМ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

Изучение дисциплины «Интернет технологии в банковской деятельности» направлено на приобретение следующих компетенций и индикаторов их достижения:

### Профессиональные компетенции (ПК) и индикаторы их достижения

Тип задач профессиональной деятельности	Код и наименование профессиональной компетенции выпускника	Индикаторы достижения компетенции
Сервисный	ПК-1 Способен устанавливать и поддерживать контакты с потребителями, товаров (работ, услуг), осуществлять информационное	ПК-1.1 Устанавливает и поддерживает контакты с существующими и потенциальными потребителями с использованием традиционных каналов связи, электронной

	обслуживание потребителей	почты, информационных интернет-ресурсов, социальных сетей
	ПК-2 Способен применять современные сервисные технологии в процессе предоставления услуг потребителям	ПК-2.2 Выбирает и использует информационные системы и технологии с учетом процесса сервиса
	ПК-7 Способен организовать и провести исследование финансовых рынков	ПК-7.4 Применяет информационные технологии для сбора и анализа информации о финансовых рынках

В результате изучения дисциплины студент бакалавриата должен:

**Знать:**

- основные термины и понятия, связанные с построением и функционированием банковских информационных систем;
- теоретические основы функционирования банковских информационных систем;
- основные виды банковских информационных систем;
- основные виды информационных технологий, используемых для решения аналитических и исследовательских задач;

**Уметь:**

- обосновывать выбор программных средств для автоматизации деятельности кредитных организаций;
- работать в конкретной автоматизированной банковской информационной системе;
- применять автоматизированные банковские информационные системы для решения аналитических и исследовательских задач.

**Владеть:**

- навыками практического использования конкретных автоматизированных банковских информационных систем;
- навыками практического использования автоматизированных банковских информационных систем для решения аналитических и исследовательских задач.

## 5 ОБЪЕМ ДИСЦИПЛИНЫ И ВИДЫ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРОЦЕССА

Общая трудоемкость дисциплины «Интернет технологии в банковской деятельности» составляет 144 часа или 4 зачетные единицы (з.е). Дисциплина изучается на 5 курсе в 10 семестре.

Вид учебной работы	Объем, акад. ч.	в том числе в форме практической подготовки, акад. ч.
<b>Общая трудоемкость дисциплины</b>	<b>108</b>	<b>6</b>
<b>Контактная работа обучающегося с педагогическими работниками (всего)</b>	<b>10,35</b>	
<b>Контактная работа - аудиторные занятия:</b>	10	6
В том числе:		
Лекции	4	-
Лабораторная работа	6	6
<b>Контактная самостоятельная работа</b> (групповые консультации и индивидуальная работа обучающихся с педагогическим работником)	-	
<b>Контактная работа - промежуточная аттестация</b>	0,35	
<b>Самостоятельная работа (всего):</b>	<b>130</b>	-
в том числе:		
Проработка лекционного материала	50	-
Выполнение лабораторных работ	40	
Выполнение и защита контрольной работы	40	-
Подготовка к промежуточной аттестации (зачету)	3,65	-
<b>Форма(ы) контроля:</b>	<b>Зачет</b>	
<b>Подготовка к зачету</b>	<b>3,65</b>	-

## 6 СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

## 6.1 Разделы дисциплины и виды занятий

№	Раздел дисциплины	Академ. часов								
		Всего	в т.ч. в форме практ. подг.	Лекции	в т.ч. в форме практ. подг.	Прак. занятия	в т.ч. в форме практ. подг.	Лаб. аботы	в т.ч. в форме практ. подг.	Сам. работа
1	Раздел 1. Информационное обеспечение банковской деятельности	20	-	-	-	-	-	-	-	20
2	Раздел 2. Банковские информационные технологии и системы	47	6	1	-	-	-	6	6	40
3	Раздел 3. Автоматизация межбанковских расчетов	31	-	1	-	-	-	-	-	30
4	Раздел 4. Интернет-технологии безналичных клиентских расчетов	21	-	1	-	-	-	-	-	20
5	Раздел 5. Автоматизация карточных электронных расчетов	21	-	1	-	-	-	-	-	20
	<b>ИТОГО</b>		<b>6</b>	<b>4</b>	-	-	-	-	<b>6</b>	<b>130</b>
	Подготовка к зачету	3,65								
	Контактная самостоятельная работа (консультации)	-								
	Контактная работа - промежуточная аттестация	0,3								
	<b>ИТОГО</b>	<b>108</b>								

## 6.2 Содержание разделов дисциплины

№ п/п	Наименование раздела дисциплины	Содержание раздела
1	2	3
1.	Информационное обеспечение банковской деятельности	Банковские информационные системы как инструменты банковской деятельности. Понятие и классификация банковских информационных систем. Жизненный цикл БИС и его фазы. Влияние различных компонентов (аппаратная и программная платформы, средства разработки и т.д.) на стоимость БИС. Оценка влияния ряда факторов (скорость разработки, профессионализм команды проектировщиков-разработчиков, качество внедрения, сопровождения и т.д.) на цену решения для банка. Сегментация на рынке БИС.
2.	Банковские информационные технологии и системы	Понятие банковских технологий и их влияние на информационные технологии в банках. Влияние информационных технологий на организацию выполнения банковских операций и проблема реинжиниринга бизнес-процессов. Возможные способы декомпозиции БИС (подсистемы, АРМы, функциональные информационные технологии). Структура управления банка и структура БИС как модели банка. Архитектура БИС: понятие ядра БИС; информационное ядро, инструментальное ядро. Понятие информационного фонда БИС. Способы представления финансовой информации в БИС. Характеристика разработчиков БИС и их программных продуктов.
3.	Автоматизация межбанковских расчетов	Организация межбанковских электронных взаимодействий на территории России. Организация расчетов через счета Лоро-Ностро, через клиринговые учреждения, через систему РКЦ. Перспективы создания национальной системы электронных расчетов в России. Организация международных межбанковских взаимодействий на основе зарубежных систем. Стандартизация Российских и международных межбанковских расчетов.
4.	Интернет-технологии безналичных клиентских расчетов	Архитектура и компоненты систем Интернет-банкинга, технологические возможности данных систем. Базовые технологии удаленного управления счетом. Функции системы клиент-банк. Преимущества и недостатки применения системы для клиентов и для банков. Примеры систем клиент-банк. Сравнительный анализ систем клиент-банк. Home-banking. Телебэнкинг. Новые коммуникационные среды и средства в системе телебэнкинга. Мобильный банкинг как продолжение технологии клиент-банк. Понятие «офшорного» банкинга, технологические и правовые проблемы их функционирования. Применение пластиковых карт в системе Интернет-банкинга. Электронные деньги и системы WebMoney и PayCash. Технология обслуживания банковского счета через Интернет.
5.	Автоматизация карточных электронных расчетов	Участники карточных платежных систем (КПС), функциональная взаимосвязь участников, технологии их взаимодействия. Назначение и функции КПС, эффективность КПС. Классификация финансовых пластиковых карточек: по способу доступа в систему, по назначению, по схеме обслуживания: технологии чековых расчетов, виды договоров. Примеры карточных платежных систем. Технологии расчета магнитными и смарт-картами. Дебетные и кредитные схемы. Достоинства и недостатки использования КПС для ее участников.

## 7 СООТВЕТСТВИЕ СОДЕРЖАНИЯ ТРЕБОВАНИЯМ К РЕЗУЛЬТАТАМ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

№	В результате освоения дисциплины студент должен:	Раздел 1	Раздел 2	Раздел 3	Раздел 4	Раздел 5
<b>Знать:</b>						
1	основные термины и понятия, связанные с построением и функционированием банковских информационных систем;	+				
2	теоретические основы функционирования банковских информационных систем;	+	+	+	+	+
3	основные виды банковских информационных систем;	+	+			
4	основные виды информационных технологий, используемых для решения аналитических и исследовательских задач;	+	+	+	+	+
<b>Уметь:</b>						
1	обосновывать выбор программных средств для автоматизации деятельности кредитных организаций;	+	+	+	+	+
2	работать в конкретной автоматизированной банковской информационной системе;		+	+	+	+
3	применять автоматизированные банковские информационные системы для решения аналитических и исследовательских задач	+	+	+	+	
<b>Владеть:</b>						
1	навыками практического использования автоматизированных банковских информационных систем для решения аналитических и исследовательских задач		+	+	+	+
2	навыками практического использования конкретных автоматизированных банковских информационных систем;		+			

В результате освоения дисциплины студент должен овладеть следующими компетенциями и индикаторами их достижения:

№	Код и наименование компетенции	Код и наименование индикатора достижения компетенции	Раздел 1	Раздел 2	Раздел 3	Раздел 4	Раздел 5
1	ПК-1 Способен устанавливать и поддерживать контакты с потребителями, товаров (работ, услуг), осуществлять информационное обслуживание потребителей	ПК-1.1 Устанавливает и поддерживает контакты с существующими и потенциальными потребителями с использованием традиционных каналов связи, электронной почты, информационных интернет-ресурсов, социальных сетей	+	+	+	+	+
2	ПК-2 Способен применять современные сервисные технологии в процессе предоставления услуг потребителям	ПК-2.2 Выбирает и использует информационные системы и технологии с учетом процесса сервиса	+	+	+	+	+
3	ПК-7 Способен организовать и провести исследование финансовых рынков	ПК-7.4 Применяет информационные технологии для сбора и анализа информации о финансовых рынках	+	+	+	+	+

## 8 ПРАКТИЧЕСКИЕ И ЛАБОРАТОРНЫЕ ЗАНЯТИЯ

### 8.1 Практические занятия

**Практические занятия не предусмотрены**

## 8.2 Лабораторные занятия

### Темы лабораторных работ по дисциплине

№ п/п	№ раздела дисциплины	Наименование лабораторных работ	Трудоемкость час.	Формы текущего контроля	Код формируемой компетенции
1	3	Общие принципы работы с программой АБС «Управление кредитной организацией». Документирование фактов хозяйственной жизни банка.	6	ВР	ПК-1.1 ПК-2.2 ПК- 7.4

## 8.3 Курсовая работа

Курсовые работы не предусмотрены.

## 9 САМОСТОЯТЕЛЬНАЯ РАБОТА

Самостоятельная работа проводится с целью освоения знаний и умений по дисциплине и предусматривает:

- ознакомление и проработку рекомендованной литературы, работу с электронно-библиотечными системами, включая переводы публикаций из научных журналов, цитируемых в базах Web of Science, Scopus, РИНЦ;
- посещение отраслевых выставок и семинаров;
- участие в семинарах, конференциях, проводимых в Институте по тематике дисциплины;
- подготовку к выполнению тестов, выполнению и защите лабораторных работ по материалу лекционного курса;
- подготовку к сдаче зачета по дисциплине.

Планирование времени на самостоятельную работу, необходимого на изучение дисциплины, студентам надо осуществлять на весь период изучения, предусматривая при этом регулярное повторение пройденного материала. Материал, законспектированный на лекциях, необходимо регулярно дополнять сведениями из литературных источников, представленных в рабочей программе. При работе с указанными источниками рекомендуется составлять краткий конспект материала, с обязательным фиксированием библиографических данных источника.

## 10 ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ

### 10.1 Текущий контроль успеваемости, обеспечивающий оценивание хода освоения дисциплины

Для оценивания результатов обучения в виде знаний текущий контроль, обеспечивающий оценивание хода освоения дисциплины, организуется в форме защиты контрольной работы.

Для оценивания результатов обучения в виде умений и навыков (владений) текущий контроль организуется в формах:

- проверки выполнения контрольной работы;
- защиты контрольной работы;
- выполнения лабораторной работы.

### 10.2 Промежуточная аттестация

Промежуточная аттестация обучающихся – оценивание промежуточных результатов обучения по дисциплине. Промежуточная аттестация осуществляется в форме зачета.

Контроль результатов обучения по дисциплине проводится в форме письменно-устных ответов на вопросы. Перечень вопросов доводится до сведения обучающегося накануне контроля.

На подготовку к ответу обучающемуся отводится не менее 0,5 академического часа. Возможен досрочный ответ.

По результатам ответов выставляются оценки:

- «зачтено»;
- «не зачтено».

### 10.3 Оценивание результатов обучения

#### Показатели оценивания сформированности компетенции (части компетенции) по дисциплине

Сформированность знаний	Сформированность умений	Сформированность навыков и (или) опыта деятельности
-------------------------	-------------------------	---



полнота, глубина, осознанность	результативность, правильность, прочность, последовательность, рефлексивность	качественность, скорость, автоматизм, редуцированность действий
--------------------------------	---	---

### 10.3.1 Шкала оценки и критерии уровня сформированности компетенции (части компетенции) по дисциплине при текущем контроле

Показатели текущего контроля	Уровень сформированности компетенции		
	высокий	пороговый	не сформирована
Выполнение лабораторной работы	в полном объеме с высоким качеством	в полном объеме	не выполнены в полном объеме ко времени контроля
Проверка выполнения контрольной работы	Выполнена в полном объеме без ошибок или с незначительными ошибками	Выполнена в полном объеме с существенными ошибками	Не выполнена в полном объеме ко времени контроля
Защита контрольной работы	С оценкой «отлично» или «хорошо»	С оценкой «удовлетворительно»	С оценкой «неудовлетворительно»
Использование основной и дополнительной литературы	использует самостоятельно	по указанию преподавателя	не использует

### 10.3.2. Шкала оценивания уровня сформированности компетенций при промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине

Показатели оценки (дескрипторы)	Уровень сформированности компетенции			
	высокий		пороговый	не сформирована
	оценка «отлично»	оценка «хорошо»	оценка «удовлетворительно»	оценка «неудовлетворительно»
1. Уровень усвоения материала, предусмотренного программой.	Демонстрирует полное понимание проблемы.	Демонстрирует понимание проблемы.	Демонстрирует понимание проблемы. В основном требования, предъявляемые к заданию, выполнены.	Демонстрирует непонимание проблемы.
2. Уровень выполнения заданий, предусмотренных программой.	Все требования, предъявляемые к заданию выполнены.	Большинство требований, предъявляемых к заданию выполнены.	Ответы по существу на все теоретические вопросы, но не имеется доказательств, выводов, обоснований.	Задания не выполнены.
3. Уровень изложения (культура речи, аргументированность, уверенность).	Полные ответы на все теоретические вопросы.	Практические задания выполнены в полном объеме.	Намечены схемы решения предложенных практических заданий	Ответы менее чем на половину теоретических вопросов.
4. Уровень использования справочной литературы.	Практические задания выполнены в полном объеме.	Получены правильные значения всех расчетных (определяемых) величин.		Решение практических заданий не предложено.
5. Уровень раскрытия причинно-следственных связей.				
6. Ответы на вопросы: полнота, аргументированность, убежденность.				
7. Ответственное отношение к работе, стремление к достижению высоких результатов, готовность к дискуссии.				

Шкала используется при оценивании всех компетенций и индикаторов достижения компетенций, предусмотренных данной программой дисциплины.

### 10.4 Оценочные материалы для текущего контроля

Ниже представлены примеры вопросов и заданий для текущего контроля результатов изучения дисциплины. Полный текст всех вопросов и заданий для текущего контроля приведен в приложении 2.

### **Задания, включаемые в контрольную работу**

В процессе изучения курса студенты заочной формы обучения должны выполнить одну контрольную работу (КР), направленную на закрепление и углубление теоретических знаний об основах функционирования банковских информационных систем.

Контрольная работа может быть выполнена в рукописном или машинописном виде. Контрольная работа, не содержащая ошибок, допускается преподавателем к защите. Разработано 10 вариантов заданий, подобных показанному в примере. Задания и методические указания по выполнению контрольной работы расположены в системе поддержки учебных курсов НИ РХТУ.

### **Пример индивидуального задания контрольной работы (КР)**

#### **Вариант 1**

1 Автоматизация банковской деятельности. Характеристика разработчика банковского программного обеспечения и предлагаемого им продуктов: InterSoftLab.

2 Интернет-банкинг. Характеристика системы Assist .

3 Платежные системы АльфаБанк.

### **Критерии для оценивания выполнения контрольной работы**

Выполнение контрольной работы оценивается по следующим критериям: правильность выполнения задания, аккуратность в оформлении работы, использование источников литературы, своевременная сдача выполненного задания.

Контрольная работа считается выполненной и допускается к защите, если студент выполнил все задания правильно и аккуратно, либо в решении заданий присутствуют несущественные ошибки, при этом студент использовал при выполнении указанные преподавателем источники литературы, задание выполнено и сдано в срок.

Контрольная работа считается выполненной, но направляется на доработку, если в решении некоторых заданий присутствуют существенные ошибки, которые объясняются недостаточной проработкой материалов указанных преподавателем источников литературы, при этом задание выполнено и сдано в срок.

Контрольная работа считается не выполненной, если решено менее 50% заданий, либо в решении всех заданий присутствуют существенные ошибки, которые объясняются недостаточной проработкой материалов указанных преподавателем источников литературы.

### **Критерии для оценивания защиты контрольной работы**

Оценка «отлично» выставляется, если студент свободно оперирует приобретенными знаниями, умениями, применяет их в ситуациях повышенной сложности.

Оценка «хорошо» выставляется, если студент оперирует приобретенными знаниями, умениями, применяет их в стандартных ситуациях, но допускает незначительные ошибки, неточности, затруднения при аналитических операциях, переносе знаний и умений на новые, нестандартные ситуации.

Оценка «удовлетворительно» выставляется, если студент допускает существенные ошибки, проявляет отсутствие знаний, умений, по отдельным темам (не более 33%), испытывает значительные затруднения при оперировании знаниями и умениями при их переносе на новые ситуации.

Оценка «неудовлетворительно» выставляется, если студент демонстрирует полное отсутствие или явную недостаточность (менее 33%) знаний, умений в соответствии с планируемыми результатами обучения.

### **Задания, включаемые в лабораторную работу**

Критерии оценивания выполнения лабораторной работы приведены в разделе 6.3.

Выполнение лабораторной работы ВР является показателем текущего контроля. Лабораторная работа проводится в компьютерном классе с использованием АИС «1С:Предприятие 8», конфигурация Автоматизированная банковская система "Управление кредитной организацией". Задания и методические указания по выполнению лабораторной работы расположены в системе поддержки учебных курсов НИ РХТУ.

### **Пример задания лабораторной работы на тему «Общие принципы работы с программой АБС «Управление кредитной организацией». Документирование фактов хозяйственной жизни банка» (ВР)**

1 Создать новую информационную базу путем копирования файлов пустой информационной базы, находящейся на сетевом диске группы. Имя папки, содержащей файлы новой базы, должно соответствовать фамилии студента группы. Добавить созданную базу в список информационных баз.

2 Установить полный интерфейс (Меню «Сервис»)

3 Установить следующие настройки параметров учета: период- 15 дней, количество - 500, рассчитаны по - 31.12.20\_\_ , вести учет в ценах НДС, место рождения одной строкой, офис- основной, валюта учета - рубли, срок хранения анкет - не менее пяти лет, сумма подозрительной проводки - 60 000, сумма требований документа - 15 000.

4 Указать в качестве элемента справочника «Ответисполнители» Фамилию И.О. студента подгруппы.

5 Заполнить справочник «Клиенты» введя 2 физических лица, 2 юридических лица, 1 предпринимателя и 1

кредитную организацию, деятельность которой и будет автоматизирована с помощью АБС УКО. Для каждого элемента справочника «Клиенты» указать все необходимые реквизиты. Для юридических лиц и кредитной организации указать высокий уровень риска с 01.01.20\_\_ г.

6 Добавить в справочник «Валюты» следующие элементы: российский рубль, доллар США, евро.

Указать следующий курс:

01.01.20\_\_, доллар США (курс 60,83), евро (курс 69,58);

15.01.20\_\_, доллар США (курс 62,49), евро (курс 70,54);

01.02.20\_\_, доллар США (курс 64,36), евро (курс 73,93);

7 Заполнить справочник «Рабочие дни» на 20\_\_ г. для подсистем «Операционный день», «Платежи» (шестидневка), «Лицевые счета», «Кредиты», «Депозиты» (шестидневка).

8 Заполнить справочник «Кассовые символы».

9 Заполнить справочник «Виды залогов».

10. Заполнить справочник «Типы БИК» для каждого элемента справочника «Клиенты»

11 Заполнить справочник «БИК» для каждого элемента справочника «Клиенты»

12. В настройках параметра учета для кредитной организации указать БИК.

13 По состоянию на 31.12.20\_\_ г. открыть внутренние лицевые счета без использования парных счетов в рублях:

- 10207 «Уставный капитал кредитных организаций, созданных в виде акционерного общества»;

- 10801 «Нераспределенная прибыль»;

- 20202 «Касса кредитных организаций»;

- 20302 «Золото».

14 Ввести документ «Начальные остатки» от 31.12.20\_\_ г. по внутренним счетам:

- счет 10207 10 000 000 руб.

- счет 10801 5 000 000 руб.

- счет 20302 14 500 000 руб.

- счет 20202 500 000 руб.

При вводе остатков необходимо учитывать, что остатки для активных счетов водятся со знаком "-", а для пассивных со знаком "+".

15 Для проверки правильности ввода начальных остатков сформировать оборотную ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации на 01.01.20\_\_ г. (баланс).

16 Для каждого элемента справочника «Клиенты» открыть текущие и расчетные счета от 01.01.20\_\_ г.

17 Оформить договоры кредитования. При необходимости заполнять соответствующие справочники. (Вид договоров кредитования, Состояние клиента, Сектор экономики ит.д.).

Клиенту, физическому лицу, оформлен 15.01.20\_\_ г. потребительский кредит в сумме 50 000 руб. на приобретение крупной бытовой техники сроком на 5 месяцев и процентной ставке 25% годовых. У клиента положительная кредитная история. Вид погашения кредита ежемесячно, равными долями, ежемесячная дата погашения 20 число месяца. Штраф за досрочное погашение отсутствует, пени за каждый день просрочки 0,01%. Кредит предоставлен без залога и без оформления страхования.

18 Отразить выдачу кредита на день, следующий за оформлением кредитного договора путем зачисления данной суммы на текущий счет клиента и выдачи ее через кассу.

19 Начислить проценты по кредитному договору за январь и февраль 20\_\_ г. Проценты были уплачены заемщиком за каждый месяц в полной сумме путем внесения денежных средств в кассу банка. Оформить операцию путем оформления соответствующих документов и заполнения справочников.

20 12 января 20\_\_ г. физическим лицом был открыт вклад «Юбилейный». Срок вклада 1 месяца, процентная ставка 13,5% годовых с ежемесячным начислением процентов. Вклад был осуществлен путем внесения денежной суммы в кассу банка. 12 февраля 20\_\_ г. физическим лицом было принято решение о пролонгации вклада еще на 2 месяца. Оформить операцию путем оформления соответствующих документов и заполнения справочников.

22 Начислить проценты по вкладу физическому лицу за каждый месяц. Сформировать реестр начислений банка перед вкладчиками.

23 20 января 20\_\_ г. от индивидуального предпринимателя в основную операционную кассу получено 100 долл. с целью продажи. 23 января 20\_\_ г. от физического лица получено 150 евро для перевода в Тюменскую область. Ввести реестры операционной кассы и отразить данные операции по операционной кассе. Сформировать отчеты по движению средств в операционной кассе.

24 За операции по покупке валюты и переводу банком взимается комиссия в размере 0,001% от суммы операции в день совершения операции, а в конце месяца за обслуживание счета в размере 0,00005% от остатка на счете.

25 Сформировать сводные мемориальные ордера за каждый день отчетного периода, в котором были отражены операции, а также ввести документы «Завершение дня».

26 Сформировать регламентированную и нерегламентированную отчетность за январь 20\_\_ г.

## 10.5 Оценочные материалы для итогового контроля освоения дисциплины

Ниже представлены примеры вопросов. Полный перечень всех вопросов и задач приведен в приложении 2.

### **Примеры вопросов к зачету**

1. Основные направления использования информационных технологий в банковской деятельности.
2. Информационное обеспечение банковской деятельности
3. Информационная структура банка
4. Этапы проектирования автоматизированной банковской системы
5. Особенности автоматизированных банковских систем и технологий
6. Основные направления использования информационных технологий в банковской деятельности.
7. Информационное обеспечение банковской деятельности
8. Информационная структура банка
9. Этапы проектирования автоматизированной банковской системы
10. Особенности автоматизированных банковских систем и технологий

#### **10.6.1 Критерии оценивания и шкала оценок по вопросам к зачету**

Оценка «зачтено» выставляется в случае, если студент отвечает на все вопросы, оперирует приобретенными знаниями, умениями, применяет их в стандартных ситуациях, но допускает ошибки, неточности, затруднения при аналитических операциях, переносе знаний и умений на новые, нестандартные ситуации.

Оценка «не зачтено» выставляется в случае, если студент демонстрирует полное отсутствие или явную недостаточность (менее 33%) знаний, умений в соответствии с планируемыми результатами обучения.

### **11 МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ**

Организация образовательного процесса регламентируется учебным планом и расписанием учебных занятий. Язык обучения (преподавания) - русский. Для всех видов аудиторных занятий «час» устанавливается продолжительностью 45 минут. Зачетная единица составляет 27 астрономических часов или 36 академических час. Через каждые 45 мин контактной работы делается перерыв продолжительностью 5 мин, а после двух час контактной работы делается перерыв продолжительностью 10 мин.

Сетевая форма реализации программы дисциплины не используется.

Обучающийся имеет право на зачет результатов обучения по дисциплине, если она освоена им при получении среднего профессионального образования и (или) высшего образования, а также дополнительного образования (при наличии) (далее - зачет результатов обучения). Зачтенные результаты обучения учитываются в качестве результатов промежуточной аттестации в установленном в Институте порядке.

#### **11.1 Образовательные технологии**

Образовательный процесс при освоении дисциплины основывается на использовании традиционных, инновационных и информационных образовательных технологий. Возможна реализация дисциплины с применением электронного обучения и дистанционных образовательных технологий. Традиционные образовательные технологии представлены лекциями и семинарскими (практическими) занятиями. Инновационные образовательные технологии используются в виде применения активных и интерактивных форм проведения занятий. Информационные образовательные технологии реализуются путем активизации самостоятельной работы студентов в информационной образовательной среде. При проведении учебных занятий обеспечивается развитие у обучающихся навыков командной работы, межличностной коммуникации, принятия решений, лидерских качеств в том числе с учетом региональных особенностей профессиональной деятельности выпускников и потребностей работодателей).

#### **11.2 Лекции**

Лекционный курс предполагает систематизированное изложение основных вопросов содержания дисциплины.

На первой лекции лектор обязан предупредить студентов, применительно к какому базовому учебнику (учебникам, учебным пособиям) будет прочитан курс.

Лекционный курс обеспечивает более глубокое понимание учебных вопросов при значительно меньшей затрате времени, чем это требуется среднестатистическому студенту на самостоятельное изучение материала.

#### **11.3 Лабораторные работы**

Лабораторная работа выполняется с использованием компьютерных технологий. Порядок выполнения лабораторной работы изложен в соответствующих учебно-методических материалах. В обязанности преподавателя входят: оказание методической помощи и консультирование студентов по применяемым методам и компьютерным технологиям, ответы на вопросы.

Текущий контроль при выполнении лабораторной работы проводится в форме оценивания самостоятельности выполнения, достигнутых результатов, своевременности окончания.

Освоение студентом лабораторного практикума – необходимая составная часть работы студента при

освоении дисциплины. Каждый студент за один семестр должен выполнить 1 лабораторную работу.

Студент не допускается к выполнению лабораторной работы, если:

- а) у студента отсутствует заранее подготовленное задание по выполнению лабораторной работы;
- б) студент не представляет, какое задание и какими методами он должен выполнить.

Однако до окончания лабораторного занятия студент, не получивший допуск, работает в лаборатории, устрояя допущенные недоработки.

Студентам, пропустившим лабораторную работу по уважительным причинам (имеется допуск из деканата), предоставляется возможность ее выполнения во время, указанное преподавателем. Студентам, пропустившим лабораторную работу по неуважительным причинам, предоставляется возможность их выполнения на «дублерском» занятии во время, указанное преподавателем. Студенты, нуждающиеся в дополнительной подготовке, могут воспользоваться услугами Центра дополнительного образования и профессиональной подготовки.

Выполненная лабораторная работа должна быть проверена преподавателем.

Отметка о выполнении лабораторной работы проставляется преподавателем на титульном листе, который готовится студентом заранее. На титульном листе должны быть указаны наименование дисциплины, фамилия и инициалы студента, код учебной группы, фамилия и инициалы преподавателя. Протокол лабораторной работы включает в себя титульный лист и распечатку отчетов компьютерной программы, содержащих результаты выполнения лабораторной работы. Протокол выполненной лабораторной работы сдается преподавателю.

#### **11.4 Самостоятельная работа студента**

Для успешного усвоения дисциплины необходимо не только посещать аудиторные занятия, но и вести активную самостоятельную работу. При самостоятельной проработке курса обучающиеся должны:

повторить законспектированный на лекционном занятии материал и дополнить его с учетом рекомендованной по данной теме литературы;

изучить рекомендованную основную и дополнительную литературу, составлять тезисы, аннотации и конспекты наиболее важных моментов;

использовать для самопроверки материала оценочные средства.

Индивидуальное задание оценивается по следующим критериям:

- правильность выполнения задания;
- аккуратность в оформлении работы;
- использование специальной литературы;
- своевременная сдача выполненного задания (указывается преподавателем).

#### **11.5 Методические рекомендации для преподавателей**

##### **Основные принципы обучения**

1. Цель обучения – развить мышление, выработать мировоззрение; познакомить с идеями и методами науки; научить применять принципы и законы для решения простых и нестандартных экономических задач.

2. Обучение должно органически сочетаться с воспитанием. Нужно развивать в студентах волевые качества и трудолюбие. Ненавязчиво, к месту прививать элементы культуры поведения. В частности, преподаватель должен личным примером воспитывать в студентах пунктуальность и уважение к чужому времени. Недопустимо преподавание односеместровой учебной дисциплины превращать в многосеместровое. Возникшая академическая задолженность должна быть ликвидирована в период следующего семестра до начала зачетной недели.

3. Обучение должно быть не пассивным (сообщить студентам некоторый объем информации, расскажем, как решаются те или иные задачи), а активным. Нужно строить обучение так, чтобы в овладении материалом основную роль играла память логическая, а не формальная. Запоминание должно достигаться через глубокое понимание.

4. Одно из важнейших условий успешного обучения – умение организовать работу студентов.

5. Отношение преподавателя к студентам должно носить характер доброжелательной требовательности. Для стимулирования работы студентов нужно использовать поощрение, одобрение, похвалу, но не порицание (порицание может применяться лишь как исключение). Преподаватель должен быть для студентов доступным.

6. Необходим регулярный контроль работы студентов. Правильно поставленный, он помогает им организовать систематические занятия, а преподавателю достичь высоких результатов в обучении.

7. Важнейшей задачей преподавателей, ведущих занятия по дисциплине, является выработка у студентов осознания необходимости и полезности знания дисциплины как теоретической и практической основы для изучения профильных дисциплин.

8. С целью более эффективного усвоения студентами материала данной дисциплины рекомендуется при проведении лекционных, практических и лабораторных занятий использовать современные технические средства обучения, а именно презентации лекций, наглядные пособия в виде схем приборов, деталей и конструкций приборов, компьютерное тестирование.

9. Для более глубокого изучения предмета и подготовки ряда вопросов (тем) для самостоятельного изучения по разделам дисциплины преподаватель предоставляет студентам необходимую информацию о использовании учебно-методического обеспечения: учебниках, учебных пособиях, сборниках примеров и задач и описание

лабораторных работ, наличии Интернет-ресурсов.

При текущем контроле рекомендуется использовать компьютерное или бланковое тестирование, контрольные коллоквиумы или контрольные работы.

Контрольное (итоговое) тестирование включает в себя задания по всем темам раздела рабочей программы дисциплины.

10. Цель лекции – формирование у студентов ориентировочной основы для последующего усвоения материала методом самостоятельной работы. Содержание лекции должно отвечать следующим дидактическим требованиям:

- изложение материала от простого к сложному, от известного к неизвестному;
- логичность, четкость и ясность в изложении материала;
- возможность проблемного изложения, дискуссии, диалога с целью активизации деятельности студентов;
- опора смысловой части лекции на подлинные факты, события, явления, статистические данные;
- тесная связь теоретических положений и выводов с практикой и будущей профессиональной деятельностью студентов.

Преподаватель, читающий лекционные курсы, должен знать существующие в педагогической практике варианты лекций, их дидактические и воспитывающие возможности, а также их место в структуре процесса обучения.

11. При проведении аттестации студентов важно всегда помнить, что систематичность, объективность, аргументированность – главные принципы, на которых основаны контроль и оценка знаний студентов. Знание критериев оценки знаний обязательно для преподавателя и студента.

## **11.6 Методические указания для студентов**

### **По подготовке к лекционным занятиям**

Изучение дисциплины требует систематического и последовательного накопления теоретических знаний, следовательно, пропуски отдельных тем не позволяют глубоко освоить предмет. Студентам необходимо:

- перед каждой лекцией просматривать рабочую программу дисциплины;
- перед следующей лекцией необходимо просмотреть по конспекту материал предыдущей.

При затруднениях в восприятии материала следует обратиться к основным литературным источникам. Если разобраться в материале не удалось, необходимо обратиться к лектору или к преподавателю на практических занятиях.

### **По подготовке к лабораторному практикуму**

Освоение студентом лабораторного практикума – необходимая составная часть работы студента при освоении дисциплины. Каждый студент за один семестр должен выполнить 1 лабораторную работу.

Описание порядка выполнения лабораторной работы содержится в системе поддержки учебных курсов Moodle. Описание лабораторной работы содержит теоретическое введение, подробные указания по выполнению лабораторной работы с использованием компьютерных технологий, примеры экранных форм, задание на лабораторную работу.

Для подготовки к выполнению лабораторной работы необходимо:

- а) уяснить теоретические основы выполнения лабораторной работы, которые изложены в методических указаниях по выполнению;
- б) просмотреть примеры выполнения заданий лабораторной работы, разобранные в методических указаниях по выполнению;
- в) ознакомиться с заданием на лабораторную работу. Необходимо тщательно проанализировать общее и индивидуальное задание (соответствующий вариант) на лабораторную работу. Для каждого пункта задания следует выяснить, с какими информационными технологиями предстоит работать при выполнении задания этого пункта, а также в каком разделе методических указаний по выполнению лабораторной работы приведено пояснение.

Студент не допускается к выполнению лабораторной работы, если:

- а) у студента отсутствует заранее подготовленное задание по выполнению лабораторной работы;
- б) студент не представляет, какое задание и какими методами он должен выполнить.

Однако до окончания лабораторного занятия студент, не получивший допуск, работает в лаборатории, устраняя допущенные недоработки.

Студентам, пропустившим лабораторную работу по уважительным причинам (имеется допуск из деканата), предоставляется возможность ее выполнения во время, указанное преподавателем. Студентам, пропустившим лабораторную работу по неуважительным причинам, предоставляется возможность их выполнения на «дублерском» занятии во время, указанное преподавателем. Студенты, нуждающиеся в дополнительной подготовке, могут воспользоваться услугами Центра дополнительного образования и профессиональной подготовки.

Выполненная лабораторная работа должна быть проверена преподавателем. Критерии оценивания выполнения лабораторных работ приведены в разделе 6.3.

Отметка о выполнении лабораторной работы проставляется преподавателем на титульном листе, который готовится студентом заранее. На титульном листе должны быть указаны наименование дисциплины, фамилия и инициалы студента, код учебной группы, фамилия и инициалы преподавателя. Протокол лабораторной работы включает в себя титульный лист и распечатку отчетов компьютерной программы, содержащих результаты выполнения лабораторной работы. Протокол выполненной лабораторной работы сдается преподавателю.

### **По организации самостоятельной работы**

Самостоятельная работа студентов включает в себя выполнение различного рода заданий, которые ориентированы на более глубокое усвоение материала изучаемой дисциплины. К выполнению заданий для самостоятельной работы предъявляются следующие требования: задания должны исполняться самостоятельно и представляться в установленный срок, а также соответствовать установленным требованиям по оформлению.

Студентам следует:

- руководствоваться планом контрольных пунктов, определенным рабочей программой дисциплины;
- выполнять все плановые задания, выдаваемые преподавателем для самостоятельного выполнения, и разбирать на семинарах и консультациях неясные вопросы;
- использовать при подготовке нормативные документы ВУЗа (требования к оформлению письменных работ и др.).

При решении задач целесообразно руководствоваться следующими правилами.

1. Прежде всего, нужно хорошо вникнуть в условие задачи, записать кратко ее условие.
2. Если позволяет характер задачи, обязательно сделать рисунок, поясняющий ее сущность.
3. За редкими исключениями, каждая задача должна быть сначала решена в общем виде (т.е. в буквенных обозначениях, а не в числах).
4. Получив числовой ответ, нужно оценить его правдоподобность. Такая оценка может в ряде случаев обнаружить ошибочность полученного результата.

Решение задач принесет наибольшую пользу только в том случае, если обучающийся решает задачи самостоятельно. Решить задачу без помощи, без подсказки часто бывает нелегко и не всегда удается. Но даже не увенчавшиеся успехом попытки найти решение, если они предпринимались достаточно настойчиво, приносят ощутимую пользу, так как развивают мышление и укрепляют волю. Решение задач ни в коем случае не следует откладывать на последний вечер перед занятиями, как, к сожалению, нередко поступают студенты. В этом случае более сложные и притом наиболее содержательные и полезные задачи заведомо не могут быть решены.

### **По работе с литературой**

В рабочей программе дисциплины представлен список основной и дополнительной литературы – это учебники, учебно-методические пособия или указания. Дополнительная литература – учебники, монографии, сборники научных трудов, журнальные и газетные статьи, различные справочники, энциклопедии, Интернет-ресурсы.

Любая форма самостоятельной работы студента (подготовка к семинарскому занятию, докладу и т.п.) начинается с изучения соответствующей литературы как в библиотеке / электронно-библиотечной системе, так и дома. Изучение указанных источников расширяет границы понимания предмета дисциплины.

При работе с литературой выделяются следующие виды записей. Конспект – краткая схематическая запись основного содержания научной работы. Целью является не переписывание произведения, а выявление его логики, системы доказательств, основных выводов. Хороший конспект должен сочетать полноту изложения с краткостью. Цитата – точное воспроизведение текста. Заключается в кавычки. Точно указывается страница источника. Тезисы – концентрированное изложение основных положений прочитанного материала. Аннотация – очень краткое изложение содержания прочитанной работы. Резюме – наиболее общие выводы и положения работы, ее концептуальные итоги.

## **11.7 Особенности организации образовательного процесса для инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья**

Профессорско-преподавательский состав знакомится с психолого-физиологическими особенностями обучающихся инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья, индивидуальными программами реабилитации инвалидов (при наличии). При необходимости осуществляется дополнительная поддержка преподавания психологами, социальными работниками, прошедшими подготовку ассистентами.

Предполагается использовать социально-активные и рефлексивные методы обучения, технологии социокультурной реабилитации с целью оказания помощи в установлении полноценных межличностных отношений с другими студентами, создании комфортного психологического климата в студенческой группе. Подбор и разработка учебных материалов производится с учетом предоставления материала в различных формах: аудиальной, визуальной, с использованием специальных технических средств и информационных систем.

Освоение дисциплины лицами с ОВЗ осуществляется с использованием средств обучения общего и специального назначения (персонального и коллективного использования).

Для студентов с ОВЗ предусматривается доступная форма предоставления заданий оценочных средств, а именно:

- в печатной или электронной форме (для лиц с нарушениями опорно-двигательного аппарата);

- в печатной форме или электронной форме с увеличенным шрифтом и контрастностью (для лиц с нарушениями слуха, речи, зрения);

методом чтения ассистентом задания вслух (для лиц с нарушениями зрения).

Студентам с инвалидностью увеличивается время на подготовку ответов на контрольные вопросы. Для таких студентов предусматривается доступная форма предоставления ответов на задания, а именно:

- письменно на бумаге или набором ответов на компьютере (для лиц с нарушениями слуха, речи);

- выбором ответа из возможных вариантов при тестировании с использованием услуг ассистента (для лиц с нарушениями опорно-двигательного аппарата);

- устно (для лиц с нарушениями зрения, опорно-двигательного аппарата).

При необходимости для обучающихся с инвалидностью процедура оценивания результатов обучения может проводиться в несколько этапов.

## 12 УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Информационную поддержку освоения дисциплины осуществляет библиотека Института, которая обеспечивает обучающихся основной учебной, учебно-методической и научной литературой, необходимой для организации образовательного процесса по дисциплине.

Библиотека располагает учебной, учебно-методической и научно-технической литературой в форме печатных и электронных изданий, а также включает официальные, справочно-библиографические, специализированные отечественные и зарубежные периодические и информационные издания. Библиотека обеспечивает доступ к профессиональным базам данных, информационным, справочным и поисковым системам.

Каждый обучающийся обеспечен свободным доступом из любой точки, в которой имеется доступ к сети Интернет и к электронно-библиотечной системе (ЭБС) Института и Университета, которая содержит различные издания по основным изучаемым дисциплинам и сформирована по согласованию с правообладателями учебной и учебно-методической литературы.

Полный перечень электронных информационных ресурсов, используемых в процессе обучения, представлен в основной образовательной программе.

### 12.1 Перечень основной и дополнительной литературы, необходимой для освоения дисциплины

#### а) основная литература

Основная литература	Режим доступа	Обеспеченность
О-1. Горбенко А.О. Информационные системы в экономике. – М.: Бином, 2014. - 292 с.	Библиотека НИ РХТУ	Да
О-2. Информатика для юристов и экономистов: Учебник для вузов. Стандарт третьего поколения / Под ред. С.В. Симоновича 2-е изд.- СПбг.: Питер, 2014. – 544 с. ил. – (Серия «Учебник для вузов»).	Библиотека НИ РХТУ	Да

#### б) дополнительная литература

Дополнительная литература	Режим доступа	Обеспеченность
Д-1. Лугачев М.И., Анно Е.И., Когаловский М.Р., Липунцов Ю.П., Скрипкин К.Г., Смирнов С.Н., Смирнова Е.Е. Экономическая информатика: Введение в экономический анализ информационных систем: учебник. – Москва: Проспект, 2016. – 960 с.	Библиотека НИ РХТУ	Да

### 12.2 Информационно-образовательные ресурсы, профессиональные базы данных и информационные справочные системы

При освоении дисциплины студенты должны использовать информационные и информационно-образовательные ресурсы следующих порталов и сайтов:

При освоении дисциплины студенты должны использовать следующие информационно-образовательные ресурсы, профессиональные базы данных и информационные справочные системы:

1 Интернет-портал агентства «Росбизнесконсалтинг». Режим доступа: <https://www.rbc.ru/> (дата обращения: 01.06.2021).

2 Портал «Электронный бюджет». Режим доступа: [http://budget.gov.ru/epbs/faces/page\\_home?\\_adf.ctrl-state=13or70ui2m\\_4&regionId=70](http://budget.gov.ru/epbs/faces/page_home?_adf.ctrl-state=13or70ui2m_4&regionId=70) (дата обращения: 01.06.2021).

3 Интерфакс – сервер раскрытия информации. Режим доступа: <https://www.e-disclosure.ru/> (дата обращения: 01.06.2021).

4 Официальный сайт фирмы «1С». Режим доступа: <http://1c.ru/> (дата обращения: 12.06.2022).



5 Информационно-технологическое сопровождение пользователей 1С:Предприятия. Режим доступа: <https://its.1c.ru/> (дата обращения: 01.06.2021).

6 Единое окно доступа к образовательным ресурсам: бесплатная электронная библиотека. Режим доступа: <http://window.edu.ru/> (дата обращения: 01.06.2021).

8 Библиотека НИ РХТУ им. Д.И. Менделеева / Официальный сайт НИ РХТУ им. Д.И. Менделеева. Режим доступа: <http://www.nirhtu.ru/administration/library/elibrary.html> (дата обращения 01.06.2021).

9 Кафедра «Экономика, финансы и бухгалтерский учет» / Официальный сайт НИ РХТУ им. Д.И. Менделеева. Режим доступа: <http://www.nirhtu.ru/faculties/economics/efbu.html> (дата обращения 01.06.2021).

### 13 МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Учебные аудитории для проведения занятий лекционного типа, занятий семинарского типа, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации, а также помещения для самостоятельной работы обучающихся, оснащенные компьютерной техникой с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспеченные доступом в электронную информационно-образовательную среду Института.

Наименование специальных помещений и помещений для самостоятельной работы	Оснащенность специальных помещений и помещений для самостоятельной работы	Приспособленность помещений для использования инвалидами и лицами с ОВЗ
Лекционная аудитория	Учебная мебель (столы стулья, доска), переносная презентационная техника (ноутбук, проектор, экран - постоянное хранение в ауд. 215).	приспособлено*
Аудитория для проведения занятий семинарского типа	Учебная мебель (столы стулья, доска), переносная презентационная техника (ноутбук, проектор, экран - постоянное хранение в ауд. 215).	приспособлено*
Аудитория для групповых и индивидуальных консультаций обучающихся	Учебная мебель (столы стулья, доска), переносная презентационная техника (ноутбук, проектор, экран - постоянное хранение в ауд. 215).	приспособлено*
Аудитория для текущего контроля и промежуточной аттестации	Учебная мебель (столы стулья, доска), переносная презентационная техника (ноутбук, проектор, экран - постоянное хранение в ауд. 215).	приспособлено*
Аудитория для самостоятельной работы студентов (ауд. 222)	Учебная мебель. Компьютеры в сборке (2 шт.) с возможностью просмотра видеоматериалов и презентаций, доступом к сети «Интернет», электронным образовательным и информационным ресурсам, базе данных электронного каталога НИ РХТУ, системе управления учебными курсами Moodle. Принтер. Многофункциональное устройство (принтер, сканер, копир).	приспособлено*

\* Для инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья есть возможность проводить лекционные занятия и занятия семинарского типа на 1-ых этажах учебных корпусов. Возле входных дверей в учебные корпуса установлен звонок в дежурную сотруднику. Предусмотрены широкие дверные проемы. Имеются специализированные кабинеты для самостоятельной и индивидуальной работы, оснащенные ПК.

#### Технические средства обучения, служащие для предоставления учебной информации большой аудитории

Ноутбук с возможностью просмотра видеоматериалов и презентаций, доступом к сети «Интернет», электронным образовательным и информационным ресурсам, базе данных электронного каталога Института, системе управления учебными курсами Moodle.

Проектор, экран.

#### Программное обеспечение

1 Операционная система MS Windows XP и MS Windows 7 бессрочные права и бессрочная лицензия по подписке Microsoft Imagine Premium, идентификатор подписки: a936248f-3805-4c6a-a64f-8c344976ef6d, идентификатор подписчика: ICM-164914.

2 Интернет-браузер Mozilla Firefox. Распространяется под лицензией Mozilla Public License 2.0 (MPL).

3 Текстовый редактор LibreOffice Writer. Распространяется под лицензией LGPLv3.

4 MS Excel из пакета MS Office 365 A1 бесплатная веб-версия Office <https://products.office.com/ru-ru/academic/compare-office-365-education-plans> для учащихся, преподавателей и сотрудников.

5 Редактор презентаций LibreOffice Impress. Распространяется под лицензией LGPLv3.

6 Средство чтения файлов PDF Adobe Acrobat Reader DC является бесплатным и доступно для

корпоративного распространения (<https://acrobat.adobe.com/ru/ru/acrobat/pdf-reader/volume-distribution.html>).

7 Архиватор 7zip (распространяется под лицензией GNU LGPL license)

### **Печатные и электронные образовательные и информационные ресурсы**

Информационно-методические материалы: учебные издания по дисциплине.

Электронные образовательные ресурсы: электронные презентации к разделам лекционного курса; учебно-методические разработки в электронном виде; справочные материалы в электронном виде; кафедральная библиотека электронных изданий.

**АННОТАЦИЯ**  
**рабочей программы дисциплины**  
**Б1.В.ДВ.03.01 «Интернет технологии в банковской деятельности»**

**1 Общая трудоемкость** (з.е./ час): 4/144. Контактная работа 10,35 часов, из них: лекции – 4, лабораторные работы 6 часов. Самостоятельная работа студента 130 часов. Форма промежуточного контроля: зачет. Дисциплина изучается на 5 курсе в 10 семестре.

**2 Место дисциплины в структуре образовательной программы**

Дисциплина Б1.В.ДВ.03.01 «Интернет технологии в банковской деятельности» относится к дисциплинам по выбору.

Дисциплина базируется на дисциплине (модулях): «Основы информационных технологий», «Операционная деятельность банка», «Организация деятельности кредитной организации».

**3 Цель и задачи освоения учебной дисциплины**

Целью освоения дисциплины «Интернет технологии в банковской деятельности» является получение базовых знаний и формирование основных навыков использования современных банковских информационных систем.

Задачи преподавания дисциплины:

- изучение теоретических основ функционирования банковских информационных систем;
- изучение классификации и структуры банковских информационных систем;
- формирование практических навыков использования автоматизированных банковских информационных систем.

**4 Содержание дисциплины**

Информационное обеспечение банковской деятельности. Банковские информационные технологии и системы. Автоматизация межбанковских расчетов. Интернет-технологии безналичных клиентских расчетов. Автоматизация карточных электронных расчетов

**5 Планируемые результаты обучения по дисциплине, обеспечивающие достижение планируемых результатов освоения образовательной программы**

В результате освоения дисциплины «Интернет технологии в банковской деятельности» обучающийся должен овладеть следующими компетенциями и индикаторами достижения компетенций:

Способен устанавливать и поддерживать контакты с потребителями, товаров (работ, услуг), осуществлять информационное обслуживание потребителей ПК-1

Устанавливает и поддерживает контакты с существующими и потенциальными потребителями с использованием традиционных каналов связи, электронной почты, информационных интернет-ресурсов, социальных сетей ПК-1.1

Способен применять современные сервисные технологии в процессе предоставления услуг потребителям ПК-2

Выбирает и использует информационные системы и технологии с учетом процесса сервиса ПК-2.2

Способен организовать и провести исследование финансовых рынков ПК-7

Применяет информационные технологии для сбора и анализа информации о финансовых рынках ПК-7.4

В результате изучения дисциплины студент бакалавриата должен:

**Знать:**

- основные термины и понятия, связанные с построением и функционированием банковских информационных систем;
- теоретические основы функционирования банковских информационных систем;
- основные виды банковских информационных систем;
- основные виды информационных технологий, используемых для решения аналитических и исследовательских задач;

**Уметь:**

- обосновывать выбор программных средств для автоматизации деятельности кредитных организаций;
- работать в конкретной автоматизированной банковской информационной системе;
- применять автоматизированные банковские информационные системы для решения аналитических и исследовательских задач.

**Владеть:**

- навыками практического использования конкретных автоматизированных банковских информационных систем;
- навыками практического использования автоматизированных банковских информационных систем для решения аналитических и исследовательских задач.

**6 Виды учебной работы и их объем**

Дисциплина изучается на 5 курсе в 10 семестре.

<b>Вид учебной работы</b>	<b>Объем, акад. ч.</b>	<b>в том числе в форме практической подготовки, акад. ч.</b>
<b>Общая трудоемкость дисциплины</b>	<b>108</b>	<b>6</b>
<b>Контактная работа обучающегося с педагогическими работниками (всего)</b>	<b>10,35</b>	
<b>Контактная работа - аудиторные занятия:</b>	10	6
В том числе:		
Лекции	4	-
Лабораторная работа	6	6
<b>Контактная самостоятельная работа</b> (групповые консультации и индивидуальная работа обучающихся с педагогическим работником)	-	
<b>Контактная работа - промежуточная аттестация</b>	0,35	
<b>Самостоятельная работа (всего):</b>	<b>130</b>	-
в том числе:		
Проработка лекционного материала	50	-
Выполнение лабораторных работ	40	
Выполнение и защита контрольной работы	40	-
Подготовка к промежуточной аттестации (зачету)	3,65	-
<b>Форма(ы) контроля:</b>	<b>Зачет</b>	
<b>Подготовка к зачету</b>	3,65	-

**Оценочные материалы для текущего контроля и промежуточной аттестации***1. Текущий контроль результатов изучения дисциплины**А) Индивидуальные задания контрольной работы (КР)***Вариант 1**

1 Автоматизация банковской деятельности. Характеристика разработчика банковского программного обеспечения и предлагаемого им продуктов: InterSoftLab.

2 Интернет-банкинг. Характеристика системы Assist .

3 Платежные системы АльфаБанк.

**Вариант 2**

1 Автоматизация банковской деятельности. Характеристика разработчика банковского программного обеспечения и предлагаемого им продуктов: BSS.

2 Интернет-банкинг. Характеристика системы CyberPlat.

3 Платежные системы Банк Югра.

**Вариант 3**

1 Автоматизация банковской деятельности. Характеристика разработчика банковского программного обеспечения и предлагаемого им продуктов: Инверсия.

2 Интернет-банкинг. Характеристика системы PayCash.

3 Платежные системы ВТБ.

**Вариант 4**

1 Автоматизация банковской деятельности. Характеристика разработчика банковского программного обеспечения и предлагаемого им продуктов: ФинИнфор.

2 Интернет-банкинг. Характеристика системы WebMoney.

3 Платежные системы Автобанк.

**Вариант 5**

1 Автоматизация банковской деятельности. Характеристика разработчика банковского программного обеспечения и предлагаемого им продуктов: Инист.

2 Интернет-банкинг. Характеристика системы Вестерн Юнион.

3 Платежные системы Гута-Банк.

**Вариант 6**

1 Автоматизация банковской деятельности. Характеристика разработчика банковского программного обеспечения и предлагаемого им продуктов: РФК.

2 Интернет-банкинг. Характеристика системы Кредит Пилот.

3 Платежные системы Эллипс-банк.

**Вариант 7**

1 Автоматизация банковской деятельности. Характеристика разработчика банковского программного обеспечения и предлагаемого им продуктов: ПрограмБанк.

2 Интернет-банкинг. Характеристика системы Золотая корона.

3 Платежные системы БинБанк.

**Вариант 8**

1 Автоматизация банковской деятельности. Характеристика разработчика банковского программного обеспечения и предлагаемого им продуктов: Компания СФТ.

2 Интернет-банкинг. Характеристика системы Юнион Кард.

3 Платежные системы МИн-Банк.

**Вариант 9**

1 Автоматизация банковской деятельности. Характеристика разработчика банковского программного

обеспечения и предлагаемого им продуктов: R-Style Softlab.

2 Интернет-банкинг. Характеристика системы СТД кард.

3 Платежные системы Сбербанк.

### **Вариант 10**

1 Автоматизация банковской деятельности. Характеристика разработчика банковского программного обеспечения и предлагаемого им продуктов: Компьютерные системы для бизнеса.

2 Интернет-банкинг. Характеристика системы Visa.

3 Платежные системы Газпромбанк.

## *2. Оценивание окончательных результатов изучения дисциплины*

### *Вопросы к зачету*

1. Основные направления использования информационных технологий в банковской деятельности.
2. Информационное обеспечение банковской деятельности
3. Информационная структура банка
4. Этапы проектирования автоматизированной банковской системы
5. Особенности автоматизированных банковских систем и технологий
6. Проблемы автоматизации деятельности банка
7. Архитектура банковских приложений
8. Функции автоматизированных банковских систем
9. Классификация автоматизированных банковских систем по поколениям в развитии
10. Классификация автоматизированных банковских систем по размерам кредитных учреждений
11. Принципы построения АБС (модульный принцип, принцип единства информационного пространства, принцип безопасности)
12. Принципы построения АБС (принцип эффективности, принцип взаимодействия)
13. Виды информационных банковских технологий
14. Обеспечение банковских технологий (техническое, программное, организационное и т.д.)
15. Стоимость владения автоматизированной банковской системой
16. Системы межбанковских расчетов: общая характеристика, подходы к построению
17. Функционирование банковской сети FedWire
18. Функционирование банковской сети CHIPS
19. Международная межбанковская система электронных платежей SWIFT, ее преимущества
20. Международная межбанковская система электронных платежей SWIFT, типы сообщений
21. Международная межбанковская система электронных платежей SWIFT, процесс подключения
22. Архитектура сети SWIFT-2
23. Платежные системы в Интернете
24. Платежная система Центрального Банка РФ
25. Преимущества дистанционного банковского обслуживания
26. Понятие и виды Интернет-банкинга
27. Информационные системы при дистанционном банковском обслуживании
28. Система «iBank 2» — решение для электронного банкинга
29. Мобильный банкинг
30. Классификация пластиковых карт
31. Стандарты, требования и персонализация карт
32. Особенности смарт-карт
33. Этапы процесса выполнения транзакции смарт-карты
34. Процессинговый центр: определение, структура, функции его компонентов
35. Принципы функционирования платежной системы
36. Принципы работы карт с магнитной полосой
37. Российские платежные системы: общая характеристика, схемы функционирования
38. Перспективы развития российских платежных систем
39. Характеристика разработчиков автоматизированных банковских систем
40. Сравнительный анализ автоматизированных банковских систем

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ  
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Новомосковский институт (филиал)  
федерального государственного бюджетного образовательного учреждения высшего  
образования «Российский химико-технологический университет имени Д.И. Менделеева»



УТВЕРЖДАЮ  
Директор Новомосковского института  
РХТУ им. Д.И. Менделеева  
Первухин В.Л.

«30» 08 2021 г.

Рабочая программа дисциплины

Информационная безопасность и защита информации

Направление подготовки 43.03.01 «Сервис»

Направленность (профиль) подготовки «Сервис в сфере финансовой и коммерческой деятельности»


Квалификация выпускника Бакалавр  
(бакалавр магистр, дипломованная специальность)

Форма обучения заочная  
(очная очно-заочная и др.)

г. Новомосковск – 2021г.

**Разработчик:**

Доцент кафедры «Экономика, финансы и бухгалтерский учет»  
Новомосковского института РХТУ им. Д.И. Менделеева,  
к.э.н., доцент

 (Саяпина Е.Д.)

**Эксперт:**

Заместитель Вице-президента-Управляющего  
Филиалом ГПБ АО «Среднерусский»



(Тюрина И.С.)

Рабочая программа рассмотрена и одобрена на заседании кафедры «Экономика, финансы и бухгалтерский учет»

Протокол № 10 от 25.06.2021 г.

И.о. зав. кафедрой: к.э.н., доцент

 (Саяпина Е.Д.)

Рабочая программа согласована с деканом «Заочного и очно-заочного обучения»

Декан факультета: к.н., доцент



(Стекольников А.Ю.)

«ЛБ» 25.06.2021 2021 г

Рабочая программа согласована с руководителем учебно-методического управления  
Новомосковского института РХТУ им. Д.И. Менделеева

Руководитель: д.х.н., профессор



(Кизим Н.Ф.)

«ЛБ» 25.06.2021 2021 г

Аннотация рабочей программы приведена в приложении 1.



## **1 ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

### **Нормативные документы, используемые при разработке рабочей программы дисциплины**

Нормативную правовую базу разработки рабочей программы дисциплины составляют:

- Федеральный закон от 29.12.2012 № 273-ФЗ «Об образовании в Российской Федерации»;
- Федеральный государственный образовательный стандарт высшего образования – бакалавриат по направлению подготовки 43.03.01 Сервис», утвержденный приказом Министерства науки и высшего образования Российской Федерации от 08.06.2017 г. № 514;
- Профессиональный стандарт «Специалист по организации постпродажного обслуживания и сервиса», утвержденный приказом Министерства труда и социальной защиты Российской Федерации от 31.10.2014 г. № 864н;
- Профессиональный стандарт «Специалист по финансовому консультированию», утвержденный приказом Министерства труда и социальной защиты Российской Федерации от 19.03.2015 г. № 167н;
- Приказ Минобрнауки России от 06.04.2021 N 245 «Об утверждении Порядка организации и осуществления образовательной деятельности по образовательным программам высшего образования - программам бакалавриата, программам специалитета, программам магистратуры»;
- Приказ Министерства образования и науки РФ от 23.08.2017 № 816 «Об утверждении Порядка применения организациями, осуществляющими образовательную деятельность, электронного обучения, дистанционных образовательных технологий при реализации образовательных программ»;
- Приказ Министерства науки и высшего образования Российской Федерации, Министерства просвещения Российской Федерации от 05.08.2020 № 885/390 «О практической подготовке обучающихся»;
- Локальные нормативные акты Новомосковского института (филиала) РХТУ им. Д.И. Менделеева.

Рабочая программа дисциплины (далее – Программа, РПД) составлена в соответствии с требованиями Федерального государственного образовательного стандарта высшего образования (уровень бакалавриата) по направлению подготовки 43.03.01 Сервис, утвержденного приказом Министерства науки и высшего образования Российской Федерации от 08.06.2017 г. № 514, рекомендациями Учебно-методической комиссии НИ РХТУ им. Д.И. Менделеева и накопленным опытом преподавания дисциплины кафедрой «Экономика, финансы и бухгалтерский учет» НИ РХТУ им. Д.И. Менделеева (далее – Институт).

Контроль успеваемости студентов ведется по принятой в Институте системе.

Рабочая программа дисциплины может быть реализована с применением электронного обучения и дистанционных образовательных технологий полностью или частично.

## **2 ЦЕЛЬ И ЗАДАЧИ ОСВОЕНИЯ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ**

Целью освоения дисциплины «Информационная безопасность и защита информации» является получение знаний и формирование навыков использования методов и средств защиты информации в процессе ее обработки, передачи и хранения с использованием компьютерных средств в информационных системах.

Задачи освоения дисциплины:

- получение знаний о теоретических основах обеспечения информационной безопасности личности, общества, бизнеса и государства в новых технологических условиях;
- получение знаний о принципах построения и структуре системы информационной безопасности в экономическом субъекте;
- формирование умений использования организационных, физических, технических и программных средств защиты информации для решения конкретных задач информационной безопасности;
- формирование практических навыков выбора методов, применяемых в системе информационной безопасности в зависимости от характера защищаемой информации;
- формирование практических навыков решения задач информационной безопасности при обработке, передаче и хранении информации с помощью соответствующих программных средств.

## **3 МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ОПОП**

Дисциплина Б1.В.ДВ.03.02 «Информационная безопасность и защита информации» относится к части, формируемой участниками образовательных отношений, блока 1 Дисциплины (модули). Является дисциплиной по выбору.

Для освоения дисциплины необходимы компетенции полученные студентами в ходе освоения следующих дисциплин: «Основы информационных технологий», «Профильное программное обеспечение для решения задач профессиональной деятельности», «Технологические процессы в сервисе», «Продвижение товаров и услуг», «Финансовые рынки», «Современные инструменты финансовых рынков».

## **4 ТРЕБОВАНИЯ К РЕЗУЛЬТАТАМ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ**

Изучение дисциплины «Информационная безопасность и защита информации» направлено на приобретение следующих компетенций и индикаторов их достижения:

### Профессиональные компетенции (ПК) и индикаторы их достижения

Тип задач профессиональной деятельности	Код и наименование профессиональной компетенции выпускника	Индикаторы достижения компетенции
сервисный	<b>ПК-1</b> Способен устанавливать и поддерживать контакты с потребителями, товаров (работ, услуг), осуществлять информационное обслуживание потребителей	<b>ПК 1.1</b> Устанавливает и поддерживает контакты с существующими и потенциальными потребителями с использованием традиционных каналов связи, электронной почты, информационных интернет-ресурсов, социальных сетей
сервисный	<b>ПК-2</b> Способен применять современные сервисные технологии в процессе предоставления услуг потребителям	<b>ПК 2.2</b> Выбирает и использует информационные системы и технологии с учетом процесса сервиса
исследовательский	<b>ПК-7</b> Способен организовать и провести исследование финансовых рынков	<b>ПК 7.4</b> Применяет информационные технологии для сбора и анализа информации о финансовых рынках

**В результате изучения дисциплины студент бакалавриата должен:**

**знать:**

- основные термины и понятия, связанные с обеспечением информационной безопасности и защитой информации;
- нормативно-правовые документы Российской Федерации в сфере информационной безопасности, а также основы международного законодательства в данной области;
- теоретические основы построения системы информационной безопасности в экономическом субъекте;
- классификацию угроз информационной безопасности;
- основные методы и средства защиты информации при ее обработке, передаче и хранении;

**уметь:**

- разрабатывать политику информационной безопасности экономического субъекта;
- обосновывать выбор методов, применяемых в системе информационной безопасности в зависимости от характера защищаемой информации;
- применять организационные, физические, технические и программные средства защиты информации с целью предотвращения несанкционированного доступа, злоумышленной модификации или утраты информации;

**владеть:**

- навыками выбора методов, применяемых в системе информационной безопасности в зависимости от характера защищаемой информации;
- навыками решения задач информационной безопасности при обработке, передаче и хранении информации с помощью соответствующих программных средств.

### 5 ОБЪЕМ ДИСЦИПЛИНЫ И ВИДЫ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРОЦЕССА

Общая трудоемкость дисциплины «Информационная безопасность и защита информации» составляет 144 часа или 4 зачетные единицы (з.е). Дисциплина изучается на 5 курсе в 10 семестре.

Вид учебной работы	Объем, акад. ч.	в том числе в форме практической подготовки, акад. ч.
<b>Общая трудоемкость дисциплины</b>	<b>144</b>	<b>6</b>
<b>Контактная работа обучающегося с педагогическими работниками (всего)</b>	<b>10,35</b>	
<b>Контактная работа – аудиторные занятия:</b>	10	6
В том числе:		
Лекции	4	2
Практические занятия	-	-
Лабораторные работы	6	4
<b>Контактная самостоятельная работа</b> (групповые консультации и индивидуальная работа обучающихся с педагогическим работником)	-	
<b>Контактная работа - промежуточная аттестация</b>	0,35	
<b>Самостоятельная работа (всего):</b>	<b>130</b>	-

в том числе:		
Курсовая работа	-	-
Проработка рекомендуемой литературы и лекционного материала	50	-
Подготовка к лабораторным работам	4	-
Выполнение контрольной работы	76	-
<b>Форма(ы) контроля:</b>	<b>Зачет</b>	
<b>Подготовка к зачету</b>	<b>3,65</b>	-

## 6 СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

### 6.1 Разделы дисциплины и виды занятий

№ п/п	Раздел дисциплины	Академ. часов								
		Всего	в т.ч. в форме практ. подг.	Лекции	в т.ч. в форме практ. подг.	Практ. занятия	в т.ч. в форме практ. подг.	Лаб. работы	в т.ч. в форме практ. подг.	Сам. работа
1	Раздел 1. Общие теоретические вопросы информационной безопасности и защиты информации	31,5	0,5	1,5	0,5	-	-	-	-	30
2	Раздел 2. Правовые аспекты информационной безопасности и защиты информации	32,5	2,5	0,5	0,5	-	-	2	2	30
3	Раздел 3. Методы и технологии защиты информации	76	3	2	1	-	-	4	2	70
	<b>ИТОГО</b>	<b>140</b>	<b>6</b>	<b>4</b>	<b>2</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>6</b>	<b>4</b>	<b>130</b>
	Подготовка к зачету	3,65								
	Контактная самостоятельная работа (консультации)	-								
	Контактная работа - промежуточная аттестация	0,35								
	<b>ИТОГО</b>	<b>144</b>								

### 6.2 Содержание разделов дисциплины

Наименование раздела (подраздела) дисциплины	Содержание подраздела
Раздел 1. Общие теоретические вопросы информационной безопасности и защиты информации	<p>Информационная безопасность в условиях глобализации информационного пространства. Конфиденциальность информации. Целостность информации. Цели защиты информации.</p> <p>Характеристика и классификация угроз информационной безопасности. Система защиты информации. Политика информационной безопасности. Оценка информационных рисков. Информационная война и информационный терроризм.</p>
Раздел 2. Правовые аспекты информационной безопасности и защиты информации	<p>Доктрина информационной безопасности РФ. Правовое обеспечение информационной безопасности в РФ. Правовые режимы защиты государственной тайны, коммерческой тайны, безопасности персональных данных. Ответственность за правонарушения в информационной сфере.</p>
Раздел 3. Методы и технологии защиты информации	<p>Каналы утечки информации. Виды «нарушителей» информационной безопасности и методы борьбы с ними.</p> <p>Классификация компьютерных вирусов. Методы и технологии борьбы с компьютерными вирусами. Виды антивирусных программ.</p> <p>Основные понятия криптографии. Симметричное и асимметричное шифрование. Криптографические схемы. Электронная подпись. Криптографические методы электронного документооборота.</p> <p>Методы аутентификации: аутентификация на основе знания, аутентификация на основе обладания предметом, биометрическая аутентификация. Технологии работы с ключами (создание, хранение, обмен).</p>

## 7 СООТВЕТСТВИЕ СОДЕРЖАНИЯ ТРЕБОВАНИЯМ К РЕЗУЛЬТАТАМ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

№	В результате освоения дисциплины студент должен:	Раздел 1	Раздел 2	Раздел 3
<b>Знать:</b>				
1	- основные термины и понятия, связанные с обеспечением информационной безопасности и защитой информации;	+	+	+
2	- нормативно-правовые документы Российской Федерации в сфере информационной безопасности, а также основы международного законодательства в данной области;		+	
3	- теоретические основы построения системы информационной безопасности в экономическом субъекте;	+	+	+
4	- классификацию угроз информационной безопасности;	+		
5	- основные методы и средства защиты информации при ее обработке, передаче и хранении;			+
<b>Уметь:</b>				
1	- разрабатывать политику информационной безопасности экономического субъекта;	+	+	
2	- обосновывать выбор методов, применяемых в системе информационной безопасности в зависимости от характера защищаемой информации;	+	+	+
3	- применять организационные, физические, технические и программные средства защиты информации с целью предотвращения несанкционированного доступа, злоумышленной модификации или утраты информации;		+	+
<b>Владеть:</b>				
1	- навыками выбора методов, применяемых в системе информационной безопасности в зависимости от характера защищаемой информации;	+	+	+
2	- навыками решения задач информационной безопасности при обработке, передаче и хранении информации с помощью соответствующих программных средств.			+

В результате освоения дисциплины студент должен овладеть следующими компетенциями и индикаторами их достижения:

№	Код и наименование компетенции	Код и наименование индикатора достижения компетенции	Раздел 1	Раздел 2	Раздел 3
1	<b>ПК-1</b> Способен устанавливать и поддерживать контакты с потребителями, товаров (работ, услуг), осуществлять информационное обслуживание потребителей	<b>ПК 1.1</b> Устанавливает и поддерживает контакты с существующими и потенциальными потребителями с использованием традиционных каналов связи, электронной почты, информационных интернет-ресурсов, социальных сетей	+	+	+
2	<b>ПК-2</b> Способен применять современные сервисные технологии в процессе предоставления услуг потребителям	<b>ПК 2.2</b> Выбирает и использует информационные системы и технологии с учетом процесса сервиса	+	+	+
3	<b>ПК-7</b> Способен организовать и провести исследование финансовых рынков	<b>ПК 7.4</b> Применяет информационные технологии для сбора и анализа информации о финансовых рынках	+	+	+

## 8 ПРАКТИЧЕСКИЕ И ЛАБОРАТОРНЫЕ ЗАНЯТИЯ

### 8.1 Практические занятия

Практические занятия не предусмотрены.

## 8.2 Лабораторные занятия

№ п/п	№ раздела (подраздела) дисциплины	Наименование лабораторных работ	Трудо-емкость час.	Формы текущего контроля	Код формируемой компетенции
1	2	Правовые основы защиты информации ограниченного доступа	2	ВР1	ПК 1, ПК 2, ПК 7
2	3	Защита информации от компьютерных вирусов	2	ВР2	ПК 1, ПК 2, ПК 7
3	3	Аутентификация при работе со стандартными программными средствами	2	ВР3	ПК 1, ПК 2, ПК 7

## 8.3 Курсовая работа

Курсовая работа не предусмотрена.

## 9 САМОСТОЯТЕЛЬНАЯ РАБОТА

Самостоятельная работа проводится с целью освоения знаний и умений по дисциплине и предусматривает:

- ознакомление и проработку рекомендованной литературы, работу с электронно-библиотечными системами, включая переводы публикаций из научных журналов, цитируемых в базах Web of Science, Scopus, РИНЦ;

- посещение отраслевых выставок и семинаров;
- участие в семинарах, конференциях, проводимых в Институте по тематике дисциплины;
- выполнение контрольной работы по материалам курса;
- подготовка к выполнению лабораторных работ.

Планирование времени на самостоятельную работу, необходимого на изучение дисциплины, студентам надо осуществлять на весь период изучения, предусматривая при этом регулярное повторение пройденного материала. Материал, законспектированный на лекциях, необходимо регулярно дополнять сведениями из литературных источников, представленных в рабочей программе. При работе с указанными источниками рекомендуется составлять краткий конспект материала, с обязательным фиксированием библиографических данных источника.

## 10 ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ

Оценочные материалы представлены в виде отдельного документа – Фонда оценочных средств.

## 11 МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ

Организация образовательного процесса регламентируется учебным планом и расписанием учебных занятий. Язык обучения (преподавания) - русский. Для всех видов аудиторных занятий «час» устанавливается продолжительностью 45 минут. Зачетная единица составляет 27 астрономических часов или 36 академических часов. Через каждые 45 мин контактной работы делается перерыв продолжительностью 5 мин, а после двух академических часов контактной работы делается перерыв продолжительностью 10 мин.

Сетевая форма реализации программы дисциплины не используется.

Обучающийся имеет право на зачет результатов обучения по дисциплине, если она освоена им при получении среднего профессионального образования и (или) высшего образования, а также дополнительного образования (при наличии) (далее - зачет результатов обучения). Зачтенные результаты обучения учитываются в качестве результатов промежуточной аттестации в установленном в Институте порядке.

### 11.1 Образовательные технологии

Образовательный процесс при освоении дисциплины основывается на использовании традиционных, инновационных и информационных образовательных технологий. Возможна реализация дисциплины с применением электронного обучения и дистанционных образовательных технологий. Традиционные образовательные технологии представлены лекциями и лабораторными занятиями. Инновационные образовательные технологии используются в виде применения активных и интерактивных форм проведения занятий. Информационные образовательные технологии реализуются путем активизации самостоятельной работы студентов в информационной образовательной среде. При проведении учебных занятий обеспечивается развитие у обучающихся навыков командной работы, межличностной коммуникации, принятия решений, лидерских качеств в том числе с учетом региональных особенностей профессиональной деятельности выпускников и потребностей работодателей.

### 11.2 Лекции

Лекционный курс предполагает систематизированное изложение основных вопросов содержания дисциплины.

На первой лекции лектор обязан предупредить студентов, применительно к какому базовому учебнику (учебникам, учебным пособиям) будет прочитан курс.

Лекционный курс обеспечивает более глубокое понимание учебных вопросов при значительно меньших затратах времени, чем это требуется среднестатистическому студенту на самостоятельное изучение материала.

### **11.3 Занятия семинарского типа**

Занятия семинарского типа (лабораторные работы) представляют собой детализацию лекционного теоретического материала, направлены на отработку навыков, проводятся в целях закрепления курса и охватывают все основные разделы дисциплины.

#### **Лабораторные работы**

Лабораторные работы выполняются с использованием компьютерных технологий. Порядок выполнения лабораторных работ изложен в соответствующих учебно-методических материалах. В обязанности преподавателя входят: оказание методической помощи и консультирование студентов по применяемым методам и компьютерным технологиям, ответы на вопросы.

Текущий контроль при выполнении лабораторных работ проводится в форме оценивания самостоятельности выполнения, достигнутых результатов, своевременности окончания.

### **11.4 Самостоятельная работа студента**

Для успешного усвоения дисциплины необходимо не только посещать аудиторные занятия, но и вести активную самостоятельную работу. При самостоятельной проработке курса обучающиеся должны:

- повторить законспектированный на лекционном занятии материал и дополнить его с учетом рекомендованной по данной теме литературы;
- изучить рекомендованную основную и дополнительную литературу, составлять тезисы, аннотации и конспекты наиболее важных моментов;
- использовать для самопроверки материала оценочные средства;
- выполнить контрольную работу.

### **11.5 Методические рекомендации для преподавателей**

#### **Основные принципы обучения**

1. Цель обучения – развить мышление, выработать мировоззрение; познакомить с идеями и методами науки; научить применять принципы и законы для решения простых и нестандартных экономических задач.

2. Обучение должно органически сочетаться с воспитанием. Нужно развивать в студентах волевые качества и трудолюбие. Ненавязчиво, к месту прививать элементы культуры поведения. В частности, преподаватель должен личным примером воспитывать в студентах пунктуальность и уважение к чужому времени.

3. Обучение должно быть не пассивным (сообщим студентам некоторый объем информации, расскажем, как решаются те или иные задачи), а активным. Нужно строить обучение так, чтобы в овладении материалом основную роль играла память логическая, а не формальная. Запоминание должно достигаться через глубокое понимание.

4. Одно из важнейших условий успешного обучения – умение организовать работу студентов.

5. Отношение преподавателя к студентам должно носить характер доброжелательной требовательности. Для стимулирования работы студентов нужно использовать поощрение, одобрение, похвалу, но не порицание (порицание может применяться лишь как исключение). Преподаватель должен быть для студентов доступным.

6. Необходим регулярный контроль работы студентов. Правильно поставленный, он помогает им организовать систематические занятия, а преподавателю достичь высоких результатов в обучении.

7. Важнейшей задачей преподавателей, ведущих занятия по дисциплине, является выработка у студентов осознания необходимости и полезности знания дисциплины как теоретической и практической основы для изучения профильных дисциплин.

8. С целью более эффективного усвоения студентами материала данной дисциплины рекомендуется при проведении лекционных и практических занятий использовать современные технические средства обучения, а именно презентации лекций, компьютерное тестирование.

9. Для более глубокого изучения предмета и подготовки ряда вопросов (тем) для самостоятельного изучения по разделам дисциплины преподаватель предоставляет студентам необходимую информацию об использовании учебно-методического обеспечения: учебниках, учебных пособиях, сборниках примеров и задач, наличии Интернет-ресурсов.

При текущем контроле рекомендуется использовать выполнение и защиту контрольной работы.

10. Цель лекции – формирование у студентов ориентировочной основы для последующего усвоения материала методом самостоятельной работы. Содержание лекции должно отвечать следующим дидактическим требованиям:

- изложение материала от простого к сложному, от известного к неизвестному;
- логичность, четкость и ясность в изложении материала;
- возможность проблемного изложения, дискуссии, диалога с целью активизации деятельности студентов;
- опора смысловой части лекции на подлинные факты, события, явления, статистические данные;
- тесная связь теоретических положений и выводов с практикой и будущей профессиональной деятельностью студентов.

Преподаватель, читающий лекционные курсы, должен знать существующие в педагогической практике

варианты лекций, их дидактические и воспитывающие возможности, а также их место в структуре процесса обучения.

11. При проведении аттестации студентов важно всегда помнить, что систематичность, объективность, аргументированность – главные принципы, на которых основаны контроль и оценка знаний студентов. Знание критериев оценки знаний обязательно для преподавателя и студента.

### **11.6 Методические указания для студентов**

#### **По подготовке к лекционным занятиям**

Изучение дисциплины требует систематического и последовательного накопления теоретических знаний, следовательно, пропуски отдельных тем не позволяют глубоко освоить предмет. Студентам необходимо:

- перед каждой лекцией просматривать рабочую программу дисциплины;
- перед следующей лекцией необходимо просмотреть по конспекту материал предыдущей.

При затруднениях в восприятии материала следует обратиться к основным литературным источникам. Если разобраться в материале не удалось, необходимо обратиться к лектору или к преподавателю на практических занятиях.

#### **По подготовке к лабораторному практикуму**

Освоение студентом лабораторного практикума – необходимая составная часть работы студента при освоении дисциплины. Каждый студент за один семестр должен выполнить 3 лабораторных работы.

Описания порядка выполнения всех лабораторных работ содержатся в системе поддержки учебных курсов Moodle. Описание каждой лабораторной работы может содержать: теоретическое введение, подробные указания по выполнению лабораторной работы с использованием компьютерных технологий, примеры экранных форм, задание на лабораторную работу.

Для подготовки к выполнению лабораторной работы необходимо:

- а) уяснить теоретические основы выполнения лабораторной работы, которые изложены в методических указаниях по выполнению;
- б) просмотреть примеры выполнения заданий лабораторной работы, разобранные в методических указаниях по выполнению;
- в) ознакомиться с заданием на лабораторную работу. Необходимо тщательно проанализировать общее и индивидуальное задание (соответствующий вариант) на лабораторную работу. Для каждого пункта задания следует выяснить, с какими информационными технологиями предстоит работать при выполнении задания этого пункта, а также в каком разделе методических указаний по выполнению лабораторной работы приведено пояснение.

Студент не допускается к выполнению лабораторной работы, если:

- а) у студента отсутствует заранее подготовленное задание по выполнению лабораторной работы;
- б) студент не представляет, какое задание и какими методами он должен выполнить;
- в) имеются невыполненные ранее лабораторные работы.

Однако до окончания лабораторного занятия студент, не получивший допуск, работает в лаборатории, устраняя допущенные недоработки.

Выполненная лабораторная работа должна быть проверена преподавателем. Отметка о выполнении лабораторной работы проставляется преподавателем на титульном листе, который готовится студентом заранее. Для всех лабораторных работ оформляется один общий титульный лист. На титульном листе должны быть указаны наименование дисциплины, фамилия и инициалы студента, код учебной группы, фамилия и инициалы преподавателя, таблица для проставления отметок о выполнении лабораторной работы.

В конце семестра протоколы выполнения всех лабораторных работ сшиваются вместе с титульным листом, на котором должны быть отметки преподавателя о выполнении всех лабораторных работ, и сдаются преподавателю.

#### **По организации самостоятельной работы**

Самостоятельная работа студентов включает в себя выполнение различного рода заданий, которые ориентированы на более глубокое усвоение материала изучаемой дисциплины. К выполнению заданий для самостоятельной работы предъявляются следующие требования: задания должны исполняться самостоятельно и представляться в установленный срок, а также соответствовать установленным требованиям по оформлению.

Студентам следует:

- руководствоваться планом контрольных пунктов, определенным рабочей программой дисциплины;
- выполнять все плановые задания, выдаваемые преподавателем для самостоятельного выполнения, и разбирать на семинарах и консультациях неясные вопросы;
- использовать при подготовке нормативные документы ВУЗа (требования к оформлению письменных работ и др.).

Усвоение материала дисциплины во многом зависит от осмысленной подготовки к выполнению и защите лабораторных работ.

При самостоятельной подготовке к выполнению лабораторной работы целесообразно руководствоваться следующими правилами.

1. Прежде всего, нужно хорошо вникнуть в теоретическое введение к лабораторной работе.

2. Необходимо распечатать общее и индивидуальное задание к лабораторной работе и подготовить их следующим образом: для каждого пункта задания выбрать необходимые для использования информационные технологии и сделать соответствующую пометку к пункту задания. Это позволит сократить время на выполнение лабораторной работы в аудитории.

3. Если есть возможность воспользоваться демонстрационной версией соответствующей компьютерной программы, рекомендуется выполнить некоторые задания лабораторной работы, ориентируясь на примеры экранных форм, приведенные в методических указаниях по выполнению. Все возникшие вопросы следует записать и задать преподавателю перед выполнением лабораторной работы.

Подготовка к выполнению лабораторной работы принесет наибольшую пользу только в том случае, если обучающийся проводит ее самостоятельно. Выполнить задание без помощи, без подсказки часто бывает нелегко и не всегда удается. Но даже не увенчавшиеся успехом попытки найти решение, если они предпринимались достаточно настойчиво, приносят ощутимую пользу, так как развивают мышление и укрепляют волю.

### **По работе с литературой**

В рабочей программе дисциплины представлен список основной и дополнительной литературы – это учебники, учебно-методические пособия или указания. Дополнительная литература – учебники, монографии, сборники научных трудов, журнальные и газетные статьи, различные справочники, энциклопедии, Интернет-ресурсы.

Любая форма самостоятельной работы студента (подготовка к семинарскому занятию, докладу и т.п.) начинается с изучения соответствующей литературы как в библиотеке / электронно-библиотечной системе, так и дома. Изучение указанных источников расширяет границы понимания предмета дисциплины.

При работе с литературой выделяются следующие виды записей. Конспект – краткая схематическая запись основного содержания научной работы. Целью является не переписывание произведения, а выявление его логики, системы доказательств, основных выводов. Хороший конспект должен сочетать полноту изложения с краткостью. Цитата – точное воспроизведение текста. Заключается в кавычки. Точно указывается страница источника. Тезисы – концентрированное изложение основных положений прочитанного материала. Аннотация – очень краткое изложение содержания прочитанной работы. Резюме – наиболее общие выводы и положения работы, ее концептуальные итоги.

### **11.7 Особенности организации образовательного процесса для инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья**

Профессорско-преподавательский состав знакомится с психолого-физиологическими особенностями обучающихся инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья, индивидуальными программами реабилитации инвалидов (при наличии). При необходимости осуществляется дополнительная поддержка преподавания психологами, социальными работниками, прошедшими подготовку ассистентами.

Предполагается использовать социально-активные и рефлексивные методы обучения, технологии социокультурной реабилитации с целью оказания помощи в установлении полноценных межличностных отношений с другими студентами, создании комфортного психологического климата в студенческой группе. Подбор и разработка учебных материалов производится с учетом предоставления материала в различных формах: аудиальной, визуальной, с использованием специальных технических средств и информационных систем.

Освоение дисциплины лицами с ОВЗ осуществляется с использованием средств обучения общего и специального назначения (персонального и коллективного использования).

Для студентов с ОВЗ предусматривается доступная форма предоставления заданий оценочных средств, а именно:

- в печатной или электронной форме (для лиц с нарушениями опорно-двигательного аппарата);
- в печатной форме или электронной форме с увеличенным шрифтом и контрастностью (для лиц с нарушениями слуха, речи, зрения);
- методом чтения ассистентом задания вслух (для лиц с нарушениями зрения).

Студентам с инвалидностью увеличивается время на подготовку ответов на контрольные вопросы. Для таких студентов предусматривается доступная форма предоставления ответов на задания, а именно:

- письменно на бумаге или набором ответов на компьютере (для лиц с нарушениями слуха, речи);
- выбором ответа из возможных вариантов при тестировании с использованием услуг ассистента (для лиц с нарушениями опорно-двигательного аппарата);
- устно (для лиц с нарушениями зрения, опорно-двигательного аппарата).

При необходимости для обучающихся с инвалидностью процедура оценивания результатов обучения может проводиться в несколько этапов.

### **12 УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ**

Информационную поддержку освоения дисциплины осуществляет библиотека Института, которая обеспечивает обучающихся основной учебной, учебно-методической и научной литературой, необходимой для организации образовательного процесса по дисциплине.

Библиотека располагает учебной, учебно-методической и научно-технической литературой в форме печатных и электронных изданий, а также включает официальные, справочно-библиографические, специализированные отечественные и зарубежные периодические и информационные издания. Библиотека обеспечивает доступ к профессиональным базам данных, информационным, справочным и поисковым системам.



Каждый обучающийся обеспечен свободным доступом из любой точки, в которой имеется доступ к сети Интернет и к электронно-библиотечной системе (ЭБС) Института и Университета, которая содержит различные издания по основным изучаемым дисциплинам и сформирована по согласованию с правообладателями учебной и учебно-методической литературы.

Полный перечень электронных информационных ресурсов, используемых в процессе обучения, представлен в основной образовательной программе.

## 12.1 Перечень основной и дополнительной литературы, необходимой для освоения дисциплины

### а) основная литература

Основная литература	Режим доступа	Обеспеченность
О-1. Зенков, А. В. Информационная безопасность и защита информации : учебное пособие для вузов / А. В. Зенков. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 104 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-14590-8. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <a href="https://urait.ru/bcode/477968">https://urait.ru/bcode/477968</a>	Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <a href="https://urait.ru/bcode/477968">https://urait.ru/bcode/477968</a> (дата обращения 01.06.2022) *	Да
О-2. Суворова, Г. М. Информационная безопасность : учебное пособие для вузов / Г. М. Суворова. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 253 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-13960-0. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <a href="https://urait.ru/bcode/467370">https://urait.ru/bcode/467370</a>	Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <a href="https://urait.ru/bcode/467370">https://urait.ru/bcode/467370</a> (дата обращения 01.06.2022) *	Да

### б) дополнительная литература

Дополнительная литература	Режим доступа	Обеспеченность
Д-1. Щербак, А. В. Информационная безопасность : учебник для среднего профессионального образования / А. В. Щербак. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 259 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-15345-3. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <a href="https://urait.ru/bcode/497642">https://urait.ru/bcode/497642</a>	Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <a href="https://urait.ru/bcode/497642">https://urait.ru/bcode/497642</a> (дата обращения 01.06.2022) *	Да
Д-2. Информационные системы управления производственной компанией : учебник и практикум для вузов / под редакцией Н. Н. Лычкиной. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 249 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-00764-0. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <a href="https://urait.ru/bcode/468813">https://urait.ru/bcode/468813</a>	Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <a href="https://urait.ru/bcode/468813">https://urait.ru/bcode/468813</a> (дата обращения 01.06.2022) *	Да

\*Договор № 33.03-Л-3.1-4377/2022 на оказание услуг по предоставлению доступа к образовательной платформе «Юрайт» ИКЗ 22 1770707263777070100100040015814244 от 16.03.2022г., срок действия с 16.03.2022 по 15.03.2023г.

## 12.2 Информационно-образовательные ресурсы, профессиональные базы данных и информационные справочные системы

При освоении дисциплины студенты должны использовать информационные и информационно-образовательные ресурсы следующих порталов и сайтов:

1 Единое окно доступа к образовательным ресурсам: бесплатная электронная библиотека. Режим доступа: <http://window.edu.ru/> (дата обращения: 01.06.2022).

2 Информационный портал «EREPORT.RU: мировая экономика». Режим доступа: <http://www.ereport.ru/stat.php> (дата обращения 01.06.2022).

3 Информационно-правовой портал «ГАРАНТ.РУ» / Документы. Режим доступа: <http://www.garant.ru/doc/> (дата обращения: 01.06.2022).

4 Консультант плюс - законодательство РФ: кодексы, законы, указы, постановления Правительства Российской Федерации, нормативные акты. Режим доступа: <http://www.consultant.ru/> (дата обращения 01.06.2022).

5 Библиотека НИ РХТУ им. Д.И. Менделеева / Официальный сайт НИ РХТУ им. Д.И. Менделеева. Режим доступа: <http://www.nirhtu.ru/administration/library/elibrary.html> (дата обращения 01.06.2022).

### 13 МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Учебные аудитории для проведения занятий лекционного типа, занятий семинарского типа, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации, а также помещения для самостоятельной работы обучающихся, оснащенные компьютерной техникой с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспеченные доступом в электронную информационно-образовательную среду Института.

Наименование специальных помещений и помещений для самостоятельной работы	Оснащенность специальных помещений и помещений для самостоятельной работы	Приспособленность помещений для использования инвалидами и лицами с ОВЗ
Лекционная аудитория	Учебная мебель (столы стулья, доска), переносная презентационная техника (ноутбук, проектор, экран - постоянное хранение в ауд. 215).	приспособлено*
Лаборатория информационных технологий в экономике (компьютерный класс, ауд. 215)	Учебная мебель. Компьютеры в сборке (11 шт.) с возможностью просмотра видеоматериалов и презентаций, доступом к сети «Интернет», электронным образовательным и информационным ресурсам, базе данных электронного каталога НИ РХТУ, системе управления учебными курсами Moodle. Презентационная техника (ноутбук, проектор, экран).	приспособлено*
Аудитория для групповых и индивидуальных консультаций обучающихся	Учебная мебель (столы стулья, доска), переносная презентационная техника (ноутбук, проектор, экран - постоянное хранение в ауд. 215).	приспособлено*
Аудитория для текущего контроля и промежуточной аттестации	Учебная мебель (столы стулья, доска), переносная презентационная техника (ноутбук, проектор, экран - постоянное хранение в ауд. 215).	приспособлено*
Аудитория для самостоятельной работы студентов (ауд. 222)	Учебная мебель. Компьютеры в сборке (2 шт.) с возможностью просмотра видеоматериалов и презентаций, доступом к сети «Интернет», электронным образовательным и информационным ресурсам, базе данных электронного каталога НИ РХТУ, системе управления учебными курсами Moodle. Принтер. Многофункциональное устройство (принтер, сканер, копир).	приспособлено*

\* Для инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья есть возможность проводить лекционные занятия и занятия семинарского типа на 1-ых этажах учебных корпусов. Возле входных дверей в учебные корпуса установлен звонок в дежурную сотруднику. Предусмотрены широкие дверные проемы. Имеются специализированные кабинеты для самостоятельной и индивидуальной работы, оснащенные ПК.

#### Технические средства обучения, служащие для предоставления учебной информации большой аудитории

Ноутбук с возможностью просмотра видеоматериалов и презентаций, доступом к сети «Интернет», электронным образовательным и информационным ресурсам, базе данных электронного каталога Института, системе управления учебными курсами Moodle.

Проектор, экран.

#### Программное обеспечение

1 Операционная система - MS Windows 7, бессрочная лицензия в рамках подписки Azure Dev Tools for Teaching (бывший Microsoft Imagine Premium (бывший DreamSpark - The Novomoskovsk university (the branch) - EMDEPT - DreamSpark Premium  
<http://e5.onthehub.com/WebStore/Welcome.aspx?vsro=8&ws=9f5a10ad-c98b-e011-969d-0030487d8897>. Номер учетной записи e5: 100039214))

2 Интернет-браузер Mozilla Firefox. Распространяется под лицензией Mozilla Public License 2.0 (MPL).

3 MS Word из пакета MS Office 365 A1 бесплатная веб-версия Office <https://products.office.com/ru-ru/academic/compare-office-365-education-plans> для учащихся, преподавателей и сотрудников.

4 MS Excel из пакета MS Office 365 A1 бесплатная веб-версия Office <https://products.office.com/ru-ru/academic/compare-office-365-education-plans> для учащихся, преподавателей и сотрудников.

5 Редактор презентаций LibreOffice Impress. Распространяется под лицензией LGPLv3.

6 Средство чтения файлов PDF Adobe Acrobat Reader DC является бесплатным и доступно для корпоративного распространения (<https://acrobat.adobe.com/ru/ru/acrobat/pdf-reader/volume-distribution.html>).

7 Архиватор 7zip (распространяется под лицензией GNU LGPL license)  
8 Справочная Правовая Система «Консультант Юрист смарт-комплект Базовый ОВК-Ф»  
Контракт № 09-15ЭА/2022 ИКЗ 221770707263777070100100050016311244 от 05.04.2022г. Срок действия с 05.04.2022г. по 31.03.2023г.

### **Печатные и электронные образовательные и информационные ресурсы**

Информационно-методические материалы: учебные издания по дисциплине.

Электронные образовательные ресурсы: электронные презентации к разделам лекционного курса; учебно-методические разработки в электронном виде; справочные материалы в электронном виде; кафедральная библиотека электронных изданий.

**АННОТАЦИЯ**  
**рабочей программы дисциплины**  
**Б1.В.ДВ.03.02 «Информационная безопасность и защита информации»**

**1 Общая трудоемкость** (з.е./ час): 4/144. Контактная работа 10,35 часов, из них: лекционные 4, лабораторные работы 6. Самостоятельная работа студента 130 часов. Форма промежуточного контроля: зачет. Дисциплина изучается на 5 курсе в 10 семестре.

**2 Место дисциплины в структуре образовательной программы**

Дисциплина Б1.В.ДВ.03.02 «Информационная безопасность и защита информации» относится к части, формируемой участниками образовательных отношений, блока 1 Дисциплины (модули). Является дисциплиной по выбору.

Для освоения дисциплины необходимы компетенции полученные студентами в ходе освоения следующих дисциплин: «Основы информационных технологий», «Профильное программное обеспечение для решения задач профессиональной деятельности», «Технологические процессы в сервисе», «Продвижение товаров и услуг», «Финансовые рынки», «Современные инструменты финансовых рынков».

**3 Цель и задачи освоения учебной дисциплины**

Целью освоения дисциплины «Информационная безопасность и защита информации» является получение знаний и формирование навыков использования методов и средств защиты информации в процессе ее обработки, передачи и хранения с использованием компьютерных средств в информационных системах.

Задачи освоения дисциплины:

- получение знаний о теоретических основах обеспечения информационной безопасности личности, общества, бизнеса и государства в новых технологических условиях;
- получение знаний о принципах построения и структуре системы информационной безопасности в экономическом субъекте;
- формирование умений использования организационных, физических, технических и программных средств защиты информации для решения конкретных задач информационной безопасности;
- формирование практических навыков выбора методов, применяемых в системе информационной безопасности в зависимости от характера защищаемой информации;
- формирование практических навыков решения задач информационной безопасности при обработке, передаче и хранении информации с помощью соответствующих программных средств.

**4 Содержание дисциплины**

Информационная безопасность в условиях глобализации информационного пространства. Конфиденциальность информации. Целостность информации. Цели защиты информации. Характеристика и классификация угроз информационной безопасности. Система защиты информации. Политика информационной безопасности. Оценка информационных рисков. Информационная война и информационный терроризм. Доктрина информационной безопасности РФ. Правовое обеспечение информационной безопасности в РФ. Правовые режимы защиты государственной тайны, коммерческой тайны, безопасности персональных данных. Ответственность за правонарушения в информационной сфере. Методы и технологии защиты информации.

**5 Планируемые результаты обучения по дисциплине, обеспечивающие достижение планируемых результатов освоения образовательной программы**

В результате освоения дисциплины «Информационная безопасность и защита информации» обучающийся должен овладеть следующими компетенциями и индикаторами достижения компетенций:

Способен устанавливать и поддерживать контакты с потребителями, товаров (работ, услуг), осуществлять информационное обслуживание потребителей (ПК-1):

- устанавливает и поддерживает контакты с существующими и потенциальными потребителями с использованием традиционных каналов связи, электронной почты, информационных интернет-ресурсов, социальных сетей (ПК-1.1).

Способен применять современные сервисные технологии в процессе предоставления услуг потребителям (ПК-2):

- выбирает и использует информационные системы и технологии с учетом процесса сервиса (ПК-2.2).

Способен организовать и провести исследование финансовых рынков (ПК-7):

- применяет информационные технологии для сбора и анализа информации о финансовых рынках (ПК-7.4).

В результате сформированности компетенции студент должен:

**Знать:**

- основные термины и понятия, связанные с обеспечением информационной безопасности и защитой информации;
- нормативно-правовые документы Российской Федерации в сфере информационной безопасности, а также основы международного законодательства в данной области;
- теоретические основы построения системы информационной безопасности в экономическом субъекте;
- классификацию угроз информационной безопасности;
- основные методы и средства защиты информации при ее обработке, передаче и хранении;

**Уметь:**

- разрабатывать политику информационной безопасности экономического субъекта;
- обосновывать выбор методов, применяемых в системе информационной безопасности в зависимости от характера защищаемой информации;
- применять организационные, физические, технические и программные средства защиты информации с целью предотвращения несанкционированного доступа, злоумышленной модификации или утраты информации;

**Владеть:**

- навыками выбора методов, применяемых в системе информационной безопасности в зависимости от характера защищаемой информации;
- навыками решения задач информационной безопасности при обработке, передаче и хранении информации с помощью соответствующих программных средств.

**6 Виды учебной работы и их объем**

Дисциплина изучается на 4 курсе в 8 семестре.

<b>Вид учебной работы</b>	<b>Объем, акад. ч.</b>	<b>в том числе в форме практической подготовки, акад. ч.</b>
<b>Общая трудоемкость дисциплины</b>	<b>144</b>	<b>6</b>
<b>Контактная работа обучающегося с педагогическими работниками (всего)</b>	<b>10,35</b>	
<b>Контактная работа – аудиторные занятия:</b>	10	6
В том числе:		
Лекции	4	2
Практические занятия	-	-
Лабораторные работы	6	4
<b>Контактная самостоятельная работа</b> (групповые консультации и индивидуальная работа обучающихся с педагогическим работником)	-	
<b>Контактная работа - промежуточная аттестация</b>	0,35	
<b>Самостоятельная работа (всего):</b>	<b>130</b>	-
в том числе:		
Курсовая работа	-	-
Проработка рекомендуемой литературы и лекционного материала	50	-
Подготовка к лабораторным работам	4	-
Выполнение контрольной работы	76	-
<b>Форма(ы) контроля:</b>	<b>Зачет</b>	
<b>Подготовка к зачету</b>	<b>3,65</b>	-

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ  
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Новомосковский институт (филиал)  
федерального государственного бюджетного образовательного учреждения высшего  
образования «Российский химико-технологический университет имени Д.И. Менделеева»

УТВЕРЖДАЮ  
Директор Новомосковского института  
ФХТУ им. Д.И. Менделеева  
Первухин В.Л.  
\_\_\_\_\_ 2021 г.



**Рабочая программа практики**

Исследовательская работа

Уровень высшего образования Бакалавриат

Направление подготовки 43.03.01 «Сервис»

Направленность (профиль) подготовки «Сервис в сфере финансовой и коммерческой деятельности»

Квалификация выпускника Бакалавр  
(бакалавр, магистр, дипломированный специалист)

Форма обучения заочная  
(очная, очно-заочная и др.)

г. Новомосковск – 2021г.

**Разработчик:**

Доцент кафедры «Экономика, финансы и бухгалтерский учет»  
Новомосковского института РХТУ им. Д.И. Менделеева,  
к.э.н., доцент



(Крылова В.В.)

**Эксперт:**

Заместитель Вице-президента-Управляющего  
Филиалом ГПБ АО «Среднерусский»



(Тюрина И.С.)

Рабочая программа рассмотрена и одобрена на заседании кафедры «Экономика, финансы и бухгалтерский учет»

Протокол № 10 от 25.06.2021 г.

И.о. зав. кафедрой: к.э.н., доцент



(Саяпина Е.Д.)

Рабочая программа согласована с деканом «Заочного и очно-заочного обучения»

Декан факультета: к.т.н., доцент



(Стекольников А.Ю.)

«25» июня 2021 г

Рабочая программа согласована с руководителем учебно-методического управления  
Новомосковского института РХТУ им. Д.И. Менделеева

Руководитель, д.х.н., профессор



(Кизим Н.Ф.)

«25» сентября 2021 г

Аннотация рабочей программы приведена в приложении 1.

## 1 ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

### Нормативные документы, используемые при разработке рабочей программы практики

Нормативную правовую базу разработки рабочей программы практики составляют:

- Федеральный закон от 29.12.2012 № 273-ФЗ «Об образовании в Российской Федерации»;
- Федеральный государственный образовательный стандарт высшего образования – бакалавриат по направлению подготовки 43.03.01 «Сервис», утвержденный приказом Министерства науки и высшего образования Российской Федерации от 08.06.2017 г. № 514;
- Профессиональный стандарт «Специалист по организации постпродажного обслуживания и сервиса», утвержденный приказом Министерства труда и социальной защиты Российской Федерации от 31.10.2014 г. № 864н;
- Профессиональный стандарт «Специалист по финансовому консультированию», утвержденный приказом Министерства труда и социальной защиты Российской Федерации от 19.03.2015 г. № 167н;
- Приказ Минобрнауки России от 05.04.2017 № 301 (в ред. от 17.08.2020 г.) «Об утверждении Порядка организации и осуществления образовательной деятельности по образовательным программам высшего образования – программам бакалавриата, программам специалитета, программам магистратуры»;
- Приказ Министерства образования и науки РФ от 23.08.2017 № 816 «Об утверждении Порядка применения организациями, осуществляющими образовательную деятельность, электронного обучения, дистанционных образовательных технологий при реализации образовательных программ»;
- Приказ Министерства науки и высшего образования Российской Федерации, Министерства просвещения Российской Федерации от 05.08.2020 № 885/390 «О практической подготовке обучающихся»;
- Локальные нормативные акты Новомосковского института (филиала) РХТУ им. Д.И. Менделеева.

Рабочая программа практики (далее – Программа) составлена в соответствии с требованиями Федерального государственного образовательного стандарта высшего образования (уровень бакалавриата) по направлению подготовки 43.03.01 «Сервис», утвержденного приказом Министерства науки и высшего образования Российской Федерации от 08.06.2017 г. № 514, рекомендациями Учебно-методической комиссии НИ РХТУ им. Д.И. Менделеева и накопленным опытом преподавания дисциплины кафедрой «Экономика, финансы и бухгалтерский учет» НИ РХТУ им. Д.И. Менделеева (далее – Институт).

Контроль успеваемости студентов ведется по принятой в Институте системе.

Рабочая программа практики может быть реализована с применением электронного обучения и дистанционных образовательных технологий полностью или частично.

## 2 ВИД ПРАКТИКИ, ТИП, СПОСОБ И ФОРМА ЕЕ ПРОВЕДЕНИЯ

Исследовательская практика по виду практики относится к производственной практике в соответствии с требованиями федерального государственного образовательного стандарта высшего образования 43.03.01 «Сервис» (уровень бакалавриата).

По типу практика является исследовательской работой.

По способу проведения Исследовательская практика является стационарной практикой.

Исследовательская практика может быть организована:

- непосредственно в Институте на кафедре «Экономика, финансы и бухгалтерский учет»;
- в организации, осуществляющей деятельность по профилю образовательной программы по направлению 43.03.01 «Сервис», направленность (профиль) «Сервис в сфере финансовой и коммерческой деятельности», на основании договора, заключаемого между профильной организацией и Институтом.

Исследовательская практика проводится в форме практической подготовки. Практическая подготовка организуется путем практики выполнения обучающимися определенных видов работ, связанных с будущей профессиональной деятельностью.

Исследовательская практика осуществляется путем чередования с реализацией иных компонентов образовательной программы в соответствии с календарным учебным графиком и учебным планом.

## 3 ЦЕЛЬ И ЗАДАЧИ ПРАКТИКИ

Целью Исследовательской практики по направлению 43.03.01 «Сервис», направленность (профиль) «Сервис в сфере финансовой и коммерческой деятельности» является формирование базовых теоретических знаний и первичных профессиональных умений и навыков, в том числе первичных умений и навыков научно-исследовательской деятельности.

Задачи исследовательской практики:

- развитие навыка организации исследования в сфере финансовой и коммерческой деятельности;
- развитие навыка планирования исследования в сфере финансовой и коммерческой деятельности;
- развитие умений осуществлять научные исследования, выполнять экспериментальные работы в области финансовой и коммерческой деятельности;
- развитие навыка использования современных информационных технологий при проведении научных исследований;



- развитие навыков обработки полученных результатов, анализа и представления их в виде законченных научно-исследовательских разработок в письменном виде (отчета по научно-исследовательской работе, тезисов докладов, презентации, научной статьи, и т.д.), публичной защиты результатов.

#### 4 ПЕРЕЧЕНЬ ПЛАНИРУЕМЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ ОБУЧЕНИЯ ПРИ ПРОХОЖДЕНИИ ПРАКТИКИ, СООТНЕСЕННЫХ С ПЛАНИРУЕМЫМИ РЕЗУЛЬТАТАМИ ОСВОЕНИЯ ОПОП

Освоение исследовательской практики направлено на формирование следующих компетенций:

Таблица 1 - Категории (группы) компетенций, коды и наименование компетенций, индикаторы их достижения и планируемые результаты освоения исследовательской практики

№ п/п	Категория (группа) компетенций	Код и наименование компетенции	Код и наименование индикатора достижения компетенции	В результате прохождения практики обучающийся должен:
1	2	3	4	5
1	Системное и критическое мышление	<b>УК-1</b> Способен осуществлять поиск, критический анализ и синтез информации, применять системный подход для решения поставленных задач	<b>УК-1.1</b> Анализирует задачу, выделяя её базовые составляющие. Определяет, интерпретирует и ранжирует информацию, требуемую для поставленной задачи <b>УК 1.2</b> Осуществляет поиск информации для решения поставленной задачи по различным типам запросов <b>УК-1.3</b> При обработке информации отличает факты от мнений, интерпретаций, оценок, формирует собственные мнения и суждения, аргументирует свои выводы и точку зрения <b>УК-1.4</b> Рассматривает и предлагает возможные варианты решения поставленной задачи, оценивая их достоинства и недостатки	<b>знать:</b> - основы сбора, обработки и использования информации для осуществления профессиональной и научно-исследовательской деятельности; - основы поиска требуемой информации для выполнения определенного направления практической или научно-исследовательской деятельности; - основы принятия решения по написанию практической или научно-исследовательской работы заданной тематики; - особенности принятия решения по профессиональной и научно-исследовательской деятельности при наличии ее достоинств и недостатков; <b>уметь:</b> - собирать, обрабатывать и применять информацию для выполнения практической или научно-исследовательской работы; - искать требуемую информацию для формирования определенного направления практической или научно-исследовательской работы; - применять основы принятия решения по написанию практической или научно-исследовательской работы заданной тематики; - применять особенности принятия решения по формированию профессиональной или научно-исследовательской работы при наличии ее достоинств и недостатков; <b>владеть:</b> - навыками самостоятельного поиска информации в соответствии с потребностями, возникающими в профессиональной или научно-исследовательской деятельности; - основами поиска требуемой информации для выполнения определенного направления профессиональной и научно-исследовательской деятельности; - основами принятия решения по написанию практической или научно-исследовательской работы заданной тематики; - навыками особенностей принятия решения по выполнению профессиональной и научно-исследовательской деятельности при наличии ее достоинств и недостатков;
2	Коммуникация	<b>УК-4</b> Способен осуществлять деловую коммуникацию в устной и письменной формах на государственном языке	<b>УК-4.1</b> Выбирает стиль общения на государственном языке РФ и иностранном языке в зависимости от цели и условий партнерства; адаптирует речь, стиль общения и язык	<b>знать:</b> - стиль формирования практической или научно-исследовательской работы в зависимости от разновидности; - основы выступления и представления своей практической или научно-исследовательской работы на аудиторию; <b>уметь:</b> - применять стиль формирования практической или научно-исследовательской работы в зависимости от разновидности;

		Российской Федерации и иностранном(ых) языке(ах)	жестов к ситуациям взаимодействия <b>УК-4.4</b> Представляет свою точку зрения при деловом общении и в публичных выступлениях	- использовать навыки при выступлении и представлении своей практической или научно-исследовательской работы на аудиторию; <b>владеть:</b> - навыками построения стиля практической или научно-исследовательской работы в зависимости от разновидности; - навыками основ выступления и представления своей практической или научно-исследовательской работы на аудиторию;
3	Самоорганизация и саморазвитие (в том числе здоровьесбережение)	<b>УК-6</b> Способен управлять своим временем, выстраивать и реализовывать траекторию саморазвития на основе принципов образования в течение всей жизни	<b>УК-6.1</b> Использует инструменты и методы управления временем при выполнении конкретных задач, проектов, при достижении поставленных целей <b>УК-6.3</b> Определяет приоритеты собственной деятельности, личностного развития и профессионального роста <b>УК-6.4</b> Строит профессиональную карьеру и определяет стратегию профессионального развития	<b>знать:</b> - основы построения практической или научно-исследовательской работы в конкретные сроки выполнения; - основы построения приоритетов собственной деятельности, личностного развития и профессионального роста; - основы построения профессиональной карьеры и определения стратегии профессионального развития; <b>уметь:</b> - применять основы построения практической или научно-исследовательской работы в конкретные сроки выполнения; - применять основы построения приоритетов собственной деятельности, личностного развития и профессионального роста; <b>владеть:</b> - навыками основ построения практической или научно-исследовательской работы в конкретные сроки выполнения; - основами построения приоритетов собственной деятельности, личностного развития и профессионального роста; - основами построения профессиональной карьеры и определения стратегии профессионального развития;
4	Безопасность жизнедеятельности	<b>УК-8</b> Способен создавать и поддерживать в повседневной жизни и в профессиональной деятельности безопасные условия жизнедеятельности для сохранения природной среды, обеспечения устойчивого развития общества, в том числе при угрозе и возникновении чрезвычайных ситуаций и военных конфликтов	<b>УК-8.1</b> Анализирует факторы вредного влияния на жизнедеятельность элементов среды обитания (технических средств, технологических процессов, материалов, зданий и сооружений, природных и социальных явлений), обеспечивает устойчивое развитие, в том числе при угрозе и возникновении чрезвычайных ситуаций и военных конфликтов <b>УК-8.2</b> Идентифицирует опасные и вредные факторы в рамках осуществляемой деятельности <b>УК-8.3</b> Выявляет проблемы, связанные с нарушениями техники безопасности на рабочем месте; предлагает мероприятиях по предотвращению чрезвычайных ситуаций <b>УК-8.4</b> Разъясняет правила	<b>знать:</b> - основы анализа факторов вредного влияния на жизнедеятельность элементов среды обитания и обеспечения устойчивого развития, в том числе при угрозе и возникновении чрезвычайных ситуаций и военных конфликтов; - основы идентификации опасных и вредных факторов в рамках осуществляемой деятельности; - основы выявления проблем, связанных с нарушениями техники безопасности на рабочем месте; предположения мероприятий по предотвращению чрезвычайных ситуаций; - основы разъяснения правил поведения при угрозе и возникновении чрезвычайных ситуаций природного, техногенного происхождения, военных конфликтах; оказания первой помощи, описания способов участия в восстановительных мероприятиях; <b>уметь:</b> - применять основы построения профессиональной карьеры и определения стратегии профессионального развития; - применять основы анализа факторов вредного влияния на жизнедеятельность элементов среды обитания и обеспечения устойчивого развития, в том числе при угрозе и возникновении чрезвычайных ситуаций и военных конфликтов; - применять основы идентификации опасных и вредных факторов в рамках осуществляемой деятельности; - применять основы выявления проблем, связанных с нарушениями техники безопасности на рабочем месте; предположения мероприятий по предотвращению чрезвычайных ситуаций; - применять основы разъяснения правил поведения при угрозе и возникновении чрезвычайных ситуаций природного, техногенного происхождения, военных конфликтах; оказания первой помощи, описания способов

			поведения при угрозе и возникновении чрезвычайных ситуаций природного, техногенного происхождения, военных конфликтах; оказывает первую помощь, описывает способы участия в восстановительных мероприятиях	участия в восстановительных мероприятиях; <b>владеть:</b> - основами анализа факторов вредного влияния на жизнедеятельность элементов среды обитания и обеспечения устойчивого развития, в том числе при угрозе и возникновении чрезвычайных ситуаций и военных конфликтов; - основами идентификации опасных и вредных факторов в рамках осуществляемой деятельности; - основами выявления проблем, связанных с нарушениями техники безопасности на рабочем месте; предположения мероприятий по предотвращению чрезвычайных ситуаций; - основами разъяснения правил поведения при угрозе и возникновении чрезвычайных ситуаций природного, техногенного происхождения, военных конфликтах; оказания первой помощи, описания способов участия в восстановительных мероприятиях;
5	Экономическая культура, в том числе финансовая грамотность	<b>УК-9</b> Способен принимать обоснованные экономические решения в различных областях жизнедеятельности	<b>УК-9.1</b> Понимает базовые принципы функционирования экономики и экономического развития, цели и формы участия государства в экономике <b>УК-9.2</b> Применяет методы личного экономического и финансового планирования для достижения текущих и долгосрочных финансовых целей <b>УК-9.3</b> Использует финансовые инструменты для управления личными финансами и принятия обоснованных экономических решений в различных областях жизнедеятельности	<b>знать:</b> - основы понимания базовых принципов функционирования экономики и экономического развития, цели и формы участия государства в экономике; - основы применения методов личного экономического и финансового планирования для достижения текущих и долгосрочных финансовых целей; - основы использования финансовых инструментов для управления личными финансами и принятия обоснованных экономических решений в различных областях жизнедеятельности; <b>уметь:</b> - применять основу понимания базовых принципов функционирования экономики и экономического развития, цели и формы участия государства в экономике; - применять основу применения методов личного экономического и финансового планирования для достижения текущих и долгосрочных финансовых целей; - применять основы использования финансовых инструментов для управления личными финансами и принятия обоснованных экономических решений в различных областях жизнедеятельности; <b>владеть:</b> - основами понимания базовых принципов функционирования экономики и экономического развития, цели и формы участия государства в экономике; - основами применения методов личного экономического и финансового планирования для достижения текущих и долгосрочных финансовых целей; - основами использования финансовых инструментов для управления личными финансами и принятия обоснованных экономических решений в различных областях жизнедеятельности;
6	Гражданская позиция	<b>УК-10</b> Способен формировать нетерпимое отношение к коррупционному поведению	<b>УК-10.1</b> Анализирует действующие правовые нормы, обеспечивающие противодействие коррупции в профессиональной деятельности, способы профилактики коррупции и ответственность за коррупционные правонарушения <b>УК-10.2</b> Формулирует гражданскую позицию нетерпимого отношения к коррупционному	<b>знать:</b> - основы анализа действующих правовых норм, обеспечивающих противодействие коррупции в профессиональной деятельности, способы профилактики коррупции и ответственность за коррупционные правонарушения; - основы формирования гражданской позиции нетерпимого отношения к коррупционному поведению; - основы соблюдения правил общественного взаимодействия на основе нетерпимого отношения к коррупции; - основы организации своей профессиональной деятельности, исключая любые коррупционные проявления; <b>уметь:</b> - применять основы анализа действующих правовых норм, обеспечивающих противодействие коррупции в профессиональной деятельности, способы профилактики коррупции и ответственность за коррупционные правонарушения;

			<p>поведению</p> <p><b>УК-10.3</b> Соблюдает правила общественного взаимодействия на основе нетерпимого отношения к коррупции</p> <p><b>УК-10.4</b> Организует свою профессиональную деятельность, исключая любые коррупционные проявления</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- применять основы формирования гражданской позиции нетерпимого отношения к коррупционному поведению;</li> <li>- применять основы соблюдения правил общественного взаимодействия на основе нетерпимого отношения к коррупции;</li> <li>- применять основы организации своей профессиональной деятельности, исключая любые коррупционные проявления;</li> </ul> <p><b>владеть:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- основами анализа действующих правовых норм, обеспечивающих противодействие коррупции в профессиональной деятельности, способы профилактики коррупции и ответственность за коррупционные правонарушения;</li> <li>- основами формирования гражданской позиции нетерпимого отношения к коррупционному поведению;</li> <li>- основами соблюдения правил общественного взаимодействия на основе нетерпимого отношения к коррупции;</li> <li>- основами организации своей профессиональной деятельности, исключая любые коррупционные проявления;</li> </ul>
7		<p><b>ОПК-1</b> Способен применять технологические новации и современное программное обеспечение в сфере сервиса</p>	<p><b>ОПК-1.1</b> Определяет потребность в технологических новациях и информационном обеспечении в сфере сервиса</p> <p><b>ОПК-1.2</b> Осуществляет поиск и внедрение технологических новаций в сервисную деятельность организаций</p> <p><b>ОПК-1.3</b> Использует современные программные продукты в сервисной деятельности организаций</p>	<p><b>знать:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- основы определения потребности в технологических новациях и информационном обеспечении в сфере сервиса;</li> <li>- основы осуществления поиска и внедрения технологических новаций в сервисную деятельность организаций;</li> <li>- основы использования современных программных продуктов в сервисной деятельности организаций;</li> </ul> <p><b>уметь:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- применять основы определения потребности в технологических новациях и информационном обеспечении в сфере сервиса;</li> <li>- применять основы осуществления поиска и внедрения технологических новаций в сервисную деятельность организаций;</li> <li>- применять основы использования современных программных продуктов в сервисной деятельности организаций;</li> </ul> <p><b>владеть:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- основами определения потребности в технологических новациях и информационном обеспечении в сфере сервиса;</li> <li>- основами осуществления поиска и внедрения технологических новаций в сервисную деятельность организаций;</li> <li>- основами использования современных программных продуктов в сервисной деятельности организаций;</li> </ul>
8		<p><b>ОПК-6</b> Способен применять в профессиональной деятельности нормативные правовые акты в сфере сервиса</p>	<p><b>ОПК-6.1</b> Осуществляет поиск и применяет необходимую нормативно-правовую документацию для деятельности в избранной профессиональной сфере</p>	<p><b>знать:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- основы осуществления поиска и применения необходимой нормативно-правовой документации для деятельности в избранной профессиональной сфере;</li> </ul> <p><b>уметь:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- применять основы осуществления поиска и применения необходимой нормативно-правовой документации для деятельности в избранной профессиональной сфере;</li> </ul> <p><b>владеть:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- основами осуществления поиска и применения необходимой нормативно-правовой документации для деятельности в избранной профессиональной сфере;</li> </ul>
9		<p><b>ОПК-7</b> Способен обеспечивать безопасность обслуживания потребителей и соблюдение требований заинтересованных сторон на</p>	<p><b>ОПК-7.2</b> Соблюдает положения нормативно - правовых актов, регулирующих охрану труда и технику безопасности</p>	<p><b>знать:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- основы соблюдения положения нормативно - правовых актов, регулирующих охрану труда и технику безопасности;</li> </ul> <p><b>уметь:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- применять основы соблюдения положения нормативно - правовых актов, регулирующих охрану труда и технику безопасности;</li> </ul> <p><b>владеть:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- основами соблюдения положения нормативно - правовых</li> </ul>

		основании выполнения норм и правил охраны труда и техники безопасности		актов, регулирующих охрану труда и технику безопасности;
10		<b>ОПК-8</b> Способен понимать принципы работы современных информационных технологий и использовать их для решения задач профессиональной деятельности	<b>ОПК-8.3</b> Умеет выбирать современные информационно-коммуникационные и интеллектуальные технологии, программно-технические платформы и программные средства, в том числе отечественного производства для решения задач профессиональной деятельности	<b>знать:</b> - современные информационно-коммуникационные и интеллектуальные технологии, программно-технические платформы и программные средства, в том числе отечественного производства для написания практической или научно-исследовательской работы; <b>уметь:</b> - применять современные информационно-коммуникационные и интеллектуальные технологии, программно-технические платформы и программные средства, в том числе отечественного производства для написания практической или научно-исследовательской работы; <b>владеть:</b> - навыками использования современных информационно-коммуникационных и интеллектуальных технологий, программно-технических платформ и программных средств, в том числе отечественного производства для написания практической или научно-исследовательской работы;
11	исследовательский	<b>ПК-7</b> Способен организовать и провести исследование финансовых рынков	<b>ПК-7.1</b> Проводит мониторинг информационных источников финансовой информации <b>ПК-7.2</b> Организует сбор, обработку и анализ информации о финансовых рынках <b>ПК-7.3</b> Изучает предложение финансовых продуктов и услуг <b>ПК-7.4</b> Применяет информационные технологии для сбора и анализа информации о финансовых рынках	<b>знать:</b> - основы проведения мониторинга информационных источников финансовой информации; - основы организации сбора, обработки и анализа информации о финансовых рынках; - основы изучения предложений финансовых продуктов и услуг; - основы применения информационных технологий для сбора и анализа информации о финансовых рынках; <b>уметь:</b> - применять основы проведения мониторинга информационных источников финансовой информации; - применять основы организации сбора, обработки и анализа информации о финансовых рынках; - применять основы изучения предложений финансовых продуктов и услуг; - применять основы применения информационных технологий для сбора и анализа информации о финансовых рынках; <b>владеть:</b> - основами проведения мониторинга информационных источников финансовой информации; - основами организации сбора, обработки и анализа информации о финансовых рынках; - навыками основ изучения предложений финансовых продуктов и услуг; - навыками применения основ применения информационных технологий для сбора и анализа информации о финансовых рынках.

## 5 МЕСТО ПРАКТИКИ В СТРУКТУРЕ ОПОП

Исследовательская практика относится к части, формируемой участниками образовательных отношений, ОПОП по направлению 43.03.01 Сервис, направленность (профиль) «Сервис в сфере финансовой и коммерческой деятельности», определяет её направленность (профиль), и обязательна для прохождения обучающимися в 1 и 2 семестрах (при заочной форме обучения).

Исследовательская практика представляет собой вид учебных занятий, непосредственно ориентированных на профессионально-практическую подготовку обучающихся. Она базируется на теоретических знаниях, полученных обучающимися в процессе освоения предшествующих дисциплин (в том числе дисциплин по выбору обучающегося) и практик ОПОП по направлению 43.03.01 Сервис, направленность (профиль) «Сервис в сфере финансовой и коммерческой деятельности».

В процессе прохождения практики предусмотрено закрепление знаний, умений и навыков по ранее изученным дисциплинам:

Безопасность жизнедеятельности, Социология, Математика, Деловые коммуникации, Введение в профессию, Основы информационных технологий, Профильное программное обеспечение для решения задач профессиональной деятельности, Документирование управленческой деятельности, Теория экономического анализа, Сервисология и сервисная деятельность.

## 6 ОБЪЁМ ПРАКТИКИ И ЕЕ ПРОДОЛЖИТЕЛЬНОСТЬ

Объем исследовательской практики составляет 8 зачетных единиц (288 акад. ч.), в том числе 6 час. контактной работы, 282 час. самостоятельной работы обучающегося.

Исследовательская практика проводится в 1 и 2 семестрах путем чередования с реализацией иных компонентов образовательной программы в соответствии с календарным учебным графиком и учебным планом.

Вид учебной работы	Объем, акад. ч.	в том числе в форме практической подготовки, акад. ч.	Объем, акад. ч.	в том числе в форме практической подготовки, акад. ч.	Объем, акад. ч.	в том числе в форме практической подготовки, акад. ч.
<b>Общая трудоемкость практики</b>	<b>288</b>	<b>4</b>	<b>108</b>	<b>2</b>	<b>180</b>	<b>2</b>
<b>Контактная работа обучающегося с педагогическими работниками (всего)</b>	<b>6</b>	<b>4</b>	<b>2</b>	<b>2</b>	<b>4</b>	<b>2</b>
<b>Контактная работа - аудиторные</b>	6	4	2	2	4	2
В том числе:						
Лекции	2	2	2	2	-	-
Практические занятия	4	2	-	-	4	2
<b>Контактная самостоятельная работа</b> (групповые консультации и индивидуальная работа обучающихся с педагогическим работником)	-	-	-	-	-	-
<b>Контактная работа - промежуточная аттестация</b>	-	-	-	-	-	-
<b>Самостоятельная работа (всего):</b>	<b>282</b>	<b>-</b>	<b>106</b>	<b>-</b>	<b>176</b>	<b>-</b>
в том числе:						
Самостоятельное прохождение практики	282	-	106	-	176	-
<b>Форма(ы) контроля:</b>	<b>Зачет с оценкой</b>		<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

## 7 СОДЕРЖАНИЕ ПРАКТИКИ

### 7.1 Разделы практики и виды занятий

№ п/п	Раздел (этап) практики	Академ. часов						Самостоятельная работа
		Всего	в т.ч. в форме практ. подг.	Лекции	в т.ч. в форме практ. подг.	Практ. занятия	в т.ч. в форме практ. подг.	
1	Подготовительный	70	1	1	1	1	-	68
2	Планирование исследования и сбор информации	70	1	1	1	1	-	68
3	Аналитический	75	1	-	-	1	1	74
4	Отчетный	69	1	-	-	1	1	68
	<b>ИТОГО</b>	<b>288</b>	<b>4</b>	<b>2</b>	<b>2</b>	<b>4</b>	<b>2</b>	<b>278</b>

Контактная самостоятельная работа (консультации)	-	-					
Контактная работа - промежуточная аттестация	-	-					
<b>ИТОГО</b>	<b>288</b>	<b>4</b>					

### 7.2 Содержание разделов практики

Наименование раздела практики	Содержание раздела
1 Подготовительный	Обоснование актуальности темы индивидуального задания. Составление и утверждение индивидуального плана работы. Ознакомление с профильной организацией, правилами внутреннего трудового распорядка, прохождение производственного инструктажа, в т.ч. инструктаж по технике безопасности.
2 Планирование исследования и сбор информации	Сбор информации об организации (предприятии), ее видах деятельности, организационно – правовой структуре, системе управления. Сбор необходимых материалов и данных для выполнения отчета по практике, согласно индивидуальному заданию. Изучение и анализ научной литературы по утвержденной теме индивидуального задания.
3 Аналитический	Выбор методов анализа. Анализ полученной информации, на основании которого обучающийся делает аналитическое заключение (в зависимости от темы индивидуального задания). Подготовка индивидуального задания, дневника и отчета по практике, получение отзыва от руководителя практики от профильной организации. Обобщение и систематизация результатов аналитической деятельности.
4 Отчетный	Сдача отчета по практике на кафедру, устранение замечаний руководителя практики от Института

### 7.3 Практические занятия

№ п/п	№ раздела дисциплины	Темы практических занятий	Часы	Формы текущего контроля
1	1	Прохождение инструктажа по технике безопасности и соблюдению санитарно-эпидемиологических правил и гигиенических нормативов.	1	Устный опрос
2	2	Организация самостоятельной работы студента. Основы НИР.	1	Обсуждение выполнения индивидуального задания
3	2	Изучение последовательности написания реферата, статьи, тезисов, эссе, презентации	1	Тестирование
4	3	Подготовка и защита отчета по практике	1	Устный опрос

### 8 СООТВЕТСТВИЕ СОДЕРЖАНИЯ ТРЕБОВАНИЯМ К РЕЗУЛЬТАТАМ ПРОХОЖДЕНИЯ ПРАКТИКИ

№	В результате прохождения практики обучающийся должен:	Раздел 1	Раздел 2	Раздел 3	Раздел 4
	Знать:				
1	основы сбора, обработки и использования информации для осуществления профессиональной и научно-исследовательской деятельности;	+	+		
2	основы поиска требуемой информации для выполнения определенного направления практической или научно-исследовательской деятельности;	+	+		
3	основы принятия решения по написанию практической или научно-исследовательской работы заданной тематики;			+	
4	особенности принятия решения по профессиональной и научно-исследовательской деятельности при наличии ее достоинств и недостатков;				+
5	стиль формирования практической или научно-исследовательской работы			+	

	в зависимости от разновидности;				
6	основы выступления и представления своей практической или научно-исследовательской работы на аудиторию;				+
7	основы построения практической или научно-исследовательской работы в конкретные сроки выполнения;			+	
8	основы построения приоритетов собственной деятельности, личностного развития и профессионального роста;			+	
9	основы построения профессиональной карьеры и определения стратегии профессионального развития;			+	
10	основы анализа факторов вредного влияния на жизнедеятельность элементов среды обитания и обеспечения устойчивого развития, в том числе при угрозе и возникновении чрезвычайных ситуаций и военных конфликтов;	+			
11	основы идентификации опасных и вредных факторов в рамках осуществляемой деятельности;	+			
12	основы выявления проблем, связанных с нарушениями техники безопасности на рабочем месте; предположения мероприятий по предотвращению чрезвычайных ситуаций;	+			
13	основы разъяснения правил поведения при угрозе и возникновении чрезвычайных ситуаций природного, техногенного происхождения, военных конфликтах; оказания первой помощи, описания способов участия в восстановительных мероприятиях;	+			
14	основы понимания базовых принципов функционирования экономики и экономического развития, цели и формы участия государства в экономике;	+			
15	основы применения методов личного экономического и финансового планирования для достижения текущих и долгосрочных финансовых целей;			+	
16	основы использования финансовых инструментов для управления личными финансами и принятия обоснованных экономических решений в различных областях жизнедеятельности;			+	+
17	основы анализа действующих правовых норм, обеспечивающих противодействие коррупции в профессиональной деятельности, способы профилактики коррупции и ответственность за коррупционные правонарушения;			+	
18	основы формирования гражданской позиции нетерпимого отношения к коррупционному поведению;	+			
19	основы соблюдения правил общественного взаимодействия на основе нетерпимого отношения к коррупции;	+			
20	основы организации своей профессиональной деятельности, исключая любые коррупционные проявления;		+		
21	основы определения потребности в технологических новациях и информационном обеспечении в сфере сервиса;	+			
22	основы осуществления поиска и внедрения технологических новаций в сервисную деятельность организаций;		+		
23	основы использования современных программных продуктов в сервисной деятельности организаций;			+	
24	основы осуществления поиска и применения необходимой нормативно-правовой документации для деятельности в избранной профессиональной сфере;		+		
25	основы соблюдения положения нормативно - правовых актов, регулирующих охрану труда и технику безопасности;		+		
26	современные информационно-коммуникационные и интеллектуальные технологии, программно-технические платформы и программные средства, в том числе отечественного производства для написания практической или научно-исследовательской работы;			+	+
27	основы проведения мониторинга информационных источников финансовой информации;		+	+	
28	основы организации сбора, обработки и анализа информации о финансовых рынках;		+		
29	основы изучения предложений финансовых продуктов и услуг;		+	+	
30	основы применения информационных технологий для сбора и анализа информации о финансовых рынках.		+	+	



	Уметь:				
1	собирать, обрабатывать и применять информацию для выполнения практической или научно-исследовательской работы;	+	+		
2	искать требуемую информацию для формирования определенного направления практической или научно-исследовательской работы;	+	+		
3	применять основы принятия решения по написанию практической или научно-исследовательской работы заданной тематики;			+	
4	применять особенности принятия решения по формированию профессиональной или научно-исследовательской работы при наличии ее достоинств и недостатков;				+
5	применять стиль формирования практической или научно-исследовательской работы в зависимости от разновидности;			+	
6	использовать навыки при выступлении и представлении своей практической или научно-исследовательской работы на аудиторию;				+
7	применять основы построения практической или научно-исследовательской работы в конкретные сроки выполнения;			+	
8	применять основы построения приоритетов собственной деятельности, личностного развития и профессионального роста;			+	
9	применять основы построения профессиональной карьеры и определения стратегии профессионального развития;			+	
10	применять основы анализа факторов вредного влияния на жизнедеятельность элементов среды обитания и обеспечения устойчивого развития, в том числе при угрозе и возникновении чрезвычайных ситуаций и военных конфликтов;	+			
11	применять основы идентификации опасных и вредных факторов в рамках осуществляемой деятельности;	+			
12	применять основы выявления проблем, связанных с нарушениями техники безопасности на рабочем месте; предположения мероприятий по предотвращению чрезвычайных ситуаций;	+			
13	применять основы разьяснения правил поведения при угрозе и возникновении чрезвычайных ситуаций природного, техногенного происхождения, военных конфликтах; оказания первой помощи, описания способов участия в восстановительных мероприятиях;	+			
14	применять основу понимания базовых принципов функционирования экономики и экономического развития, цели и формы участия государства в экономике;	+			
15	применять основу применения методов личного экономического и финансового планирования для достижения текущих и долгосрочных финансовых целей;			+	
16	применять основы использования финансовых инструментов для управления личными финансами и принятия обоснованных экономических решений в различных областях жизнедеятельности;			+	+
17	применять основы анализа действующих правовых норм, обеспечивающих противодействие коррупции в профессиональной деятельности, способы профилактики коррупции и ответственность за коррупционные правонарушения;			+	
18	применять основы формирования гражданской позиции нетерпимого отношения к коррупционному поведению;	+			
19	применять основы соблюдения правил общественного взаимодействия на основе нетерпимого отношения к коррупции;	+			
20	применять основы организации своей профессиональной деятельности, исключая любые коррупционные проявления;		+		
21	применять основы определения потребности в технологических новациях и информационном обеспечении в сфере сервиса;	+			
22	применять основы осуществления поиска и внедрения технологических новаций в сервисную деятельность организаций;		+		
23	применять основы использования современных программных продуктов в сервисной деятельности организаций;			+	
24	применять основы осуществления поиска и применения необходимой нормативно-правовой документации для деятельности в избранной профессиональной сфере;		+		
25	применять основы соблюдения положения нормативно - правовых актов,		+		

	регулирующих охрану труда и технику безопасности;				
26	применять современные информационно-коммуникационные и интеллектуальные технологии, программно-технические платформы и программные средства, в том числе отечественного производства для написания практической или научно-исследовательской работы;			+	+
27	применять основы проведения мониторинга информационных источников финансовой информации;		+	+	
28	применять основы организации сбора, обработки и анализа информации о финансовых рынках;		+		
29	применять основы изучения предложений финансовых продуктов и услуг;		+	+	
30	применять основы применения информационных технологий для сбора и анализа информации о финансовых рынках		+	+	
	Владеть:				
1	навыками самостоятельного поиска информации в соответствии с потребностями, возникающими в профессиональной или научно-исследовательской деятельности;	+	+		
2	основами поиска требуемой информации для выполнения определенного направления профессиональной и научно-исследовательской деятельности;	+	+		
3	основами принятия решения по написанию практической или научно-исследовательской работы заданной тематики;			+	
4	навыками особенностей принятия решения по выполнению профессиональной и научно-исследовательской деятельности при наличии ее достоинств и недостатков;				+
5	навыками построения стиля практической или научно-исследовательской работы в зависимости от разновидности;			+	
6	навыками основ выступления и представления своей практической или научно-исследовательской работы на аудиторию;				+
7	навыками основ построения практической или научно-исследовательской работы в конкретные сроки выполнения;			+	
8	основами построения приоритетов собственной деятельности, личностного развития и профессионального роста;			+	
9	основами построения профессиональной карьеры и определения стратегии профессионального развития;			+	
10	основами анализа факторов вредного влияния на жизнедеятельность элементов среды обитания и обеспечения устойчивого развития, в том числе при угрозе и возникновении чрезвычайных ситуаций и военных конфликтов;	+			
11	основами идентификации опасных и вредных факторов в рамках осуществляемой деятельности;	+			
12	основами выявления проблем, связанных с нарушениями техники безопасности на рабочем месте; предположения мероприятий по предотвращению чрезвычайных ситуаций;	+			
13	основами разъяснения правил поведения при угрозе и возникновении чрезвычайных ситуаций природного, техногенного происхождения, военных конфликтах; оказания первой помощи, описания способов участия в восстановительных мероприятиях;	+			
14	основами понимания базовых принципов функционирования экономики и экономического развития, цели и формы участия государства в экономике;	+			
15	основами применения методов личного экономического и финансового планирования для достижения текущих и долгосрочных финансовых целей;			+	
16	основами использования финансовых инструментов для управления личными финансами и принятия обоснованных экономических решений в различных областях жизнедеятельности;			+	+
17	основами анализа действующих правовых норм, обеспечивающих противодействие коррупции в профессиональной деятельности, способы профилактики коррупции и ответственность за коррупционные правонарушения;			+	
18	основами формирования гражданской позиции нетерпимого отношения к коррупционному поведению;	+			
19	основами соблюдения правил общественного взаимодействия на основе	+			

	нетерпимого отношения к коррупции;				
20	основами организации своей профессиональной деятельности, исключая любые коррупционные проявления;		+		
21	основами определения потребности в технологических новациях и информационном обеспечении в сфере сервиса;	+			
22	основами осуществления поиска и внедрения технологических новаций в сервисную деятельность организаций;		+		
23	основами использования современных программных продуктов в сервисной деятельности организаций;			+	
24	основами осуществления поиска и применения необходимой нормативно-правовой документации для деятельности в избранной профессиональной сфере;		+		
25	основами соблюдения положения нормативно - правовых актов, регулирующих охрану труда и технику безопасности;		+		
26	навыками использования современных информационно-коммуникационных и интеллектуальных технологий, программно-технических платформ и программных средств, в том числе отечественного производства для написания практической или научно-исследовательской работы;			+	+
27	основами проведения мониторинга информационных источников финансовой информации;		+	+	
28	основами организации сбора, обработки и анализа информации о финансовых рынках;		+		
29	навыками основ изучения предложений финансовых продуктов и услуг;		+	+	
30	навыками применения основ применения информационных технологий для сбора и анализа информации о финансовых рынках.		+	+	

В результате прохождения практики обучающийся должен овладеть следующими компетенциями и индикаторами их достижения:

№	Код и наименование компетенции	Код и наименование индикатора достижения компетенции	Раздел 1	Раздел 2	Раздел 3	Раздел 4
	<b>УК-1</b> Способен осуществлять поиск, критический анализ и синтез информации, применять системный подход для решения поставленных задач	<b>УК-1.1</b> Анализирует задачу, выделяя её базовые составляющие. Определяет, интерпретирует и ранжирует информацию, требуемую для решения поставленной задачи			+	+
		<b>УК 1.2</b> Осуществляет поиск информации для решения поставленной задачи по различным типам запросов		+		
		<b>УК-1.3</b> При обработке информации отличает факты от мнений, интерпретаций, оценок, формирует собственные мнения и суждения, аргументирует свои выводы и точку зрения			+	+
		<b>УК-1.4</b> Рассматривает и предлагает возможные варианты решения поставленной задачи, оценивая их достоинства и недостатки			+	+
	<b>УК-4</b> Способен осуществлять деловую коммуникацию в устной и письменной формах на государственном языке Российской Федерации и	<b>УК-4.1</b> Выбирает стиль общения на государственном языке РФ и иностранном языке в зависимости от цели и условий партнерства; адаптирует речь, стиль общения и		+	+	

	иностранном(ых) языке(ах)	язык жестов к ситуациям взаимодействия				
		<b>УК-4.4</b> Представляет свою точку зрения при деловом общении и в публичных выступлениях				+
	<b>УК-6</b> Способен управлять своим временем, выстраивать и реализовывать траекторию саморазвития на основе принципов образования в течение всей жизни	<b>УК-6.1</b> Использует инструменты и методы управления временем при выполнении конкретных задач, проектов, при достижении поставленных целей			+	
		<b>УК-6.3</b> Определяет приоритеты собственной деятельности, личностного развития и профессионального роста			+	
		<b>УК-6.4</b> Строит профессиональную карьеру и определяет стратегию профессионального развития			+	+
	<b>УК-8</b> Способен создавать и поддерживать в повседневной жизни и в профессиональной деятельности безопасные условия жизнедеятельности для сохранения природной среды, обеспечения устойчивого развития общества, в том числе при угрозе и возникновении чрезвычайных ситуаций и военных конфликтов	<b>УК-8.1</b> Анализирует факторы вредного влияния на жизнедеятельность элементов среды обитания (технических средств, технологических процессов, материалов, зданий и сооружений, природных и социальных явлений), обеспечивает устойчивое развитие, в том числе при угрозе и возникновении чрезвычайных ситуаций и военных конфликтов			+	
		<b>УК-8.2</b> Идентифицирует опасные и вредные факторы в рамках осуществляемой деятельности			+	
		<b>УК-8.3</b> Выявляет проблемы, связанные с нарушениями техники безопасности на рабочем месте; предлагает мероприятия по предотвращению чрезвычайных ситуаций				
		<b>УК-8.4</b> Разъясняет правила поведения при угрозе и возникновении чрезвычайных ситуаций природного, техногенного происхождения, военных конфликтах; оказывает первую помощь, описывает способы участия в восстановительных мероприятиях	+			
	<b>УК-9</b> Способен принимать обоснованные экономические решения в различных областях жизнедеятельности	<b>УК-9.1</b> Понимает базовые принципы функционирования экономики и экономического развития, цели и формы участия государства в экономике	+			
		<b>УК-9.2</b> Применяет методы личного экономического и финансового			+	

		планирования для достижения текущих и долгосрочных финансовых целей				
		<b>УК-9.3</b> Использует финансовые инструменты для управления личными финансами и принятия обоснованных экономических решений в различных областях жизнедеятельности			+	
	<b>УК-10</b> Способен формировать нетерпимое отношение к коррупционному поведению	<b>УК-10.1</b> Анализирует действующие правовые нормы, обеспечивающие противодействие коррупции в профессиональной деятельности, способы профилактики коррупции и ответственность за коррупционные правонарушения			+	
		<b>УК-10.2</b> Формулирует гражданскую позицию нетерпимого отношения к коррупционному поведению				+
		<b>УК-10.3</b> Соблюдает правила общественного взаимодействия на основе нетерпимого отношения к коррупции	+			
		<b>УК-10.4</b> Организует свою профессиональную деятельность, исключая любые коррупционные проявления	+			
	<b>ОПК-1</b> Способен применять технологические новации и современное программное обеспечение в сфере сервиса	<b>ОПК-1.1</b> Определяет потребность в технологических новациях и информационном обеспечении в сфере сервиса			+	
		<b>ОПК-1.2</b> Осуществляет поиск и внедрение технологических новаций в сервисную деятельность организаций			+	
		<b>ОПК-1.3</b> Использует современные программные продукты в сервисной деятельности организаций			+	
	<b>ОПК-6</b> Способен применять в профессиональной деятельности нормативные правовые акты в сфере сервиса	<b>ОПК-6.1</b> Осуществляет поиск и применяет необходимую нормативно-правовую документацию для деятельности в избранной профессиональной сфере			+	+
	<b>ОПК-7</b> Способен обеспечивать безопасность обслуживания потребителей и соблюдение требований заинтересованных сторон на основании выполнения норм и правил охраны труда и техники безопасности	<b>ОПК-7.2</b> Соблюдает положения нормативно-правовых актов, регулирующих охрану труда и технику безопасности	+			

	<b>ОПК-8</b> Способен понимать принципы работы современных информационных технологий и использовать их для решения задач профессиональной деятельности	<b>ОПК-8.3</b> Умеет выбирать современные информационно-коммуникационные и интеллектуальные технологии, программно-технические платформы и программные средства, в том числе отечественного производства для решения задач профессиональной деятельности		+	+	
	<b>ПК-7</b> Способен организовать и провести исследование финансовых рынков	<b>ПК-7.1</b> Проводит мониторинг информационных источников финансовой информации		+	+	
<b>ПК-7.2</b> Организует сбор, обработку и анализ информации о финансовых рынках			+	+		
<b>ПК-7.3</b> Изучает предложение финансовых продуктов и услуг			+	+		
<b>ПК-7.4</b> Применяет информационные технологии для сбора и анализа информации о финансовых рынках			+	+		

## 9 ФОРМЫ ОТЧЁТНОСТИ ПО ПРАКТИКЕ

На завершающем этапе практики обучающийся составляет письменный отчет. Отчет составляется индивидуально каждым обучающимся и является основным документом, характеризующим работу обучающегося во время практики.

Результаты прохождения практики обучающийся в установленные сроки показывает в виде отчета по практике руководителю практики от профильной организации, который предварительно оценивает отчет, дает письменный отзыв о работе и заверяет свою подпись в установленном на предприятии порядке.

*Требования к содержанию отчета по практике.*

Отчет о прохождении практики включает следующие элементы:

- титульный лист;
- индивидуальное задание;
- учетная карточка;
- рабочий график (план) проведения практики (при прохождении практики в Институте);
- совместный рабочий график (план) проведения практики (при прохождении практики в профильной организации);
- дневник прохождения практики;
- содержание;
- введение;
- описание объектов исследования;
- описание методов исследования и анализа;
- описание результатов исследования;
- заключение;
- список литературы;
- приложения (при наличии).

Примеры оформления титульного листа, индивидуального задания, учетной карточки, рабочего графика (плана) проведения практики и дневника прохождения практики представлены в системе поддержки учебных курсов Института.

*Требования к оформлению отчета по практике.*

Отчет должен быть оформлен в соответствии со стандартом оформления письменных работ по кафедре «Экономика, финансы и бухгалтерский учет», который представлен в системе поддержки учебных курсов Института.

Отчет по практике предоставляется руководителю практики в установленные календарно-тематическим планом сроки.

После проверки отчета руководителем практики обучающийся должен защитить отчет. Основанием для допуска к защите является полностью оформленный отчет и наличие положительного отзыва руководителя практики от профильной организации.

## 10 ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ

### 10.1 Текущий контроль успеваемости, обеспечивающий оценивание хода прохождения практики

Для оценивания результатов обучения в виде знаний текущий контроль организуется в формах:

- устного опроса;
- тестирования.

Для оценивания результатов обучения в виде умений и навыков (владений) текущий контроль организуется в форме проверки выполнения практико-ориентированных заданий, связанных с будущей профессиональной деятельностью.

Отдельно оцениваются личностные качества студента (аккуратность, исполнительность, инициативность).

Если практика проводится в Институте, текущий контроль осуществляет руководитель практики от Института. Если практика проводится в профильной организации, текущий контроль осуществляет руководитель практики от профильной организации.

#### Критерии для оценивания устного опроса

Оценка «отлично» выставляется в случае, если студент свободно оперирует приобретенными знаниями, умениями, применяет их в ситуациях повышенной сложности.

Оценка «хорошо» выставляется в случае, если студент оперирует приобретенными знаниями, применяет их в стандартных ситуациях, но допускает незначительные ошибки, неточности, затруднения при аналитических операциях, переносе знаний и умений на новые ситуации.

Оценка «удовлетворительно» выставляется в случае, если студент допускает существенные ошибки, проявляет отсутствие знаний, по отдельным темам (не более 33% от общего количества), испытывает значительные затруднения при оперировании знаниями при их переносе на новые ситуации.

Оценка «неудовлетворительно» выставляется в случае, если студент демонстрирует полное отсутствие или явную недостаточность (менее 33%) знаний в соответствии с планируемыми результатами обучения.

### 10.2 Промежуточная аттестация

Промежуточная аттестация по практике – оценивание результатов прохождения практической подготовки обучающихся. Промежуточная аттестация осуществляется в форме зачета с оценкой.

Результаты прохождения практической подготовки при проведении практики оцениваются комиссией, создаваемой заведующим кафедрой, из числа преподавателей кафедры.

Оценивание результатов прохождения практики проводится в форме защиты обучающимся отчета по практике. Дата и время защиты отчета устанавливается заведующим кафедрой.

В процессе защиты обучающийся кратко излагает структуру и анализ материалов, включаемых в отчет, основные результаты проделанной работы, выводы и рекомендации. Члены комиссии могут задать обучающемуся дополнительные вопросы.

Оценка выставляется с учетом содержания и качества оформления и защиты отчета.

Итоговая оценка результатов прохождения практической подготовки определяется с учетом отзыва руководителя практики от профильной организации.

### 10.3 Оценивание результатов прохождения практики

#### Показатели оценивания сформированности компетенции (части компетенции) по практике

Сформированность знаний	Сформированность умений	Сформированность навыков и (или) опыта деятельности
полнота, глубина, осознанность	результативность, правильность, прочность, последовательность, рефлексивность	качественность, скорость, автоматизм, редуцированность действий

#### 10.3.1 Шкала оценки и критерии уровня сформированности компетенции (части компетенции) по практике при текущем контроле

Показатели текущего контроля	Уровень сформированности компетенции		
	высокий	пороговый	не сформирована

Устный опрос	с оценкой «отлично» или «хорошо»	с оценкой «удовлетворительно»	с оценкой «неудовлетворительно»
Тестирование	с оценкой «отлично» или «хорошо».	с оценкой «удовлетворительно»	с оценкой «неудовлетворительно»
Выполнение практических заданий	с оценкой «отлично» или «хорошо»	с оценкой «удовлетворительно»	с оценкой «неудовлетворительно» или не выполнены

### 10.3.2. Шкала оценивания уровня сформированности компетенций при промежуточной аттестации обучающихся по практике

Показатели оценки (дескрипторы)	Уровень сформированности компетенции			
	высокий		пороговый	не сформирована
	оценка «отлично»	оценка «хорошо»	оценка «удовлетворительно»	оценка «неудовлетворительно»
1. Уровень усвоения материала, предусмотренного программой. 2. Уровень выполнения реферата, отчета по практике, предусмотренных программой. 3. Уровень изложения (культура речи, аргументированность, уверенность). 4. Уровень использования справочной литературы. 5. Уровень раскрытия причинно-следственных связей. 6. Ответы на вопросы: полнота, аргументированность, убежденность. 7. Ответственное отношение к работе, стремление к достижению высоких результатов, готовность к дискуссии.	Выполнение всех требований в полном объеме.  Полные ответы на все вопросы при защите.  Необходимые практические навыки работы с освоенным материалом сформированы в полном объеме	Выполнение всех требований в полном объеме.  Ответы по существу на все вопросы при защите.  Необходимые практические навыки работы с освоенным материалом сформированы частично в большем объеме	Выполнение в основном всех требований.  Ответы по существу на большую часть вопросов при защите. Пробелы в знаниях не носят существенного характера  Необходимые практические навыки работы с освоенным материалом сформированы частично	Выполнение не всех требований.  Ответы при защите менее чем на половину заданных вопросов  Необходимые практические навыки работы с освоенным материалом не сформированы

Шкала используется при оценивании всех компетенций и индикаторов достижения компетенций, предусмотренных данной рабочей программой практики.

### 10.4 Оценочные материалы для текущего контроля

Ниже представлены примеры тестовых вопросов и контрольных заданий для текущего контроля. Полный текст всех тестов и контрольных заданий приведен в приложении 2.

#### Примеры тестового контроля по разделам практики

#### ТЕСТ 1 «ОСОБЕННОСТИ ОРГАНИЗАЦИИ СЕРВИСНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЯ НА РЫНКЕ»

1. Получение услуги без личного взаимодействия с исполнителем услуги называют

Ответ - **бесконтактным**

2. Под методом или формой обслуживания следует понимать:

**а) определенный способ предоставления услуг заказчику;**

б) предоставление информации клиенту;

в) оказание услуги клиенту.

г) все ответы верны

3. Получение услуги без личного взаимодействия с исполнителем услуги называют:

**а) бесконтактным;**

б) формальным;

в) бесплатным.



- г) все ответы верны
- 4. К основным услугам в гостиничном бизнесе не относится:
  - а) расчет при выезде
  - б) прием и размещение
  - в) бронирование номеров**
  - г) все ответы верны
- 5. Отличительными особенностями услуг являются:
  - а) неразрывность производства и потребления услуги;
  - б) несохраняемость услуг;**
  - в) забываемость услуг.
  - г) все ответы верны

#### **Критерии для оценивания тестов**

Оценка «отлично» выставляется, если студент правильно ответил на 90% вопросов теста.

Оценка «хорошо» выставляется, если студент правильно ответил на 75-89% вопросов теста.

Оценка «удовлетворительно» выставляется, если студент правильно ответил на 60-74% вопросов теста.

Оценка «неудовлетворительно» выставляется, если студент правильно ответил менее, чем на 60% вопросов теста.

#### **Примерная тематика вопросов для устного опроса**

1. **1.** Что такое услуга?
2. Что такое сервисная деятельность?
3. Что такое безопасность деятельности?
4. Что такое коммуникации?
5. Какое значение деловые коммуникации имеют в деятельности предприятия?
6. Что такое финансовый результат, полученный организацией?
7. В чем заключается анализ деятельности предприятия?
8. Какое значение имеют информационные технологии в деятельности предприятия?
9. Кто такие поставщики для предприятия?
10. Кто такие покупатели продукции, работ или услуг?
11. Что такое документооборот на предприятии?
12. Какое значение имеет документооборот для предприятия?
13. Какое значение имеет в деятельности предприятия имеет нормативная документация?
14. Что такое законодательство Российской Федерации?
15. Какие виды предприятий Вы знаете?
16. Где предприятие может продавать свою продукцию, работы или услуги?
17. Что такое коммерческая деятельность?
18. Что такое предоставление услуг?
19. Что такое финансовые отношения?
20. Что такое финансовая деятельность?
21. Что собой представляет продажа услуг на рынке?
22. Какие виды услуг Вы знаете?
23. Кто такой исполнитель услуги?
24. Кто такой потребитель услуги?
25. Что такое материальные услуги?
26. Что такое социально-культурные услуги?
27. Что такое обслуживание на предприятии?
28. Что такое сервисная организация?
29. Что такое качество услуги?
30. Как может быть организовано движение документов на предприятии?

#### **Критерии для оценивания устного опроса**

Оценка «отлично» выставляется в случае, если студент свободно оперирует приобретенными знаниями, умениями, применяет их в ситуациях повышенной сложности.

Оценка «хорошо» выставляется в случае, если студент оперирует приобретенными знаниями, применяет их в стандартных ситуациях, но допускает незначительные ошибки, неточности, затруднения при аналитических операциях, переносе знаний и умений на новые ситуации.

Оценка «удовлетворительно» выставляется в случае, если студент допускает существенные ошибки, проявляет отсутствие знаний, по отдельным темам (не более 33% от общего количества), испытывает значительные затруднения при оперировании знаниями при их переносе на новые ситуации.

Оценка «неудовлетворительно» выставляется в случае, если студент демонстрирует полное отсутствие или явную недостаточность (менее 33%) знаний в соответствии с планируемыми результатами обучения.

### **Примеры практических заданий**

#### **Задание 1.**

Провести анализ статьи. Определить основные ее составляющие.

#### **Задание 2.**

Определить последовательность написания статьи.

#### **Задание 3.**

Прописать этапы построения аннотации работы.

#### **Задание 4.**

Оговорить этапы построения тезисов работы.

#### **Задание 5.**

Оговорить этапы написания эссе.

### **Критерии для оценивания выполнения практических заданий**

Выполнение практических заданий оценивается по следующим критериям: правильность выполнения задания, аккуратность в оформлении, адекватное использование справочных данных.

Оценка «отлично» выставляется, если студент выполнил все задания правильно и аккуратно, адекватно использовал при выполнении справочные данные.

Оценка «хорошо» выставляется, если в ответе на задание присутствуют несущественные ошибки, либо все задания выполнены правильно, но неаккуратно оформлены, при этом студент адекватно использовал при выполнении справочные данные.

Оценка «удовлетворительно» выставляется, если в ответах на некоторые задания присутствуют существенные ошибки; студент неадекватно использовал или не использовал при выполнении справочные данные.

Оценка «неудовлетворительно» выставляется, если выполнено менее 50% заданий, либо в ответах на все задания присутствуют существенные ошибки.

### **10.5 Оценочные материалы для промежуточной аттестации**

Результаты прохождения практической подготовки при проведении практики оцениваются по следующим критериям: полнота и содержательность раскрытия темы индивидуального задания, правильность и аккуратность оформления отчета по практике, срок сдачи отчета по практике, содержание ответов на вопросы при защите отчета по практике.

### **Темы для выполнения индивидуального задания по практике**

Во время прохождения производственной практики (исследовательской работы) студенту выдается индивидуальное задание. Индивидуальное задание направлено на углубленное изучение студентом выбранной темы. Объем индивидуального задания и сроки его выполнения определяются руководителем практики от Института.

1. Организация коммерческой деятельности предприятий сервиса.
2. Организация расчетов предприятия с поставщиками
3. Теория организации обслуживания
4. Организация продажи продукции покупателям
5. Структура и виды сервисной деятельности
6. Организация снабженческой деятельности предприятий сервиса
7. Формы проявления финансовых отношений предприятия с контрагентами
8. Организация финансирования деятельности предприятий
9. Влияние демографических факторов на развитие сферы сервиса.
10. Организация расчетов предприятия с покупателями
11. Развитие сферы услуг России по регионам
12. Организация финансовой деятельности предприятия
13. Виды предпринимательства в коммерческом секторе сферы сервиса
14. Организация распространения продукции на рынок
15. Конкуренция и конкурентная сфера

16. Организация финансовой деятельности предприятия
17. Роль услуг в обществе
18. Оптовая и розничная торговля, товарооборот, его оценка
19. Организация расчетов предприятия с банками
20. Сервисная деятельность и потребности человека
21. Организация финансовых отношений предприятия с инвесторами
22. Спрос населения и рынок услуг.
23. Оптимизация ассортимента продукции.
24. Методы государственного регулирования развития сферы сервиса
25. Сегментирование рынка услуг.
26. Методы исследования конъюнктуры рынка
27. Информационный сервис: проблемы и перспективы развития
28. Прогнозирование спроса на услуги
29. Торговля как комплексная услуга и ее специфические особенности.
30. Организация постпродажного обслуживания организации
31. Виды сервисной деятельности
32. Классификация предприятий общественного питания по формам обслуживания
33. Организация ассортиментной политики предприятия
34. Проблемы развития сферы услуг: теория и практика
35. Виды рекламы в сфере сервиса
36. Методы стимулирования продажи продукции предприятия
37. Служба сервиса и ее функции
38. Бытовые услуги и их особенности.
39. Применение современных технологий в сервисной деятельности.
40. Планирование процесса закупок для увеличения эффективности деятельности предприятия
41. Диверсификация в сфере сервиса.
42. Особенности создания инфраструктуры коммерческой деятельности предприятий.
43. Деловые услуги, их классификация, понятие, сущность
44. Сервисный маркетинг: особенности и проблемы развития
45. Особенности создания инфраструктуры финансовой деятельности предприятий.
46. Специфика рынка деловых услуг и его перспективы
47. Организация управления коммерческой деятельностью предприятий
48. Сервисная деятельность в условиях глобализации: тенденции и перспективы
49. Услуги банков, инвестиционных и пенсионных фондов
50. Организация управления финансовой деятельностью предприятий
51. Социально-культурная сфера, ее особенности
52. Установление потребительских предпочтений для повышения продажи продукции
53. Организация инновационной деятельности предприятия.
54. Место сервиса в системе маркетинговой деятельности предприятия
55. Организация посреднической деятельности предприятия
56. Особенности развития сферы услуг в условиях современного рынка.
57. Этикет и его роль в развитии сервисной деятельности
58. Сервис и основные формы человеческой деятельности

### **Оформление отчета по практике**

Правильность и аккуратность оформления отчета по практике оценивается в соответствии с п. 9.

### **Примерные вопросы к защите отчета по практике**

Оценочные материалы для защиты отчета по практике включают задания, направленные на выяснение уровня сформированности у обучающегося компетенций, определяемых ФГОС ВО по направлению 43.03.01 Сервис (уровень бакалавриата).

1. Что такое коммерческая деятельность?
2. Назовите основные особенности коммерческой деятельности в организациях сервиса.
3. Что такое расчеты предприятия?
4. Назовите основные особенности расчетов предприятия с поставщиками.
5. Что такое обслуживание?
6. В чем состоит теория организации обслуживания?
7. Что такое продажа продукции?
8. В чем состоят особенности организации продажи продукции покупателям?
9. Назовите основные виды сервисной деятельности.
10. Что в себя включает структура сервисной деятельности?

11. Что такое снабжение?
12. Что такое снабженческая деятельность в организации?
13. Что такое финансовые отношения предприятия?
14. В чем заключаются финансовые отношения предприятия с контрагентами?
15. Что такое финансирование?
16. В чем заключается финансирование предприятия?
17. Назовите основные демографические факторы?
18. В чем состоит влияние демографических факторов на развитие бизнеса?
19. В чем заключаются особенности расчетов предприятия с покупателями?
20. Что такое сфера услуг?
21. Как сфера услуг развивается по регионам России?
22. Что такое финансовая деятельность?
23. Как может быть организована финансовая деятельность на предприятии?
24. Что такое предпринимательство в сфере услуг?
25. Назовите основные виды предпринимательства в сфере услуг.
26. Что такое распространение продукции?
27. В чем заключается организация распространения продукции предприятием на рынок?
28. Что такое конкуренция?
29. Что такое конкурентная среда?
30. В чем состоят особенности организации финансовой деятельности на предприятии услуг?
31. Что такое услуги?
32. Какое значение имеют услуги в обществе?
33. Что такое торговля?
34. Назовите основные виды торговли.
35. Что такое товарооборот?
36. Как проводится оценка товарооборота на предприятии?
37. В чем заключаются особенности расчетов предприятия с банками?
38. Что такое потребности человека в услугах?
39. Что такое сервисная деятельность?
40. В чем заключаются особенности расчетов предприятия с инвесторами?
41. Что такое рынок услуг?
42. Что такое спрос населения в услугах?
43. Как может изменяться спрос на услуги на рынке?
44. Что такое ассортимент продукции?
45. Как может быть осуществлена оптимизация ассортимента на предприятии?
46. Как осуществляется развитие сферы услуг?
47. В чем заключаются методы государственного регулирования развития сферы услуг?
48. Что такое сегментирование рынка услуг?
49. Какие виды сегментирования рынка услуг Вы знаете?
50. Что такое конъюнктура рынка?
51. Как проводится исследование конъюнктуры рынка?
52. Что такое информационный сервис?
53. В чем заключаются проблемы информационного сервиса?
54. Назовите основные перспективы развития информационного сервиса.
55. Что такое спрос на услуги?
56. Как осуществляется прогнозирование спроса на услуги на рынке?
57. Назовите специфические особенности торговли?
58. Что такое комплексная услуга?
59. Что такое обслуживание предприятия?
60. Что такое постпродажное обслуживание предприятия?
61. Назовите основные виды сервисной деятельности?
62. Какие формы обслуживания Вы знаете?
63. В чем состоит обслуживание в сфере общественного питания?
64. Что такое ассортиментная политика?
65. Как может быть организована ассортиментная политика в организации?
66. Назовите основные этапы развития сферы услуг?
67. В чем состоят проблемы развития сферы услуг?
68. Что такое реклама в сфере сервиса?
69. Какие виды рекламы в сфере сервиса Вы знаете?
70. Что такое стимулирование продажи продукции на предприятии?
71. Какие методы стимулирования продажи продукции на предприятии могут применяться?
72. Что такое служба сервиса на предприятии?
73. Назовите основные функции службы сервиса на предприятии?

74. Что такое бытовые услуги?
75. В чем состоят особенности реализации бытовых услуг на предприятии?
76. Что такое современные технологии?
77. Какие современные технологии могут применяться в сервисной деятельности?
78. Как может быть организован процесс закупок на предприятии сервиса?
79. В чем состоит планирование процесса закупок на предприятии сервиса?
80. Что такое диверсификация?
81. В чем состоит особенность диверсификации в сфере сервиса?
82. Что такое инфраструктура предприятия?
83. Что собой представляет инфраструктура коммерческой деятельности предприятия сервиса?
84. Что такое деловые услуги?
85. Определите основные виды деловых услуг.
86. В чем состоят особенности сервисного маркетинга?
87. В чем состоят проблемы развития сервисного маркетинга?
88. Что такое инфраструктура финансовой деятельности предприятий?
89. В чем состоят особенности создания инфраструктуры финансовой деятельности предприятия?
90. Что такое рынок деловых услуг?
91. Какие перспективы развития рынка деловых услуг Вы знаете?
92. В чем состоит управление коммерческой деятельности предприятия?
93. Как может быть организовано управление коммерческой деятельностью предприятия?
94. Что такое условия глобализации?
95. Как может развиваться сервисная деятельность в условиях глобализации?
96. В чем состоят услуги банков для предприятия?
97. В чем состоят услуги инвестиционных фондов для предприятия?
98. В чем состоят услуги пенсионных фондов для предприятия?
99. В чем состоят особенности управления финансовой деятельностью предприятия?
100. Что такое социально-культурная сфера?
101. В чем состоят особенности реализации социально-культурной сферы?
102. Что такое потребительские предпочтения?
103. Как потребительские предпочтения влияют на повышение продажи продукции?
104. Что такое инновационная деятельность предприятия?
105. Как может быть организована инновационная деятельность на предприятии?
106. Что такое маркетинговая деятельность предприятия?
107. Какое значение имеет сервис в маркетинговой деятельности предприятия?
108. Что такое посредническая деятельность предприятия?
109. Как может быть организована посредническая деятельность на предприятии?
110. Как развивается сфера услуг в современном рынке?
111. Назовите основные этапы развития сферы услуг?
112. Что такое этикет?
113. Определите значение этикета в сервисной деятельности?
114. Что такое сервис?
115. Назовите основные формы человеческой деятельности?

#### 10.6 Критерии оценивания и шкала оценок промежуточной аттестации по практике

По итогам аттестации обучающегося по практике выставляются оценки:

- «отлично»;
- «хорошо»;
- «удовлетворительно»;
- «неудовлетворительно».

#### Критерии оценивания результатов прохождения практической подготовки при проведении практики

№	Шкала оценивания	Критерии оценивания
1	отлично	Индивидуальное задание выполнено в полном объеме, обучающийся проявил высокий уровень самостоятельности и творческий подход к его выполнению. Содержание отчета: отчет выполнен в полном объеме; структурированность (четкость, логичность, наличие титульного листа, нумерации страниц, подробного оглавления отчета и др.); отличное оформление; не нарушены сроки сдачи отчета. На защите отчета обучающийся демонстрирует системность и глубину знаний, полученных при прохождении практики; владеет нормами литературного языка, терминологией; грамотно, стилистически верно, логически правильно излагает ответы на вопросы; дает исчерпывающие ответы на дополнительные вопросы по темам, предусмотренным программой практики.
2	хорошо	Индивидуальное задание выполнено в полном объеме, имеются отдельные недостатки в оформлении представленного материала. Содержание отчета: отчет выполнен в полном объеме; не прослеживается структурированность (четкость, логичность, наличие

		титального листа, нумерации страниц, подробного оглавления отчета и др.); хорошее оформление; не нарушены сроки сдачи отчета. На защите отчета обучающийся демонстрирует достаточную полноту знаний в объеме программы практики, при наличии лишь несущественных неточностей в изложении содержания основных и дополнительных ответов; владеет нормами литературного языка, необходимой для ответа терминологией; недостаточно полно раскрывает сущность вопроса; допускает незначительные ошибки, но исправляется при наводящих вопросах.
3	удовлетворительно	Индивидуальное задание в целом выполнено, однако имеются недостатки при выполнении в ходе практики отдельных разделов (частей) задания, имеются замечания по оформлению собранного материала. Содержание отчета: отчет выполнен в полном объеме; не прослеживается структурированность (четкость, нумерация страниц, подробное оглавление отчета); в оформлении отчета прослеживается небрежность; нарушены сроки сдачи отчета. На защите отчета обучающийся демонстрирует недостаточные знания по вопросам программы практики; использует специальную терминологию, но допускает 1-2 ошибки в определении основных понятий, затрудняется исправить ошибки самостоятельно; способен самостоятельно, но поверхностно анализировать материал, раскрывает сущность решаемой проблемы только при наводящих вопросах.
4	неудовлетворительно	Индивидуальное задание не выполнено в полном объеме. Содержание отчета: отчет выполнен в полном объеме; не прослеживается структурированность (четкость, нумерация страниц, подробное оглавление реферата, отчета); в оформлении отчета прослеживается небрежность; нарушены сроки сдачи отчета. На защите отчета обучающийся демонстрирует недостаточные знания по вопросам программы практики; не владеет специальной терминологией; не способен анализировать материал; не может раскрыть сущность индивидуального задания.

## 11 МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ПРОХОЖДЕНИЮ ПРАКТИКИ

### 11.1 Методические рекомендации по организации практики

Перед прохождением практики обучающимся необходимо ознакомиться:

- с содержанием программы практики;
- с целями и задачами практики, её связями с другими дисциплинами образовательной программы;
- методическими разработками по практике, имеющимся в электронно-образовательной среде

Института;

- с графиком прохождения практики, расписанием консультаций руководителя практики от Института.

Индивидуальная работа обучающихся предполагает работу по сбору материала, его систематизации и анализа, составлению отчета по практике; поиск информации в Интернет; подготовку к защите отчета.

*Обучающийся в период прохождения практики:*

- полностью выполняет индивидуальное задание на практику;
- при изменении базы практики, иных изменениях в период прохождения практики ставит в известность руководителя практикой от Института;
- соблюдает действующие на базе практики правила внутреннего трудового распорядка;
- проходит вводный инструктаж по охране труда и правилам пожарной безопасности;
- соблюдает нормы техники безопасности / охраны труда и правила пожарной безопасности;
- соблюдает санитарно-эпидемиологические правила и гигиенические нормативы;
- оформляет текущие записи;
- составляет и предоставляет руководителю практики отчет о прохождении практики.

*Руководитель практики от Института:*

- на основе календарно-учебного графика составляет рабочий график (план) проведения практики, согласовывает их с руководителем практики от предприятия;
- разрабатывает индивидуальные задания для обучающихся, выполняемые в период прохождения практики;
- обеспечивает проведение организационных мероприятий и инструктажей по технике безопасности перед выездом обучающихся на практику;
- своевременно распределяет обучающихся по местам практики и обеспечивает их программами практики, индивидуальными заданиями и направлениями на практику;
- обеспечивает прохождение практики и руководит работой обучающихся, предусмотренной программой практики;
- осуществляет контроль за соблюдением сроков проведения практики и соответствием ее содержания требованиям, установленным ОПОП ВО;
- осуществляет контроль за обеспечением профильной организацией нормальных условий труда и быта обучающихся, за проведение с обучающимися обязательных инструктажей по охране труда и технике безопасности, а также выполнение обучающимися правил внутреннего трудового распорядка;

- оказывает методическую помощь обучающимся при выполнении ими индивидуальных заданий, а также при сборе материалов к отчету в ходе практики;
  - оценивает результаты прохождения практики обучающимися.
- Руководитель практики от профильной организации:*
- согласовывает индивидуальные задания, содержание и планируемые результаты практики;
  - обеспечивает организацию образовательной деятельности в форме практической подготовки при реализации компонентов образовательной программы;
  - организует участие обучающихся в выполнении определенных видов работ, связанных с будущей профессиональной деятельностью;
  - несет ответственность за реализацию компонентов образовательной программы в форме практической подготовки, за жизнь и здоровье обучающихся, соблюдение ими правил противопожарной безопасности, правил охраны труда, техники безопасности и санитарно-эпидемиологических правил и гигиенических нормативов во время практической подготовки;
  - обеспечивает безопасные условия прохождения практики обучающимся, отвечающие санитарным правилам и требованиям охраны труда;
  - проводит инструктаж обучающихся по ознакомлению с требованиями охраны труда, техники безопасности, пожарной безопасности, а также правилами внутреннего трудового распорядка;
  - осуществляет ежедневное руководство и ведет учет посещаемости обучающихся;
  - оказывает содействие в сборе необходимой информации и материалов;
  - оценивает (характеризует) деятельность обучающегося при прохождении практики в дневнике прохождения практики и в учетной карточке.

### **11.2 Самостоятельная работа обучающегося**

Самостоятельная работа обучающихся включает в себя выполнение различного рода заданий, которые ориентированы на более глубокое усвоение материала. К выполнению заданий для самостоятельной работы предъявляются следующие требования: задания должны исполняться самостоятельно и представляться в установленный срок, а также соответствовать установленным требованиям по оформлению.

Обучающимся следует:

- руководствоваться содержанием практики, определенным рабочей программой практики;
- выполнять индивидуальное задание, выдаваемое руководителем практики для самостоятельного выполнения, и разбирать на консультациях неясные вопросы;
- использовать нормативные документы Института и профильной организации.

### **11.3 Методические рекомендации по работе с литературой**

Любая форма самостоятельной работы обучающегося начинается с изучения соответствующей литературы как в библиотеке / электронно-библиотечной системе, так и дома. Руководитель практики рекомендует обучающемуся основную и дополнительную литературу в соответствии с индивидуальным заданием. Основная литература – это учебники и учебные пособия. Дополнительная литература – монографии, сборники научных трудов, журнальные и газетные статьи, различные справочники, энциклопедии, интернет ресурсы.

При работе с литературой выделяются следующие виды записей. Конспект – краткая схематическая запись основного содержания научной работы. Целью является не переписывание произведения, а выявление его логики, системы доказательств, основных выводов. Хороший конспект должен сочетать полноту изложения с краткостью. Цитата – точное воспроизведение текста. Заключается в кавычки. Точно указывается страница источника. Тезисы – концентрированное изложение основных положений прочитанного материала. Аннотация – очень краткое изложение содержания прочитанной работы. Резюме – наиболее общие выводы и положения работы, ее концептуальные итоги.

### **11.4 Особенности организации образовательного процесса для инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья**

Для инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья выбор мест прохождения практики должен учитывать состояние здоровья и требования по доступности.

Руководитель практики от Института знакомится с психолого-физиологическими особенностями обучающихся инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья (далее - ОВЗ), индивидуальными программами реабилитации инвалидов (при наличии).

Подбор и разработка материалов по практике производится с учетом предоставления материала в различных формах: аудиальной, визуальной, с использованием специальных технических средств и информационных систем.

Прохождение практики лицами с ОВЗ осуществляется с использованием средств общего и специального назначения (персонального и коллективного использования).

Для инвалидов и лиц с ОВЗ электронное обучение, дистанционные образовательные технологии, используемые при прохождении практики, должны предусматривать возможность приема-передачи информации в доступных для них формах.

Для обучающихся с ОВЗ предусматривается доступная форма предоставления заданий оценочных средств, а именно:

- в печатной или электронной форме (для лиц с нарушениями опорно-двигательного аппарата);
- в печатной форме или электронной форме с увеличенным шрифтом и контрастностью (для лиц с нарушениями слуха, речи, зрения);
- методом чтения ассистентом задания вслух (для лиц с нарушениями зрения).

Обучающимся с инвалидностью увеличивается время на подготовку ответов при защите отчета по практике. Для таких обучающихся предусматривается доступная форма предоставления ответов на задания, а именно:

- письменно на бумаге (для лиц с нарушениями слуха, речи);
- устно (для лиц с нарушениями зрения, опорно-двигательного аппарата).

При необходимости для обучающихся с инвалидностью процедура оценивания результатов прохождения практики может проводиться в несколько этапов.

## 12 УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ПРАКТИКИ

Информационную поддержку прохождения практики осуществляет библиотека Института, которая обеспечивает обучающихся основной учебной, учебно-методической и научной литературой, необходимой для организации образовательного процесса по практике.

Библиотека располагает учебной, учебно-методической и научно-технической литературой в форме печатных и электронных изданий, а также включает официальные, справочно-библиографические, специализированные отечественные и зарубежные периодические и информационные издания. Библиотека обеспечивает доступ к профессиональным базам данных, информационным, справочным и поисковым системам.

Каждый обучающийся обеспечен свободным доступом из любой точки, в которой имеется доступ к сети Интернет и к электронно-библиотечной системе (ЭБС) Института и Университета, которая содержит различные издания по основным изучаемым дисциплинам и видам практики и сформирована по согласованию с правообладателями учебной и учебно-методической литературы.

### 12.1 Перечень основной и дополнительной литературы, необходимой для прохождения практики

#### а) основная литература

Основная литература	Режим доступа	Обеспеченность
О-1. Маркетинг : учебник и практикум для вузов / Т. А. Лукичёва [и др.]; под редакцией Т. А. Лукичёвой, Н. Н. Молчанова. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 370 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-01478-5. — Текст : электронный	Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <a href="https://urait.ru/viewer/marketing-489171#page/1">https://urait.ru/viewer/marketing-489171#page/1</a> (дата обращения 01.06.2021)	Да
О-2. Божук, С. Г. Маркетинговые исследования : учебник для вузов / С. Г. Божук. — 2-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 304 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-08764-2. — Текст : электронный	Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <a href="https://urait.ru/viewer/marketingovye-issledovaniya-490827#page/2">https://urait.ru/viewer/marketingovye-issledovaniya-490827#page/2</a> (дата обращения 01.06.2021)	Да
О-4. Синяева, И. М. Основы рекламы : учебник и практикум для среднего профессионального образования / И. М. Синяева, О. Н. Жильцова, Д. А. Жильцов. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 552 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-15083-4. — Текст : электронный	Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <a href="https://urait.ru/viewer/osnovy-reklamy-489961#page/2">https://urait.ru/viewer/osnovy-reklamy-489961#page/2</a> (дата обращения 01.06.2021)	Да

#### б) дополнительная литература



Дополнительная литература	Режим доступа	Обеспеченность
Д-1. Короткова, Т. Л. Маркетинг инноваций : учебник и практикум для вузов / Т. Л. Короткова. — 2-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 256 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-07859-6. — Текст : электронный	Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <a href="https://urait.ru/viewer/marketing-innovaciy-491318#page/3">https://urait.ru/viewer/marketing-innovaciy-491318#page/3</a> (дата обращения 01.06.2021)	Да
Д-2. Душкина, М. Р. Психология рекламы и связей с общественностью в маркетинге : учебник для вузов / М. Р. Душкина. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 259 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-12786-7. — Текст : электронный	Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <a href="https://urait.ru/viewer/psihologiya-reklamy-i-svyazey-s-obschestvennostyu-v-marketinge-496454#page/5">https://urait.ru/viewer/psihologiya-reklamy-i-svyazey-s-obschestvennostyu-v-marketinge-496454#page/5</a> (дата обращения 01.06.2021)	Да

\*Договор № 33.03-2.0-3196/2021 на оказание услуг по предоставлению доступа к образовательной платформе «Юрайт» ИКЗ 21 1 7707072637 770701001 0014 001 5814 244 от 16.03.2021г.

Срок действия с 16.03.2021г. по 15.03.2022г.

## 12.2 Информационно-образовательные ресурсы, профессиональные базы данных и информационные справочные системы

При прохождении практики обучающиеся должны использовать информационные и информационно-образовательные ресурсы следующих порталов и сайтов:

1 Интернет-портал агентства «Росбизнесконсалтинг». Режим доступа: <https://www.rbc.ru/> (дата обращения: 01.06.2021).

2 Портал «Электронный бюджет». Режим доступа: [http://budget.gov.ru/epbs/faces/page\\_home?\\_adf.ctrl-state=13or70ui2m\\_4&regionId=70](http://budget.gov.ru/epbs/faces/page_home?_adf.ctrl-state=13or70ui2m_4&regionId=70) (дата обращения: 01.06.2021).

3 Интерфакс – сервер раскрытия информации. Режим доступа: <https://www.e-disclosure.ru/> (дата обращения: 01.06.2021).

4 Официальный сайт фирмы «1С». Режим доступа: <http://1c.ru/> (дата обращения: 01.06.2021).

5 Информационно-технологическое сопровождение пользователей 1С:Предприятия. Режим доступа: <https://its.1c.ru/> (дата обращения: 01.06.2021).

6 Федеральная служба государственной статистики: официальный сайт. Режим доступа: <http://www.gks.ru> (дата обращения 01.06.2021).

7 Единое окно доступа к образовательным ресурсам: бесплатная электронная библиотека. Режим доступа: <http://window.edu.ru/> (дата обращения: 01.06.2021).

8 Информационно-правовой портал «ГАРАНТ.РУ» / Документы. Режим доступа: <http://www.garant.ru/doc/> (дата обращения: 01.06.2021).

## 13 МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ПРОВЕДЕНИЯ ПРАКТИКИ

При организации практики в профильной организации должны быть созданы условия для проведения практики, предоставлены оборудование и технические средства обучения в объеме, позволяющем выполнить определенные виды работ, связанные с будущей профессиональной деятельностью обучающихся.

При организации практики в Институте используются учебные аудитории для групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации, а также помещения для самостоятельной работы обучающихся, оснащенные компьютерной техникой с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспеченные доступом в электронную информационно-образовательную среду Института.

Наименование специальных помещений и помещений для самостоятельной работы	Оснащенность специальных помещений и помещений для самостоятельной работы	Приспособленность помещений для использования инвалидами и лицами с ограниченными возможностями здоровья
Аудитория для групповых и индивидуальных консультаций обучающихся	Учебная мебель, переносная презентационная техника (ноутбук, проектор, экран; постоянное хранение в ауд. 215).	приспособлено*
Аудитория для текущего контроля и промежуточной аттестации	Учебная мебель, переносная презентационная техника (ноутбук, проектор, экран; постоянное хранение в ауд. 215).	приспособлено*

Аудитория для самостоятельной работы обучающихся (ауд. 222)	<p>Учебная мебель.</p> <p>Компьютеры в сборке (2 шт.) с возможностью просмотра видеоматериалов и презентаций, доступом к сети «Интернет», электронным образовательным и информационным ресурсам, базе данных электронного каталога НИ РХТУ, системе управления учебными курсами Moodle.</p> <p>Принтер.</p> <p>Многофункциональное устройство (принтер, сканер, копир).</p>	приспособлено*
---	---	----------------

\* Для инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья есть возможность проводить лекционные занятия и занятия семинарского типа на 1-ых этажах учебных корпусов. Возле входных дверей в учебные корпуса установлен звонок в дежурную сотруднику. Предусмотрены широкие дверные проемы. Имеются специализированные кабинеты для самостоятельной и индивидуальной работы, оснащенные ПК.

#### **Технические средства обучения, служащие для предоставления учебной информации большой аудитории**

Ноутбук с возможностью просмотра видеоматериалов и презентаций, доступом к сети «Интернет», электронным образовательным и информационным ресурсам, базе данных электронного каталога Института, системе управления учебными курсами Moodle.

Проектор, экран.

#### **Программное обеспечение**

1 Операционная система - MS Windows 7, бессрочная лицензия в рамках подписки Azure Dev Tools for Teaching (бывший Microsoft Imagine Premium (бывший DreamSpark - The Novomoskovsk university (the branch) - EMDEPT - DreamSpark Premium <http://e5.onthehub.com/WebStore/Welcome.aspx?vsro=8&ws=9f5a10ad-c98b-e011-969d-0030487d8897>. Номер учетной записи e5: 100039214))

2 Интернет-браузер Mozilla Firefox. Распространяется под лицензией Mozilla Public License 2.0 (MPL).

3 Текстовый редактор LibreOffice Writer. Распространяется под лицензией LGPLv3.

4 MS Excel из пакета MS Office 365 A1 бесплатная веб-версия Office <https://products.office.com/ru-ru/academic/compare-office-365-education-plans> для учащихся, преподавателей и сотрудников.

5 Редактор презентаций LibreOffice Impress. Распространяется под лицензией LGPLv3.

6 Средство чтения файлов PDF Adobe Acrobat Reader DC является бесплатным и доступно для корпоративного распространения (<https://acrobat.adobe.com/ru/ru/acrobat/pdf-reader/volume-distribution.html>).

7 Архиватор 7zip (распространяется под лицензией GNU LGPL license)

#### **Печатные и электронные образовательные и информационные ресурсы**

Информационно-методические материалы: учебные издания по практике.

Электронные образовательные ресурсы: электронные презентации к разделам практики; учебно-методические разработки в электронном виде; справочные материалы в электронном виде; кафедральная библиотека электронных изданий.

**АННОТАЦИЯ**  
**рабочей программы практики**  
**Б2.О.01.01(У) «Исследовательская практика»**

**1 Общая трудоемкость** (з.е./ час): Объем практики для очной формы обучения составляет 8 зачетных единицы (288 акад. ч.), в том числе 6 час. контактной работы, 282 час. самостоятельной работы студента. Форма промежуточного контроля – зачет с оценкой.

**2 Место практики в структуре образовательной программы**

Исследовательская практика относится к части, формируемой участниками образовательных отношений, ОПОП по направлению 43.03.01 Сервис, направленность (профиль) «Сервис в сфере финансовой и коммерческой деятельности», определяет её направленность (профиль), и обязательна для прохождения обучающимися в 1 и 2 семестрах (при заочной форме обучения).

Исследовательская практика представляет собой вид учебных занятий, непосредственно ориентированных на профессионально-практическую подготовку обучающихся. Она базируется на теоретических знаниях, полученных обучающимися в процессе освоения предшествующих дисциплин (в том числе дисциплин по выбору обучающегося) и практик ОПОП по направлению 43.03.01 Сервис, направленность (профиль) «Сервис в сфере финансовой и коммерческой деятельности».

В процессе прохождения практики предусмотрено закрепление знаний, умений и навыков по ранее изученным дисциплинам:

Безопасность жизнедеятельности, Социология, Математика, Деловые коммуникации, Введение в профессию, Основы информационных технологий, Профильное программное обеспечение для решения задач профессиональной деятельности, Документирование управленческой деятельности, Теория экономического анализа, Сервисология и сервисная деятельность.

**3 Цель и задачи практики**

Целью Исследовательской практики по направлению 43.03.01 Сервис, направленность (профиль) «Сервис в сфере финансовой и коммерческой деятельности» является формирование базовых теоретических знаний и первичных профессиональных умений и навыков, в том числе первичных умений и навыков научно-исследовательской деятельности.

Задачи исследовательской практики:

- развитие навыка организации исследования в сфере финансовой и коммерческой деятельности;
- развитие навыка планирования исследования в сфере финансовой и коммерческой деятельности;
- развитие умений осуществлять научные исследования, выполнять экспериментальные работы в области финансовой и коммерческой деятельности;
- развитие навыка использования современных информационных технологий при проведении научных исследований;
- развитие навыков обработки полученных результатов, анализа и представления их в виде законченных научно-исследовательских разработок в письменном виде (отчета по научно-исследовательской работе, тезисов докладов, презентации, научной статьи, и т.д.), публичной защиты результатов.

**4 Содержание практики**

Организация самостоятельной работы студента. Основы НИР. Практикум по выполнению НИР. Изучение последовательности написания реферата, статьи, тезисов, эссе, презентации.

**5 Планируемые результаты прохождения практики, обеспечивающие достижение планируемых результатов освоения образовательной программы**

В результате освоения ОПОП бакалавриата обучающийся должен овладеть следующими компетенциями и индикаторами достижения компетенций:

Способен осуществлять поиск, критический анализ и синтез информации, применять системный подход для решения поставленных задач (УК-1):

- Анализирует задачу, выделяя её базовые составляющие. Определяет, интерпретирует и ранжирует информацию, требуемую для решения поставленной задачи (УК-1.1);
- Осуществляет поиск информации для решения поставленной задачи по различным типам запросов (УК 1.2);
- При обработке информации отличает факты от мнений, интерпретаций, оценок, формирует собственные мнения и суждения, аргументирует свои выводы и точку зрения (УК-1.3);
- Рассматривает и предлагает возможные варианты решения поставленной задачи, оценивая их достоинства и недостатки (УК-1.4);

Способен осуществлять деловую коммуникацию в устной и письменной формах на государственном языке Российской Федерации и иностранном(ых) языке(ах) (УК-4):

- Выбирает стиль общения на государственном языке РФ и иностранном языке в зависимости от цели и условий партнерства; адаптирует речь, стиль общения и язык жестов к ситуациям взаимодействия (УК-4.1);

- Представляет свою точку зрения при деловом общении и в публичных выступлениях (УК-4.4);
- Способен управлять своим временем, выстраивать и реализовывать траекторию саморазвития на основе принципов образования в течение всей жизни (УК-6):
- Использует инструменты и методы управления временем при выполнении конкретных задач, проектов, при достижении поставленных целей (УК-6.1);
- Определяет приоритеты собственной деятельности, личностного развития и профессионального роста (УК-6.3);
- Строит профессиональную карьеру и определяет стратегию профессионального развития (УК-6.4);
- Способен создавать и поддерживать в повседневной жизни и в профессиональной деятельности безопасные условия жизнедеятельности для сохранения природной среды, обеспечения устойчивого развития общества, в том числе при угрозе и возникновении чрезвычайных ситуаций и военных конфликтов (УК-8):
- Анализирует факторы вредного влияния на жизнедеятельность элементов среды обитания (технических средств, технологических процессов, материалов, зданий и сооружений, природных и социальных явлений), обеспечивает устойчивое развитие, в том числе при угрозе и возникновении чрезвычайных ситуаций и военных конфликтов (УК-8.1);
- Идентифицирует опасные и вредные факторы в рамках осуществляемой деятельности (УК-8.2);
- Выявляет проблемы, связанные с нарушениями техники безопасности на рабочем месте; предлагает мероприятия по предотвращению чрезвычайных ситуаций (УК-8.3);
- Разъясняет правила поведения при угрозе и возникновении чрезвычайных ситуаций природного, техногенного происхождения, военных конфликтах; оказывает первую помощь, описывает способы участия в восстановительных мероприятиях (УК-8.4);
- Способен принимать обоснованные экономические решения в различных областях жизнедеятельности (УК-9):
- Понимает базовые принципы функционирования экономики и экономического развития, цели и формы участия государства в экономике (УК-9.1);
- Применяет методы личного экономического и финансового планирования для достижения текущих и долгосрочных финансовых целей (УК-9.2);
- Использует финансовые инструменты для управления личными финансами и принятия обоснованных экономических решений в различных областях жизнедеятельности (УК-9.3);
- Способен формировать нетерпимое отношение к коррупционному поведению (УК-10):
- Анализирует действующие правовые нормы, обеспечивающие противодействие коррупции в профессиональной деятельности, способы профилактики коррупции и ответственность за коррупционные правонарушения (УК-10.1);
- Формулирует гражданскую позицию нетерпимого отношения к коррупционному поведению (УК-10.2);
- Соблюдает правила общественного взаимодействия на основе нетерпимого отношения к коррупции (УК-10.3);
- Организует свою профессиональную деятельность, исключая любые коррупционные проявления (УК-10.4);
- Способен применять технологические новации и современное программное обеспечение в сфере сервиса (ОПК-1):
- Определяет потребность в технологических новациях и информационном обеспечении в сфере сервиса (ОПК-1.1);
- Осуществляет поиск и внедрение технологических новаций в сервисную деятельность организаций (ОПК-1.2);
- Использует современные программные продукты в сервисной деятельности организаций (ОПК-1.3);
- Способен применять в профессиональной деятельности нормативные правовые акты в сфере сервиса (ОПК-6):
- Осуществляет поиск и применяет необходимую нормативно- правовую документацию для деятельности в избранной профессиональной сфере (ОПК-6.1);
- Способен обеспечивать безопасность обслуживания потребителей и соблюдение требований заинтересованных сторон на основании выполнения норм и правил охраны труда и техники безопасности (ОПК-7):
- Соблюдает положения нормативно - правовых актов, регулирующих охрану труда и технику безопасности (ОПК-7.2);
- Способен понимать принципы работы современных информационных технологий и использовать их для решения задач профессиональной деятельности (ОПК-8):
- Умеет выбирать современные информационно-коммуникационные и интеллектуальные технологии, программно-технические платформы и программные средства, в том числе отечественного производства для решения задач профессиональной деятельности (ОПК-8.3);
- Способен организовать и провести исследование финансовых рынков (ПК-7):
- Проводит мониторинг информационных источников финансовой информации (ПК-7.1);
- Организует сбор, обработку и анализ информации о финансовых рынках (ПК-7.2);
- Изучает предложение финансовых продуктов и услуг (ПК-7.3);

- Применяет информационные технологии для сбора и анализа информации о финансовых рынках (ПК-7.4).

В результате сформированности компетенций студент должен:

**Знать:**

- основы сбора, обработки и использования информации для осуществления профессиональной и научно-исследовательской деятельности;
- основы поиска требуемой информации для выполнения определенного направления практической или научно-исследовательской деятельности;
- основы принятия решения по написанию практической или научно-исследовательской работы заданной тематики;
- особенности принятия решения по профессиональной и научно-исследовательской деятельности при наличии ее достоинств и недостатков;
- стиль формирования практической или научно-исследовательской работы в зависимости от разновидности;
- основы выступления и представления своей практической или научно-исследовательской работы на аудиторию;
- основы построения практической или научно-исследовательской работы в конкретные сроки выполнения;
- основы построения приоритетов собственной деятельности, личностного развития и профессионального роста;
- основы построения профессиональной карьеры и определения стратегии профессионального развития;
- основы анализа факторов вредного влияния на жизнедеятельность элементов среды обитания и обеспечения устойчивого развития, в том числе при угрозе и возникновении чрезвычайных ситуаций и военных конфликтов;
- основы идентификации опасных и вредных факторов в рамках осуществляемой деятельности;
- основы выявления проблем, связанных с нарушениями техники безопасности на рабочем месте; предположения мероприятий по предотвращению чрезвычайных ситуаций;
- основы разъяснения правил поведения при угрозе и возникновении чрезвычайных ситуаций природного, техногенного происхождения, военных конфликтах; оказания первой помощи, описания способов участия в восстановительных мероприятиях;
- основы понимания базовых принципов функционирования экономики и экономического развития, цели и формы участия государства в экономике;
- основы применения методов личного экономического и финансового планирования для достижения текущих и долгосрочных финансовых целей;
- основы использования финансовых инструментов для управления личными финансами и принятия обоснованных экономических решений в различных областях жизнедеятельности;
- основы анализа действующих правовых норм, обеспечивающих противодействие коррупции в профессиональной деятельности, способы профилактики коррупции и ответственность за коррупционные правонарушения;
- основы формирования гражданской позиции нетерпимого отношения к коррупционному поведению;
- основы соблюдения правил общественного взаимодействия на основе нетерпимого отношения к коррупции;
- основы организации своей профессиональной деятельности, исключая любые коррупционные проявления;
- основы определения потребности в технологических новациях и информационном обеспечении в сфере сервиса;
- основы осуществления поиска и внедрения технологических новаций в сервисную деятельность организаций;
- основы использования современных программных продуктов в сервисной деятельности организаций;
- основы осуществления поиска и применения необходимой нормативно-правовой документации для деятельности в избранной профессиональной сфере;
- основы соблюдения положения нормативно - правовых актов, регулирующих охрану труда и технику безопасности;
- современные информационно-коммуникационные и интеллектуальные технологии, программно-технические платформы и программные средства, в том числе отечественного производства для написания практической или научно-исследовательской работы;
- основы проведения мониторинга информационных источников финансовой информации;
- основы организации сбора, обработки и анализа информации о финансовых рынках;
- основы изучения предложений финансовых продуктов и услуг;
- основы применения информационных технологий для сбора и анализа информации о финансовых рынках.

**Уметь:**

- собирать, обрабатывать и применять информацию для выполнения практической или научно-исследовательской работы;

- искать требуемую информацию для формирования определенного направления практической или научно-исследовательской работы;
- применять основы принятия решения по написанию практической или научно-исследовательской работы заданной тематики;
- применять особенности принятия решения по формированию профессиональной или научно-исследовательской работы при наличии ее достоинств и недостатков;
- применять стиль формирования практической или научно-исследовательской работы в зависимости от разновидности;
- использовать навыки при выступлении и представлении своей практической или научно-исследовательской работы на аудиторию;
- применять основы построения практической или научно-исследовательской работы в конкретные сроки выполнения;
- применять основы построения приоритетов собственной деятельности, личностного развития и профессионального роста;
- применять основы построения профессиональной карьеры и определения стратегии профессионального развития;
- применять основы анализа факторов вредного влияния на жизнедеятельность элементов среды обитания и обеспечения устойчивого развития, в том числе при угрозе и возникновении чрезвычайных ситуаций и военных конфликтов;
- применять основы идентификации опасных и вредных факторов в рамках осуществляемой деятельности;
- применять основы выявления проблем, связанных с нарушениями техники безопасности на рабочем месте; предположения мероприятий по предотвращению чрезвычайных ситуаций;
- применять основы разъяснения правил поведения при угрозе и возникновении чрезвычайных ситуаций природного, техногенного происхождения, военных конфликтах; оказания первой помощи, описания способов участия в восстановительных мероприятиях;
- применять основу понимания базовых принципов функционирования экономики и экономического развития, цели и формы участия государства в экономике;
- применять основу применения методов личного экономического и финансового планирования для достижения текущих и долгосрочных финансовых целей;
- применять основы использования финансовых инструментов для управления личными финансами и принятия обоснованных экономических решений в различных областях жизнедеятельности;
- применять основы анализа действующих правовых норм, обеспечивающих противодействие коррупции в профессиональной деятельности, способы профилактики коррупции и ответственность за коррупционные правонарушения;
- применять основы формирования гражданской позиции нетерпимого отношения к коррупционному поведению;
- применять основы соблюдения правил общественного взаимодействия на основе нетерпимого отношения к коррупции;
- применять основы организации своей профессиональной деятельности, исключая любые коррупционные проявления;
- применять основы определения потребности в технологических новациях и информационном обеспечении в сфере сервиса;
- применять основы осуществления поиска и внедрения технологических новаций в сервисную деятельность организаций;
- применять основы использования современных программных продуктов в сервисной деятельности организаций;
- применять основы осуществления поиска и применения необходимой нормативно-правовой документации для деятельности в избранной профессиональной сфере;
- применять основы соблюдения положения нормативно - правовых актов, регулирующих охрану труда и технику безопасности;
- применять современные информационно-коммуникационные и интеллектуальные технологии, программно-технические платформы и программные средства, в том числе отечественного производства для написания практической или научно-исследовательской работы;
- применять основы проведения мониторинга информационных источников финансовой информации;
- применять основы организации сбора, обработки и анализа информации о финансовых рынках;
- применять основы изучения предложений финансовых продуктов и услуг;
- применять основы применения информационных технологий для сбора и анализа информации о финансовых рынках.

**Владеть:**

- навыками самостоятельного поиска информации в соответствии с потребностями, возникающими в профессиональной или научно-исследовательской деятельности;

- основами поиска требуемой информации для выполнения определенного направления профессиональной и научно-исследовательской деятельности;
- основами принятия решения по написанию практической или научно-исследовательской работы заданной тематики;
- навыками особенностей принятия решения по выполнению профессиональной и научно-исследовательской деятельности при наличии ее достоинств и недостатков;
- навыками построения стиля практической или научно-исследовательской работы в зависимости от разновидности;
- навыками основ выступления и представления своей практической или научно-исследовательской работы на аудиторию;
- навыками основ построения практической или научно-исследовательской работы в конкретные сроки выполнения;
- основами построения приоритетов собственной деятельности, личностного развития и профессионального роста;
- основами построения профессиональной карьеры и определения стратегии профессионального развития;
- основами анализа факторов вредного влияния на жизнедеятельность элементов среды обитания и обеспечения устойчивого развития, в том числе при угрозе и возникновении чрезвычайных ситуаций и военных конфликтов;
- основами идентификации опасных и вредных факторов в рамках осуществляемой деятельности;
- основами выявления проблем, связанных с нарушениями техники безопасности на рабочем месте; предположения мероприятий по предотвращению чрезвычайных ситуаций;
- основами разъяснения правил поведения при угрозе и возникновении чрезвычайных ситуаций природного, техногенного происхождения, военных конфликтах; оказания первой помощи, описания способов участия в восстановительных мероприятиях;
- основами понимания базовых принципов функционирования экономики и экономического развития, цели и формы участия государства в экономике;
- основами применения методов личного экономического и финансового планирования для достижения текущих и долгосрочных финансовых целей;
- основами использования финансовых инструментов для управления личными финансами и принятия обоснованных экономических решений в различных областях жизнедеятельности;
- основами анализа действующих правовых норм, обеспечивающих противодействие коррупции в профессиональной деятельности, способы профилактики коррупции и ответственность за коррупционные правонарушения;
- основами формирования гражданской позиции нетерпимого отношения к коррупционному поведению;
- основами соблюдения правил общественного взаимодействия на основе нетерпимого отношения к коррупции;
- основами организации своей профессиональной деятельности, исключая любые коррупционные проявления;
- основами определения потребности в технологических новациях и информационном обеспечении в сфере сервиса;
- основами осуществления поиска и внедрения технологических новаций в сервисную деятельность организаций;
- основами использования современных программных продуктов в сервисной деятельности организаций;
- основами осуществления поиска и применения необходимой нормативно-правовой документации для деятельности в избранной профессиональной сфере;
- основами соблюдения положения нормативно - правовых актов, регулирующих охрану труда и технику безопасности;
- навыками использования современных информационно-коммуникационных и интеллектуальных технологий, программно-технических платформ и программных средств, в том числе отечественного производства для написания практической или научно-исследовательской работы;
- основами проведения мониторинга информационных источников финансовой информации;
- основами организации сбора, обработки и анализа информации о финансовых рынках;
- навыками основ изучения предложений финансовых продуктов и услуг;
- навыками применения основ применения информационных технологий для сбора и анализа информации о финансовых рынках.

## **6 Объем практики и ее продолжительность**

Исследовательская практика проводится в 1 и 2 семестрах путем чередования с реализацией иных компонентов образовательной программы в соответствии с календарным учебным графиком и учебным планом.

Вид учебной работы	Объем, акад. ч.	в том числе в форме практической подготовки, акад. ч.	Объем, акад. ч.	в том числе в форме практической подготовки, акад. ч.	Объем, акад. ч.	в том числе в форме практической подготовки, акад. ч.
<b>Общая трудоемкость практики</b>	<b>288</b>	<b>4</b>	<b>108</b>	<b>2</b>	<b>180</b>	<b>2</b>
<b>Контактная работа обучающегося с педагогическими работниками (всего)</b>	<b>6</b>	<b>4</b>	<b>2</b>	<b>2</b>	<b>4</b>	<b>2</b>
<b>Контактная работа - аудиторные</b>	6	4	2	2	4	2
В том числе:						
Лекции	2	2	2	2	-	-
Практические занятия	4	2	-	-	4	2
<b>Контактная самостоятельная работа</b> (групповые консультации и индивидуальная работа обучающихся с педагогическим работником)	-	-	-	-	-	-
<b>Контактная работа - промежуточная аттестация</b>	-	-	-	-	-	-
<b>Самостоятельная работа (всего):</b>	<b>282</b>	<b>-</b>	<b>106</b>	<b>-</b>	<b>176</b>	<b>-</b>
в том числе:						
Самостоятельное прохождение практики	282	-	106	-	176	-
<b>Форма(ы) контроля:</b>	<b>Зачет с оценкой</b>		-	-	-	-



## Оценочные материалы для текущего контроля и промежуточной аттестации

### Вопросы для устного опроса

1. Что такое услуга?
2. Что такое сервисная деятельность?
3. Что такое безопасность деятельности?
4. Что такое коммуникации?
5. Какое значение деловые коммуникации имеют в деятельности предприятия?
6. Что такое финансовый результат, полученный организацией?
7. В чем заключается анализ деятельности предприятия?
8. Какое значение имеют информационные технологии в деятельности предприятия?
9. Кто такие поставщики для предприятия?
10. Кто такие покупатели продукции, работ или услуг?
11. Что такое документооборот на предприятии?
12. Какое значение имеет документооборот для предприятия?
13. Какое значение в деятельности предприятия имеет нормативная документация?
14. Что такое законодательство Российской Федерации?
15. Какие виды предприятий Вы знаете?
16. Где предприятие может продавать свои продукцию, работы или услуги?
17. Что такое коммерческая деятельность?
18. Что такое предоставление услуг?
19. Что такое финансовые отношения?
20. Что такое финансовая деятельность?
21. Что собой представляет продажа услуг на рынке?
22. Какие виды услуг Вы знаете?
23. Кто такой исполнитель услуги?
24. Кто такой потребитель услуги?
25. Что такое материальные услуги?
26. Что такое социально-культурные услуги?
27. Что такое обслуживание на предприятии?
28. Что такое сервисная организация?
29. Что такое качество услуги?
30. Как может быть организовано движение документов на предприятии?

### Задания тестового контроля

#### ТЕСТ 1 «ОСОБЕННОСТИ ОРГАНИЗАЦИИ СЕРВИСНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЯ НА РЫНКЕ»

1. Получение услуги без личного взаимодействия с исполнителем услуги называют

Ответ - **бесконтактным**

2. Под методом или формой обслуживания следует понимать:

**д) определенный способ предоставления услуг заказчику;**

е) предоставление информации клиенту;

ж) оказание услуги клиенту.

з) все ответы верны

3. Получение услуги без личного взаимодействия с исполнителем услуги называют:

**д) бесконтактным;**

е) формальным;

ж) бесплатным.

з) все ответы верны

4. К основным услугам в гостиничном бизнесе не относится:

а) расчет при выезде

б) прием и размещение

**в) бронирование номеров**

г) все ответы верны

5. Отличительными особенностями услуг являются:

д) неразрывность производства и потребления услуги;

**е) несохраняемость услуг;**

ж) забываемость услуг.

з) все ответы верны

6. Многоплановый процесс установления и развития контактов между людьми — это процесс:

- а) общения
- б) понимания
- в) восприятия
- г) указания

7. Иерархия потребностей предстает в виде лестницы из пяти ступеней:

**а) физиологические потребности, потребность в безопасности и благополучии, потребность в любви (принадлежности кому-либо), потребность в уважении, потребность в самореализации (самоутверждении)**

б) потребность в любви (принадлежности кому-либо), потребность в уважении, потребность в безопасности и благополучии, потребность в самореализации (самоутверждении), физиологические потребности

в) потребность в самореализации (самоутверждении) потребность в безопасности и благополучии, физиологические потребности, потребность в любви (принадлежности кому-либо), потребность в уважении

г) все ответы верны

8. Факторы, не влияющие на развитие сервисной деятельности:

- а) уровень развития экономики и хозяйственная система;
- б) мораль и культурные традиции, сложившиеся в данном обществе;
- в) **общественные структуры: политические партии.**
- г) все ответы верны

9. Во многих случаях, имидж — это результат умелой ориентации в конкретной ситуации, а именно правильного выбора своей:

**а) модели поведения**

- б) заинтересованности в отношениях с другими
- в) способности к общению

г) способности к восприятию

10. Услуги по регистрации транспортных средств являются:

- а) частными
- б) смешанными
- в) **государственными**
- г) все ответы верны

11. Какие главные формы человеческой деятельности положены в основу классификации сервисной деятельности:

- а) исследовательская;
- б) потребительская (пользовательская);

**в) ценностно-ориентационная.**

г) все ответы верны

12. Хорошая репутация бизнесмена базируется, в первую очередь, на профессионализме и:

- а) вежливости
- б) привлекательном имидже
- в) **деловой обязательности**

г) гудвилле

13. Одно из ключевых понятий, которое используется при определении сервиса:

- а) **потребность**
- б) профессионализм
- в) качество
- г) все ответы верны

14. К направлению коммуникативной сервисной деятельности можно отнести:

- а) рекламные услуги;
- б) **организацию конференций, выставок, переговоров, общения в Интернете;**
- в) психодиагностику.
- г) все ответы верны

15. Какие главные формы человеческой деятельности положены в основу классификации сервисной деятельности:

- а) исследовательская;
- б) потребительская (пользовательская);

**в) коммуникативная (общение).**

г) все ответы верны

16. Под методом или формой обслуживания следует понимать \_\_\_\_\_

Ответ - **определенный способ предоставления услуг заказчику**

17. Какие три ключевых понятия используются при определении сервиса:

- а) опрос, профессионализм, качество;
- б) услуга, спрос, специалист;

**в) деятельность, потребность и услуга.**

г) все ответы верны

18. Что такое трансфер?

а) Покупка и доставка билетов;

**б) Встреча и проводы;**

в) Экскурсионные услуги.

г) все ответы верны

19. Характеристика услуг:

**а) деятельность, процесс;**

б) производство, хранение и распределение отделено от потребления;

в) получает только один покупатель единожды.

г) все ответы верны

20. Характеристика услуг:

**а) потребитель участвует в производственном процессе;**

б) производство, хранение и распределение отделено от потребления;

в) передача собственности.

г) все ответы верны

21. Методы удовлетворения сферой сервиса человеческих потребностей – это \_\_\_\_\_

обслуживание

Ответ - **бесконтактное**

22. Методы удовлетворения сферой сервиса человеческих потребностей:

**а) обслуживание на дому;**

б) индивидуальное обслуживание;

в) письменное обслуживание.

г) все ответы верны

23. Период времени, в течение которого потребитель взаимодействует с исполнителем услуги это:

а) нормативное время;

**б) время обслуживания;**

в) ресурсное время.

г) все ответы верны

24. Какие из перечисленных услуг в классификации, принятой у российских ученых, не включены в сервисную деятельность по сферам ее осуществления:

**а) научно-исследовательские услуги**

б) жилищно-коммунальные услуги

в) услуги системы образования, культуры, туристско-экскурсионные услуги

г) все ответы верны

25. Целью сервисной деятельности является удовлетворение \_\_\_\_\_

Ответ - **человеческих потребностей**

26. Процесс, посредством которого индивид отбирает, организует и интерпретирует поступающую информацию, формируя в своем сознании картину окружающего мира в теории поведения потребителей, — это

а) мотивация

б) усвоение

в) осознание

**г) восприятие**

27. Устное или письменное выражение претензий потребителя по поводу обслуживания — это

\_\_\_\_\_ Ответ - **жалоба**

28. Состояние человека, складывающееся на основе противоречия между имеющимся и необходимым (или тем, что кажется человеку необходимым) и побуждающее его к деятельности по устранению данного противоречия, это \_\_\_\_\_

Ответ - **мотивация.**

29. На какой срок разрабатывается текущий план работы предприятия - \_\_\_ год?

Ответ - **1**

30. Основные функции планирования на предприятии следующие:

а) Руководство, прогнозирование, регулирование, контроль

б) Обеспечение, регулирование, контроль

**в) Руководство, обеспечение, координирование, регулирование, анализ и контроль**

г) все ответы верны

31. Методы планирования на предприятии:

**а) Расчетно-аналитический, балансовый, экономико-математический, программно-целевой, графоаналитический**

б) Аналитический, синтетический, балансовый

- в) Базисных индексов, экономико-математический, балансовый  
г) Нет правильного ответа
32. Если вы решили взять кредит, на что в первую очередь следует обратить внимание:  
а) Не буду смотреть условия кредита, доверяя банку  
б) Не буду смотреть, потому что это бесполезно  
**в) На полную стоимость кредита**  
г) все ответы верны
33. Если человек является грамотным в сфере финансов, то в отношении своих доходов он будет вести себя следующим образом:  
а) Будет стараться израсходовать все свои доходы  
б) Будет стараться больше покупать как можно больше товаров и услуг  
**в) Будет сберегать часть своего дохода**  
г) все ответы верны
34. Если вы решили взять кредит, на что в первую очередь следует обратить внимание:  
а) Не буду смотреть, потому что это бесполезно  
**б) На величину процентной ставки**  
в) Не буду смотреть условия кредита, доверяя банку  
г) все ответы верны
35. Чем отличаются финансы от кредита:  
а) Финансы – это денежные потоки, кредит – наличные денежные средства  
**б) Источниками и направлениями использования ресурсов; кредит имеет возвратную природу**  
в) Финансы действуют только на государственном уровне, а также между субъектами хозяйствования, кредит распространяется и на домохозяйства  
г) все ответы верны
36. Элемент расходов граждан, который является наибольшим в рыночной экономике:  
а) Инвестиции  
**б) Потребительские**  
в) Налоги  
г) все ответы верны
37. Соответствующий нормативным критериям уровень квалификации, профессионализма, позволяющий работнику решать задачи определенной степени сложности, – это \_\_\_\_\_  
**а) квалификационная категория**  
б) компетентность  
в) мастерство  
г) творчество
38. Стандарты \_\_\_\_\_ обязательны для всех предприятий и организаций данной отрасли, а также для предприятий и организаций других отраслей, применяющих (потребляющих) продукцию этой отрасли:  
**а) отраслевые**  
б) предприятий  
в) государственные  
г) все ответы верны
39. Финансовый рынок за периодом обращения финансовых активов подразделяется на:  
а) Государственные целевые фонды и страхование.  
**б) Рынок денег и рынок капиталов.**  
в) Финансы государственного сектора и государственного кредита.  
г) Государственные целевые фонды и государственный кредит.
40. Источники финансовых ресурсов предприятий...  
**а) собственные, заемные, привлеченные**  
б) инвестиционные и кредитные  
в) бюджетные и внебюджетные  
г) все ответы верны
41. По территории оборота финансовых ресурсов финансовый рынок подразделяют на:  
а) Универсальный и не универсальные.  
б) Первичный и вторичный.  
**в) Региональный, национальный и международный.**  
г) Организованный и неорганизованный.
42. В состав собственных источников финансовых ресурсов входят:  
а) Краткосрочные банковские кредиты  
**б) Уставной капитал.**  
в) Бюджетные субсидии.  
г) Страховые возмещения.
43. Финансовый рынок представляет собой \_\_\_\_\_

- а) систему экономических отношений
- б) механизм рыночного обращения
- в) систему купли-продажи денежных (финансовых инструментов)**

г) механизм денежного обращения

44. Финансовому рынку свойственны теневые отношения - \_\_\_\_\_. (да / нет)

Ответ - Да

45. В реальной экономике финансовый рынок выступает в качестве \_\_\_\_\_

- а) экономического явления**
- б) стоимостного инструмента
- в) институциональной игры
- г) экономической категории

46. Фактором развития финансового рынка не является \_\_\_\_\_

а) рост международного экономического сотрудничества

**б) национализация производства**

в) развитие государственных организаций

г) приватизация организаций

47. - \_\_\_\_\_ ресурсы – это денежные средства, которые общество в состоянии выделить на организацию производства

Ответ – **финансовые**

48. Экономический рост отражает возросшую способность удовлетворять растущие потребности - \_\_\_\_\_? (да / нет)

Ответ - да

49. К функциям финансового рынка не относится \_\_\_\_\_

а) мобилизация (аккумуляция свободных денежных средств)

**б) эмиссия финансовых инструментов**

в) распределение свободных финансовых ресурсов

г) перераспределение финансовых ценностей

50. Сумма финансовых сделок может возрастать при уменьшении объема производства материальных благ - \_\_\_\_\_? (да / нет)

Ответ - да

## Практические задания

### Задание 1.

Провести анализ статьи. Определить основные ее составляющие.

### Задание 2.

Определить последовательность написания статьи.

### Задание 3.

Прописать этапы построения аннотации работы.

### Задание 4.

Оговорить этапы построения тезисов работы.

### Задание 5.

Оговорить этапы написания эссе.

### Задание 6.

Оговорить структуру построения реферата.

### Задание 7.

Назовите основные этапы построения презентации работы.

### Задание 8.

Какие особенности существуют при изложении текста в эссе.

### Задание 9.

Выявить характер написания реферата и сформировать по нему тезисы.

### Задание 10.

Можно ли при наличии эссе сформировать презентацию.

**Задание 11.**

Что такое научная статья? Назовите ее основные компоненты.

**Задание 12.**

Можно ли при наличии текста выделить научный язык и им написать текст работы?

**Задание 13.**

Чем отличаются тезисы от эссе?

**Задание 14.**

Какое значение эссе имеет при написании исследовательской работы?

**Задание 15.**

Сформируйте с правилами оформления список литературы к реферату.

**Задание 16.**

Сформируйте аннотацию к реферату.

**Задание 17.**

Сформируйте аннотацию к научной статье.

**Задание 18.**

Выявите ошибки в формировании тем работы и исправьте их.

**Задание 19.**

Составьте возможные темы научного исследования.

**Задание 20.**

Определите методы написания статьи. Укажите в чем их эффективность.

**Задание 21.**

Определите методы написания реферата. Опишите характер представления реферата.

**Задание 22.**

Выявите основные ошибки написания эссе.

**Задание 23.**

Выявите основные ошибки написания тезисов.

**Задание 24.**

Выявите основные особенности построения презентации работы?

**Задание 25.**

Определите последовательность представления реферата перед аудиторией.

**Задание 26.**

Определите порядок представления научного исследования перед аудиторией.

**Задание 28.**

Сформируйте статистические данные в форме таблицы на основе статьи.

**Задание 28.**

Переведите графическое представление статистики в текстовый формат.

**Задание 29.**

Переведите графическое представление статистики в формат таблицы.

**Задание 30.**

Представьте данные таблицы в текстовом формате.

**Темы для выполнения индивидуального задания по практике**

1. Организация коммерческой деятельности предприятий сервиса.
2. Организация расчетов предприятия с поставщиками
3. Теория организации обслуживания
4. Организация продажи продукции покупателям
5. Структура и виды сервисной деятельности
6. Организация снабженческой деятельности предприятий сервиса
7. Формы проявления финансовых отношений предприятия с контрагентами
8. Организация финансирования деятельности предприятий
9. Влияние демографических факторов на развитие сферы сервиса.
10. Организация расчетов предприятия с покупателями
11. Развитие сферы услуг России по регионам
12. Организация финансовой деятельности предприятия
13. Виды предпринимательства в коммерческом секторе сферы сервиса
14. Организация распространения продукции на рынок
15. Конкуренция и конкурентная сфера
16. Организация финансовой деятельности предприятия
17. Роль услуг в обществе
18. Оптовая и розничная торговля, товарооборот, его оценка
19. Организация расчетов предприятия с банками
20. Сервисная деятельность и потребности человека
21. Организация финансовых отношений предприятия с инвесторами
22. Спрос населения и рынок услуг.
23. Оптимизация ассортимента продукции.
24. Методы государственного регулирования развития сферы сервиса
25. Сегментирование рынка услуг.
26. Методы исследования конъюнктуры рынка
27. Информационный сервис: проблемы и перспективы развития
28. Прогнозирование спроса на услуги
29. Торговля как комплексная услуга и ее специфические особенности.
30. Организация постпродажного обслуживания организации
31. Виды сервисной деятельности
32. Классификация предприятий общественного питания по формам обслуживания
33. Организация ассортиментной политики предприятия
34. Проблемы развития сферы услуг: теория и практика
35. Виды рекламы в сфере сервиса
36. Методы стимулирования продажи продукции предприятия
37. Служба сервиса и ее функции
38. Бытовые услуги и их особенности.
39. Применение современных технологий в сервисной деятельности.
40. Планирование процесса закупок для увеличения эффективности деятельности предприятия
41. Диверсификация в сфере сервиса.
42. Особенности создания инфраструктуры коммерческой деятельности предприятий.
43. Деловые услуги, их классификация, понятие, сущность
44. Сервисный маркетинг: особенности и проблемы развития
45. Особенности создания инфраструктуры финансовой деятельности предприятий.
46. Специфика рынка деловых услуг и его перспективы
47. Организация управления коммерческой деятельностью предприятий
48. Сервисная деятельность в условиях глобализации: тенденции и перспективы
49. Услуги банков, инвестиционных и пенсионных фондов
50. Организация управления финансовой деятельностью предприятий
51. Социально-культурная сфера, ее особенности
52. Установление потребительских предпочтений для повышения продажи продукции
53. Организация инновационной деятельности предприятия.
54. Место сервиса в системе маркетинговой деятельности предприятия
55. Организация посреднической деятельности предприятия
56. Особенности развития сферы услуг в условиях современного рынка.
57. Этикет и его роль в развитии сервисной деятельности
58. Сервис и основные формы человеческой деятельности

#### **Примерные вопросы к защите отчета по практике**

1. Что такое коммерческая деятельность?
2. Назовите основные особенности коммерческой деятельности в организациях сервиса.

3. Что такое расчеты предприятия?
4. Назовите основные особенности расчетов предприятия с поставщиками.
5. Что такое обслуживание?
6. В чем состоит теория организации обслуживания?
7. Что такое продажа продукции?
8. В чем состоят особенности организации продажи продукции покупателям?
9. Назовите основные виды сервисной деятельности.
10. Что в себя включает структура сервисной деятельности?
11. Что такое снабжение?
12. Что такое снабженческая деятельность в организации?
13. Что такое финансовые отношения предприятия?
14. В чем заключаются финансовые отношения предприятия с контрагентами?
15. Что такое финансирование?
16. В чем заключается финансирование предприятия?
17. Назовите основные демографические факторы?
18. В чем состоит влияние демографических факторов на развитие бизнеса?
19. В чем заключаются особенности расчетов предприятия с покупателями?
20. Что такое сфера услуг?
21. Как сфера услуг развивается по регионам России?
22. Что такое финансовая деятельность?
23. Как может быть организована финансовая деятельность на предприятии?
24. Что такое предпринимательство в сфере услуг?
25. Назовите основные виды предпринимательства в сфере услуг.
26. Что такое распространение продукции?
27. В чем заключается организация распространения продукции предприятием на рынок?
28. Что такое конкуренция?
29. Что такое конкурентная среда?
30. В чем состоят особенности организации финансовой деятельности на предприятии услуг?
31. Что такое услуги?
32. Какое значение имеют услуги в обществе?
33. Что такое торговля?
34. Назовите основные виды торговли.
35. Что такое товарооборот?
36. Как проводится оценка товарооборота на предприятии?
37. В чем заключаются особенности расчетов предприятия с банками?
38. Что такое потребности человека в услугах?
39. Что такое сервисная деятельность?
40. В чем заключаются особенности расчетов предприятия с инвесторами?
41. Что такое рынок услуг?
42. Что такое спрос населения в услугах?
43. Как может изменяться спрос на услуги на рынке?
44. Что такое ассортимент продукции?
45. Как может быть осуществлена оптимизация ассортимента на предприятии?
46. Как осуществляется развитие сферы услуг?
47. В чем заключаются методы государственного регулирования развития сферы услуг?
48. Что такое сегментирование рынка услуг?
49. Какие виды сегментирования рынка услуг Вы знаете?
50. Что такое конъюнктура рынка?
51. Как проводится исследование конъюнктуры рынка?
52. Что такое информационный сервис?
53. В чем заключаются проблемы информационного сервиса?
54. Назовите основные перспективы развития информационного сервиса.
55. Что такое спрос на услуги?
56. Как осуществляется прогнозирование спроса на услуги на рынке?
57. Назовите специфические особенности торговли?
58. Что такое комплексная услуга?
59. Что такое обслуживание предприятия?
60. Что такое постпродажное обслуживание предприятия?
61. Назовите основные виды сервисной деятельности?
62. Какие формы обслуживания Вы знаете?
63. В чем состоит обслуживание в сфере общественного питания?
64. Что такое ассортиментная политика?
65. Как может быть организована ассортиментная политика в организации?



66. Назовите основные этапы развития сферы услуг?
67. В чем состоят проблемы развития сферы услуг?
68. Что такое реклама в сфере сервиса?
69. Какие виды рекламы в сфере сервиса Вы знаете?
70. Что такое стимулирование продажи продукции на предприятии?
71. Какие методы стимулирования продажи продукции на предприятии могут применяться?
72. Что такое служба сервиса на предприятии?
73. Назовите основные функции службы сервиса на предприятии?
74. Что такое бытовые услуги?
75. В чем состоят особенности реализации бытовых услуг на предприятии?
76. Что такое современные технологии?
77. Какие современные технологии могут применяться в сервисной деятельности?
78. Как может быть организован процесс закупок на предприятии сервиса?
79. В чем состоит планирование процесса закупок на предприятии сервиса?
80. Что такое диверсификация?
81. В чем состоит особенность диверсификации в сфере сервиса?
82. Что такое инфраструктура предприятия?
83. Что собой представляет инфраструктура коммерческой деятельности предприятия сервиса?
84. Что такое деловые услуги?
85. Определите основные виды деловых услуг.
86. В чем состоят особенности сервисного маркетинга?
87. В чем состоят проблемы развития сервисного маркетинга?
88. Что такое инфраструктура финансовой деятельности предприятий?
89. В чем состоят особенности создания инфраструктуры финансовой деятельности предприятия?
90. Что такое рынок деловых услуг?
91. Какие перспективы развития рынка деловых услуг Вы знаете?
92. В чем состоит управление коммерческой деятельностью предприятия?
93. Как может быть организовано управление коммерческой деятельностью предприятия?
94. Что такое условия глобализации?
95. Как может развиваться сервисная деятельность в условиях глобализации?
96. В чем состоят услуги банков для предприятия?
97. В чем состоят услуги инвестиционных фондов для предприятия?
98. В чем состоят услуги пенсионных фондов для предприятия?
99. В чем состоят особенности управления финансовой деятельностью предприятия?
100. Что такое социально-культурная сфера?
101. В чем состоят особенности реализации социально-культурной сферы?
102. Что такое потребительские предпочтения?
103. Как потребительские предпочтения влияют на повышение продажи продукции?
104. Что такое инновационная деятельность предприятия?
105. Как может быть организована инновационная деятельность на предприятии?
106. Что такое маркетинговая деятельность предприятия?
107. Какое значение имеет сервис в маркетинговой деятельности предприятия?
108. Что такое посредническая деятельность предприятия?
109. Как может быть организована посредническая деятельность на предприятии?
110. Как развивается сфера услуг в современном рынке?
111. Назовите основные этапы развития сферы услуг?
112. Что такое этикет?
113. Определите значение этикета в сервисной деятельности?
114. Что такое сервис?
115. Назовите основные формы человеческой деятельности?

### **Вопросы для защиты отчета по практике**

1. Определите основные задачи исследовательской практики.
2. Определите основную цель прохождения исследовательской практики.
3. Охарактеризуйте основное направление прохождения исследовательской практики в профильной организации (учебном заведении).
4. Укажите необходимость проведения вашего исследования (отчета).
5. Дайте определение значимости Вашего исследования.
6. Какая нормативная документация предприятия позволила Вам сформировать отчет по практике?
7. Какие особенности деятельности предприятия Вам помогли подготовить работу?
8. Каким образом специфика деятельности предприятия может быть отражена в подготовке научного исследования?

9. Могут ли результаты эффективности деятельности профильной организации (учебного заведения) повлиять на уровень подготовки научного исследования?
10. Охарактеризуйте значимость деятельности предприятия для Вашей работы.
11. Охарактеризуйте значимость научных источников для подготовки научного исследования.
12. В чем особенность исследовательского направления Вашей работы?
13. Какая основная документация ведется в организации (предприятии)?
14. Какие исходные данные необходимы для выполнения индивидуального задания при прохождении исследовательской практики?
15. Какими источниками информации вы пользовались при выполнении индивидуального задания?
16. Как вы интерпретируете проведенное вами исследование в соответствии с индивидуальным заданием?
17. Получает ли обоснованное практическое подтверждение проведенное вами исследование согласно индивидуальному заданию?
18. В чем заключается практическая значимость Вашего исследования для учебного заведения или профильной организации?
19. Как профильная организация (учебное заведение) поспособствовало в подготовке иллюстративного материала для защиты отчета по практике?
20. Какой иллюстративный материал используется для представления результатов проведенного исследования?
21. Какие управленческие решения предложены на основе результатов данного исследования?
22. Какие результаты проведенного исследования в соответствии с индивидуальным заданием могут быть апробированы в практической деятельности организации (предприятия)?
23. Как результаты исследовательской работы могут быть реализованы на практике социальной деятельности населения?
24. Позволят ли результаты проведенного исследования повысить эффективность деятельности предприятия или уровень жизни населения?
25. Укажите необходимость продолжения исследования данной тематики.
26. Существует ли возможность на основе данной работы подготовки эссе, тезисов для опубликования результатов научного исследования?
27. Охарактеризуйте особенность подготовки статьи, тезисов или эссе на основе Вашего исследования?
28. В процессе прохождения исследовательской практики реализовано ли Вами публикация результатов исследования в научных статьях, тезисах?
29. Позволит ли данное исследование повысить публикационную активность научно-исследовательской работы обучающегося?
30. Может ли данное исследование быть основой для подготовки следующей работы по практике?

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ  
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Новомосковский институт (филиал)  
федерального государственного бюджетного образовательного учреждения высшего  
образования «Российский химико-технологический университет имени Д.И. Менделеева»

УТВЕРЖДАЮ  
Директор Новомосковского института  
РХТУ им. Д.И. Менделеева  
Первухин В.Л.  
2021 г.



**Рабочая программа практики**

Сервисная практика. Часть 1

Уровень высшего образования Бакалавриат

Направление подготовки 43.03.01 «Сервис»

Направленность (профиль) подготовки «Сервис в сфере финансовой и коммерческой деятельности»

Квалификация выпускника Бакалавр  
(бакалавр, магистр, дислоцированный специалист)

Форма обучения заочная  
(очная, очно-заочная и др.)


г. Новомосковск – 2021г.

## Разработчики

Старший преподаватель кафедры «Экономика, финансы и бухгалтерский учет»  
Новомосковского института РХТУ им. Д.И. Менделеева

 (Колесанова А.В.)

Доцент кафедры «Экономика, финансы и бухгалтерский учет»  
Новомосковского института РХТУ им. Д.И. Менделеева, к.э.н., доцент

 (Саяпина Е.Д.)

Эксперт:


Заместитель Вице-президента-Управляющего  
Филиалом ГИБ АО «Среднерусский»

 (Тюрина И.С.)

Рабочая программа рассмотрена и одобрена на заседании кафедры «Экономика, финансы и бухгалтерский учет»


Протокол № 10 от 25.06.2021 г.

И.о. зав. кафедрой: к.э.н., доцент

 (Саяпина Е.Д.)

Рабочая программа согласована с деканом «Заочного и очно-заочного обучения»

Декан факультета: к.т.н., доцент

 (Стекольников А.Ю.)

«28» июня 2021 г.

Рабочая программа согласована с руководителем учебно-методического управления  
Новомосковского института РХТУ им. Д.И. Менделеева

Руководитель: д.х.н., профессор

 (Кизим Н.Ф.)

«28» июня 2021 г.

Аннотация рабочей программы приведена в приложении 1.

## 1 ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

### Нормативные документы, используемые при разработке основной профессиональной образовательной программы

Нормативную правовую базу разработки рабочей программы дисциплины составляют:

- Федеральный закон от 29.12.2012 № 273-ФЗ «Об образовании в Российской Федерации»;
- Федеральный государственный образовательный стандарт высшего образования – бакалавриат по направлению подготовки 43.03.01 Сервис», утвержденный приказом Министерства науки и высшего образования Российской Федерации от 08.06.2017 г. № 514;

- Профессиональный стандарт «Специалист по организации постпродажного обслуживания и сервиса», утвержденный приказом Министерства труда и социальной защиты Российской Федерации от 31.10.2014 г. № 864н;

- Профессиональный стандарт «Специалист по финансовому консультированию», утвержденный приказом Министерства труда и социальной защиты Российской Федерации от 19.03.2015 г. № 167н;

- Приказ Минобрнауки России от 06.04.2021 N 245 «Об утверждении Порядка организации и осуществления образовательной деятельности по образовательным программам высшего образования - программам бакалавриата, программам специалитета, программам магистратуры»;

- Приказ Министерства образования и науки РФ от 23.08.2017 № 816 «Об утверждении Порядка применения организациями, осуществляющими образовательную деятельность, электронного обучения, дистанционных образовательных технологий при реализации образовательных программ»;

- Приказ Министерства науки и высшего образования Российской Федерации, Министерства просвещения Российской Федерации от 05.08.2020 № 885/390 «О практической подготовке обучающихся»;

- Локальные нормативные акты Новомосковского института (филиала) РХТУ им. Д.И. Менделеева.

Рабочая программа дисциплины (далее – Программа, РПД) составлена в соответствии с требованиями Федерального государственного образовательного стандарта высшего образования (уровень бакалавриата) по направлению подготовки 43.03.01 Сервис, утвержденного приказом Министерства науки и высшего образования Российской Федерации от 08.06.2017 г. № 514, рекомендациями Учебно-методической комиссии НИ РХТУ им. Д.И. Менделеева и накопленным опытом преподавания дисциплины кафедрой «Экономика, финансы и бухгалтерский учет» НИ РХТУ им. Д.И. Менделеева (далее – Институт).

Контроль успеваемости студентов ведется по принятой в Институте системе.

Рабочая программа дисциплины может быть реализована с применением электронного обучения и дистанционных образовательных технологий полностью или частично.

## 2 ВИД ПРАКТИКИ, ТИПЫ, СПОСОБ И ФОРМЫ ЕЕ ПРОВЕДЕНИЯ

Сервисная практика относится к части, формируемой участниками образовательных отношений ОПОП, по направлению 43.03.01 Сервис направленность (профиль) «Сервис в сфере финансовой и коммерческой деятельности», определяет её направленность (профиль), и обязательна для прохождения обучающимися.

Сервисная практика по виду практики относится к производственной практике в соответствии с требованиями федерального государственного образовательного стандарта высшего образования 43.03.01 Сервис (уровень бакалавриата).

По типу практика является производственной.

По способу проведения Сервисная практика является стационарной или выездной. Сервисная практика может проводиться в профильной организации, расположенной на территории Тульской области и других областей, или, в случае необходимости, в Новомосковском институте (филиале) федерального государственного бюджетного образовательного учреждения высшего образования «Российский химико-технологический университет имени Д.И. Менделеева» (далее – Институт).

Обучающиеся факультета «Подготовка и обучение иностранных граждан» могут проходить практику по месту жительства.

Сервисная практика проводится в дискретной форме – путем выделения в календарном учебном графике непрерывного периода учебного времени для проведения исследовательская практики.

Сервисная практика проводится в форме практической подготовки.

## 3 ЦЕЛЬ И ЗАДАЧИ СЕРВИСНОЙ ПРАКТИКИ

Целью сервисной практики по направлению 43.03.01 Сервис является формирование базовых теоретических знаний и первичных профессиональных умений и навыков, в том числе первичных умений и навыков научно-сервисной деятельности.

Задачи сервисной практики:

- изучение системы высшего образования в РФ и за рубежом;

- знакомство с основными профессиями в сфере сервиса;
- ознакомление с основами библиографии и библиотековедении, библиотечными информационными системами;
- изучение основ научно-сервисной деятельности.

### 3 ПЕРЕЧЕНЬ ПЛАНИРУЕМЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ ОБУЧЕНИЯ ПРИ ПРОХОЖДЕНИИ СЕРВИСНОЙ ПРАКТИКИ, СООТНЕСЕННЫХ С ПЛАНИРУЕМЫМИ РЕЗУЛЬТАТАМИ ОСВОЕНИЯ ОПОП

Прохождение практики направлено на приобретение следующих компетенций и индикаторов их достижения:

#### Универсальные компетенции (УК) и индикаторы их достижения:

№ п/п	Категория (группа) компетенций	Код и наименование компетенции	Код и наименование индикатора достижения компетенции
1	2	3	4
1	Системное и критическое мышление	<b>УК-1</b> Способен осуществлять поиск, критический анализ и синтез информации, применять системный подход для решения поставленных задач	<b>УК-1.1</b> Анализирует задачу, выделяя её базовые составляющие. Определяет, интерпретирует и ранжирует информацию, требуемую для решения поставленной задачи <b>УК 1.2</b> Осуществляет поиск информации для решения поставленной задачи по различным типам запросов <b>УК-1.3</b> При обработке информации отличает факты от мнений, интерпретаций, оценок, формирует собственные мнения и суждения, аргументирует свои выводы и точку зрения <b>УК-1.4</b> Рассматривает и предлагает возможные варианты решения поставленной задачи, оценивая их достоинства и недостатки
2	Коммуникация	<b>УК-3</b> Способен осуществлять деловую коммуникацию в устной и письменной формах на государственном языке Российской Федерации и иностранном(ых) языке(ах)	<b>УК-3.1</b> Выбирает стиль общения на государственном языке РФ и иностранном языке в зависимости от цели и условий партнерства; адаптирует речь, стиль общения и язык жестов к ситуациям взаимодействия <b>УК-3.2</b> Представляет свою точку зрения при деловом общении и в публичных выступлениях <b>УК-3.3</b> Анализирует возможные последствия личных действий и планирует свои действия для достижения заданного результата <b>УК-3.4</b> Осуществляет обмен информацией, знаниями и опытом с членами команды, оценивает идеи других членов команды для достижения поставленной цели <b>УК-3.5</b> Соблюдает установленные нормы и правила командной работы, несет личную ответственность за общий результат
3	Самоорганизация и саморазвитие (в том числе здоровьесбережение)	<b>УК-6</b> Способен управлять своим временем, выстраивать и реализовывать траекторию саморазвития на основе принципов образования в течение всей жизни	<b>УК-6.1</b> Использует инструменты и методы управления временем при выполнении конкретных задач, проектов, при достижении поставленных целей <b>УК-6.3</b> Определяет приоритеты собственной деятельности, личностного развития и профессионального роста <b>УК-6.4</b> Строит профессиональную карьеру и определяет стратегию профессионального развития
4	Безопасность жизнедеятельности	<b>УК-8</b> Способен создавать и поддерживать в	<b>УК-8.1</b> Анализирует факторы вредного влияния на жизнедеятельность элементов среды обитания

		повседневной жизни и в профессиональной деятельности безопасные условия жизнедеятельности для сохранения природной среды, обеспечения устойчивого развития общества, в том числе при угрозе и возникновении чрезвычайных ситуаций и военных конфликтов	(технических средств, технологических процессов, материалов, зданий и сооружений, природных и социальных явлений), обеспечивает устойчивое развитие, в том числе при угрозе и возникновении чрезвычайных ситуаций и военных конфликтов <b>УК-8.2</b> Идентифицирует опасные и вредные факторы в рамках осуществляемой деятельности <b>УК-8.3</b> Выявляет проблемы, связанные с нарушениями техники безопасности на рабочем месте; предлагает мероприятиях по предотвращению чрезвычайных ситуаций <b>УК-8.4</b> Разъясняет правила поведения при угрозе и возникновении чрезвычайных ситуаций природного, техногенного происхождения, военных конфликтах; оказывает первую помощь, описывает способы участия в восстановительных мероприятиях
5	Экономическая культура, в том числе финансовая грамотность	<b>УК-9</b> Способен принимать обоснованные экономические решения в различных областях жизнедеятельности	<b>УК-9.1</b> Понимает базовые принципы функционирования экономики и экономического развития, цели и формы участия государства в экономике <b>УК-9.2</b> Применяет методы личного экономического и финансового планирования для достижения текущих и долгосрочных финансовых целей <b>УК-9.3</b> Использует финансовые инструменты для управления личными финансами и принятия обоснованных экономических решений в различных областях жизнедеятельности
6	Гражданская позиция	<b>УК-10</b> Способен формировать нетерпимое отношение к коррупционному поведению	<b>УК-10.1</b> Анализирует действующие правовые нормы, обеспечивающие противодействие коррупции в профессиональной деятельности, способы профилактики коррупции и ответственность за коррупционные правонарушения <b>УК-10.2</b> Формулирует гражданскую позицию нетерпимого отношения к коррупционному поведению <b>УК-10.3</b> Соблюдает правила общественного взаимодействия на основе нетерпимого отношения к коррупции <b>УК-10.4</b> Организует свою профессиональную деятельность, исключая любые коррупционные проявления
7	Общепрофессиональные навыки	<b>ПК-1</b> Способен применять технологические новации и современное программное обеспечение в сфере сервиса	<b>ПК-1.1</b> Определяет потребность в технологических новациях и информационном обеспечении в сфере сервиса <b>ПК-1.4</b> Работает с программными средствами по управлению клиентскими взаимоотношениями
8	Общепрофессиональные навыки	<b>ПК-2</b> Способен применять в профессиональной деятельности нормативные правовые акты в сфере сервиса	<b>ПК-2.1</b> Осуществляет поиск и применяет необходимую нормативно- правовую документацию для деятельности в избранной профессиональной сфере <b>ПК-2.2</b> Выбирает и использует информационные системы и технологии с учетом процесса сервиса

В результате сформированности компетенций обучающийся должен:

**Знать:**

- основы сбора, обработки и использования информации для осуществления профессиональной и научно-сервисной деятельности;

- основы поиска требуемой информации для выполнения определенного направления практической или научно-сервисной деятельности;
- основы принятия решения по написанию практической или научно-сервисной работы заданной тематики;
- особенности принятия решения по профессиональной и научно-сервисной деятельности при наличии ее достоинств и недостатков;
- стиль формирования практической или научно-сервисной работы в зависимости от разновидности;
- основы выступления и представления своей практической или научно-сервисной работы на аудиторию;
- основы построения практической или научно-сервисной работы в конкретные сроки выполнения;
- основы построения приоритетов собственной деятельности, личностного развития и профессионального роста;
- основы построения профессиональной карьеры и определения стратегии профессионального развития;
- основы анализа факторов вредного влияния на жизнедеятельность элементов среды обитания и обеспечения устойчивого развития, в том числе при угрозе и возникновении чрезвычайных ситуаций и военных конфликтов;
- основы идентификации опасных и вредных факторов в рамках осуществляемой деятельности;
- основы выявления проблем, связанных с нарушениями техники безопасности на рабочем месте; предположения мероприятий по предотвращению чрезвычайных ситуаций;
- основы разъяснения правил поведения при угрозе и возникновении чрезвычайных ситуаций природного, техногенного происхождения, военных конфликтах; оказания первой помощи, описания способов участия в восстановительных мероприятиях;
- основы понимания базовых принципов функционирования экономики и экономического развития, цели и формы участия государства в экономике;
- основы применения методов личного экономического и финансового планирования для достижения текущих и долгосрочных финансовых целей;
- основы использования финансовых инструментов для управления личными финансами и принятия обоснованных экономических решений в различных областях жизнедеятельности;
- основы анализа действующих правовых норм, обеспечивающих противодействие коррупции в профессиональной деятельности, способы профилактики коррупции и ответственность за коррупционные правонарушения;
- основы формирования гражданской позиции нетерпимого отношения к коррупционному поведению;
- основы соблюдения правил общественного взаимодействия на основе нетерпимого отношения к коррупции;
- основы организации своей профессиональной деятельности, исключая любые коррупционные проявления;
- основы определения потребности в технологических новациях и информационном обеспечении в сфере сервиса;
- основы осуществления поиска и внедрения технологических новаций в сервисную деятельность организаций;
- основы использования современных программных продуктов в сервисной деятельности организаций;
- основы осуществления поиска и применения необходимой нормативно-правовой документации для деятельности в избранной профессиональной сфере;
- основы соблюдения положения нормативно - правовых актов, регулирующих охрану труда и технику безопасности;
- современные информационно-коммуникационные и интеллектуальные технологии, программно-технические платформы и программные средства, в том числе отечественного производства для написания практической или научно-сервисной работы;
- основы проведения мониторинга информационных источников финансовой информации;
- основы организации сбора, обработки и анализа информации о финансовых рынках;
- основы изучения предложений финансовых продуктов и услуг;
- основы применения информационных технологий для сбора и анализа информации о финансовых рынках.

**Уметь:**

- собирать, обрабатывать и применять информацию для выполнения практической или научно-сервисной работы;
- искать требуемую информацию для формирования определенного направления практической или научно-сервисной работы;



- применять основы принятия решения по написанию практической или научно-сервисной работы заданной тематики;
- применять особенности принятия решения по формированию профессиональной или научно-сервисной работы при наличии ее достоинств и недостатков;
- применять стиль формирования практической или научно-сервисной работы в зависимости от разновидности;
- использовать навыки при выступлении и представлении своей практической или научно-сервисной работы на аудиторию;
- применять основы построения практической или научно-сервисной работы в конкретные сроки выполнения;
- применять основы построения приоритетов собственной деятельности, личностного развития и профессионального роста;
- применять основы построения профессиональной карьеры и определения стратегии профессионального развития;
- применять основы анализа факторов вредного влияния на жизнедеятельность элементов среды обитания и обеспечения устойчивого развития, в том числе при угрозе и возникновении чрезвычайных ситуаций и военных конфликтов;
- применять основы идентификации опасных и вредных факторов в рамках осуществляемой деятельности;
- применять основы выявления проблем, связанных с нарушениями техники безопасности на рабочем месте; предположения мероприятий по предотвращению чрезвычайных ситуаций;
- применять основы разъяснения правил поведения при угрозе и возникновении чрезвычайных ситуаций природного, техногенного происхождения, военных конфликтах; оказания первой помощи, описания способов участия в восстановительных мероприятиях;
- применять основу понимания базовых принципов функционирования экономики и экономического развития, цели и формы участия государства в экономике;
- применять основу применения методов личного экономического и финансового планирования для достижения текущих и долгосрочных финансовых целей;
- применять основы использования финансовых инструментов для управления личными финансами и принятия обоснованных экономических решений в различных областях жизнедеятельности;
- применять основы анализа действующих правовых норм, обеспечивающих противодействие коррупции в профессиональной деятельности, способы профилактики коррупции и ответственность за коррупционные правонарушения;
- применять основы формирования гражданской позиции нетерпимого отношения к коррупционному поведению;
- применять основы соблюдения правил общественного взаимодействия на основе нетерпимого отношения к коррупции;
- применять основы организации своей профессиональной деятельности, исключая любые коррупционные проявления;
- применять основы определения потребности в технологических новациях и информационном обеспечении в сфере сервиса;
- применять основы осуществления поиска и внедрения технологических новаций в сервисную деятельность организаций;
- применять основы использования современных программных продуктов в сервисной деятельности организаций;
- применять основы осуществления поиска и применения необходимой нормативно-правовой документации для деятельности в избранной профессиональной сфере;
- применять основы соблюдения положения нормативно - правовых актов, регулирующих охрану труда и технику безопасности;
- применять современные информационно-коммуникационные и интеллектуальные технологии, программно-технические платформы и программные средства, в том числе отечественного производства для написания практической или научно-сервисной работы;
- применять основы проведения мониторинга информационных источников финансовой информации;
- применять основы организации сбора, обработки и анализа информации о финансовых рынках;
- применять основы изучения предложений финансовых продуктов и услуг;
- применять основы применения информационных технологий для сбора и анализа информации о финансовых рынках.

#### **Владеть:**

- навыками самостоятельного поиска информации в соответствии с потребностями, возникающими в профессиональной или научно-сервисной деятельности;
- основами поиска требуемой информации для выполнения определенного направления профессиональной и научно-сервисной деятельности;

- основами принятия решения по написанию практической или научно-сервисной работы заданной тематики;
- навыками особенностей принятия решения по выполнению профессиональной и научно-сервисной деятельности при наличии ее достоинств и недостатков;
- навыками построения стиля практической или научно-сервисной работы в зависимости от разновидности;
- навыками основ выступления и представления своей практической или научно-сервисной работы на аудиторию;
- навыками основ построения практической или научно-сервисной работы в конкретные сроки выполнения;
- основами построения приоритетов собственной деятельности, личностного развития и профессионального роста;
- основами построения профессиональной карьеры и определения стратегии профессионального развития;
- основами анализа факторов вредного влияния на жизнедеятельность элементов среды обитания и обеспечения устойчивого развития, в том числе при угрозе и возникновении чрезвычайных ситуаций и военных конфликтов;
- основами идентификации опасных и вредных факторов в рамках осуществляемой деятельности;
- основами выявления проблем, связанных с нарушениями техники безопасности на рабочем месте; предположения мероприятий по предотвращению чрезвычайных ситуаций;
- основами разъяснения правил поведения при угрозе и возникновении чрезвычайных ситуаций природного, техногенного происхождения, военных конфликтах; оказания первой помощи, описания способов участия в восстановительных мероприятиях;
- основами понимания базовых принципов функционирования экономики и экономического развития, цели и формы участия государства в экономике;
- основами применения методов личного экономического и финансового планирования для достижения текущих и долгосрочных финансовых целей;
- основами использования финансовых инструментов для управления личными финансами и принятия обоснованных экономических решений в различных областях жизнедеятельности;
- основами анализа действующих правовых норм, обеспечивающих противодействие коррупции в профессиональной деятельности, способы профилактики коррупции и ответственность за коррупционные правонарушения;
- основами формирования гражданской позиции нетерпимого отношения к коррупционному поведению;
- основами соблюдения правил общественного взаимодействия на основе нетерпимого отношения к коррупции;
- основами организации своей профессиональной деятельности, исключая любые коррупционные проявления;
- основами определения потребности в технологических новациях и информационном обеспечении в сфере сервиса;
- основами осуществления поиска и внедрения технологических новаций в сервисную деятельность организаций;
- основами использования современных программных продуктов в сервисной деятельности организаций;
- основами осуществления поиска и применения необходимой нормативно-правовой документации для деятельности в избранной профессиональной сфере;
- основами соблюдения положения нормативно - правовых актов, регулирующих охрану труда и технику безопасности;
- навыками использования современных информационно-коммуникационных и интеллектуальных технологий, программно-технических платформ и программных средств, в том числе отечественного производства для написания практической или научно-сервисной работы;
- основами проведения мониторинга информационных источников финансовой информации;
- основами организации сбора, обработки и анализа информации о финансовых рынках;
- навыками основ изучения предложений финансовых продуктов и услуг;
- навыками применения основ применения информационных технологий для сбора и анализа информации о финансовых рынках.

## **5 МЕСТО СЕРВИСНОЙ ПРАКТИКИ В СТРУКТУРЕ ОПОП**

Сервисная практика относится к части, формируемой участниками образовательных отношений, ОПОП по направлению 43.03.01 Сервис направленность (профиль) «Сервис в сфере финансовой и коммерческой деятельности», определяет её направленность (профиль), и обязательна для прохождения обучающимися в 4 и 6 семестрах (заочной формы обучения).

Сервисная практика представляет собой вид учебных занятий, непосредственно ориентированных на профессионально-практическую подготовку обучающихся. Она базируется на теоретических знаниях, полученных обучающимися в процессе освоения всех предшествующих дисциплин (в том числе дисциплин по выбору обучающегося) и практик ОПОП по направлению 43.03.01 Сервис направленность (профиль) «Сервис в сфере финансовой и коммерческой деятельности». После прохождения сервисной практики обучающийся должен быть готов к выполнению отчета по практике в 4 и 6 семестре и сдачи зачета с оценкой, предусмотренного ОПОП по направлению 43.03.01 Сервис направленность (профиль) «Сервис в сфере финансовой и коммерческой деятельности».

## 6 ОБЪЁМ СЕРВИСНОЙ ПРАКТИКИ И ЕЕ ПРОДОЛЖИТЕЛЬНОСТЬ

Объем сервисной практики составляет 8 зачетных единиц (288 акад. ч.), в том числе 7 час. контактной работы, 278 час. самостоятельной работы обучающегося. Продолжительность сервисной практики – в 2 семестре.

Вид учебной работы	Объем, акад. ч.	в том числе в форме практической подготовки, акад. ч.
<b>Общая трудоемкость практики</b>	288	4
<b>Контактная работа обучающегося с педагогическими работниками (всего)</b>	6,6	
<b>Контактная работа - аудиторные занятия:</b>	7,4	4
<b>Лекции</b>	6,4	2
<b>Практические занятия (ПЗ)</b>	20	2
<b>Лабораторные работы (ЛР)</b>	-	-
<b>Самостоятельная работа</b>	278	-
<b>Самостоятельное изучение разделов практики</b>	278	-
<b>Форма(ы) контроля:</b>	Зачет с оценкой	
<b>Контактная работа - промежуточная аттестация</b>	6	-
<b>Подготовка к зачету с оценкой.</b>	40	-

## 7 СОДЕРЖАНИЕ СЕРВИСНОЙ ПРАКТИКИ

В ходе практики, обучающиеся не только собирают информацию, но и проводят ее систематизацию, обобщение и анализ, дают оценку полученной информации, выявляют перспективы развития, принимают управленческое решение в соответствии с темой отчета по практике в 4 семестре.

В зависимости от места прохождения практики и выбранной темы отчета по практике в 4 семестре содержание сервисной практики может различаться, что отражается в задании на практику и в структуре разделов (этапов) сервисной практики.

### Разделы (этапы) сервисной практики при выборе обучающимся прикладной темы отчета по практике

№ п/п	Разделы (этапы практики)	Виды работы на практике, включая самостоятельную работу обучающихся	Трудоемкость (в ак. часах)	Формы текущего контроля	Код формируемой компетенции
1	Подготовительный	Разработка плана отчета по практике, который должен быть утвержден руководителем отчета по практике. Ознакомление с организацией (предприятием), правилами внутреннего трудового распорядка, производственный инструктаж, в т.ч. инструктаж по технике безопасности и соблюдение санитарно-эпидемиологических правил и гигиенических нормативов.	18	Проверка записей в дневнике практики	УК-1: УК-1.1; УК 1.2; УК-1.3; УК-1.4; УК-4: УК-4.1; УК-4.4; УК-6: УК-6.1; УК-6.3; УК-6.4; УК-8: УК-8.1; УК-8.2; УК-8.3; УК-8.4; УК-9: УК-9.1; УК-9.2; УК-9.3; УК-10: УК-10.1; УК-10.2; УК-10.3; УК-10.4; ПК-1; ПК-2.
2	Производственный	Сбор информации об организации (предприятии), ее видах деятельности, организационно – правовой структуре, системе управления. Сбор необходимых материалов и данных для выполнения отчета по практике, согласно индивидуального задания. Сбор, обработка и систематизация	108	Проверка записей в дневнике по практике, проверка материалов отчета по практике	УК-1: УК-1.1; УК 1.2; УК-1.3; УК-1.4; УК-4: УК-4.1; УК-4.4; УК-6: УК-6.1; УК-6.3; УК-6.4; УК-8: УК-8.1; УК-8.2; УК-8.3; УК-8.4; УК-9: УК-9.1; УК-9.2; УК-9.3; УК-10: УК-10.1; УК-10.2; УК-10.3; УК-10.4; ПК-1; ПК-2.

		специальной литературы по теме отчета по практике			
3	Аналитический	Выбор методов анализа. Анализ полученной информации, на основании которого обучающийся делает заключение о хозяйственной деятельности организации (предприятия), его финансовом состоянии и т.д. (в зависимости от темы отчета по практике). Подготовка дневника и отчета по сервисной практике, получение отзыва от руководителя практики с организации (предприятия).	112	Проверка записей в дневнике практики, проверка отчета по сервисной практике	УК-1: УК-1.1; УК 1.2; УК-1.3; УК-1.4; УК-4: УК-4.1; УК-4.4; УК-6: УК-6.1; УК-6.3; УК-6.4; УК-8: УК-8.1; УК-8.2; УК-8.3; УК-8.4; УК-9: УК-9.1; УК-9.2; УК-9.3; УК-10: УК-10.1; УК-10.2; УК-10.3; УК-10.4; ПК-1,1: ПК-2.
4	Отчетный	Сдача отчета по практике на кафедру, устранение замечаний руководителя практики от Института, защита отчета по практике	50	Проверка сформированного отчета по практике	УК-1: УК-1.1; УК 1.2; УК-1.3; УК-1.4; УК-4: УК-4.1; УК-4.4; УК-6: УК-6.1; УК-6.3; УК-6.4; УК-8: УК-8.1; УК-8.2; УК-8.3; УК-8.4; УК-9: УК-9.1; УК-9.2; УК-9.3; УК-10: УК-10.1; УК-10.2; УК-10.3; УК-10.4; ПК-1: ПК-2.
	Итого		<b>288</b>		

Проверка выполнения сервисной практики осуществляется в форме текущего контроля и оценивания окончательных результатов прохождения практики руководителями практики от профильной организации и от Института. Формой промежуточной аттестации по сервисной практике является зачет с оценкой.

#### **8 СООТВЕТСТВИЕ СОДЕРЖАНИЯ ТРЕБОВАНИЯМ К РЕЗУЛЬТАТАМ ПРОХОЖДЕНИЯ ПРАКТИКИ**

<b>№</b>	<b>В результате прохождения практики обучающийся должен:</b>	<b>Раздел 1</b>	<b>Раздел 2</b>	<b>Раздел 3</b>	<b>Раздел 4</b>
	Знать:				
1	основы сбора, обработки и использования информации для осуществления профессиональной и научно-сервисной деятельности;		+		
2	основы поиска требуемой информации для выполнения определенного направления практической или научно-сервисной деятельности;	+			
3	основы принятия решения по написанию практической или научно-сервисной работы заданной тематики;			+	
4	особенности принятия решения по профессиональной и научно-сервисной деятельности при наличии ее достоинств и недостатков;			+	+
5	стиль формирования практической или научно-сервисной работы в зависимости от разновидности;			+	+
6	основы выступления и представления своей практической или научно-сервисной работы на аудиторию;				+
7	основы построения практической или научно-сервисной работы в конкретные сроки выполнения;		+	+	+
8	основы построения приоритетов собственной деятельности, личностного развития и профессионального роста;	+	+	+	+
9	основы построения профессиональной карьеры и определения стратегии профессионального развития;	+	+	+	+
10	основы анализа факторов вредного влияния на жизнедеятельность элементов среды обитания и обеспечения устойчивого развития, в том числе при угрозе и возникновении чрезвычайных ситуаций и военных конфликтов;			+	
11	основы идентификации опасных и вредных факторов в рамках осуществляемой деятельности;			+	
12	основы выявления проблем, связанных с нарушениями техники безопасности на рабочем месте; предположения мероприятий по предотвращению чрезвычайных ситуаций;		+	+	+
13	основы разъяснения правил поведения при угрозе и возникновении чрезвычайных ситуаций природного, техногенного происхождения, военных конфликтах; оказания первой помощи, описания способов участия в восстановительных мероприятиях;		+	+	+
14	основы понимания базовых принципов функционирования экономики и экономического развития, цели и формы участия государства в экономике;	+	+	+	

15	основы применения методов личного экономического и финансового планирования для достижения текущих и долгосрочных финансовых целей;		+	+	+
16	основы использования финансовых инструментов для управления личными финансами и принятия обоснованных экономических решений в различных областях жизнедеятельности;		+	+	+
17	основы анализа действующих правовых норм, обеспечивающих противодействие коррупции в профессиональной деятельности, способы профилактики коррупции и ответственность за коррупционные правонарушения;	+	+	+	+
18	основы формирования гражданской позиции нетерпимого отношения к коррупционному поведению;	+	+	+	+
19	основы соблюдения правил общественного взаимодействия на основе нетерпимого отношения к коррупции;	+	+	+	+
20	основы организации своей профессиональной деятельности, исключая любые коррупционные проявления;	+	+	+	+
21	основы определения потребности в технологических новациях и информационном обеспечении в сфере сервиса;		+	+	+
22	основы осуществления поиска и внедрения технологических новаций в сервисную деятельность организаций;		+	+	+
23	основы использования современных программных продуктов в сервисной деятельности организаций;		+	+	+
24	основы осуществления поиска и применения необходимой нормативно-правовой документации для деятельности в избранной профессиональной сфере;		+	+	+
25	основы соблюдения положения нормативно - правовых актов, регулирующих охрану труда и технику безопасности;		+	+	+
26	современные информационно-коммуникационные и интеллектуальные технологии, программно-технические платформы и программные средства, в том числе отечественного производства для написания практической или научно-сервисной работы;	+	+	+	+
27	основы проведения мониторинга информационных источников финансовой информации;	+	+	+	
28	основы организации сбора, обработки и анализа информации о финансовых рынках;	+	+	+	+
29	основы изучения предложений финансовых продуктов и услуг;		+	+	
30	основы применения информационных технологий для сбора и анализа информации о финансовых рынках.	+	+	+	+
	Уметь:				
1	собирать, обрабатывать и применять информацию для выполнения практической или научно-сервисной работы;		+		
2	искать требуемую информацию для формирования определенного направления практической или научно-сервисной работы;	+			
3	применять основы принятия решения по написанию практической или научно-сервисной работы заданной тематики;			+	
4	применять особенности принятия решения по формированию профессиональной или научно-сервисной работы при наличии ее достоинств и недостатков;			+	+
5	применять стиль формирования практической или научно-сервисной работы в зависимости от разновидности;			+	+
6	использовать навыки при выступлении и представлении своей практической или научно-сервисной работы на аудиторию;				+
7	применять основы построения практической или научно-сервисной работы в конкретные сроки выполнения;		+	+	+
8	применять основы построения приоритетов собственной деятельности, личностного развития и профессионального роста;	+	+	+	+
9	применять основы построения профессиональной карьеры и определения стратегии профессионального развития;	+	+	+	+
10	применять основы анализа факторов вредного влияния на жизнедеятельность элементов среды обитания и обеспечения устойчивого развития, в том числе при угрозе и возникновении чрезвычайных ситуаций и военных конфликтов;			+	

11	применять основы идентификации опасных и вредных факторов в рамках осуществляемой деятельности;			+	
12	применять основы выявления проблем, связанных с нарушениями техники безопасности на рабочем месте; предположения мероприятий по предотвращению чрезвычайных ситуаций;		+	+	+
13	применять основы разьяснения правил поведения при угрозе и возникновении чрезвычайных ситуаций природного, техногенного происхождения, военных конфликтах; оказания первой помощи, описания способов участия в восстановительных мероприятиях;		+	+	+
14	применять основу понимания базовых принципов функционирования экономики и экономического развития, цели и формы участия государства в экономике;	+	+	+	
15	применять основу применения методов личного экономического и финансового планирования для достижения текущих и долгосрочных финансовых целей;		+	+	+
16	применять основы использования финансовых инструментов для управления личными финансами и принятия обоснованных экономических решений в различных областях жизнедеятельности;		+	+	+
17	применять основы анализа действующих правовых норм, обеспечивающих противодействие коррупции в профессиональной деятельности, способы профилактики коррупции и ответственность за коррупционные правонарушения;	+	+	+	+
18	применять основы формирования гражданской позиции нетерпимого отношения к коррупционному поведению;	+	+	+	+
19	применять основы соблюдения правил общественного взаимодействия на основе нетерпимого отношения к коррупции;	+	+	+	+
20	применять основы организации своей профессиональной деятельности, исключая любые коррупционные проявления;	+	+	+	+
21	применять основы определения потребности в технологических новациях и информационном обеспечении в сфере сервиса;		+	+	+
22	применять основы осуществления поиска и внедрения технологических новаций в сервисную деятельность организаций		+	+	+
23	применять основы использования современных программных продуктов в сервисной деятельности организаций;		+	+	+
24	применять основы осуществления поиска и применения необходимой нормативно-правовой документации для деятельности в избранной профессиональной сфере;		+	+	+
25	применять основы соблюдения положения нормативно - правовых актов, регулирующих охрану труда и технику безопасности;		+	+	+
26	применять современные информационно-коммуникационные и интеллектуальные технологии, программно-технические платформы и программные средства, в том числе отечественного производства для написания практической или научно-сервисной работы;	+	+	+	+
27	применять основы проведения мониторинга информационных источников финансовой информации;	+	+	+	
28	применять основы организации сбора, обработки и анализа информации о финансовых рынках;	+	+	+	+
29	применять основы изучения предложений финансовых продуктов и услуг;		+	+	
30	применять основы применения информационных технологий для сбора и анализа информации о финансовых рынках.	+	+	+	+
	Владеть:				
1	навыками самостоятельного поиска информации в соответствии с потребностями, возникающими в профессиональной или научно-сервисной деятельности;		+		
2	основами поиска требуемой информации для выполнения определенного направления профессиональной и научно-сервисной деятельности;	+			
3	основами принятия решения по написанию практической или научно-сервисной работы заданной тематики;			+	
4	навыками особенностей принятия решения по выполнению профессиональной и научно-сервисной деятельности при наличии ее достоинств и недостатков;			+	+
5	навыками построения стиля практической или научно-сервисной работы в			+	+

	зависимости от разновидности;				
6	навыками основ выступления и представления своей практической или научно-сервисной работы на аудиторию;				+
7	навыками основ построения практической или научно-сервисной работы в конкретные сроки выполнения;		+	+	+
8	основами построения приоритетов собственной деятельности, личностного развития и профессионального роста;	+	+	+	+
9	основами построения профессиональной карьеры и определения стратегии профессионального развития;	+	+	+	+
10	основами анализа факторов вредного влияния на жизнедеятельность элементов среды обитания и обеспечения устойчивого развития, в том числе при угрозе и возникновении чрезвычайных ситуаций и военных конфликтов;			+	
11	основами идентификации опасных и вредных факторов в рамках осуществляемой деятельности;			+	
12	основами выявления проблем, связанных с нарушениями техники безопасности на рабочем месте; предположения мероприятий по предотвращению чрезвычайных ситуаций;		+	+	+
13	основами разъяснения правил поведения при угрозе и возникновении чрезвычайных ситуаций природного, техногенного происхождения, военных конфликтах; оказания первой помощи, описания способов участия в восстановительных мероприятиях;		+	+	+
14	основами понимания базовых принципов функционирования экономики и экономического развития, цели и формы участия государства в экономике;	+	+	+	
15	основами применения методов личного экономического и финансового планирования для достижения текущих и долгосрочных финансовых целей;		+	+	+
16	основами использования финансовых инструментов для управления личными финансами и принятия обоснованных экономических решений в различных областях жизнедеятельности;		+	+	+
17	основами анализа действующих правовых норм, обеспечивающих противодействие коррупции в профессиональной деятельности, способы профилактики коррупции и ответственность за коррупционные правонарушения;	+	+	+	+
18	основами формирования гражданской позиции нетерпимого отношения к коррупционному поведению;	+	+	+	+
19	основами соблюдения правил общественного взаимодействия на основе нетерпимого отношения к коррупции;	+	+	+	+
20	основами организации своей профессиональной деятельности, исключая любые коррупционные проявления;	+	+	+	+
21	основами определения потребности в технологических новациях и информационном обеспечении в сфере сервиса;		+	+	+
22	основами осуществления поиска и внедрения технологических новаций в сервисную деятельность организаций;		+	+	+
23	основами использования современных программных продуктов в сервисной деятельности организаций;		+	+	+
24	основами осуществления поиска и применения необходимой нормативно-правовой документации для деятельности в избранной профессиональной сфере;		+	+	+
25	основами соблюдения положения нормативно - правовых актов, регулирующих охрану труда и технику безопасности;		+	+	+
26	навыками использования современных информационно-коммуникационных и интеллектуальных технологий, программно-технических платформ и программных средств, в том числе отечественного производства для написания практической или научно-сервисной работы;	+	+	+	+
27	основами проведения мониторинга информационных источников финансовой информации;	+	+	+	
28	основами организации сбора, обработки и анализа информации о финансовых рынках;	+	+	+	+
29	навыками основ изучения предложений финансовых продуктов и услуг;		+	+	
30	навыками применения основ применения информационных технологий	+	+	+	+

	для сбора и анализа информации о финансовых рынках.				
--	---	--	--	--	--

**В результате прохождения сервисной практики обучающийся должен овладеть следующими компетенциями и индикаторами их достижения:**

№	Код и наименование компетенции	Код и наименование индикатора достижения компетенции	Раздел 1	Раздел 2	Раздел 3	Раздел 4
1	<b>УК-1</b> Способен осуществлять поиск, критический анализ и синтез информации, применять системный подход для решения поставленных задач	<b>УК-1.1</b> Анализирует задачу, выделяя её базовые составляющие. Определяет, интерпретирует и ранжирует информацию, требуемую для решения поставленной задачи		+		
2		<b>УК 1.2</b> Осуществляет поиск информации для решения поставленной задачи по различным типам запросов	+			
3		<b>УК-1.3</b> При обработке информации отличает факты от мнений, интерпретаций, оценок, формирует собственные мнения и суждения, аргументирует свои выводы и точку зрения			+	
4		<b>УК-1.4</b> Рассматривает и предлагает возможные варианты решения поставленной задачи, оценивая их достоинства и недостатки			+	+
5	<b>УК-3</b> Способен осуществлять деловую коммуникацию в устной и письменной формах на государственном языке Российской Федерации и иностранном(ых) языке(ах)	<b>УК-3.1</b> Выбирает стиль общения на государственном языке РФ и иностранном языке в зависимости от цели и условий партнерства; адаптирует речь, стиль общения и язык жестов к ситуациям взаимодействия			+	+
6		<b>УК-3.2</b> Представляет свою точку зрения при деловом общении и в публичных выступлениях				+
7		<b>УК-3.3</b> Анализирует возможные последствия личных действий и планирует свои действия для достижения заданного результата		+	+	
8		<b>УК-3.4</b> Осуществляет обмен информацией, знаниями и опытом с членами команды, оценивает идеи других членов команды для достижения поставленной цели			+	+
9		<b>УК-3.5</b> Соблюдает установленные нормы и правила командной работы, несет личную ответственность за общий результат				+
10	<b>УК-6</b> Способен управлять своим временем, выстраивать и реализовывать траекторию саморазвития на основе принципов образования в течение всей жизни	<b>УК-6.1</b> Использует инструменты и методы управления временем при выполнении конкретных задач, проектов, при достижении поставленных целей		+	+	+
11		<b>УК-6.3</b> Определяет приоритеты собственной деятельности, личностного развития и профессионального роста	+	+	+	+



12		<b>УК-6.4</b> Строит профессиональную карьеру и определяет стратегию профессионального развития	+	+	+	+
13	<b>УК-8</b> Способен создавать и поддерживать в повседневной жизни и в профессиональной деятельности безопасные условия жизнедеятельности для сохранения природной среды, обеспечения устойчивого развития общества, в том числе при угрозе и возникновении чрезвычайных ситуаций и военных конфликтов	<b>УК-8.1</b> Анализирует факторы вредного влияния на жизнедеятельность элементов среды обитания (технических средств, технологических процессов, материалов, зданий и сооружений, природных и социальных явлений), обеспечивает устойчивое развитие, в том числе при угрозе и возникновении чрезвычайных ситуаций и военных конфликтов			+	
14		<b>УК-8.2</b> Идентифицирует опасные и вредные факторы в рамках осуществляемой деятельности			+	
15		<b>УК-8.3</b> Выявляет проблемы, связанные с нарушениями техники безопасности на рабочем месте; предлагает мероприятия по предотвращению чрезвычайных ситуаций		+	+	+
16		<b>УК-8.4</b> Разъясняет правила поведения при угрозе и возникновении чрезвычайных ситуаций природного, техногенного происхождения, военных конфликтах; оказывает первую помощь, описывает способы участия в восстановительных мероприятиях		+	+	+
17		<b>УК-9</b> Способен принимать обоснованные экономические решения в различных областях жизнедеятельности	<b>УК-9.1</b> Понимает базовые принципы функционирования экономики и экономического развития, цели и формы участия государства в экономике	+	+	+
18		<b>УК-9.2</b> Применяет методы личного экономического и финансового планирования для достижения текущих и долгосрочных финансовых целей		+	+	+
19		<b>УК-9.3</b> Использует финансовые инструменты для управления личными финансами и принятия обоснованных экономических решений в различных областях жизнедеятельности		+	+	+
20	<b>УК-10</b> Способен формировать нетерпимое отношение к коррупционному поведению	<b>УК-10.1</b> Анализирует действующие правовые нормы, обеспечивающие противодействие коррупции в профессиональной деятельности, способы профилактики коррупции и ответственность за коррупционные правонарушения	+	+	+	+
21		<b>УК-10.2</b> Формулирует гражданскую позицию нетерпимого отношения к коррупционному поведению	+	+	+	+

22		<b>УК-10.3</b> Соблюдает правила общественного взаимодействия на основе нетерпимого отношения к коррупции	+	+	+	+
23		<b>УК-10.4</b> Организует свою профессиональную деятельность, исключая любые коррупционные проявления	+	+	+	+
24	<b>ПК-1</b> Способен применять технологические новации и современное программное обеспечение в сфере сервиса	<b>ПК-1.1</b> Определяет потребность в технологических новациях и информационном обеспечении в сфере сервиса		+	+	+
25		<b>ПК-1.4</b> Работает с программными средствами по управлению клиентскими взаимоотношениями		+	+	+
26	<b>ПК-2</b> Способен применять в профессиональной деятельности нормативные правовые акты в сфере сервиса	<b>ПК-2.1</b> Осуществляет поиск и применяет необходимую нормативно- правовую документацию для деятельности в избранной профессиональной сфере	+	+	+	
27		<b>ПК-2.2</b> Выбирает и использует информационные системы и технологии с учетом процесса сервиса	+	+	+	+

## 9 ФОРМЫ ОТЧЁТНОСТИ ПО СЕРВИСНОЙ ПРАКТИКЕ

На завершающем этапе практики обучающийся составляет письменный отчет. Отчет составляется индивидуально каждым обучающимся и является основным документом, характеризующим работу обучающегося во время практики.

Результаты прохождения практики обучающийся в установленные сроки показывает в виде отчета по практике руководителю практики от профильной организации, который предварительно оценивает отчет, дает письменный отзыв о работе и заверяет свою подпись в установленном на предприятии порядке.

*Требования к содержанию отчета по практике.*

Отчет о прохождении практики включает следующие элементы:

- титульный лист;
- учетная карточка;
- календарно-тематический план;
- дневник прохождения сервисной практики;
- содержание;
- введение;
- описание объектов исследования;
- описание методов исследования и анализа;
- описание результатов исследования;
- заключение;
- список литературы;
- приложения (при наличии).

Примеры оформления титульного листа, учетной карточки, календарно-тематического плана и дневника прохождения сервисной практики представлены в системе поддержки учебных курсов Института: <https://moodle.nirhtu.ru/course/view.php?id=1409>.

*Требования к оформлению отчета по практике.*

Отчет должен быть оформлен в соответствии со стандартом оформления письменных работ по кафедре «Экономика, финансы и бухгалтерский учет», который представлен в системе поддержки учебных курсов Института: <https://moodle.nirhtu.ru/course/view.php?id=1409>.

Отчет об сервисной практике предоставляется руководителю практики в установленные календарно-тематическим планом сроки.

После проверки отчета руководителем практики обучающийся должен защитить отчет. Основанием для допуска к защите является полностью оформленный отчет и наличие положительного отзыва руководителя практики от профильной организации.

## 10 ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ

### 10.1 Оценивание результатов обучения

#### Показатели оценивания сформированности компетенции (части компетенции) по сервисной практике

Сформированность знаний	Сформированность умений	Сформированность навыков и (или) опыта деятельности
полнота, глубина, осознанность	результативность, правильность, прочность, последовательность, рефлексивность	качественность, скорость, автоматизм, редуцированность действий

### 10.2. Шкала оценивания уровня сформированности компетенций при промежуточной аттестации обучающихся по сервисной практике

Оценивание окончательных результатов прохождения сервисной практики проводится в форме защиты обучающимся отчета по сервисной практике.

Дата и время защиты отчета устанавливается руководителем практики от Института.

В процессе защиты обучающийся кратко излагает структуру и анализ материалов, включаемых в отчет, основные результаты проделанной работы, выводы и рекомендации. Руководитель практики от Института может задать обучающемуся дополнительные вопросы.

Оценка выставляется с учетом содержания и качества оформления и защиты отчета.

Итоговая оценка сервисной практики определяется с учетом отзыва руководителя практики от профильной организации.

Показатели оценки (дескрипторы)	Уровень сформированности компетенции			
	высокий		пороговый	не сформирована
	оценка «отлично»	оценка «хорошо»	оценка «удовлетворительно»	оценка «неудовлетворительно»
1. Уровень усвоения материала, предусмотренного программой.	Выполнение всех требований в полном объеме.	Выполнение всех требований в полном объеме.	Выполнение в основном всех требований.	Выполнение не всех требований.
2. Уровень выполнения отчета по практике, предусмотренных программой.	Полные ответы на все вопросы при защите.	Ответы по существу на все вопросы при защите.	Ответы по существу на большую часть вопросов при защите. Пробелы в знаниях не носят существенного характера	Ответы при защите менее чем на половину заданных вопросов
3. Уровень изложения (культура речи, аргументированность, уверенность).	Необходимые практические навыки работы с освоенным материалом сформированы в полном объеме	Необходимые практические навыки работы с освоенным материалом сформированы частично в большем объеме	Необходимые практические навыки работы с освоенным материалом сформированы частично	Необходимые практические навыки работы с освоенным материалом не сформированы
4. Уровень использования справочной литературы.				
5. Уровень раскрытия причинно-следственных связей.				
6. Ответы на вопросы: полнота, аргументированность, убежденность.				
7. Ответственное отношение к работе, стремление к достижению высоких результатов, готовность к дискуссии.				

Шкала используется при оценивании всех компетенций и индикаторов достижения компетенций, предусмотренных данной программой практики.

По результатам защиты отчета выставляются оценки:

- «отлично»;
- «хорошо»;
- «удовлетворительно»;
- «неудовлетворительно».

#### Критерии оценивания итогов сервисной практики

№	Шкала оценивания	Критерии оценивания
---	------------------	---------------------

1	отлично	Индивидуальное задание выполнено в полном объеме, обучающийся проявил высокий уровень самостоятельности и творческий подход к его выполнению. Содержание отчета: отчет выполнен в полном объеме; структурированность (четкость, логичность, наличие титульного листа, нумерации страниц, подробного оглавления отчета и др.); отличное оформление; не нарушены сроки сдачи отчета. На защите отчета обучающийся демонстрирует системность и глубину знаний, полученных при прохождении практики; владеет нормами литературного языка, терминологией; грамотно, стилистически верно, логически правильно излагает ответы на вопросы; дает исчерпывающие ответы на дополнительные вопросы по темам, предусмотренным программой практики.
2	хорошо	Индивидуальное задание выполнено в полном объеме, имеются отдельные недостатки в оформлении представленного материала. Содержание отчета: отчет выполнен в полном объеме; не прослеживается структурированность (четкость, логичность, наличие титульного листа, нумерации страниц, подробного оглавления отчета и др.); хорошее оформление; не нарушены сроки сдачи отчета. На защите отчета обучающийся демонстрирует достаточную полноту знаний в объеме программы практики, при наличии лишь несущественных неточностей в изложении содержания основных и дополнительных ответов; владеет нормами литературного языка, необходимой для ответа терминологией; недостаточно полно раскрывает сущность вопроса; допускает незначительные ошибки, но исправляется при наводящих вопросах.
3	удовлетворительно	Индивидуальное задание в целом выполнено, однако имеются недостатки при выполнении в ходе практики отдельных разделов (частей) задания, имеются замечания по оформлению собранного материала. Содержание отчета: отчет выполнен в полном объеме; не прослеживается структурированность (четкость, нумерация страниц, подробное оглавление отчета); в оформлении отчета прослеживается небрежность; нарушены сроки сдачи отчета. На защите отчета обучающийся демонстрирует недостаточные знания по вопросам программы практики; использует специальную терминологию, но допускает 1-2 ошибки в определении основных понятий, затрудняется исправить ошибки самостоятельно; способен самостоятельно, но поверхностно анализировать материал, раскрывает сущность решаемой проблемы только при наводящих вопросах.
4	неудовлетворительно	Индивидуальное задание не выполнено в полном объеме. Содержание отчета: отчет выполнен в полном объеме; не прослеживается структурированность (четкость, нумерация страниц, подробное оглавление отчета); в оформлении отчета прослеживается небрежность; нарушены сроки сдачи отчета. На защите отчета обучающийся демонстрирует недостаточные знания по вопросам программы практики; не владеет специальной терминологией; не способен анализировать материал; не может раскрыть сущность индивидуального задания.

### 10.3 Оценочные материалы для текущего контроля

В качестве оценочных материалов для проведения текущего контроля и промежуточной аттестации обучающихся по сервисной практике выступает отчетная документация по практике, указанная в п. 8.

Оценочные материалы для защиты отчета по сервисной практике включают задания, направленные на выяснение уровня сформированности у обучающегося компетенций, определяемых ФГОС ВО по направлению 43.03.01 Сервис (уровень бакалавриата).

#### Типовые задания

1. Определите основные задачи сервисной практики.
2. Укажите необходимость проведения вашего исследования (отчета).
3. Какая основная документация ведется в организации (предприятии)?
4. Какие исходные данные необходимы для выполнения индивидуального задания при прохождении сервисной практики?
5. Какими источниками информации вы пользовались при выполнении индивидуального задания?
6. Как вы интерпретируете проведенное вами исследование в соответствии с индивидуальным заданием?
7. Получает ли обоснованное практическое подтверждение, проведенное вами исследование согласно индивидуальному заданию?
8. Какой иллюстративный материал используется для представления результатов проведенного исследования?
9. Какие управленческие решения предложены на основе результатов данного исследования?
10. Какие результаты проведенного исследования в соответствии с индивидуальным заданием могут быть апробированы в практической деятельности организации (предприятия)?

## 11 МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ПРОХОЖДЕНИЮ СЕРВИСНОЙ ПРАКТИКИ

### 11.1 Методические рекомендации по прохождению сервисной практики

Перед прохождением практики обучающимся необходимо ознакомиться:

- с содержанием программы практики;
- с целями и задачами практики, её связями с другими дисциплинами образовательной программы;

- методическими разработками по практике, имеющимся в электронно-образовательной среде Института;
- с графиком прохождения практики, расписанием консультаций руководителя практики от Института.

Индивидуальная работа обучающихся предполагает работу при сборе материала, его систематизации и анализа, составлении отчета по практике; поиск информации в Интернет; подготовку к защите отчета.

*Обучающийся в период прохождения сервисной практики:*

- полностью выполняет индивидуальное задание на исследовательскую практику;
- при изменении базы практики, иных изменениях в период прохождения практики ставит в известность руководителя практикой от Института;
- соблюдает действующие на базе практики правила внутреннего трудового распорядка;
- соблюдает нормы техники безопасности / охраны труда и правила пожарной безопасности;
- соблюдает санитарно-эпидемиологические правила и гигиенических нормативы;
- оформляет текущие записи;
- составляет и предоставляет руководителю практики отчета о прохождении практики.

*Руководитель практики от Института:*

- составляет календарно-тематический план прохождения практики, согласовывает их с руководителем практики от предприятия;
- разрабатывает индивидуальные задания для обучающихся, выполняемые в период практики;
- обеспечивает прохождение практики и руководит работой обучающихся, предусмотренной программой практики;
- осуществляет контроль за соблюдением сроков проведения практики и соответствием ее содержания требованиям, установленным ОПОП ВО;
- оказывает методическую помощь обучающимся при выполнении ими индивидуальных заданий, а также при сборе материалов к отчету в ходе сервисной практики;
- оценивает результаты прохождения практики обучающимися.

*Руководитель практики от профильной организации:*

- согласовывает индивидуальные задания, содержание и планируемые результаты практики;
- предоставляет рабочие места обучающимся;
- обеспечивает безопасные условия прохождения практики обучающимся, отвечающие санитарным правилам и требованиям охраны труда;
- проводит инструктаж обучающихся по ознакомлению с требованиями охраны труда, техники безопасности, пожарной безопасности, а также правилами внутреннего трудового распорядка;
- осуществляет ежедневное руководство и ведет учет посещаемости обучающихся;
- оказывает содействие в сборе необходимой информации и материалов;
- оценивает результаты сервисной практики в дневнике прохождения практики.

## **11.2 Самостоятельная работа обучающегося**

Самостоятельная работа обучающихся включает в себя выполнение различного рода заданий, которые ориентированы на более глубокое усвоение материала. К выполнению заданий для самостоятельной работы предъявляются следующие требования: задания должны исполняться самостоятельно и представляться в установленный срок, а также соответствовать установленным требованиям по оформлению.

Обучающимся следует:

- руководствоваться содержанием практики, определенным программой практики;
- выполнять индивидуальное задание, выдаваемое руководителем практики для самостоятельного выполнения, и разбирать на консультациях неясные вопросы;
- использовать нормативные документы Института.

## **11.3 Методические рекомендации по работе с литературой**

Любая форма самостоятельной работы обучающегося начинается с изучения соответствующей литературы как в библиотеке / электронно-библиотечной системе, так и дома. Руководитель практики рекомендует обучающемуся основную и дополнительную литературу в соответствии с индивидуальным заданием. Основная литература – это учебники и учебные пособия. Дополнительная литература – монографии, сборники научных трудов, журнальные и газетные статьи, различные справочники, энциклопедии, интернет ресурсы.

При работе с литературой выделяются следующие виды записей. Конспект – краткая схематическая запись основного содержания научной работы. Целью является не переписывание произведения, а выявление его логики, системы доказательств, основных выводов. Хороший конспект должен сочетать полноту изложения с краткостью. Цитата – точное воспроизведение текста. Заключается в кавычки. Точно указывается страница источника. Тезисы – концентрированное изложение основных положений

прочитанного материала. Аннотация – очень краткое изложение содержания прочитанной работы. Резюме – наиболее общие выводы и положения работы, ее концептуальные итоги.

#### 11.4 Особенности организации образовательного процесса для инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья

Профессорско-преподавательский состав знакомится с психолого-физиологическими особенностями обучающихся инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья (далее - ОВЗ), индивидуальными программами реабилитации инвалидов (при наличии).

Подбор и разработка материалов по сервисной практике производится с учетом предоставления материала в различных формах: аудиальной, визуальной, с использованием специальных технических средств и информационных систем.

Прохождение сервисной практики лицами с ОВЗ осуществляется с использованием средств общего и специального назначения (персонального и коллективного использования).

Для обучающихся с ОВЗ предусматривается доступная форма предоставления заданий на исследовательскую практику, а именно:

- в печатной или электронной форме (для лиц с нарушениями опорно-двигательного аппарата);
- в печатной форме или электронной форме с увеличенным шрифтом и контрастностью (для лиц с нарушениями слуха, речи, зрения);
- методом чтения ассистентом задания вслух (для лиц с нарушениями зрения).

Обучающимся с инвалидностью увеличивается время на подготовку ответов при защите отчета по сервисной практике. Для таких обучающихся предусматривается доступная форма предоставления ответов на задания, а именно:

- письменно на бумаге (для лиц с нарушениями слуха, речи);
- устно (для лиц с нарушениями зрения, опорно-двигательного аппарата).

При необходимости для обучающихся с инвалидностью процедура оценивания результатов обучения может проводиться в несколько этапов.

## 12 УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ СЕРВИСНОЙ ПРАКТИКИ

Информационную поддержку прохождения практики осуществляет библиотека Института, которая обеспечивает обучающихся основной учебной, учебно-методической и научной литературой, необходимой для организации образовательного процесса по практике. Общий объем многоотраслевого фонда на 01.03.2021 г составляет более 405 000 экз.

Библиотека располагает учебной, учебно-методической и научно-технической литературой в форме печатных и электронных изданий, а также включает официальные, справочно-библиографические, специализированные отечественные и зарубежные периодические и информационные издания. Библиотека обеспечивает доступ к профессиональным базам данных, информационным, справочным и поисковым системам.

Каждый обучающийся обеспечен свободным доступом из любой точки, в которой имеется доступ к сети Интернет и к электронно-библиотечной системе (ЭБС) Института и Университета, которая содержит различные издания по основным изучаемым дисциплинам и видам практики и сформирована по согласованию с правообладателями учебной и учебно-методической литературы.

Полный перечень электронных информационных ресурсов, используемых в процессе обучения, представлен в основной образовательной программе.

### 12.1 Перечень основной и дополнительной литературы, необходимой для прохождения сервисной практики

#### а) основная литература

Основная литература	Режим доступа	Обеспеченность
О-1. Маркетинг : учебник и практикум для вузов / Т. А. Лукичёва [и др.]; под редакцией Т. А. Лукичёвой, Н. Н. Молчанова. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 370 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-01478-5. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт].	Режим доступа: <a href="https://urait.ru/viewer/marketing-489171#page/1">https://urait.ru/viewer/marketing-489171#page/1</a> (дата обращения 01.06.2022)	Да
О-2. Божук, С. Г. Маркетинговые исследования :	Режим доступа: <a href="https://urait.ru/viewer/marketingovye">https://urait.ru/viewer/marketingovye</a>	Да

учебник для вузов / С. Г. Божук. — 2-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 304 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-08764-2. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт].	<a href="https://issledovaniya-490827#page/2">issledovaniya-490827#page/2</a> (дата обращения 01.06.2022)	
О-4. Синяева, И. М. Основы рекламы : учебник и практикум для среднего профессионального образования / И. М. Синяева, О. Н. Жильцова, Д. А. Жильцов. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 552 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-15083-4. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт].	Режим доступа: <a href="https://urait.ru/viewer/osnovy-reklamy-489961#page/2">https://urait.ru/viewer/osnovy-reklamy-489961#page/2</a> (дата обращения 01.06.2022)	Да

**б) дополнительная литература**

Дополнительная литература	Режим доступа	Обеспеченность
Д-1. Короткова, Т. Л. Маркетинг инноваций : учебник и практикум для вузов / Т. Л. Короткова. — 2-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 256 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-07859-6. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт].	Режим доступа: <a href="https://urait.ru/viewer/marketing-innovaciy-491318#page/3">https://urait.ru/viewer/marketing-innovaciy-491318#page/3</a> (дата обращения 01.06.2022)	Да
Д-2. Душкина, М. Р. Психология рекламы и связей с общественностью в маркетинге : учебник для вузов / М. Р. Душкина. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 259 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-12786-7. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт].	Режим доступа: <a href="https://urait.ru/viewer/psihologiya-reklamy-i-svyazey-s-obschestvennostyu-v-marketinge-496454#page/5">https://urait.ru/viewer/psihologiya-reklamy-i-svyazey-s-obschestvennostyu-v-marketinge-496454#page/5</a> (дата обращения 01.06.2022)	Да

## 12.2 Информационно-образовательные ресурсы, профессиональные базы данных и информационные справочные системы

При прохождении сервисной практики обучающиеся должны использовать информационные и информационно-образовательные ресурсы следующих порталов и сайтов:

1 Интернет-портал агентства «Росбизнесконсалтинг». Режим доступа: <https://www.rbc.ru/> (дата обращения: 01.06.2022).

2 Портал «Электронный бюджет». Режим доступа: [http://budget.gov.ru/epbs/faces/page\\_home?\\_adf.ctrl-state=13or70ui2m\\_4&regionId=70](http://budget.gov.ru/epbs/faces/page_home?_adf.ctrl-state=13or70ui2m_4&regionId=70) (дата обращения: 01.06.2022).

3 Интерфакс – сервер раскрытия информации. Режим доступа: <https://www.e-disclosure.ru/> (дата обращения: 01.06.2022).

4 Официальный сайт фирмы «1С». Режим доступа: <http://1c.ru/> (дата обращения: 01.06.2022).

5 Информационно-технологическое сопровождение пользователей 1С:Предприятия. Режим доступа: <https://its.1c.ru/> (дата обращения: 01.06.2022).

6 Федеральная служба государственной статистики: официальный сайт. Режим доступа: <http://www.gks.ru> (дата обращения 01.06.2022).

7 Единое окно доступа к образовательным ресурсам: бесплатная электронная библиотека. Режим доступа: <http://window.edu.ru/> (дата обращения: 01.06.2022).

8 Учебный курс «Сервисная практика» / Система поддержки учебных курсов НИ РХТУ. Режим доступа <https://moodle.nirhtu.ru/course/view.php?id=1409> (дата обращения 01.06.2022).

9 Библиотека НИ РХТУ им. Д.И. Менделеева / Официальный сайт НИ РХТУ им. Д.И. Менделеева. Режим доступа: <http://www.nirhtu.ru/administration/library/elibrary.html> (дата обращения 01.06.2022).

10 Кафедра «Экономика, финансы и бухгалтерский учет» / Официальный сайт НИ РХТУ им. Д.И. Менделеева. Режим доступа: <http://www.nirhtu.ru/faculties/economics/efibu.html> (дата обращения 01.06.2022).

11 Информационно-правовой портал «ГАРАНТ.РУ» / Документы. Режим доступа: <http://www.garant.ru/doc/> (дата обращения: 01.06.2022).

## 13 МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ПРОВЕДЕНИЯ СЕРВИСНОЙ ПРАКТИКИ

Практика проводится на предприятиях (организациях) или на базе Института. Базы практики должны соответствовать санитарно-гигиеническим и противопожарным нормам, а также требованиям техники

безопасности при проведении учебных, научно-исследовательских, проектных и производственных работ. Для лиц с ограниченными возможностями здоровья выбор мест прохождения сервисной практики должен учитывать состояние здоровья и требования по доступности.

Учебные аудитории для групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации, а также помещения для самостоятельной работы обучающихся, оснащенные компьютерной техникой с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспеченные доступом в электронную информационно-образовательную среду Института.

Наименование специальных помещений и помещений для самостоятельной работы	Оснащенность специальных помещений и помещений для самостоятельной работы	Приспособленность помещений для использования инвалидами и лицами с ограниченными возможностями здоровья
Аудитория для групповых и индивидуальных консультаций обучающихся	Учебная мебель, переносная презентационная техника (ноутбук, проектор, экран; постоянное хранение в ауд. 215).	приспособлено*
Аудитория для текущего контроля и промежуточной аттестации	Учебная мебель, переносная презентационная техника (ноутбук, проектор, экран; постоянное хранение в ауд. 215).	приспособлено*
Аудитория для самостоятельной работы обучающихся (ауд. 222)	Учебная мебель. Компьютеры в сборке (2 шт.) с возможностью просмотра видеоматериалов и презентаций, доступом к сети «Интернет», электронным образовательным и информационным ресурсам, базе данных электронного каталога НИ РХТУ, системе управления учебными курсами Moodle. Принтер. Многофункциональное устройство (принтер, сканер, копир).	приспособлено*

\* Для инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья есть возможность проводить лекционные занятия и занятия семинарского типа на 1-ых этажах учебных корпусов. Возле входных дверей в учебные корпуса установлен звонок в дежурную сотруднику. Предусмотрены широкие дверные проемы. Имеются специализированные кабинеты для самостоятельной и индивидуальной работы, оснащенные ПК.

#### **Технические средства обучения, служащие для предоставления учебной информации большой аудитории**

Ноутбук с возможностью просмотра видеоматериалов и презентаций, доступом к сети «Интернет», электронным образовательным и информационным ресурсам, базе данных электронного каталога Института, системе управления учебными курсами Moodle.

Проектор, экран.

#### **Программное обеспечение**

1 Операционная система MS Windows XP и MS Windows 7 бессрочные права и бессрочная лицензия по подписке Microsoft Imagine Premium, идентификатор подписки: a936248f-3805-4c6a-a64f-8c344976ef6d, идентификатор подписчика: ICM-164914.

2 Интернет-браузер Mozilla Firefox. Распространяется под лицензией Mozilla Public License 2.0 (MPL).

3 Текстовый редактор LibreOffice Writer. Распространяется под лицензией LGPLv3.

4 MS Excel из пакета MS Office 365 A1 бесплатная веб-версия Office <https://products.office.com/ru-ru/academic/compare-office-365-education-plans> для учащихся, преподавателей и сотрудников.

5 Редактор презентаций LibreOffice Impress. Распространяется под лицензией LGPLv3.

6 Средство чтения файлов PDF Adobe Acrobat Reader DC является бесплатным и доступно для корпоративного распространения (<https://acrobat.adobe.com/ru/ru/acrobat/pdf-reader/volume-distribution.html>).

7 Архиватор 7zip (распространяется под лицензией GNU LGPL license)

#### **Печатные и электронные образовательные и информационные ресурсы**

Информационно-методические материалы: учебные издания по практике.

Электронные образовательные ресурсы: электронные презентации к разделам сервисной практики; учебно-методические разработки в электронном виде; справочные материалы в электронном виде; кафедральная библиотека электронных изданий.



**АННОТАЦИЯ**  
**рабочей программы практики**  
**Б2.О.01.01(У) «Сервисная практика»**

**1 Общая трудоемкость** (з.е./ час): 8 / 288. Контактная работа 6,6 час., из них: лекции 2 час., практические занятия 4,6 час. Самостоятельная работа студента 278 час. Форма промежуточного контроля: зачет с оценкой в 4 семестре. Практика проводится на 2 курсе в 4 семестре.

**2 Место практики в структуре образовательной программы**

Сервисная практика относится к части, формируемой участниками образовательных отношений ОПОП, по направлению 43.03.01 Сервис направленность (профиль) «Сервис в сфере финансовой и коммерческой деятельности», определяет её направленность (профиль), и обязательна для прохождения обучающимися.

Сервисная практика по виду практики относится к учебной практике в соответствии с требованиями федерального государственного образовательного стандарта высшего образования 43.03.01 Сервис (уровень бакалавриата).

По типу практика является сервисной.

По способу проведения Сервисная практика является стационарной или выездной. Сервисная практика может проводиться в профильной организации, расположенной на территории Тульской области и других областей, или, в случае необходимости, в Новомосковском институте (филиале) федерального государственного бюджетного образовательного учреждения высшего образования «Российский химико-технологический университет имени Д.И. Менделеева» (далее – Институт).

Обучающиеся факультета «Подготовка и обучение иностранных граждан» могут проходить практику по месту жительства.

Сервисная практика проводится в дискретной форме – путем выделения в календарном учебном графике непрерывного периода учебного времени для проведения исследовательская практики.

Сервисная практика проводится в форме практической подготовки.

**3 Цель и задачи практики**

Целью сервисной практик по направлению 43.03.01 Сервис является формирование базовых теоретических знаний и первичных профессиональных умений и навыков, в том числе первичных умений и навыков научно-сервисной деятельности.

Задачи сервисной практики:

- изучение системы высшего образования в РФ и за рубежом;
- знакомство с основными профессиями в сфере сервиса;
- ознакомление с основами библиографии и библиотековедении, библиотечными информационными системами;
- изучение основ научно-сервисной деятельности.

**4 Содержание практики**

Высшая школа в РФ. Система обучения в НИ РХТУ им. Д.И. Менделеева. Организация самостоятельной работы студента. Основы НИР. Практикум по выполнению НИР.

**5 Планируемые результаты прохождения практики, обеспечивающие достижение планируемых результатов освоения образовательной программы**

В результате освоения ОПОП бакалавриата обучающийся должен овладеть следующими компетенциями и индикаторами достижения компетенций:

Способен осуществлять поиск, критический анализ и синтез информации, применять системный подход для решения поставленных задач (УК-1):

- Анализирует задачу, выделяя её базовые составляющие. Определяет, интерпретирует и ранжирует информацию, требуемую для решения поставленной задачи (УК-1.1);
- Осуществляет поиск информации для решения поставленной задачи по различным типам запросов (УК 1.2);
- При обработке информации отличает факты от мнений, интерпретаций, оценок, формирует собственные мнения и суждения, аргументирует свои выводы и точку зрения (УК-1.3);
- Рассматривает и предлагает возможные варианты решения поставленной задачи, оценивая их достоинства и недостатки (УК-1.4);

Способен осуществлять деловую коммуникацию в устной и письменной формах на государственном языке Российской Федерации и иностранном(ых) языке(ах) (УК-3):

- Выбирает стиль общения на государственном языке РФ и иностранном языке в зависимости от цели и условий партнерства; адаптирует речь, стиль общения и язык жестов к ситуациям взаимодействия (УК-3.1);
- Представляет свою точку зрения при деловом общении и в публичных выступлениях (УК-3.4);

Способен управлять своим временем, выстраивать и реализовывать траекторию саморазвития на основе

принципов образования в течение всей жизни (УК-6):

- Использует инструменты и методы управления временем при выполнении конкретных задач, проектов, при достижении поставленных целей (УК-6.1);
- Определяет приоритеты собственной деятельности, личностного развития и профессионального роста (УК-6.3);

- Строит профессиональную карьеру и определяет стратегию профессионального развития (УК-6.4);

Способен создавать и поддерживать в повседневной жизни и в профессиональной деятельности безопасные условия жизнедеятельности для сохранения природной среды, обеспечения устойчивого развития общества, в том числе при угрозе и возникновении чрезвычайных ситуаций и военных конфликтов (УК-8):

- Анализирует факторы вредного влияния на жизнедеятельность элементов среды обитания (технических средств, технологических процессов, материалов, зданий и сооружений, природных и социальных явлений), обеспечивает устойчивое развитие, в том числе при угрозе и возникновении чрезвычайных ситуаций и военных конфликтов (УК-8.1);

- Идентифицирует опасные и вредные факторы в рамках осуществляемой деятельности (УК-8.2);

- Выявляет проблемы, связанные с нарушениями техники безопасности на рабочем месте; предлагает мероприятия по предотвращению чрезвычайных ситуаций (УК-8.3);

- Разъясняет правила поведения при угрозе и возникновении чрезвычайных ситуаций природного, техногенного происхождения, военных конфликтах; оказывает первую помощь, описывает способы участия в восстановительных мероприятиях (УК-8.4);

Способен принимать обоснованные экономические решения в различных областях жизнедеятельности (УК-9):

- Понимает базовые принципы функционирования экономики и экономического развития, цели и формы участия государства в экономике (УК-9.1);

- Применяет методы личного экономического и финансового планирования для достижения текущих и долгосрочных финансовых целей (УК-9.2);

- Использует финансовые инструменты для управления личными финансами и принятия обоснованных экономических решений в различных областях жизнедеятельности (УК-9.3);

Способен формировать нетерпимое отношение к коррупционному поведению (УК-10):

- Анализирует действующие правовые нормы, обеспечивающие противодействие коррупции в профессиональной деятельности, способы профилактики коррупции и ответственность за коррупционные правонарушения (УК-10.1);

- Формулирует гражданскую позицию нетерпимого отношения к коррупционному поведению (УК-10.2);

- Соблюдает правила общественного взаимодействия на основе нетерпимого отношения к коррупции (УК-10.3);

- Организует свою профессиональную деятельность, исключая любые коррупционные проявления (УК-10.4);

Способен организовать и провести исследование финансовых рынков (ПК-1):

- Проводит мониторинг информационных источников финансовой информации (ПК-1.1);

- Организует сбор, обработку и анализ информации о финансовых рынках (ПК-1.4);

В результате сформированной компетенций студент должен:

**Знать:**

- основы сбора, обработки и использования информации для осуществления профессиональной и научно-сервисной деятельности;

- основы поиска требуемой информации для выполнения определенного направления практической или научно-сервисной деятельности;

- основы принятия решения по написанию практической или научно-сервисной работы заданной тематики;

- особенности принятия решения по профессиональной и научно-сервисной деятельности при наличии ее достоинств и недостатков;

- стиль формирования практической или научно-сервисной работы в зависимости от разновидности;

- основы выступления и представления своей практической или научно-сервисной работы на аудиторию;

- основы построения практической или научно-сервисной работы в конкретные сроки выполнения;

- основы построения приоритетов собственной деятельности, личностного развития и профессионального роста;

- основы построения профессиональной карьеры и определения стратегии профессионального развития;

- основы анализа факторов вредного влияния на жизнедеятельность элементов среды обитания и обеспечения устойчивого развития, в том числе при угрозе и возникновении чрезвычайных ситуаций и военных конфликтов;

- основы идентификации опасных и вредных факторов в рамках осуществляемой деятельности;

- основы выявления проблем, связанных с нарушениями техники безопасности на рабочем месте; предположения мероприятий по предотвращению чрезвычайных ситуаций;

- основы разъяснения правил поведения при угрозе и возникновении чрезвычайных ситуаций природного, техногенного происхождения, военных конфликтах; оказания первой помощи, описания способов участия в восстановительных мероприятиях;
- основы понимания базовых принципов функционирования экономики и экономического развития, цели и формы участия государства в экономике;
- основы применения методов личного экономического и финансового планирования для достижения текущих и долгосрочных финансовых целей;
- основы использования финансовых инструментов для управления личными финансами и принятия обоснованных экономических решений в различных областях жизнедеятельности;
- основы анализа действующих правовых норм, обеспечивающих противодействие коррупции в профессиональной деятельности, способы профилактики коррупции и ответственность за коррупционные правонарушения;
- основы формирования гражданской позиции нетерпимого отношения к коррупционному поведению;
- основы соблюдения правил общественного взаимодействия на основе нетерпимого отношения к коррупции;
- основы организации своей профессиональной деятельности, исключая любые коррупционные проявления;
- основы определения потребности в технологических новациях и информационном обеспечении в сфере сервиса;
- основы осуществления поиска и внедрения технологических новаций в сервисную деятельность организаций;
- основы использования современных программных продуктов в сервисной деятельности организаций;
- основы осуществления поиска и применения необходимой нормативно-правовой документации для деятельности в избранной профессиональной сфере;
- основы соблюдения положения нормативно - правовых актов, регулирующих охрану труда и технику безопасности;
- современные информационно-коммуникационные и интеллектуальные технологии, программно-технические платформы и программные средства, в том числе отечественного производства для написания практической или научно-сервисной работы;
- основы проведения мониторинга информационных источников финансовой информации;
- основы организации сбора, обработки и анализа информации о финансовых рынках;
- основы изучения предложений финансовых продуктов и услуг;
- основы применения информационных технологий для сбора и анализа информации о финансовых рынках.

**Уметь:**

- собирать, обрабатывать и применять информацию для выполнения практической или научно-сервисной работы;
- искать требуемую информацию для формирования определенного направления практической или научно-сервисной работы;
- применять основы принятия решения по написанию практической или научно-сервисной работы заданной тематики;
- применять особенности принятия решения по формированию профессиональной или научно-сервисной работы при наличии ее достоинств и недостатков;
- применять стиль формирования практической или научно-сервисной работы в зависимости от разновидности;
- использовать навыки при выступлении и представлении своей практической или научно-сервисной работы на аудиторию;
- применять основы построения практической или научно-сервисной работы в конкретные сроки выполнения;
- применять основы построения приоритетов собственной деятельности, личностного развития и профессионального роста;
- применять основы построения профессиональной карьеры и определения стратегии профессионального развития;
- применять основы анализа факторов вредного влияния на жизнедеятельность элементов среды обитания и обеспечения устойчивого развития, в том числе при угрозе и возникновении чрезвычайных ситуаций и военных конфликтов;
- применять основы идентификации опасных и вредных факторов в рамках осуществляемой деятельности;
- применять основы выявления проблем, связанных с нарушениями техники безопасности на рабочем месте; предположения мероприятий по предотвращению чрезвычайных ситуаций;
- применять основы разъяснения правил поведения при угрозе и возникновении чрезвычайных ситуаций природного, техногенного происхождения, военных конфликтах; оказания первой помощи, описания способов участия в восстановительных мероприятиях;
- применять основу понимания базовых принципов функционирования экономики и экономического развития, цели и формы участия государства в экономике;

- применять основу применения методов личного экономического и финансового планирования для достижения текущих и долгосрочных финансовых целей;
- применять основы использования финансовых инструментов для управления личными финансами и принятия обоснованных экономических решений в различных областях жизнедеятельности;
- применять основы анализа действующих правовых норм, обеспечивающих противодействие коррупции в профессиональной деятельности, способы профилактики коррупции и ответственность за коррупционные правонарушения;
- применять основы формирования гражданской позиции нетерпимого отношения к коррупционному поведению;
- применять основы соблюдения правил общественного взаимодействия на основе нетерпимого отношения к коррупции;
- применять основы организации своей профессиональной деятельности, исключая любые коррупционные проявления;
- применять основы определения потребности в технологических новациях и информационном обеспечении в сфере сервиса;
- применять основы осуществления поиска и внедрения технологических новаций в сервисную деятельность организаций;
- применять основы использования современных программных продуктов в сервисной деятельности организаций;
- применять основы осуществления поиска и применения необходимой нормативно-правовой документации для деятельности в избранной профессиональной сфере;
- применять основы соблюдения положения нормативно - правовых актов, регулирующих охрану труда и технику безопасности;
- применять современные информационно-коммуникационные и интеллектуальные технологии, программно-технические платформы и программные средства, в том числе отечественного производства для написания практической или научно-сервисной работы;
- применять основы проведения мониторинга информационных источников финансовой информации;
- применять основы организации сбора, обработки и анализа информации о финансовых рынках;
- применять основы изучения предложений финансовых продуктов и услуг;
- применять основы применения информационных технологий для сбора и анализа информации о финансовых рынках.

**Владеть:**

- навыками самостоятельного поиска информации в соответствии с потребностями, возникающими в профессиональной или научно-сервисной деятельности;
- основами поиска требуемой информации для выполнения определенного направления профессиональной и научно-сервисной деятельности;
- основами принятия решения по написанию практической или научно-сервисной работы заданной тематики;
- навыками особенностей принятия решения по выполнению профессиональной и научно-сервисной деятельности при наличии ее достоинств и недостатков;
- навыками построения стиля практической или научно-сервисной работы в зависимости от разновидности;
- навыками основ выступления и представления своей практической или научно-сервисной работы на аудиторию;
- навыками основ построения практической или научно-сервисной работы в конкретные сроки выполнения;
- основами построения приоритетов собственной деятельности, личностного развития и профессионального роста;
- основами построения профессиональной карьеры и определения стратегии профессионального развития;
- основами анализа факторов вредного влияния на жизнедеятельность элементов среды обитания и обеспечения устойчивого развития, в том числе при угрозе и возникновении чрезвычайных ситуаций и военных конфликтов;
- основами идентификации опасных и вредных факторов в рамках осуществляемой деятельности;
- основами выявления проблем, связанных с нарушениями техники безопасности на рабочем месте; предположения мероприятий по предотвращению чрезвычайных ситуаций;
- основами разъяснения правил поведения при угрозе и возникновении чрезвычайных ситуаций природного, техногенного происхождения, военных конфликтах; оказания первой помощи, описания способов участия в восстановительных мероприятиях;
- основами понимания базовых принципов функционирования экономики и экономического развития, цели и формы участия государства в экономике;
- основами применения методов личного экономического и финансового планирования для достижения текущих и долгосрочных финансовых целей;
- основами использования финансовых инструментов для управления личными финансами и принятия обоснованных экономических решений в различных областях жизнедеятельности;

- основами анализа действующих правовых норм, обеспечивающих противодействие коррупции в профессиональной деятельности, способы профилактики коррупции и ответственность за коррупционные правонарушения;
- основами формирования гражданской позиции нетерпимого отношения к коррупционному поведению;
- основами соблюдения правил общественного взаимодействия на основе нетерпимого отношения к коррупции;
- основами организации своей профессиональной деятельности, исключая любые коррупционные проявления;
- основами определения потребности в технологических новациях и информационном обеспечении в сфере сервиса;
- основами осуществления поиска и внедрения технологических новаций в сервисную деятельность организаций;
- основами использования современных программных продуктов в сервисной деятельности организаций;
- основами осуществления поиска и применения необходимой нормативно-правовой документации для деятельности в избранной профессиональной сфере;
- основами соблюдения положения нормативно - правовых актов, регулирующих охрану труда и технику безопасности;
- навыками использования современных информационно-коммуникационных и интеллектуальных технологий, программно-технических платформ и программных средств, в том числе отечественного производства для написания практической или научно-сервисной работы;
- основами проведения мониторинга информационных источников финансовой информации;
- основами организации сбора, обработки и анализа информации о финансовых рынках;
- навыками основ изучения предложений финансовых продуктов и услуг;
- навыками применения основ применения информационных технологий для сбора и анализа информации о финансовых рынках.

#### 6. Виды учебной работы и их объем

Вид учебной работы	Объем, акад. ч.	в том числе в форме практической подготовки, акад. ч.
<b>Общая трудоемкость дисциплины</b>	<b>144</b>	4
<b>Контактная работа обучающегося с педагогическими работниками (всего)</b>	<b>6,3</b>	
<b>Контактная работа - аудиторные занятия:</b>	6	4
Лекции	2	-
Практические занятия (ПЗ)	4	4
Лабораторные работы (ЛР)	-	-
Контактная самостоятельная работа	-	-
Контактная работа - промежуточная аттестация	0,3	-
<b>Самостоятельная работа</b>	<b>137,7</b>	-
Самостоятельное изучение разделов дисциплины	134	-
<b>Форма(ы) контроля:</b>	Зачет с оценкой	
Подготовка к экзамену/зачету	3,7	-

## **Текущий контроль**

**Текущий контроль знаний** используется для оперативного и регулярного управления учебной деятельностью (в том числе самостоятельной) обучающихся. Данный вид контроля должен стимулировать обучающихся к систематической самостоятельной работе.

Если практика проводится в Институте, текущий контроль осуществляет руководитель практики от Института. Если практика проводится в профильной организации, текущий контроль осуществляет руководитель практики от профильной организации.

## **Критерии для текущего контроля**

Рабочей программой практики (РП) для студентов очной формы обучения предусмотрен устный опрос, собеседование руководителей практики, проверка выполнения практико-ориентированных заданий, связанных с будущей профессиональной деятельностью.

РП для студентов заочной формы обучения предусмотрено собеседование руководителей практики, проверка выполнения практико-ориентированных заданий, связанных с будущей профессиональной деятельностью.

## **Оценивание результатов обучения в виде знаний**

Для оценивания результатов обучения в виде знаний текущий контроль организуется в форме устного опроса.

### ***Критерии для оценивания устного опроса***

Для оценивания собеседования устного опроса используются следующая шкала оценивания:

Оценка «отлично» выставляется в случае, если студент свободно оперирует приобретенными знаниями, применяет их в новой ситуации.

Оценка «хорошо» выставляется в случае, если студент оперирует приобретенными знаниями, применяет их в стандартных ситуациях, но допускает незначительные ошибки, неточности, затруднения при аналитических операциях, переносе знаний и умений на новые ситуации.

Оценка «удовлетворительно» выставляется в случае, если студент допускает существенные ошибки, проявляет отсутствие знаний, по отдельным темам (не более 33% от общего количества), испытывает значительные затруднения при оперировании знаниями при их переносе на новые ситуации.

Оценка «неудовлетворительно» выставляется в случае, если студент демонстрирует полное отсутствие или явную недостаточность (менее 33%) знаний в соответствии с планируемыми результатами обучения.

## **Оценивание результатов обучения в виде умений и навыков**

Для оценивания результатов обучения в виде умений и навыков (владений) текущий контроль организуется в форме проверки выполнения практических заданий.

Выполнение практических заданий проверяется руководителем практики от профильной организации и (или) руководителем практики от Института и фиксируется в Дневнике прохождения практики и в Учетной карточке.

Выполнение практических заданий оценивается по следующим критериям: правильность выполнения задания, аккуратность в оформлении, адекватное использование справочных данных.

Оценка «отлично» выставляется, если студент выполнил все задания правильно и аккуратно, адекватно использовал при выполнении справочные данные.

Оценка «хорошо» выставляется, если в ответе на задание присутствуют несущественные ошибки, либо все задания выполнены правильно, но неаккуратно оформлены, при этом студент адекватно использовал при выполнении справочные данные.

Оценка «удовлетворительно» выставляется, если в ответах на некоторые задания присутствуют существенные ошибки; студент неадекватно использовал или не использовал при выполнении справочные данные.

Оценка «неудовлетворительно» выставляется, если выполнено менее 50% заданий, либо в ответах на все задания присутствуют существенные ошибки.

### **Оценивание личностных качеств обучающегося**

Личностные качества студента (аккуратность, исполнительность, инициативность) оцениваются по активной работе на практических занятиях, своевременной сдаче тестов и контрольной работы. Количественная оценка личностных качеств студента не производится, качественная учитывается при промежуточной аттестации.

### **Задания (вопросы) для текущего контроля**

#### **Вопросы для устного опроса**

1. Экономика – как наука. Что это?
2. Роль науки в формировании мира?
3. Роль сервиса в экономике России?
4. Общие черты и различия материальных и нематериальных услуг?
5. Организация сервисной деятельности?
6. Сервисные технологии?
7. Основные этапы развития сервиса в Советском Союзе и Российской Федерации?
8. Предпосылки возникновения и особенности формирования рынка услуг в России?
9. Состояние сферы сервиса и тенденции развития сервисной деятельности на современном этапе развития экономики России.
10. Предмет экономической теории, её функции?
11. Методы исследования в экономической науке. Макроэкономический и микроэкономический уровни анализа?
12. Понятие собственности, её экономический и правовой аспекты. Типы и формы собственности?
13. Понятие капитала. Основной и оборотный капитал?
14. Основные цели приватизации государственных и муниципальных предприятий, их осуществление в России?
15. Роль изучения потребностей человека в формировании услуг?
16. Факторы, учитываемые при разработке стратегий маркетинга предприятия?
17. Принципы планирования маркетинга в сфере услуг?
18. Особенности ценообразования в сфере услуг?
19. Методы стимулирования сбыта услуг?
20. Основные составляющие качества услуг и обслуживания?
21. Способы определения удовлетворенности потребителей от оказания услуг?
22. Виды прогрессивных форм обслуживания?
23. Влияние на себестоимость услуги внедрения новых форм обслуживания?
24. Факторы производства, их совершенствование под влиянием научно-технического прогресса?
25. Производительность общественного труда?

#### **Задания тестового контроля**

1. Состояние человека, складывающееся на основе противоречия между имеющимся и необходимым (или тем, что кажется человеку необходимым) и побуждающее его к деятельности по устранению данного противоречия:
  - а) потребность;
  - б) сервис;

- в) обслуживание;
  - г) нет верного ответа.
2. Разработка и внедрение рациональных форм и методов обслуживания, является главной задачей:
- а) процесса обслуживания населения;**
  - б) процесса производства услуг;
  - в) создания условий качества;
  - г) нет верного ответа.
3. Чем в наше время в России обусловлено преобладание удельного веса сферы услуг над удельным весом производственной сферы:
- а) ростом производства в России;
  - б) ростом производительности труда;
  - в) спадом производства;
  - г) спадом производительности труда.**
4. Организация, независимо от ее формы собственности, а также индивидуальный предприниматель, выполняющие или оказывающие услуги потребителям по возмездному договору – это:
- а) продавец;
  - б) потребитель;
  - в) изготовитель;
  - г) исполнитель.**
5. К услугам личного характера относят:
- а) услуги органов государственного управления, правопорядка, обороны, внутренней безопасности, социальной политики и т. д.;
  - б) услуги по поддержанию в нормальном состоянии жилья, коммунальные услуги, производственные виды бытовых услуг и т. д.;
  - в) услуги салонов красоты, ателье, рекреационные, и т. д.**
  - г) нет верного ответа.
6. Это состояние человека, складывающееся на основе противоречия между имеющимся и необходимым (или тем, что кажется человеку необходимым) и побуждающее его к деятельности по устранению данного противоречия:
- а) потребность;**
  - б) сервис;
  - в) обслуживание;
  - г) нет верного ответа.
7. Разработка и внедрение рациональных форм и методов обслуживания, является главной задачей:
- а) процесса обслуживания населения;**
  - б) процесса производства услуг;
  - в) создания условий качества;
  - г) нет верного ответа.
8. Чем в наше время в России обусловлено преобладание удельного веса сферы услуг над удельным весом производственной сферы:
- а) ростом производства в России;
  - б) ростом производительности труда;
  - в) спадом производства;
  - г) спадом производительности труда.**
9. Организация, независимо от ее формы собственности, а также индивидуальный предприниматель, выполняющие или оказывающие услуги потребителям по возмездному договору – это:
- а) продавец;
  - б) потребитель;
  - в) изготовитель;
  - г) исполнитель.**
10. К услугам личного характера относят:
- а) услуги органов государственного управления, правопорядка, обороны, внутренней безопасности, социальной политики и т. д.;
  - б) услуги по поддержанию в нормальном состоянии жилья, коммунальные услуги, производственные виды бытовых услуг и т. д.;
  - в) услуги салонов красоты, ателье, рекреационные, и т. д.**
  - г) нет верного ответа.

## Практические задания

1. Дать общую характеристику деятельности;



2. Изучить правила оформления деловой документации;
3. Оформить и обработать заказ клиента;
4. Разработать программу по заказу клиента;
5. Оформить деловую документацию по реализации продукта: договор и памятку

## **ПРОМЕЖУТОЧНАЯ АТТЕСТАЦИЯ**

**ФОС для промежуточной аттестации** обучающихся по практике Б2.В.01.01(П) «Сервисная практика» предназначен для оценки степени достижения запланированных результатов обучения по завершению практики в установленной учебным планом форме и позволяют определить результаты прохождения практической подготовки.

Промежуточная аттестация осуществляется в форме зачета с оценкой.

ФОС промежуточной аттестации состоит из перечня тем для подготовки реферата, перечня тем индивидуальных заданий, вопросов к защите реферата, вопросов к защите отчета по практике.

### **Формы отчётности по практике**

На завершающем этапе практики обучающийся составляет письменный отчет. Отчет составляется индивидуально каждым обучающимся и является основным документом, характеризующим работу обучающегося во время практики.

Результаты прохождения практики обучающийся в установленные сроки показывает в виде отчета по практике руководителю практики от профильной организации, который предварительно оценивает отчет, дает письменный отзыв о работе и заверяет свою подпись в установленном на предприятии порядке.

*Требования к содержанию отчета по практике.*

Отчет о прохождении практики включает следующие элементы:

- титульный лист;
- индивидуальное задание;
- учетная карточка;
- рабочий график (план) проведения практики (при прохождении практики в Институте);
- совместный рабочий график (план) проведения практики (при прохождении практики в профильной организации);
- дневник прохождения практики;
- содержание;
- введение;
- описание объектов исследования;
- описание методов исследования и анализа;
- описание результатов исследования;
- заключение;
- список литературы;
- приложения (при наличии).

Примеры оформления титульного листа, индивидуального задания, учетной карточки, рабочего графика (плана) проведения практики и дневника прохождения практики представлены в системе поддержки учебных курсов Института.

*Требования к оформлению отчета по практике.*

Отчет должен быть оформлен в соответствии со стандартом оформления письменных работ по кафедре «Экономика, финансы и бухгалтерский учет», который представлен в системе поддержки учебных курсов Института.

Отчет по практике предоставляется руководителю практики в установленные календарно-тематическим планом сроки.

После проверки отчета руководителем практики обучающийся должен защитить отчет. Основанием для допуска к защите является полностью оформленный отчет и наличие положительного отзыва руководителя практики от профильной организации.

### **Оценивание защиты отчета по практике**

Оценивание результатов прохождения практики проводится в форме защиты обучающимся отчета по практике. Дата и время защиты отчета устанавливается заведующим кафедрой.

Защита отчета по практике проводится в присутствии комиссии, назначенной заведующим кафедрой из числа преподавателей кафедры. В состав комиссии входит руководитель практики от Института.

В процессе защиты обучающийся кратко излагает структуру и анализ материалов, включаемых в отчет, основные результаты проделанной работы, выводы и рекомендации. Члены комиссии могут задать обучающемуся дополнительные вопросы.

*Критериями оценки качества работы являются:*

- соответствие содержания работы заданию;
- грамотность изложения и качество оформления работы;
- самостоятельность выполнения работы, глубина проработки материала, использование рекомендованной и справочной литературы;
- пользование глобальными информационными ресурсами, поиск необходимой литературы;
- умение ставить исследовательские задачи и выбирать пути их решения;
- обоснованность и доказательность выводов.

*Критериями оценки качества доклада являются:*

- соответствие содержания доклада содержанию работы;
- качество изложения материала;
- качество презентации;
- владение профессиональной терминологией.

*Критериями оценки ответов на дополнительные вопросы по содержанию работы при защите отчета по практике являются:*

- содержание ответов на вопросы: полнота, аргументированность;
- качество ответа (логичность, убежденность, общая эрудиция);
- умение вести дискуссию;
- способность к публичной коммуникации.

*Критериями оценки деловых и волевых качеств докладчика являются:*

- ответственное отношение к работе, своевременность выполнения заданий;
- стремление к достижению высоких результатов;
- готовность к дискуссии, контактность.

Итоговая оценка результатов прохождения практической подготовки определяется с учетом отзыва руководителя практики от профильной организации.

Комиссия выставляет оценку открытым голосованием, простым большинством голосов. По результатам защиты обучающимся отчета по практике комиссией выставляются оценки.

- «отлично»;
- «хорошо»;
- «удовлетворительно»;
- «неудовлетворительно».

### **Критерии оценивания итогов исследовательской практики**

№	Шкала оценивания	Критерии оценивания
1	отлично	Индивидуальное задание выполнено в полном объеме, обучающийся проявил высокий уровень самостоятельности и творческий подход к его выполнению. Содержание отчета:

		отчета выполнен в полном объеме; структурированность (четкость, логичность, наличие титульного листа, нумерации страниц, подробного оглавления отчета и др.); отличное оформление; не нарушены сроки сдачи отчета. На защите отчета обучающийся демонстрирует системность и глубину знаний, полученных при прохождении практики; владеет нормами литературного языка, терминологией; грамотно, стилистически верно, логически правильно излагает ответы на вопросы; дает исчерпывающие ответы на дополнительные вопросы по темам, предусмотренным программой практики.
2	хорошо	Индивидуальное задание выполнено в полном объеме, имеются отдельные недостатки в оформлении представленного материала. Содержание отчета: отчет выполнен в полном объеме; не прослеживается структурированность (четкость, логичность, наличие титульного листа, нумерации страниц, подробного оглавления отчета и др.); хорошее оформление; не нарушены сроки сдачи отчета. На защите отчета обучающийся демонстрирует достаточную полноту знаний в объеме программы практики, при наличии лишь несущественных неточностей в изложении содержания основных и дополнительных ответов; владеет нормами литературного языка, необходимой для ответа терминологией; недостаточно полно раскрывает сущность вопроса; допускает незначительные ошибки, но исправляется при наводящих вопросах.
3	удовлетворительно	Индивидуальное задание в целом выполнено, однако имеются недостатки при выполнении в ходе практики отдельных разделов (частей) задания, имеются замечания по оформлению собранного материала. Содержание отчета: отчет выполнен в полном объеме; не прослеживается структурированность (четкость, нумерация страниц, подробное оглавление отчета); в оформлении отчета прослеживается небрежность; нарушены сроки сдачи отчета. На защите отчета обучающийся демонстрирует недостаточные знания по вопросам программы практики; использует специальную терминологию, но допускает 1-2 ошибки в определении основных понятий, затрудняется исправить ошибки самостоятельно; способен самостоятельно, но поверхностно анализировать материал, раскрывает сущность решаемой проблемы только при наводящих вопросах.
4	неудовлетворительно	Индивидуальное задание не выполнено в полном объеме. Содержание отчета: отчет выполнен в полном объеме; не прослеживается структурированность (четкость, нумерация страниц, подробное оглавление отчета); в оформлении отчета прослеживается небрежность; нарушены сроки сдачи отчета. На защите отчета обучающийся демонстрирует недостаточные знания по вопросам программы практики; не владеет специальной терминологией; не способен анализировать материал; не может раскрыть сущность индивидуального задания.

### Оценочные материалы для промежуточной аттестации

#### Темы для выполнения индивидуального задания по практике

Во время прохождения исследовательской практики студенту выдается индивидуальное задание. Индивидуальное задание направлено на углубленное изучение студентом выбранной темы. Объем индивидуального задания и сроки его выполнения определяются руководителем практики от Института.

1. Организация коммерческой деятельности предприятий сервиса.
2. Организация расчетов предприятия с поставщиками
3. Теория организации обслуживания
4. Организация продажи продукции покупателям
5. Структура и виды сервисной деятельности
6. Организация снабженческой деятельности предприятий сервиса
7. Формы проявления финансовых отношений предприятия с контрагентами
8. Организация финансирования деятельности предприятий
9. Влияние демографических факторов на развитие сферы сервиса.
10. Организация расчетов предприятия с покупателями
11. Развитие сферы услуг России по регионам
12. Организация финансовой деятельности предприятия
13. Виды предпринимательства в коммерческом секторе сферы сервиса
14. Организация распространения продукции на рынок
15. Конкуренция и конкурентная сфера
16. Организация финансовой деятельности предприятия
17. Роль услуг в обществе
18. Оптовая и розничная торговля, товарооборот, его оценка
19. Организация расчетов предприятия с банками
20. Сервисная деятельность и потребности человека
21. Организация финансовых отношений предприятия с инвесторами
22. Спрос населения и рынок услуг.

23. Оптимизация ассортимента продукции.
24. Методы государственного регулирования развития сферы сервиса
25. Сегментирование рынка услуг.
26. Методы исследования конъюнктуры рынка
27. Информационный сервис: проблемы и перспективы развития
28. Прогнозирование спроса на услуги
29. Торговля как комплексная услуга и ее специфические особенности.
30. Организация постпродажного обслуживания организации
31. Виды сервисной деятельности
32. Классификация предприятий общественного питания по формам обслуживания
33. Организация ассортиментной политики предприятия
34. Проблемы развития сферы услуг: теория и практика
35. Виды рекламы в сфере сервиса
36. Методы стимулирования продажи продукции предприятия
37. Служба сервиса и ее функции
38. Бытовые услуги и их особенности.
39. Применение современных технологий в сервисной деятельности.
40. Планирование процесса закупок для увеличения эффективности деятельности предприятия
41. Диверсификация в сфере сервиса.
42. Особенности создания инфраструктуры коммерческой деятельности предприятий.
43. Деловые услуги, их классификация, понятие, сущность
44. Сервисный маркетинг: особенности и проблемы развития
45. Особенности создания инфраструктуры финансовой деятельности предприятий.
46. Специфика рынка деловых услуг и его перспективы
47. Организация управления коммерческой деятельностью предприятий
48. Сервисная деятельность в условиях глобализации: тенденции и перспективы
49. Услуги банков, инвестиционных и пенсионных фондов
50. Организация управления финансовой деятельностью предприятий
51. Социально-культурная сфера, ее особенности
52. Установление потребительских предпочтений для повышения продажи продукции
53. Организация инновационной деятельности предприятия.
54. Место сервиса в системе маркетинговой деятельности предприятия
55. Организация посреднической деятельности предприятия
56. Особенности развития сферы услуг в условиях современного рынка.
57. Этикет и его роль в развитии сервисной деятельности
58. Сервис и основные формы человеческой деятельности

## **Оформление отчета по практике**

Правильность и аккуратность оформления отчета по практике оценивается в соответствии с п. 4.2.

### **Примерные вопросы к защите отчета по практике**

11. Определите основные задачи исследовательской практики.
12. Определите основную цель прохождения исследовательской практики.
13. Охарактеризуйте основное направление прохождения исследовательской практики в профильной организации (учебном заведении).
14. Укажите необходимость проведения вашего исследования (отчета).
15. Дайте определение значимости Вашего исследования.
16. Какая нормативная документация предприятия позволила Вам сформировать отчет по практике?
17. Какие особенности деятельности предприятия Вам помогли подготовить работу?
18. Каким образом специфика деятельности предприятия может быть отражена в подготовке научного исследования?
19. Могут ли результаты эффективности деятельности профильной организации (учебного заведения) повлиять на уровень подготовки научного исследования?
20. Охарактеризуйте значимость деятельности предприятия для Вашей работы.
21. Охарактеризуйте значимость научных источников для подготовки научного исследования.
22. В чем особенность исследовательского направления Вашей работы?
23. Какая основная документация ведется в организации (предприятии)?
24. Какие исходные данные необходимы для выполнения индивидуального задания при прохождении исследовательской практики?
25. Какими источниками информации вы пользовались при выполнении индивидуального задания?

26. Как вы интерпретируете проведенное вами исследование в соответствии с индивидуальным заданием?
27. Получает ли обоснованное практическое подтверждение проведенное вами исследование согласно индивидуальному заданию?
28. В чем заключается практическая значимость Вашего исследования для учебного заведения или профильной организации?
29. Как профильная организация (учебное заведение) поспособствовало в подготовке иллюстративного материала для защиты отчета по практике?
30. Какой иллюстративный материал используется для представления результатов проведенного исследования?
31. Какие управленческие решения предложены на основе результатов данного исследования?
32. Какие результаты проведенного исследования в соответствии с индивидуальным заданием могут быть апробированы в практической деятельности организации (предприятия)?
33. Как результаты исследовательской работы могут быть реализованы на практике социальной деятельности населения?
34. Позволят ли результаты проведенного исследования повысить эффективность деятельности предприятия или уровень жизни населения?
35. Укажите необходимость продолжения исследования данной тематики.
36. Существует ли возможность на основе данной работы подготовки эссе, тезисов для опубликования результатов научного исследования?
37. Охарактеризуйте особенность подготовки статьи, тезисов или эссе на основе Вашего исследования?
38. В процессе прохождения исследовательской практики реализовано ли Вами публикация результатов исследования в научных статьях, тезисах?
39. Позволит ли данное исследование повысить публикационную активность научно-исследовательской работы обучающегося?
40. Может ли данное исследование быть основой для подготовки следующей работы по практике?

### **Вопросы для защиты отчета по практике**

Защита отчета по практике проводится на основе выдачи билета, включающего три вопроса.

Примерный перечень вопросов для защиты отчета по практике представлен ниже.

1. Определение сервисной деятельности с учетом разных подходов.
2. Сущность сервисной деятельности с позиций экономических и социальных отношений в обществе.
3. Особенности сервисной деятельности по сравнению с производственным процессом.
4. Понимание сервисной деятельности с позиций практики взаимодействия производителя и потребителя услуг, компоненты взаимоотношения; особенности в зависимости от типа услуг.
5. Многогранная природа сервисной деятельности.
6. Уровни и компоненты научного анализа сервисной деятельности.
7. Научный анализ сервисной деятельности с позиций системного подхода.
8. Методология анализа сервисной деятельности.
9. Предметно-дисциплинарный подход к сервисной деятельности, междисциплинарный характер.
10. Экономико-центристская направленность сервисной деятельности в истории ее развития в рамках английской политэкономии.
11. Марксистская методология научного анализа сервисной деятельности.
12. Определение услуги в соответствии с Госстандартом, с позиций современной экономики.
13. Определение услуги и товара, особенности услуг в отличие от товара.
14. Относительный характер различий между производством товаров и оказанием услуг.
15. Туристская услуга, определения, виды.
16. Классификация услуг по функциональному назначению, определения, виды.
17. Понятие об основных и дополнительных услугах на примере туристского продукта.
18. Дополнительные туристские услуги, понятие о диверсификации услуг.
19. Типы услуг на основе специфических подходов.
20. Классификация услуг по принципу вещественности.
21. Материальные и нематериальные услуги; стандартизированные и творческие услуги.

22. Понятие о личных и производственных услугах.
23. Коммерческие и некоммерческие услуги.
24. Классификация услуг по форме организации.
25. Понятие о «чистых» и «смешанных» услугах, идеальных и материальных услугах. Взаимодополнительный характер услуг.
26. Классификация услуг по степени контакта с потребителем, по сегментам потребителей, по материальным и энергозатратам.
27. Понятие о личностных и безличностных простых и сложных, добровольных и навязчивых услугах.
28. Ассортимент услуг: определение, виды, характеристики.
29. Предоставление услуги: определение, этапы; определение сферы услуг.
30. Понятие о сервисизации экономики. Роль и место сервисной деятельности в экономике страны.
31. Субъекты сервисной деятельности; виды, задачи, принципы, значение их деятельности.
32. Признаки услуг, сообщающие сервисной деятельности специфический характер в экономике.
33. Сервисный продукт: понятие, компоненты, ресурсы, отличие от единичной услуги.
34. Уровни генерации услуг в сервисный продукт на примере национального туристского продукта.
35. Понятие туристского тура, турпродукта, национального туристского продукта; уровни генерации услуг для этих видов сервисной деятельности.
36. Масштаб субъекта сервисной деятельности, основной критерий; численность сотрудников на крупных, средних, малых и сверхмалых предприятиях сервисной деятельности по нормам Европейского сообщества.
37. Средние, малые и сверхмалые предприятия в сервисной деятельности, их доля в национальном продукте. Экономические условия, необходимые для развития малого предпринимательства.
38. Проблемы криминального сервиса, «индустрия порока».
39. Общая характеристика процесса управления сервисного предприятия. Функции управления, особенности управления в сфере сервиса.
40. Предприятие сервиса с позиции системной целостности, ее подсистемы.
41. Понятие общего управления (менеджмента), особенности в зависимости от масштаба сервисного предприятия.
42. Цель сервисного предприятия; понятие, виды, главная цель бизнеса, роль менеджмента в достижении главной цели.
43. Руководство к действиям менеджера в процессе взаимодействия с потребителем, методы взаимодействия.
44. Жалоба в сфере обслуживания, типы недовольств клиентов; административные реагирования и значимость.
45. Позитивное отношение к жалобам в системе мер по работе с недовольными клиентами.
46. Понятие о маркетинге в современной предпринимательской практике, виды маркетинга, основные объекты анализа.
47. Контактная зона: понятие, требования, оперативное управление, эффективность и качество обслуживания.
48. Понятие о подсистемах основного производственного процесса сервисного предприятия, виды материальных запасов.
49. Современное понимание эффективности сервисного предприятия, пути ее исследования с учетом многоуровневых и многоаспектных отношений сервисной деятельности.
50. Многомерная динамическая модель эффективности сервисного предприятия, три составные характеристики.
51. Сервисная деятельность как форма удовлетворения потребностей человека.
52. Социальные предпосылки возникновения и развития сервисной деятельности
53. Вопросы истории развития сервисной деятельности в России
54. Сервисная деятельность как способ удовлетворения потребностей человека и общества в целом
55. Понятие «контактной зоны» как сферы реализации сервисной деятельности. Виды сервисной деятельности

56. Взаимоотношения специалиста по сервису и туризму и клиента в процессе осуществления сервисной деятельности
57. Предприятия, оказывающие услуги населению (сферы сервиса)
58. Разновидности услуг и их характеристика
59. Теория и практика сервиса с учетом национальных, региональных, этнических, демографических и природно-климатических особенностей обслуживания. Управление сервисным предприятием
60. Индивидуальное обслуживание как самостоятельный вид профессиональной деятельности

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ  
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Новомосковский институт (филиал)  
федерального государственного бюджетного образовательного учреждения высшего  
образования «Российский химико-технологический университет имени Д.И. Менделеева»



**Рабочая программа практики**

Организационно-управленческая практика

Уровень высшего образования Бакалавриат

Направление подготовки 43.03.01 «Сервис»

Направленность (профиль) подготовки «Сервис в сфере финансовой и коммерческой деятельности»

Квалификация выпускника Бакалавр  
(бакалавр, магистр, доктор определенной специальности)

Форма обучения заочная  
(очная, очно-заочная и др.)

г. Новомосковск – 2021г.



**Разработчик:**

Доцент кафедры «Экономика, финансы и бухгалтерский учет»  
Новомосковского института РХТУ им. Д.И. Менделеева,  
к.э.н., доцент

(Кулакова Ю.В.)

**Эксперт:**

Заместитель Вице-президента-Управляющего  
Филиалом ГНБ АО «Среднерусский»

(Тюрина И.С.)

Рабочая программа рассмотрена и одобрена на заседании кафедры «Экономика, финансы и бухгалтерский учет»

Протокол № 10 от 25.06.2021 г.

И.о. зав. кафедрой: к.э.н., доцент

(Саяпина Е.Д.)

Рабочая программа согласована с деканом «Заочного и очно-заочного обучения»

Декан факультета: к.т.н., доцент

(Стекольников А.Ю.)

«д.б.» Стекольников 2021 г.

Рабочая программа согласована с руководителем учебно-методического управления  
Новомосковского института РХТУ им. Д.И. Менделеева

Руководитель, д.х.н., профессор

(Кизим Н.Ф.)

«д.б.» Стекольников 2021 г.

Аннотация рабочей программы приведена в приложении 1.

## 1 ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

### Нормативные документы, используемые при разработке рабочей программы практики

Нормативную правовую базу разработки рабочей программы практики составляют:

- Федеральный закон от 29.12.2012 № 273-ФЗ «Об образовании в Российской Федерации»;
- Федеральный государственный образовательный стандарт высшего образования – бакалавриат по направлению подготовки 43.03.01 «Сервис», утвержденный приказом Министерства науки и высшего образования Российской Федерации от 08.06.2017 г. № 514;
- Профессиональный стандарт «Специалист по организации постпродажного обслуживания и сервиса», утвержденный приказом Министерства труда и социальной защиты Российской Федерации от 31.10.2014 г. № 864н;
- Профессиональный стандарт «Специалист по финансовому консультированию», утвержденный приказом Министерства труда и социальной защиты Российской Федерации от 19.03.2015 г. № 167н;
- Приказ Минобрнауки России от 05.04.2017 № 301 (в ред. от 17.08.2020 г.) «Об утверждении Порядка организации и осуществления образовательной деятельности по образовательным программам высшего образования – программам бакалавриата, программам специалитета, программам магистратуры»;
- Приказ Министерства образования и науки РФ от 23.08.2017 № 816 «Об утверждении Порядка применения организациями, осуществляющими образовательную деятельность, электронного обучения, дистанционных образовательных технологий при реализации образовательных программ»;
- Приказ Министерства науки и высшего образования Российской Федерации, Министерства просвещения Российской Федерации от 05.08.2020 № 885/390 «О практической подготовке обучающихся»;
- Локальные нормативные акты Новомосковского института (филиала) РХТУ им. Д.И. Менделеева.

Рабочая программа практики (далее – Программа) составлена в соответствии с требованиями Федерального государственного образовательного стандарта высшего образования (уровень бакалавриата) по направлению подготовки 43.03.01 «Сервис», утвержденного приказом Министерства науки и высшего образования Российской Федерации от 08.06.2017 г. № 514, рекомендациями Учебно-методической комиссии НИ РХТУ им. Д.И. Менделеева и накопленным опытом преподавания дисциплины кафедрой «Экономика, финансы и бухгалтерский учет» НИ РХТУ им. Д.И. Менделеева (далее – Институт).

Контроль успеваемости студентов ведется по принятой в Институте системе.

Рабочая программа практики может быть реализована с применением электронного обучения и дистанционных образовательных технологий полностью или частично.

## 2 ВИД ПРАКТИКИ, ТИП, СПОСОБ И ФОРМА ЕЕ ПРОВЕДЕНИЯ

Организационно-управленческая практика по виду практики относится к производственной практике в соответствии с требованиями федерального государственного образовательного стандарта высшего образования 43.03.01 «Сервис» (уровень бакалавриата).

По типу практика является организационно-управленческой практикой.

По способу проведения организационно-управленческая практика может быть стационарной или выездной. Стационарной является практика, которая проводится в Институте или в профильной организации, расположенной на территории г. Новомосковска. Выездной является практика, которая проводится вне г. Новомосковска.

Организационно-управленческая практика может быть организована:

- непосредственно в Институте на кафедре «Экономика, финансы и бухгалтерский учет»;
- в организации, осуществляющей деятельность по профилю образовательной программы по направлению 43.03.01 «Сервис», направленность (профиль) «Сервис в сфере финансовой и коммерческой деятельности», на основании договора, заключаемого между профильной организацией и Институтом.

Организационно-управленческая практика проводится в форме практической подготовки. Практическая подготовка организуется путем непосредственного выполнения обучающимися определенных видов работ, связанных с будущей профессиональной деятельностью.

Организационно-управленческая практика осуществляется непрерывно путем выделения в календарном учебном графике непрерывного периода учебного времени для проведения практики.

## 3 ЦЕЛЬ И ЗАДАЧИ ПРАКТИКИ

Целью организационно-управленческой практики по направлению 43.03.01 «Сервис», направленность (профиль) «Сервис в сфере финансовой и коммерческой деятельности» является закрепление и углубление теоретической подготовки студентов, и приобретение ими первичных практических навыков и компетенций в сфере профессиональной деятельности

Задачи организационно-управленческой практики:

- закрепление и углубление теоретических знаний, полученных студентами в процессе обучения в вузе;

- приобретение и совершенствование профессиональных умений и навыков, формирование соответствующих компетенций;
- использование технологических и информационно-коммуникативных технологий;
- получение студентами навыков самостоятельной работы, систематизации и обработки полученных результатов в виде законченных научно-исследовательских разработок в письменном виде (отчета по практике, презентации, научной статьи и т.д.), публичной защиты результатов.

#### 4 ПЕРЕЧЕНЬ ПЛАНИРУЕМЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ ОБУЧЕНИЯ ПРИ ПРОХОЖДЕНИИ ПРАКТИКИ, СООТНЕСЕННЫХ С ПЛАНИРУЕМЫМИ РЕЗУЛЬТАТАМИ ОСВОЕНИЯ ОПОП

Освоение технологической практики направлено на формирование следующих компетенций:

Таблица 1 - Категории (группы) компетенций, коды и наименование компетенций, индикаторы их достижения и планируемые результаты освоения технологической практики

№ п/п	Категория (группа) компетенций	Код и наименование компетенции	Код и наименование индикатора достижения компетенции	В результате прохождения практики обучающийся должен:
1	2	3	4	5
1	Системное и критическое мышление	<b>УК-1</b> Способен осуществлять поиск, критический анализ и синтез информации, применять системный подход для решения поставленных задач	<b>УК-1.1</b> Анализирует задачу, выделяя её базовые составляющие. Определяет, интерпретирует и ранжирует информацию, требуемую для решения поставленной задачи <b>УК 1.2</b> Осуществляет поиск информации для решения поставленной задачи по различным типам запросов <b>УК-1.3</b> При обработке информации отличает факты от мнений, интерпретаций, оценок, формирует собственные мнения и суждения, аргументирует свои выводы и точку зрения <b>УК-1.4</b> Рассматривает и предлагает возможные варианты решения поставленной задачи, оценивая их достоинства и недостатки	<b>знать:</b> - основы сбора, обработки и использования информации для осуществления профессиональной и научно-исследовательской деятельности; - основы поиска требуемой информации для выполнения определенного направления практической или научно-исследовательской деятельности; - основы принятия решения по написанию практической или научно-исследовательской работы заданной тематики; - особенности принятия решения по профессиональной и научно-исследовательской деятельности при наличии ее достоинств и недостатков; <b>уметь:</b> - собирать, обрабатывать и применять информацию для выполнения практической или научно-исследовательской работы; - искать требуемую информацию для формирования определенного направления практической или научно-исследовательской работы; - применять основы принятия решения по написанию практической или научно-исследовательской работы заданной тематики; - применять особенности принятия решения по формированию профессиональной или научно-исследовательской работы при наличии ее достоинств и недостатков; <b>владеть:</b> - навыками самостоятельного поиска информации в соответствии с потребностями, возникающими в профессиональной или научно-исследовательской деятельности; - основами поиска требуемой информации для выполнения определенного направления профессиональной и научно-исследовательской деятельности; - основами принятия решения по написанию практической или научно-исследовательской работы заданной тематики; - навыками особенностей принятия решения по выполнению профессиональной и научно-исследовательской деятельности при наличии ее достоинств и недостатков;
2	Командная работа и лидерство	<b>УК-3</b> Способен осуществлять социальное взаимодействие и реализовывать свою роль в команде	<b>УК-3.1</b> Определяет свою роль в команде, исходя из стратегии сотрудничества для достижения поставленной цели <b>УК-3.2</b> При реализации своей	<b>знать:</b> - нормы и правила командной работы; <b>уметь:</b> - уметь определять свою роль в команде, исходя из стратегии сотрудничества для достижения поставленной цели; - уметь при реализации своей роли в команде учитывать особенности поведения других членов команды; - уметь анализировать возможные последствия личных

			<p>роли в команде учитывает особенности поведения других членов команды</p> <p><b>УК-3.3</b> Анализирует возможные последствия личных действий и планирует свои действия для достижения заданного результата</p> <p><b>УК-3.4</b> Осуществляет обмен информацией, знаниями и опытом с членами команды, оценивает идеи других членов команды для достижения поставленной цели</p> <p><b>УК-3.5</b> Соблюдает установленные нормы и правила командной работы, несет личную ответственность за общий результат</p>	<p>действий и планировать свои действия для достижения заданного результата;</p> <p>- уметь соблюдать установленные нормы и правила командной работы, нести личную ответственность за общий результат.</p> <p><b>владеть:</b></p> <p>- навыками обмена информацией, знаниями и опытом с членами команды, оценивать идеи других членов команды для достижения поставленной цели;</p>
3	Самоорганизация и саморазвитие (в том числе здоровьесбережение)	<p><b>УК-6</b> Способен управлять своим временем, выстраивать и реализовывать траекторию саморазвития на основе принципов образования в течение всей жизни</p>	<p><b>УК-6.1</b> Использует инструменты и методы управления временем при выполнении конкретных задач, проектов, при достижении поставленных целей</p> <p><b>УК-6.3</b> Определяет приоритеты собственной деятельности, личностного развития и профессионального роста</p> <p><b>УК-6.4</b> Строит профессиональную карьеру и определяет стратегию профессионального развития</p>	<p><b>знать:</b></p> <p>- основы построения практической или научно-исследовательской работы в конкретные сроки выполнения;</p> <p>- основы построения приоритетов собственной деятельности, личностного развития и профессионального роста;</p> <p>- основы построения профессиональной карьеры и определения стратегии профессионального развития;</p> <p><b>уметь:</b></p> <p>- применять основы построения практической или научно-исследовательской работы в конкретные сроки выполнения;</p> <p>- применять основы построения приоритетов собственной деятельности, личностного развития и профессионального роста;</p> <p>- применять основы построения профессиональной карьеры и определения стратегии профессионального развития;</p> <p><b>владеть:</b></p> <p>- навыками основ построения практической или научно-исследовательской работы в конкретные сроки выполнения;</p> <p>- основами построения приоритетов собственной деятельности, личностного развития и профессионального роста;</p> <p>- основами построения профессиональной карьеры и определения стратегии профессионального развития;</p>
4	Безопасность жизнедеятельности	<p><b>УК-8</b> Способен создавать и поддерживать в повседневной жизни и в профессиональной деятельности безопасные условия жизнедеятельности</p>	<p><b>УК-8.1</b> Анализирует факторы вредного влияния на жизнедеятельность элементов среды обитания (технических средств, технологических процессов, материалов, зданий и сооружений, природных и социальных явлений),</p>	<p><b>знать:</b></p> <p>- основы анализа факторов вредного влияния на жизнедеятельность элементов среды обитания и обеспечения устойчивого развития, в том числе при угрозе и возникновении чрезвычайных ситуаций и военных конфликтов;</p> <p>- основы идентификации опасных и вредных факторов в рамках осуществляемой деятельности;</p> <p>- основы выявления проблем, связанных с нарушениями техники безопасности на рабочем месте; предположения мероприятий по предотвращению чрезвычайных ситуаций;</p> <p>- основы разъяснения правил поведения при угрозе и</p>

		ости для сохранения природной среды, обеспечения устойчивого развития общества, в том числе при угрозе и возникновении чрезвычайных ситуаций и военных конфликтов	<p>обеспечивает устойчивое развитие, в том числе при угрозе и возникновении чрезвычайных ситуаций и военных конфликтов</p> <p><b>УК-8.2</b> Идентифицирует опасные и вредные факторы в рамках осуществляемой деятельности</p> <p><b>УК-8.3</b> Выявляет проблемы, связанные с нарушениями техники безопасности на рабочем месте; предлагает мероприятия по предотвращению чрезвычайных ситуаций</p> <p><b>УК-8.4</b> Разъясняет правила поведения при угрозе и возникновении чрезвычайных ситуаций природного, техногенного происхождения, военных конфликтах; оказывает первую помощь, описывает способы участия в восстановительных мероприятиях</p>	<p>возникновении чрезвычайных ситуаций природного, техногенного происхождения, военных конфликтах; оказания первой помощи, описания способов участия в восстановительных мероприятиях;</p> <p><b>уметь:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- применять основы анализа факторов вредного влияния на жизнедеятельность элементов среды обитания и обеспечения устойчивого развития, в том числе при угрозе и возникновении чрезвычайных ситуаций и военных конфликтов;</li> <li>- применять основы идентификации опасных и вредных факторов в рамках осуществляемой деятельности;</li> <li>- применять основы выявления проблем, связанных с нарушениями техники безопасности на рабочем месте; предположения мероприятий по предотвращению чрезвычайных ситуаций;</li> <li>- применять основы разъяснения правил поведения при угрозе и возникновении чрезвычайных ситуаций природного, техногенного происхождения, военных конфликтах; оказания первой помощи, описания способов участия в восстановительных мероприятиях;</li> </ul> <p><b>владеть:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- основами анализа факторов вредного влияния на жизнедеятельность элементов среды обитания и обеспечения устойчивого развития, в том числе при угрозе и возникновении чрезвычайных ситуаций и военных конфликтов;</li> <li>- основами идентификации опасных и вредных факторов в рамках осуществляемой деятельности;</li> <li>- основами выявления проблем, связанных с нарушениями техники безопасности на рабочем месте; предположения мероприятий по предотвращению чрезвычайных ситуаций;</li> <li>- основами разъяснения правил поведения при угрозе и возникновении чрезвычайных ситуаций природного, техногенного происхождения, военных конфликтах; оказания первой помощи, описания способов участия в восстановительных мероприятиях;</li> </ul>
5	Экономическая культура, в том числе финансовая грамотность	<b>УК-9</b> Способен принимать обоснованные экономические решения в различных областях жизнедеятельности	<p><b>УК-9.1</b> Понимает базовые принципы функционирования экономики и экономического развития, цели и формы участия государства в экономике</p> <p><b>УК-9.2</b> Применяет методы личного экономического и финансового планирования для достижения текущих и долгосрочных финансовых целей</p> <p><b>УК-9.3</b> Использует финансовые инструменты для управления личными финансами и принятия обоснованных экономических решений в различных областях жизнедеятельности</p>	<p><b>знать:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- основы понимания базовых принципов функционирования экономики и экономического развития, цели и формы участия государства в экономике;</li> <li>- основы применения методов личного экономического и финансового планирования для достижения текущих и долгосрочных финансовых целей;</li> <li>- основы использования финансовых инструментов для управления личными финансами и принятия обоснованных экономических решений в различных областях жизнедеятельности;</li> </ul> <p><b>уметь:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- применять основу понимания базовых принципов функционирования экономики и экономического развития, цели и формы участия государства в экономике;</li> <li>- применять основу применения методов личного экономического и финансового планирования для достижения текущих и долгосрочных финансовых целей;</li> <li>- применять основы использования финансовых инструментов для управления личными финансами и принятия обоснованных экономических решений в различных областях жизнедеятельности;</li> </ul> <p><b>владеть:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- основами понимания базовых принципов функционирования экономики и экономического развития, цели и формы участия государства в экономике;</li> <li>- основами применения методов личного экономического и финансового планирования для достижения текущих и долгосрочных финансовых целей;</li> <li>- основами использования финансовых инструментов для управления личными финансами и принятия обоснованных экономических решений в различных областях жизнедеятельности;</li> </ul>

6	Гражданская позиция	<p><b>УК-10</b> Способен формировать нетерпимое отношение к коррупционному поведению</p>	<p><b>УК-10.1</b> Анализирует действующие правовые нормы, обеспечивающие противодействие коррупции в профессиональной деятельности, способы профилактики коррупции и ответственность за коррупционные правонарушения</p> <p><b>УК-10.2</b> Формулирует гражданскую позицию нетерпимого отношения к коррупционному поведению</p> <p><b>УК-10.3</b> Соблюдает правила общественного взаимодействия на основе нетерпимого отношения к коррупции</p> <p><b>УК-10.4</b> Организует свою профессиональную деятельность, исключая любые коррупционные проявления</p>	<p><b>знать:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- основы анализа действующих правовых норм, обеспечивающих противодействие коррупции в профессиональной деятельности, способы профилактики коррупции и ответственность за коррупционные правонарушения;</li> <li>- основы формирования гражданской позиции нетерпимого отношения к коррупционному поведению;</li> <li>- основы соблюдения правил общественного взаимодействия на основе нетерпимого отношения к коррупции;</li> <li>- основы организации своей профессиональной деятельности, исключая любые коррупционные проявления;</li> </ul> <p><b>уметь:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- применять основы анализа действующих правовых норм, обеспечивающих противодействие коррупции в профессиональной деятельности, способы профилактики коррупции и ответственность за коррупционные правонарушения;</li> <li>- применять основы формирования гражданской позиции нетерпимого отношения к коррупционному поведению;</li> <li>- применять основы соблюдения правил общественного взаимодействия на основе нетерпимого отношения к коррупции;</li> <li>- применять основы организации своей профессиональной деятельности, исключая любые коррупционные проявления;</li> </ul> <p><b>владеть:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- основами анализа действующих правовых норм, обеспечивающих противодействие коррупции в профессиональной деятельности, способы профилактики коррупции и ответственность за коррупционные правонарушения;</li> <li>- основами формирования гражданской позиции нетерпимого отношения к коррупционному поведению;</li> <li>- основами соблюдения правил общественного взаимодействия на основе нетерпимого отношения к коррупции;</li> <li>- основами организации своей профессиональной деятельности, исключая любые коррупционные проявления;</li> </ul>
7		<p><b>ПК-1</b> Способен устанавливать и поддерживать контакты с потребителями, товаров (работ, услуг), осуществлять информационное обслуживание потребителей</p>	<p><b>ПК-1.1</b> Устанавливает и поддерживает контакты с существующими и потенциальными потребителями с использованием традиционных каналов связи, электронной почты, информационных ресурсов, социальных сетей</p> <p><b>ПК-1.2</b> Готовит коммерческие предложения, документацию по продаже товаров (работ, услуг)</p> <p><b>ПК-1.3</b> Составляет аналитические отчеты по продаже товаров (работ, услуг)</p> <p><b>ПК-1.4</b> Работает с программными</p>	<p><b>знать:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- основы и принципы деловой переписки с клиентами;</li> <li>- требования по подготовке документации по продаже товаров (работ, услуг);</li> <li>- методы и методики подготовки аналитических отчетов по продаже товаров (работ, услуг);</li> <li>- принципы работы с программными средствами по управлению клиентскими взаимоотношениями;</li> </ul> <p><b>уметь:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- устанавливать и поддерживать контакты с потенциальными потребителями с использованием различных средств связи;</li> <li>- подготовить коммерческое предложение по продаже товаров (работ, услуг)</li> <li>- составлять аналитические отчеты по продаже товаров (работ, услуг);</li> <li>- работать со специализированными программными средствами</li> </ul> <p><b>владеть:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- навыками деловой переписки с существующими и потенциальными клиентами;</li> <li>- навыками подготовки коммерческих предложений;</li> <li>- навыками составления аналитических отчетов;</li> <li>- навыками работы со специализированными программными средствами</li> </ul>

			средствами по управлению клиентскими взаимоотношениями	
8		<b>ПК-2</b> Способен применять современные сервисные технологии в процессе предоставления услуг потребителям	<b>ПК-2.3</b> Применяет технологии разработки и проектирования услуг в сервисной деятельности <b>ПК-2.4</b> Использует технологии ценообразования и сбыта в сфере сервиса	<b>знать:</b> - принципы ценообразования и сбыта в сфере сервиса; - методы и принципы проектирования услуг в сервисной деятельности <b>уметь:</b> - применять технологии разработки и проектирования услуг в сервисной деятельности; - использовать технологии ценообразования и сбыта в сфере сервиса <b>владеть:</b> - основами применения технологий разработки и проектирования услуг в сервисной деятельности; - основами применения технологий ценообразования и сбыта в сфере сервиса
9		<b>ПК-3</b> Способен провести анализ бизнес-процессов оказания услуг и сервисного обслуживания и их оптимизацию с учетом требований потребителей	<b>ПК-3.1</b> Участвует в проведении диагностики бизнес-процессов оказания услуг и сервисного обслуживания <b>ПК-3.3</b> Осуществляет анализ информации о рыночном спросе на продукцию и услуги организации, перспективах развития рынков сбыта	<b>знать:</b> - основы управление и диагностики бизнес-процессов оказания услуг и сервисного обслуживания; - методы анализа информации о рыночном спросе; <b>уметь:</b> - проводить диагностику бизнес-процессов оказания услуг и сервисного обслуживания; - проводить анализ информации о рыночном спросе на продукцию и услуги сервисных организаций, о перспективах развития рынков сбыта; <b>владеть:</b> - навыками диагностики бизнес-процессов оказания услуг и сервисного обслуживания; - навыками анализа информации о рыночном спросе
10		<b>ПК-5</b> Способен управлять взаимоотношениями с потребителями	<b>ПК-5.1</b> Обеспечивает лояльность потребителей за счет соблюдения деловой этики и культуры общения с клиентами, предотвращает появления конфликтных ситуаций <b>ПК-5.2</b> Участвует в организации контактной зоны для обслуживания потребителей <b>ПК-5.3</b> Разрабатывает предложения по внедрению перспективных технологий управления взаимоотношениями с потребителями	<b>знать:</b> - нормы и принципы деловой культуры и культуры общения с клиентами; <b>уметь:</b> - организовать контактную зону для обслуживания клиентов; <b>владеть:</b> - коммуникативными навыками общения с клиентами; - навыками избегания конфликтных ситуаций при общении с клиентами.

## 5 МЕСТО ПРАКТИКИ В СТРУКТУРЕ ОПОП

Организационно-управленческая практика относится к части, формируемой участниками образовательных отношений, ОПОП по направлению 43.03.01 Сервис, направленность (профиль) «Сервис в сфере финансовой и коммерческой деятельности», определяет её направленность (профиль), и обязательна для прохождения обучающимися в 8 семестре (при заочной форме обучения).

Организационно-управленческая практика представляет собой вид учебных занятий, непосредственно ориентированных на профессионально-практическую подготовку обучающихся. Она базируется на теоретических знаниях, полученных обучающимися в процессе освоения предшествующих дисциплин (в том числе дисциплин по выбору обучающегося) и практик ОПОП по направлению 43.03.01 Сервис, направленность (профиль) «Сервис в сфере финансовой и коммерческой деятельности».

В процессе прохождения практики предусмотрено закрепление знаний, умений и навыков по ранее изученным дисциплинам:

Безопасность жизнедеятельности, Психология, Деловые коммуникации, Правоведение, Трудовое и административное право, Экономика сферы услуг, Антикоррупционная политика, Тайм-менеджмент, Проектная деятельность, Продвижение товаров и услуг, Социально-экономическая статистика, Технологические процессы в сервисе, Менеджмент в сервисе, Диагностика эффективности обслуживания клиентов, Управление бизнес-процессами в сервисе, Экономический анализ в сервисе, Ценообразование.

## 6 ОБЪЁМ ПРАКТИКИ И ЕЕ ПРОДОЛЖИТЕЛЬНОСТЬ

Объем технологической практики для очной формы обучения составляет 4 зачетные единицы (144 акад. ч.), в том числе 4 час. контактной работы, 136 час. самостоятельной работы студента.

Организационно-управленческая практика осуществляется в 8 семестре непрерывно путем выделения в календарном учебном графике непрерывного периода учебного времени для проведения практики. Продолжительность организационно-управленческой практики для заочной формы обучения - 4 недели.

Вид учебной работы	Объем, акад. ч.	в том числе в форме практической подготовки, акад. ч.
<b>Общая трудоемкость практики</b>	<b>144</b>	<b>144</b>
<b>Контактная работа обучающегося с педагогическими работниками (всего)</b>	<b>4</b>	<b>4</b>
<b>Контактная работа - аудиторные занятия:</b>	-	
В том числе:		
Лекции	-	
Практические занятия	4	4
<b>Контактная самостоятельная работа</b> (групповые консультации и индивидуальная работа обучающихся с педагогическим работником)	4	4
<b>Контактная работа - промежуточная аттестация</b>	-	-
<b>Самостоятельная работа (всего):</b>	<b>136</b>	<b>136</b>
в том числе:		
Самостоятельное прохождение практики	136	136
<b>Форма(ы) контроля:</b>	<b>Зачет с оценкой</b>	

## 7 СОДЕРЖАНИЕ ПРАКТИКИ

### 7.1 Разделы практики и виды занятий

№ п/п	Раздел (этап) практики	Академ. часов						Самостоятельная работа
		Всего	в т.ч. в форме практ. подг.	Лекции	в т.ч. в форме практ. подг.	Практ. занятия	в т.ч. в форме практ. подг.	
1	Подготовительный	35	1	-	-	1	1	34
2	Производственный	35	1	-	-	1	1	34
3	Аналитический	35	1	-	-	1	1	34
4	Отчетный	35	1	-	-	1	1	34
	<b>ИТОГО</b>	<b>140</b>	<b>4</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>4</b>	<b>4</b>	<b>136</b>



	Контактная самостоятельная работа (консультации)	4	4					
	Контактная работа - промежуточная аттестация	-	-					
	<b>ИТОГО</b>	<b>144</b>	<b>144</b>					

### 7.2 Содержание разделов практики

Наименование раздела практики	Содержание раздела
1 Подготовительный	Разработка плана работы, который должен быть утвержден руководителем практики от Института. Ознакомление с профильной организацией, правилами внутреннего трудового распорядка, производственный инструктаж, в т.ч. инструктаж по технике безопасности.
2 Производственный	Сбор информации о профильной организации, ее видах деятельности, организационно-правовой структуре, системе управления. Сбор необходимых материалов и данных для отчета по практике, согласно индивидуальному заданию. Сбор, обработка и систематизация специальной литературы.
3 Аналитический	Выбор методов анализа. Анализ полученной информации, на основании которого обучающийся делает аналитическое заключение (в зависимости от темы индивидуального задания). Подготовка индивидуального задания, дневника и отчета по практике, получение отзыва от руководителя практики от профильной организации. Обобщение и систематизация результатов аналитической деятельности.
4 Отчетный	Сдача отчета по практике на кафедру, устранение замечаний руководителя практики от Института

### 7.3 Практические занятия

№ п/п	№ раздела дисциплины	Темы практических занятий	Часы	Формы текущего контроля
1	1	Прохождение инструктажа по технике безопасности и соблюдению санитарно-эпидемиологических правил и гигиенических нормативов.	1	Собеседование
2	2	Информационно-библиографические ресурсы. Культура, этика и этикет делового общения	0,5	Обсуждение выполнения индивидуального задания
3	2	Тестирование по Разделу 2	0,5	T 1
4	3	Выбор темы индивидуального задания по организационно-управленческой практики. Формирование основных положений отчета. Методы сбора количественной информации. Составление структурной схемы исследования. Работа с материалами, описаниями, материалами в периодической печати, монографиями, нормативными документами и др. Анализ перспективных направлений научных исследований, обоснование актуальности, теоретической и практической значимости исследуемой проблемы. Сбор и обобщение новейшей информации (аналитической, статистической, научной). Разработка концепции, формулирование проблем и постановка гипотез, формулировка основных теоретических положений для практической части	0,5	Собеседование
5	3	Тестирование по Разделу 3	0,5	T2

6	4	Требования к языку и оформлению отчета по организационно-управленческой практике	0,5	
		Разработка презентации и доклада. Особенности подготовки и защиты отчета по практике.	0,5	

### 8 СООТВЕТСТВИЕ СОДЕРЖАНИЯ ТРЕБОВАНИЯМ К РЕЗУЛЬТАТАМ ПРОХОЖДЕНИЯ ПРАКТИКИ

№	В результате прохождения практики обучающийся должен:	Раздел 1	Раздел 2	Раздел 3	Раздел 4
	Знать:				
1	основы сбора, обработки и использования информации для осуществления профессиональной и научно-исследовательской деятельности;	+	+	+	
2	основы поиска требуемой информации для выполнения определенного направления практической или научно-исследовательской деятельности;	+			
3	основы принятия решения по написанию практической работы заданной тематики;	+	+		
4	особенности принятия решения по профессиональной и научно-исследовательской деятельности при наличии ее достоинств и недостатков;	+		+	
5	нормы и правила командной работы;	+			+
6	основы построения практической или научно-исследовательской работы в конкретные сроки выполнения;	+		+	
7	основы построения приоритетов собственной деятельности, личностного развития и профессионального роста;	+	+		
8	основы построения профессиональной карьеры и определения стратегии профессионального развития;	+		+	
9	основы анализа факторов вредного влияния на жизнедеятельность элементов среды обитания и обеспечения устойчивого развития, в том числе при угрозе и возникновении чрезвычайных ситуаций и военных конфликтов;	+			+
10	основы идентификации опасных и вредных факторов в рамках осуществляемой деятельности;	+	+		
11	основы выявления проблем, связанных с нарушениями техники безопасности на рабочем месте; предположения мероприятий по предотвращению чрезвычайных ситуаций;	+		+	
12	основы разъяснения правил поведения при угрозе и возникновении чрезвычайных ситуаций природного, техногенного происхождения, военных конфликтах; оказания первой помощи, описания способов участия в восстановительных мероприятиях	+	+		
13	основы понимания базовых принципов функционирования экономики и экономического развития, цели и формы участия государства в экономике;	+		+	
14	основы применения методов личного экономического и финансового планирования для достижения текущих и долгосрочных финансовых целей;	+		+	
15	основы использования финансовых инструментов для управления личными финансами и принятия обоснованных экономических решений в различных областях жизнедеятельности;	+	+	+	
16	основы анализа действующих правовых норм, обеспечивающих противодействие коррупции в профессиональной деятельности, способы профилактики коррупции и ответственность за коррупционные правонарушения;	+			
17	основы формирования гражданской позиции нетерпимого отношения к коррупционному поведению;	+	+	+	
18	основы соблюдения правил общественного взаимодействия на основе нетерпимого отношения к коррупции;	+			
19	основы организации своей профессиональной деятельности, исключая любые коррупционные проявления;	+	+		
20	основы и принципы деловой переписки с клиентами;	+		+	
21	требования по подготовке документации по продаже товаров (работ, услуг);	+			
22	методы и методики подготовки аналитических отчетов по продаже товаров (работ, услуг);	+	+	+	
23	принципы работы с программными средствами по управлению клиентскими взаимоотношениями;	+			+
24	принципы ценообразования и сбыта в сфере сервиса;	+	+	+	
25	методы и принципы проектирования услуг в сервисной деятельности	+		+	
26	основы управление и диагностики бизнес-процессов оказания услуг и сервисного обслуживания;	+			+
27	методы анализа информации о рыночном спросе;	+		+	
28	нормы и принципы деловой культуры и культуры общения с клиентами;	+	+		
	Уметь:			+	
1	собирать, обрабатывать и применять информацию для выполнения практической или научно-исследовательской работы;	+		+	

2	искать требуемую информацию для формирования определенного направления практической или научно-исследовательской работы;		+	+	
3	применять основы принятия решения по написанию практической или научно-исследовательской работы заданной тематики;	+			
4	применять особенности принятия решения по формированию профессиональной или научно-исследовательской работы при наличии ее достоинств и недостатков		+		
5	уметь определять свою роль в команде, исходя из стратегии сотрудничества для достижения поставленной цели;		+	+	
6	уметь при реализации своей роли в команде учитывать особенности поведения других членов команды;	+	+		
7	уметь анализировать возможные последствия личных действий и планировать свои действия для достижения заданного результата;			+	
8	уметь соблюдать установленные нормы и правила командной работы, нести личную ответственность за общий результат.	+		+	
9	применять основы построения практической или научно-исследовательской работы в конкретные сроки выполнения;		+		
10	применять основы построения приоритетов собственной деятельности, личностного развития и профессионального роста;		+		+
11	применять основы построения профессиональной карьеры и определения стратегии профессионального развития;			+	
12	применять основы анализа факторов вредного влияния на жизнедеятельность элементов среды обитания и обеспечения устойчивого развития, в том числе при угрозе и возникновении чрезвычайных ситуаций и военных конфликтов;	+	+		
13	применять основы идентификации опасных и вредных факторов в рамках осуществляемой деятельности;			+	
14	применять основы выявления проблем, связанных с нарушениями техники безопасности на рабочем месте; предположения мероприятий по предотвращению чрезвычайных ситуаций;	+	+		
15	применять основы разъяснения правил поведения при угрозе и возникновении чрезвычайных ситуаций природного, техногенного происхождения, военных конфликтах; оказания первой помощи, описания способов участия в восстановительных мероприятиях;		+	+	
16	применять основу понимания базовых принципов функционирования экономики и экономического развития, цели и формы участия государства в экономике;	+	+		
17	применять основу применения методов личного экономического и финансового планирования для достижения текущих и долгосрочных финансовых целей;		+		
18	применять основы использования финансовых инструментов для управления личными финансами и принятия обоснованных экономических решений в различных областях жизнедеятельности;			+	
19	применять основы анализа действующих правовых норм, обеспечивающих противодействие коррупции в профессиональной деятельности, способы профилактики коррупции и ответственность за коррупционные правонарушения;				+
20	применять основы формирования гражданской позиции нетерпимого отношения к коррупционному поведению;	+	+	+	
21	применять основы соблюдения правил общественного взаимодействия на основе нетерпимого отношения к коррупции;				
22	применять основы организации своей профессиональной деятельности, исключая любые коррупционные проявления;	+	+	+	
23	устанавливать и поддерживать контакты с потенциальными потребителями с использованием различных средств связи;			+	
24	подготовить коммерческое предложение по продаже товаров (работ, услуг)	+	+		
25	составлять аналитические отчеты по продаже товаров (работ, услуг);	+			
26	работать со специализированными программными средствами	+			
27	применять технологии разработки и проектирования услуг в сервисной деятельности;		+	+	
28	использовать технологии ценообразования и сбыта в сфере сервиса			+	
29	проводить диагностику бизнес-процессов оказания услуг и сервисного обслуживания;		+		+
30	проводить анализ информации о рыночном спросе на продукцию и услуги сервисных организаций, о перспективах развития рынков сбыта;	+			
31	организовать контактную зону для обслуживания клиентов;		+	+	
	Владеть:				
1	навыками самостоятельного поиска информации в соответствии с потребностями, возникающими в профессиональной или научно-исследовательской деятельности;	+			
2	основами поиска требуемой информации для выполнения определенного направления профессиональной и научно-исследовательской деятельности;		+		

3	основами принятия решения по написанию практической или научно-исследовательской работы заданной тематики;			+	
4	навыками особенностей принятия решения по выполнению профессиональной и научно-исследовательской деятельности при наличии ее достоинств и недостатков				+
5	навыками обмена информацией, знаниями и опытом с членами команды, оценивать идеи других членов команды для достижения поставленной цели;		+	+	
6	навыками основ построения практической или научно-исследовательской работы в конкретные сроки выполнения;	+			
7	основами построения приоритетов собственной деятельности, личностного развития и профессионального роста;		+	+	
8	основами построения профессиональной карьеры и определения стратегии профессионального развития;				+
9	основами анализа факторов вредного влияния на жизнедеятельность элементов среды обитания и обеспечения устойчивого развития, в том числе при угрозе и возникновении чрезвычайных ситуаций и военных конфликтов;			+	+
10	основами идентификации опасных и вредных факторов в рамках осуществляемой деятельности;				+
11	основами выявления проблем, связанных с нарушениями техники безопасности на рабочем месте; предположения мероприятий по предотвращению чрезвычайных ситуаций;	+	+	+	
12	основами разъяснения правил поведения при угрозе и возникновении чрезвычайных ситуаций природного, техногенного происхождения, военных конфликтах; оказания первой помощи, описания способов участия в восстановительных мероприятиях;	+			
13	основами понимания базовых принципов функционирования экономики и экономического развития, цели и формы участия государства в экономике;	+	+		
14	основами применения методов личного экономического и финансового планирования для достижения текущих и долгосрочных финансовых целей;		+		
15	основами использования финансовых инструментов для управления личными финансами и принятия обоснованных экономических решений в различных областях жизнедеятельности;		+		
16	основами анализа действующих правовых норм, обеспечивающих противодействие коррупции в профессиональной деятельности, способы профилактики коррупции и ответственность за коррупционные правонарушения;	+		+	
17	основами формирования гражданской позиции нетерпимого отношения к коррупционному поведению;		+		
18	основами соблюдения правил общественного взаимодействия на основе нетерпимого отношения к коррупции;			+	
19	основами организации своей профессиональной деятельности, исключая любые коррупционные проявления;	+			
20	навыками деловой переписки с существующими и потенциальными клиентами;		+		
21	навыками подготовки коммерческих предложений;			+	
22	навыками составления аналитических отчетов;	+			
23	навыками работы со специализированными программными средствами		+		
24	основами применения технологий разработки и проектирования услуг в сервисной деятельности;			+	
25	основами применения технологий ценообразования и сбыта в сфере сервиса				+
26	навыками диагностики бизнес-процессов оказания услуг и сервисного обслуживания;		+	+	
27	навыками анализа информации о рыночном спросе	+	+		
28	коммуникативными навыками общения с клиентами;	+			
29	навыками избегания конфликтных ситуаций при общении с клиентами.		+		+

В результате прохождения практики обучающийся должен овладеть следующими компетенциями и индикаторами их достижения:

№	Код и наименование компетенции	Код и наименование индикатора достижения компетенции	Раздел 1	Раздел 2	Раздел 3	Раздел 4
1	УК-1 Способен осуществлять поиск, критический анализ и синтез информации, применять системный подход для решения поставленных задач	УК-1.1 Анализирует задачу, выделяя её базовые составляющие. Определяет, интерпретирует и ранжирует информацию, требуемую для решения поставленной задачи	+			
		УК 1.2 Осуществляет поиск информации для решения поставленной задачи по различным типам запросов		+		

		<b>УК-1.3</b> При обработке информации отличает факты от мнений, интерпретаций, оценок, формирует собственные мнения и суждения, аргументирует свои выводы и точку зрения			+		
		<b>УК-1.4</b> Рассматривает и предлагает возможные варианты решения поставленной задачи, оценивая их достоинства и недостатки				+	
2	<b>УК-3</b> Способен осуществлять социальное взаимодействие и реализовывать свою роль в команде	<b>УК-3.1</b> Определяет свою роль в команде, исходя из стратегии сотрудничества для достижения поставленной цели		+	+		
		<b>УК-3.2</b> При реализации своей роли в команде учитывает особенности поведения других членов команды	+	+	+		
		<b>УК-3.3</b> Анализирует возможные последствия личных действий и планирует свои действия для достижения заданного результата			+	+	
		<b>УК-3.4</b> Осуществляет обмен информацией, знаниями и опытом с членами команды, оценивает идеи других членов команды для достижения поставленной цели			+	+	
		<b>УК-3.5</b> Соблюдает установленные нормы и правила командной работы, несет личную ответственность за общий результат	+	+	+	+	
3	<b>УК-6</b> Способен управлять своим временем, выстраивать и реализовывать траекторию саморазвития на основе принципов образования в течение всей жизни	<b>УК-6.1</b> Использует инструменты и методы управления временем при выполнении конкретных задач, проектов, при достижении поставленных целей	+	+	+	+	
		<b>УК-6.3</b> Определяет приоритеты собственной деятельности, личностного развития и профессионального роста	+	+	+	+	
		<b>УК-6.4</b> Строит профессиональную карьеру и определяет стратегию профессионального развития			+	+	
4	<b>УК-8</b> Способен создавать и поддерживать в повседневной жизни и в профессиональной деятельности безопасные условия жизнедеятельности для сохранения природной среды, обеспечения устойчивого развития общества, в том числе при угрозе и возникновении чрезвычайных ситуаций и военных конфликтов	<b>УК-8.1</b> Анализирует факторы вредного влияния на жизнедеятельность элементов среды обитания (технических средств, технологических процессов, материалов, зданий и сооружений, природных и социальных явлений), обеспечивает устойчивое развитие, в том числе при угрозе и возникновении чрезвычайных ситуаций и военных конфликтов			+		
		<b>УК-8.2</b> Идентифицирует опасные и вредные факторы в рамках осуществляемой деятельности			+		
		<b>УК-8.3</b> Выявляет проблемы, связанные с нарушениями техники безопасности на рабочем месте; предлагает мероприятиях по предотвращению чрезвычайных ситуаций			+		

		<b>УК-8.4</b> Разъясняет правила поведения при угрозе и возникновении чрезвычайных ситуаций природного, техногенного происхождения, военных конфликтах; оказывает первую помощь, описывает способы участия в восстановительных мероприятиях			+	
5	<b>УК-9</b> Способен принимать обоснованные экономические решения в различных областях жизнедеятельности	<b>УК-9.1</b> Понимает базовые принципы функционирования экономики и экономического развития, цели и формы участия государства в экономике		+	+	+
		<b>УК-9.2</b> Применяет методы личного экономического и финансового планирования для достижения текущих и долгосрочных финансовых целей		+	+	
		<b>УК-9.3</b> Использует финансовые инструменты для управления личными финансами и принятия обоснованных экономических решений в различных областях жизнедеятельности		+	+	
6	<b>УК-10</b> Способен формировать нетерпимое отношение к коррупционному поведению	<b>УК-10.1</b> Анализирует действующие правовые нормы, обеспечивающие противодействие коррупции в профессиональной деятельности, способы профилактики коррупции и ответственность за коррупционные правонарушения	+	+	+	+
		<b>УК-10.2</b> Формулирует гражданскую позицию нетерпимого отношения к коррупционному поведению				
		<b>УК-10.3</b> Соблюдает правила общественного взаимодействия на основе нетерпимого отношения к коррупции	+	+	+	+
		<b>УК-10.4</b> Организует свою профессиональную деятельность, исключая любые коррупционные проявления	+	+	+	+
7	<b>ПК-1</b> Способен устанавливать и поддерживать контакты с потребителями, товаров (работ, услуг), осуществлять информационное обслуживание потребителей	<b>ПК-1.1</b> Устанавливает и поддерживает контакты с существующими и потенциальными потребителями с использованием традиционных каналов связи, электронной почты, информационных интернет-ресурсов, социальных сетей	+	+	+	
		<b>ПК-1.2</b> Готовит коммерческие предложения, документацию по продаже товаров (работ, услуг)			+	+
		<b>ПК-1.3</b> Составляет аналитические отчеты по продаже товаров (работ, услуг)			+	+
		<b>ПК-1.4</b> Работает с программными средствами по управлению клиентскими взаимоотношениями		+	+	
8	<b>ПК-2</b> Способен применять современные сервисные технологии в процессе предоставления услуг потребителям	<b>ПК-2.3</b> Применяет технологии разработки и проектирования услуг в сервисной деятельности		+	+	
		<b>ПК-2.4</b> Использует технологии		+	+	

		ценообразования и сбыта в сфере сервиса				
9	<b>ПК-3</b> Способен провести анализ бизнес-процессов оказания услуг и сервисного обслуживания и их оптимизацию с учетом требований потребителей	<b>ПК-3.1</b> Участствует в проведении диагностики бизнес-процессов оказания услуг и сервисного обслуживания		+	+	
		<b>ПК-3.3</b> Оценивает качество бизнес-процессов оказания услуг и сервисного обслуживания		+	+	+
10	<b>ПК-5</b> Способен управлять взаимоотношениями с потребителями	<b>ПК-5.1</b> Обеспечивает лояльность потребителей за счет соблюдения деловой этики и культуры общения с клиентами, предотвращает появления конфликтных ситуаций		+	+	
		<b>ПК-5.2</b> Участствует в организации контактной зоны для обслуживания потребителей		+	+	+
		<b>ПК-5.3</b> Разрабатывает предложения по внедрению перспективных технологий управления взаимоотношениями с потребителями				+

## 9 ФОРМЫ ОТЧЁТНОСТИ ПО ПРАКТИКЕ

На завершающем этапе практики обучающийся составляет письменный отчет. Отчет составляется индивидуально каждым обучающимся и является основным документом, характеризующим работу обучающегося во время практики.

Результаты прохождения практики обучающийся в установленные сроки показывает в виде отчета по практике руководителю практики от профильной организации, который предварительно оценивает отчет, дает письменный отзыв о работе и заверяет свою подпись в установленном на предприятии порядке.

*Требования к содержанию отчета по практике.*

Отчет о прохождении практики включает следующие элементы:

- титульный лист;
- индивидуальное задание;
- учетная карточка;
- рабочий график (план) проведения практики (при прохождении практики в Институте);
- совместный рабочий график (план) проведения практики (при прохождении практики в профильной организации);
- дневник прохождения практики;
- содержание;
- введение;
- описание объектов исследования;
- описание методов исследования и анализа;
- описание результатов исследования;
- заключение;
- список литературы;
- приложения (при наличии).

Примеры оформления титульного листа, индивидуального задания, учетной карточки, рабочего графика (плана) проведения практики и дневника прохождения практики представлены в системе поддержки учебных курсов Института.

*Требования к оформлению отчета по практике.*

Отчет должен быть оформлен в соответствии со стандартом оформления письменных работ по кафедре «Экономика, финансы и бухгалтерский учет», который представлен в системе поддержки учебных курсов Института.

Отчет по практике предоставляется руководителю практики в установленные календарно-тематическим планом сроки.

После проверки отчета руководителем практики обучающийся должен защитить отчет. Основанием для допуска к защите является полностью оформленный отчет и наличие положительного отзыва руководителя практики от профильной организации.

## 10 ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ

### 10.1 Текущий контроль успеваемости, обеспечивающий оценивание хода прохождения практики

Для оценивания результатов обучения в виде знаний текущий контроль организуется в формах:

- устного опроса;
- тестирования.

Для оценивания результатов обучения в виде умений и навыков (владений) текущий контроль организуется в форме проверки выполнения практико-ориентированных заданий, связанных с будущей профессиональной деятельностью.

Отдельно оцениваются личностные качества студента (аккуратность, исполнительность, инициативность).

Если практика проводится в Институте, текущий контроль осуществляет руководитель практики от Института. Если практика проводится в профильной организации, текущий контроль осуществляет руководитель практики от профильной организации.

#### Критерии для оценивания устного опроса

Оценка «отлично» выставляется в случае, если студент свободно оперирует приобретенными знаниями, умениями, применяет их в ситуациях повышенной сложности.

Оценка «хорошо» выставляется в случае, если студент оперирует приобретенными знаниями, применяет их в стандартных ситуациях, но допускает незначительные ошибки, неточности, затруднения при аналитических операциях, переносе знаний и умений на новые ситуации.

Оценка «удовлетворительно» выставляется в случае, если студент допускает существенные ошибки, проявляет отсутствие знаний, по отдельным темам (не более 33% от общего количества), испытывает значительные затруднения при оперировании знаниями при их переносе на новые ситуации.

Оценка «неудовлетворительно» выставляется в случае, если студент демонстрирует полное отсутствие или явную недостаточность (менее 33%) знаний в соответствии с планируемыми результатами обучения.

### 10.2 Промежуточная аттестация

Промежуточная аттестация по практике – оценивание результатов прохождения практической подготовки обучающихся. Промежуточная аттестация осуществляется в форме зачета с оценкой.

Результаты прохождения практической подготовки при проведении практики оцениваются комиссией, создаваемой заведующим кафедрой, из числа преподавателей кафедры.

Оценивание результатов прохождения практики проводится в форме защиты обучающимся отчета по практике. Дата и время защиты отчета устанавливается заведующим кафедрой.

В процессе защиты обучающийся кратко излагает структуру и анализ материалов, включаемых в отчет, основные результаты проделанной работы, выводы и рекомендации. Члены комиссии могут задать обучающемуся дополнительные вопросы.

Оценка выставляется с учетом содержания и качества оформления и защиты отчета.

Итоговая оценка результатов прохождения практической подготовки определяется с учетом отзыва руководителя практики от профильной организации.

### 10.3 Оценивание результатов прохождения практики

#### Показатели оценивания сформированности компетенции (части компетенции) по практике

Сформированность знаний	Сформированность умений	Сформированность навыков и (или) опыта деятельности
полнота, глубина, осознанность	результативность, правильность, прочность, последовательность, рефлексивность	качественность, скорость, автоматизм, редуцированность действий

#### 10.3.1 Шкала оценки и критерии уровня сформированности компетенции (части компетенции) по практике при текущем контроле

Показатели текущего контроля	Уровень сформированности компетенции		
	высокий	пороговый	не сформирована
Устный опрос	с оценкой «отлично» или «хорошо»	с оценкой «удовлетворительно»	с оценкой «неудовлетворительно»
Тестирование	с оценкой «отлично» или «хорошо».	с оценкой «удовлетворительно»	с оценкой «неудовлетворительно»



Выполнение практических заданий	с оценкой «отлично» или «хорошо»	с оценкой «удовлетворительно»	с оценкой «неудовлетворительно» или не выполнены
---------------------------------	----------------------------------	-------------------------------	--

### 10.3.2. Шкала оценивания уровня сформированности компетенций при промежуточной аттестации обучающихся по практике

Показатели оценки (дескрипторы)	Уровень сформированности компетенции			
	высокий		пороговый	не сформирована
	оценка «отлично»	оценка «хорошо»	оценка «удовлетворительно»	оценка «неудовлетворительно»
1. Уровень усвоения материала, предусмотренного программой. 2. Уровень выполнения реферата, отчета по практике, предусмотренных программой. 3. Уровень изложения (культура речи, аргументированность, уверенность). 4. Уровень использования справочной литературы. 5. Уровень раскрытия причинно-следственных связей. 6. Ответы на вопросы: полнота, аргументированность, убежденность. 7. Ответственное отношение к работе, стремление к достижению высоких результатов, готовность к дискуссии.	Выполнение всех требований в полном объеме.  Полные ответы на все вопросы при защите.  Необходимые практические навыки работы с освоенным материалом сформированы в полном объеме	Выполнение всех требований в полном объеме.  Ответы по существу на все вопросы при защите.  Необходимые практические навыки работы с освоенным материалом сформированы частично в большем объеме	Выполнение в основном всех требований.  Ответы по существу на большую часть вопросов при защите. Пробелы в знаниях не носят существенного характера  Необходимые практические навыки работы с освоенным материалом сформированы частично	Выполнение не всех требований.  Ответы при защите менее чем на половину заданных вопросов  Необходимые практические навыки работы с освоенным материалом не сформированы

Шкала используется при оценивании всех компетенций и индикаторов достижения компетенций, предусмотренных данной рабочей программой практики.

### 10.4 Оценочные материалы для текущего контроля

Ниже представлены примеры тестовых вопросов и контрольных заданий для текущего контроля. Полный текст всех тестов и контрольных заданий приведен в приложении 2.

#### Примеры тестового контроля по разделам практики

#### T-1 ТЕСТ «ОБЩИЕ ПРИНЦИПЫ ОРГАНИЗАЦИИ ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ ОРГАНИЗАЦИЙ СЕРВИСА»

##### 1. Дайте определение понятию «риск»:

1. Возможная опасность потерь, вытекающая из специфики тех или иных явлений природы и видов деятельности человеческого общества.
2. Мера осознаваемой человеком опасности в его жизни и деятельности.
3. Возможная опасность, действия наугад.
4. **Все ответы верны.**
5. Правильных ответов нет.

##### 2. Дайте определение понятию "ноксосфера".

1. Сфера, созданная человеком.
2. Пространство, где находится человек в процессе рассматриваемой деятельности.
3. **Пространство, в котором постоянно существуют или периодически возникают опасности.**
4. Пространство, в котором находится технологическое оборудование.
5. Все ответы верны.
6. Правильных ответов нет

##### 3. Основные причины переутомления:

1. Неблагоприятные санитарно - гигиенические условия.
2. Чрезмерная физическая и умственная нагрузка.
3. Нерациональный режим труда и отдыха.

4. **Все ответы верны.**
5. Правильных ответов нет
4. **Что такое ПДК вредных веществ (ВВ) в воздухе рабочей зоны?**
  1. Минимальная концентрация ВВ на территории города, не вызывающая острого отравления у человека.
  2. Концентрация ВВ в воздухе рабочей зоны, не оказывающая на человека прямого воздействия при вдыхании в течении суток.
  3. **Максимальная концентрация ВВ, воздействие которой в течение рабочей смены, но не более 40 часов в неделю не вызывает отклонений в состоянии здоровья настоящего или будущего поколений.**
  4. Все ответы верны.
  5. Правильных ответов нет.
5. **Дайте определение понятию «Техногенный риск».**
  1. **Риски, связанные с опасностями, исходящими от технических объектов.**
  2. Риски, связанные с проявлением стихийных сил природы.
  3. Риски, связанные с опасностью потерь в результате финансово-хозяйственной деятельности.
  4. Все ответы верны.

## Т-2 ТЕСТ «СПЕЦИФИЧЕСКИЕ ОСОБЕННОСТИ ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ ОРГАНИЗАЦИЙ СЕРВИСА»

1 Большая часть теоретических и эмпирических исследований связана с \_\_\_\_\_ инновациями:

а) **динамично непрерывными**

б) прорывными

в) диффузными

г) все ответы верны

2 \_\_\_\_\_ маркетингового комплекса к международным рынкам производится, если потребители в разных странах существенно различаются по основным характеристикам

Ответ - **адаптация**

3 Маркетинговая среда фирмы складывается:

а) из руководства фирмы;

б) из сотрудников службы маркетинга фирмы;

**в) из активных сил и субъектов, действующих за пределами фирмы и неподдающихся непосредственному контролю с её стороны.**

г) все ответы верны

4 Рынком покупателей является:

а) рынок, на котором спрос на товар при фиксированной цене превышает предложение товара;

**б) рынок, на котором предложение товара при фиксированной цене превышает спрос на него;**

в) рынок, который представляет совокупность существующих и потенциальных покупателей

г) все ответы верны

5 Сегментацией рынка называется:

а) метод оценки потенциала фирмы с точки зрения рынка;

**б) разбивка покупателей или рынка на совокупности лиц со схожими потребностями в отношении товара или услуги, достаточными ресурсами, готовностью и возможностью покупать;**

в) выделение товарных групп, пользующихся наиболее высоким спросом на рынке

г) все ответы верны

### Критерии для оценивания тестов

Оценка «отлично» выставляется, если студент правильно ответил на 90% вопросов теста.

Оценка «хорошо» выставляется, если студент правильно ответил на 75-89% вопросов теста.

Оценка «удовлетворительно» выставляется, если студент правильно ответил на 60-74% вопросов теста.

Оценка «неудовлетворительно» выставляется, если студент правильно ответил менее, чем на 60% вопросов теста.

### Примерная тематика вопросов для собеседования

1 Какие источники официальной информации изучались в ходе проведения исследования?

2 Какие знания, умения и навыки были приобретены или развиты в результате прохождения организационно-управленческой практики?

3 Какие задания были выполнены в ходе прохождения организационно-управленческой практики?

4 Какие новые методы исследования были самостоятельно освоены в ходе прохождения организационно-управленческой практики?

5 Охарактеризуйте кратко элементы научной новизны проводимого научного исследования?

6 Дайте краткую характеристику основных принципов научного исследования?

7 Какие методы и средства решения задач исследования по теме были выбраны в процессе выполнения индивидуального задания?

8 Какие основные результаты новейших исследований, опубликованные в ведущих профессиональных журналах, были изучены в процессе прохождения организационно-управленческой практики?

9 Краткая характеристика проблем и / или дополнительных направлений развития и совершенствования предмета исследования в соответствии с выбранной темой?

10 Какие научные статьи, характеризующие результаты научного исследования были подготовлены и опубликованы?

11 Какие еще формы представления результатов научного исследования были использованы (доклады, презентации, сообщения и т.п.).

12 Какими теоретическими знаниями вы пользовались при прохождении организационно-управленческой практики?

13 Какие задачи были поставлены перед собой, были выполнены или нет, почему?

14 Какие направления практики принесли Вам наибольшее удовлетворение. Почему?

15 Предложения по совершенствованию практики (подготовка, содержание и организация, отчетная документация и т.д.).

16 Самостоятельные выводы, заключение, самоанализ профессионального роста и другое.

17 Рассмотреть и проанализировать эффективность деятельности департаментов (служб, отделов) организации.

18 Оценить эффективность использования специализированных программных продуктов сферы услуг и необходимость их применения.

19 Рассмотреть особенности функционирования системы бизнес-процессов в организации.

20 Оценить с применением современных инновационных технологий информацию, предоставляемую клиентам .

#### **Критерии для оценивания собеседования**

Оценка «отлично» выставляется в случае, если студент свободно оперирует приобретенными знаниями, умениями, применяет их в ситуациях повышенной сложности.

Оценка «хорошо» выставляется в случае, если студент оперирует приобретенными знаниями, применяет их в стандартных ситуациях, но допускает незначительные ошибки, неточности, затруднения при аналитических операциях, переносе знаний и умений на новые ситуации.

Оценка «удовлетворительно» выставляется в случае, если студент допускает существенные ошибки, проявляет отсутствие знаний, по отдельным темам (не более 33% от общего количества), испытывает значительные затруднения при оперировании знаниями при их переносе на новые ситуации.

Оценка «неудовлетворительно» выставляется в случае, если студент демонстрирует полное отсутствие или явную недостаточность (менее 33%) знаний в соответствии с планируемыми результатами обучения.

#### **Примеры практических заданий**

##### **Задание 1**

На основе теории системного анализа сравнить функциональный и процессный подходы к управлению организацией, выявить преимущества и риски, связанные с внедрением процессного механизма управления. Результаты анализа представить в табличной форме:

Основная характеристика	Функционально ориентированная организация	Процессно-ориентированная организация	Преимущества	Риски
Ассортимент				
Цена				
Потребители				
Поставщики				
Рынок				
Инновации				

##### **Задание 2**

Заполните недостающие поля описания бизнес-процессов предприятия:

Название процесса	бизнес	Вход	Выход	Ресурс
Проведение исследования	маркетингового	Статистические показатели		

Идея	Новый товар		
Обработка жалобы	Регламент обработки жалобы		
Заявка на от грузку товара	Транспорт		
Разработка инструкции по эксплуатации товара	Инструкция по эксплуатации товара		
Аттестация персонала	Неаттестованный персонал		

Ответ обоснуйте.

### Задание 3

Заполните паспорт бизнес-процесса «Выполнение РГР по моделированию бизнес-процесса»:

Характеристика бизнес-процесса	Описание характеристики
Цель бизнес-процесса	
Владелец бизнес-процесса	
Границы бизнес-процесса	
Входящая информация	
Исходящая информация	
Поставщики информации	
Потребители информации	
Участники бизнес-процесса	
Последовательность операций бизнес процесса	
Ресурсы для выполнения бизнес-процесса (материальные и информационные)	
Критерии эффективности выполнения бизнес-процесса	
Риски бизнес-процесса	

### Задание 4

Составьте функциональную модель бизнес-процесса «Заключение клиентского договора», составьте его табличное описание.

Входная информация для моделирования бизнес-процесса представлена ниже. Бизнес-процесс «Заключение клиентского договора» включает в себя следующие подпроцессы:

1) Организация процедуры заключения договора:

- процедура заключения договора инициируется начальником отдела продаж;
- начальник отдела продаж назначает в качестве исполнителя и разработчика проекта договора менеджера, который также отвечает за сбор и обработку информации для заключения договора, за сопровождение и внутреннее согласование договора, контроль его выполнения, за организацию контактов с клиентом.

2) Подготовка проекта договора:

- выявление требований заказчика к форме и содержанию договора;
- составление проекта договора;
- передача проекта договора на внутреннее согласование.

3) Внутреннее согласование договора:

- разработка листа согласования и сбор подписей;
- направление проекта договора в юридический отдел.

После проверки и корректировки проекта договора (при необходимости) он направляется на согласование в другие подразделения. При возникновении замечаний со стороны согласующих лиц и после их устранения проект договора повторно отправляется на проверку в юридический отдел.

После внутреннего согласования проект договора направляется контрагенту, который его рассматривает, вносит поправки (при необходимости) и направляет обратно в организацию на принятие исправлений. В результате двухстороннего согласования изменений договор подписывается обеими сторонами. При невозможности достижения сторонами соглашения в части условий договора начальник отдела продаж прекращает работу по заключению договора.

После подписания договора генеральным директором или уполномоченным его представителем менеджер отдела продаж передает договор на регистрацию в управление делами. Служба управления делами подписанный экземпляр договора направляет контрагенту. Менеджер отдела продаж контролирует процесс подписания договора контрагентом. С подписанного обеими сторонами экземпляра договора менеджер отдела продаж делает две копии, одну из них направляет в бухгалтерию. Далее менеджер отдела продаж контролирует процесс выполнения договора, следит за предоставлением актов приемки-сдачи, счет-фактур и иных отчетных документов руководителями подразделений

### Задание 5

Составьте стратегическую карту компании:

Направления	увеличение масштабов	Повышение	Повышение
-------------	----------------------	-----------	-----------

	деятельности	потребительской стоимости	операционной эффективности
Финансы			
Клиенты			
Бизнес-процессы			
Персонал и развитие			

В каждой ячейке должна быть не менее 1-2 целей. Общий перечень стратегических целей компании следующий:

- продвижение продукции;
- надежный партнер;
- повышение квалификации работников;
- производство нестандартных товаров;
- лидерство по издержкам;
- оптимизация товарного портфеля;
- повышение производительности труда;
- развитие корпоративной культуры;
- поставка в срок;
- развитие лидерства в компании;
- развитие сервисных услуг;
- повышение лояльности к продукции компании;
- увеличение доли рынка;
- повышение качества продукции

#### **Критерии для оценивания выполнения практических заданий**

Выполнение практических заданий оценивается по следующим критериям: правильность выполнения задания, аккуратность в оформлении, адекватное использование справочных данных.

Оценка «отлично» выставляется, если студент выполнил все задания правильно и аккуратно, адекватно использовал при выполнении справочные данные.

Оценка «хорошо» выставляется, если в ответе на задание присутствуют несущественные ошибки, либо все задания выполнены правильно, но неаккуратно оформлены, при этом студент адекватно использовал при выполнении справочные данные.

Оценка «удовлетворительно» выставляется, если в ответах на некоторые задания присутствуют существенные ошибки; студент неадекватно использовал или не использовал при выполнении справочные данные.

Оценка «неудовлетворительно» выставляется, если выполнено менее 50% заданий, либо в ответах на все задания присутствуют существенные ошибки.

#### **10.5 Оценочные материалы для промежуточной аттестации**

Результаты прохождения практической подготовки при проведении практики оцениваются по следующим критериям: полнота и содержательность раскрытия темы индивидуального задания, правильность и аккуратность оформления отчета по практике, срок сдачи отчета по практике, содержание ответов на вопросы при защите отчета по практике.

#### **Темы для выполнения индивидуального задания по практике**

Во время прохождения организационно-управленческой практики студенту выдается индивидуальное задание. Индивидуальное задание направлено на углубленное изучение студентом выбранной темы. Объем индивидуального задания и сроки его выполнения определяются руководителем практики от Института.

1. Проблемы кредитных и депозитных операций коммерческих банков в РФ.
2. Проблемы формирования отечественного страхового рынка.
3. Программа развития малого бизнеса в Тульской области.
4. Сравнительный анализ технологий Интернет-торговли.
5. Финансовая политика на современном этапе в РФ.
6. Компоненты качества услуги.
7. Конкуренция в деятельности предприятия сферы сервиса.
8. Сервисная деятельность в условиях глобализации: тенденции и перспективы.
9. Организация коммерческой деятельности страховых компаний.
10. Влияние уровня цифровизации на доходность и управление издержками российских банков.

11. Проблемы кредитования малого и среднего бизнеса.
12. Статистическое исследование потребности населения России в инновационных товарах и услугах.
13. Разработка ценовой политики сервисной компании.
14. Разработка и обоснование системы управления финансовыми ресурсами сервисного предприятия.
15. Разработка проекта по внедрению новой услуги на сервисном предприятии.
16. Разработка маркетинговой стратегии сервисного предприятия.
17. Формирование каналов распределения услуг сервисного предприятия.
18. Выявление резервов предприятия (организации) в области управления затратами.
19. Процессы формирования финансовых потоков и оценка их значимости для развития сервисного предприятия.
20. Исследование экономической эффективности деятельности управляющей компании.
21. Комплексной оценки эффективности деятельности сервисных предприятий.
22. Организация коммерческой деятельности предприятий сервиса.
23. Сервисная деятельность в условиях глобализации: тенденции и перспективы
24. Место сервиса в системе маркетинговой деятельности предприятия
25. Оценка эффективности бизнес-процессов на предприятиях сервиса
26. Оптимизация бизнес-процессов на предприятиях сервис

### **Оформление отчета по практике**

Правильность и аккуратность оформления отчета по практике оценивается в соответствии с п. 9.

### **Примерные вопросы к защите отчета по практике**

Оценочные материалы для защиты отчета по практике включают задания, направленные на выяснение уровня сформированности у обучающегося компетенций, определяемых ФГОС ВО по направлению 43.03.01 Сервис(уровень бакалавриата).

1. Выделите признаки и современные подходы к изучению организации, используя ключевую идею, базовые понятия, инструменты.
2. Определите основные задачи организационно-управленческой практики
3. Какая основная документация ведется в организации (предприятии)?
4. Какие исходные данные необходимы для выполнения индивидуального задания при прохождении организационно-управленческой практики?
5. Какими источниками информации вы пользовались при выполнении индивидуального задания?
6. Как вы интерпретируете проведенное вами исследование в соответствии с индивидуальным заданием?
7. Получает ли обоснованное практическое подтверждение проведенное вами исследование согласно индивидуальному заданию?
8. Какой иллюстративный материал используется для представления результатов проведенного исследования?
9. Какие управленческие решения предложены на основе результатов данного исследования?
10. Какие результаты проведенного исследования в соответствии с индивидуальным заданием могут быть апробированы в практической деятельности организации (предприятия)?
11. Какова корпоративная культура организации: технологии управления и формирования.
12. Проведите сравнительный анализ жизненного цикла организации, ее продукта (услуги).
13. Дайте характеристику основных подходов повышения эффективности деятельности организацией.
14. Раскройте основные подходы, технологии и средства развития организации.
15. Социально-психологические особенности формирования культуры сервисного предприятия.
16. Каковы методы исследования удовлетворенности сотрудников в организации.
17. Перечислите методы и источники приобретения устойчивых конкурентных преимуществ организации сервиса.
18. Охарактеризуйте особенности позиционирования организации сервиса.
19. Раскройте организацию обслуживания потребителей: основные понятия, роль, формы.
20. Составьте характеристику разделов бизнес-плана предприятия сферы услуг.
21. Укажите необходимость продолжения исследования данной тематики.
22. Существует ли возможность на основе данной работы подготовки эссе, тезисов для опубликования результатов научного исследования?
23. Охарактеризуйте особенность подготовки статьи, тезисов или эссе на основе Вашего исследования?
24. В процессе прохождения организационно-управленческой практики реализовано ли Вами публикация результатов исследования в научных статьях, тезисах?
25. Позволит ли данное исследование повысить публикационную активность научно-исследовательской работы обучающегося?
26. Может ли данное исследование быть основой для подготовки выпускной квалификационной работы?

- 27 Позволят ли результаты проведенного исследования повысить эффективность деятельности предприятия сервиса или уровень жизни населения?
- 28 Какие специализированные программные продукты используются в сервисной организации?
- 29 Опишите основные направления оптимизации деятельности сервисного предприятия.
- 30 Какова практическая значимость выполненного индивидуального задания для предприятия сервиса?

### 10.6 Критерии оценивания и шкала оценок промежуточной аттестации по практике

По итогам аттестации обучающегося по практике выставляются оценки:

- «отлично»;
- «хорошо»;
- «удовлетворительно»;
- «неудовлетворительно».

### Критерии оценивания результатов прохождения практической подготовки при проведении практики

№	Шкала оценивания	Критерии оценивания
1	отлично	Индивидуальное задание выполнено в полном объеме, обучающийся проявил высокий уровень самостоятельности и творческий подход к его выполнению. Содержание отчета: отчет выполнен в полном объеме; структурированность (четкость, логичность, наличие титульного листа, нумерации страниц, подробного оглавления отчета и др.); отличное оформление; не нарушены сроки сдачи отчета. На защите отчета обучающийся демонстрирует системность и глубину знаний, полученных при прохождении практики; владеет нормами литературного языка, терминологией; грамотно, стилистически верно, логически правильно излагает ответы на вопросы; дает исчерпывающие ответы на дополнительные вопросы по темам, предусмотренным программой практики.
2	хорошо	Индивидуальное задание выполнено в полном объеме, имеются отдельные недостатки в оформлении представленного материала. Содержание отчета: отчет выполнен в полном объеме; не прослеживается структурированность (четкость, логичность, наличие титульного листа, нумерации страниц, подробного оглавления отчета и др.); хорошее оформление; не нарушены сроки сдачи отчета. На защите отчета обучающийся демонстрирует достаточную полноту знаний в объеме программы практики, при наличии лишь несущественных неточностей в изложении содержания основных и дополнительных ответов; владеет нормами литературного языка, необходимой для ответа терминологией; недостаточно полно раскрывает сущность вопроса; допускает незначительные ошибки, но исправляется при наводящих вопросах.
3	удовлетворительно	Индивидуальное задание в целом выполнено, однако имеются недостатки при выполнении в ходе практики отдельных разделов (частей) задания, имеются замечания по оформлению собранного материала. Содержание отчета: отчет выполнен в полном объеме; не прослеживается структурированность (четкость, нумерация страниц, подробное оглавление отчета); в оформлении отчета прослеживается небрежность; нарушены сроки сдачи отчета. На защите отчета обучающийся демонстрирует недостаточные знания по вопросам программы практики; использует специальную терминологию, но допускает 1-2 ошибки в определении основных понятий, затрудняется исправить ошибки самостоятельно; способен самостоятельно, но поверхностно анализировать материал, раскрывает сущность решаемой проблемы только при наводящих вопросах.
4	неудовлетворительно	Индивидуальное задание не выполнено в полном объеме. Содержание отчета: отчет выполнен в полном объеме; не прослеживается структурированность (четкость, нумерация страниц, подробное оглавление реферата, отчета); в оформлении отчета прослеживается небрежность; нарушены сроки сдачи отчета. На защите отчета обучающийся демонстрирует недостаточные знания по вопросам программы практики; не владеет специальной терминологией; не способен анализировать материал; не может раскрыть сущность индивидуального задания.

## 11 МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ПРОХОЖДЕНИЮ ПРАКТИКИ

### 11.1 Методические рекомендации по организации практики

Перед прохождением практики обучающимся необходимо ознакомиться:

- с содержанием программы практики;
- с целями и задачами практики, её связями с другими дисциплинами образовательной программы;
- методическими разработками по практике, имеющимися в электронно-образовательной среде

Института;

- с графиком прохождения практики, расписанием консультаций руководителя практики от Института.

Индивидуальная работа обучающихся предполагает работу по сбору материала, его систематизации и анализа, составлению отчета по практике; поиск информации в Интернет; подготовку к защите отчета.

*Обучающийся в период прохождения практики:*

- полностью выполняет индивидуальное задание на практику;
- при изменении базы практики, иных изменениях в период прохождения практики ставит в известность руководителя практикой от Института;
- соблюдает действующие на базе практики правила внутреннего трудового распорядка;
- проходит вводный инструктаж по охране труда и правилам пожарной безопасности;
- соблюдает нормы техники безопасности / охраны труда и правила пожарной безопасности;
- соблюдает санитарно-эпидемиологические правила и гигиенические нормативы;
- оформляет текущие записи;
- составляет и предоставляет руководителю практики отчет о прохождении практики.

*Руководитель практики от Института:*

- на основе календарно-учебного графика составляет рабочий график (план) проведения практики, согласовывает их с руководителем практики от предприятия;
- разрабатывает индивидуальные задания для обучающихся, выполняемые в период прохождения практики;
- обеспечивает проведение организационных мероприятий и инструктажей по технике безопасности перед выездом обучающихся на практику;
- своевременно распределяет обучающихся по местам практики и обеспечивает их программами практики, индивидуальными заданиями и направлениями на практику;
- обеспечивает прохождение практики и руководит работой обучающихся, предусмотренной программой практики;
- осуществляет контроль за соблюдением сроков проведения практики и соответствием ее содержания требованиям, установленным ОПОП ВО;
- осуществляет контроль за обеспечением профильной организацией нормальных условий труда и быта обучающихся, за проведение с обучающимися обязательных инструктажей по охране труда и технике безопасности, а также выполнение обучающимися правил внутреннего трудового распорядка;
- оказывает методическую помощь обучающимся при выполнении ими индивидуальных заданий, а также при сборе материалов к отчету в ходе практики;
- оценивает результаты прохождения практики обучающимися.

*Руководитель практики от профильной организации:*

- согласовывает индивидуальные задания, содержание и планируемые результаты практики;
- обеспечивает организацию образовательной деятельности в форме практической подготовки при реализации компонентов образовательной программы;
- организует участие обучающихся в выполнении определенных видов работ, связанных с будущей профессиональной деятельностью;
- несет ответственность за реализацию компонентов образовательной программы в форме практической подготовки, за жизнь и здоровье обучающихся, соблюдение ими правил противопожарной безопасности, правил охраны труда, техники безопасности и санитарно-эпидемиологических правил и гигиенических нормативов во время практической подготовки;
- обеспечивает безопасные условия прохождения практики обучающимся, отвечающие санитарным правилам и требованиям охраны труда;
- проводит инструктаж обучающихся по ознакомлению с требованиями охраны труда, техники безопасности, пожарной безопасности, а также правилами внутреннего трудового распорядка;
- осуществляет ежедневное руководство и ведет учет посещаемости обучающихся;
- оказывает содействие в сборе необходимой информации и материалов;
- оценивает (характеризует) деятельность обучающегося при прохождении практики в дневнике прохождения практики и в учетной карточке.

## **11.2 Самостоятельная работа обучающегося**

Самостоятельная работа обучающихся включает в себя выполнение различного рода заданий, которые ориентированы на более глубокое усвоение материала. К выполнению заданий для самостоятельной работы предъявляются следующие требования: задания должны исполняться самостоятельно и представляться в установленный срок, а также соответствовать установленным требованиям по оформлению.

Обучающимся следует:

- руководствоваться содержанием практики, определенным рабочей программой практики;
- выполнять индивидуальное задание, выдаваемое руководителем практики для самостоятельного выполнения, и разбирать на консультациях неясные вопросы;
- использовать нормативные документы Института и профильной организации.

## **11.3 Методические рекомендации по работе с литературой**



Любая форма самостоятельной работы обучающегося начинается с изучения соответствующей литературы как в библиотеке / электронно-библиотечной системе, так и дома. Руководитель практики рекомендует обучающемуся основную и дополнительную литературу в соответствии с индивидуальным заданием. Основная литература – это учебники и учебные пособия. Дополнительная литература – монографии, сборники научных трудов, журнальные и газетные статьи, различные справочники, энциклопедии, интернет ресурсы.

При работе с литературой выделяются следующие виды записей. Конспект – краткая схематическая запись основного содержания научной работы. Целью является не переписывание произведения, а выявление его логики, системы доказательств, основных выводов. Хороший конспект должен сочетать полностью изложения с краткостью. Цитата – точное воспроизведение текста. Заключается в кавычки. Точно указывается страница источника. Тезисы – концентрированное изложение основных положений прочитанного материала. Аннотация – очень краткое изложение содержания прочитанной работы. Резюме – наиболее общие выводы и положения работы, ее концептуальные итоги.

#### **11.4 Особенности организации образовательного процесса для инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья**

Для инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья выбор мест прохождения практики должен учитывать состояние здоровья и требования по доступности.

Руководитель практики от Института знакомится с психолого-физиологическими особенностями обучающихся инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья (далее - ОВЗ), индивидуальными программами реабилитации инвалидов (при наличии).

Подбор и разработка материалов по практике производится с учетом предоставления материала в различных формах: аудиальной, визуальной, с использованием специальных технических средств и информационных систем.

Прохождение практики лицами с ОВЗ осуществляется с использованием средств общего и специального назначения (персонального и коллективного использования).

Для инвалидов и лиц с ОВЗ электронное обучение, дистанционные образовательные технологии, используемые при прохождении практики, должны предусматривать возможность приема-передачи информации в доступных для них формах.

Для обучающихся с ОВЗ предусматривается доступная форма предоставления заданий оценочных средств, а именно:

- в печатной или электронной форме (для лиц с нарушениями опорно-двигательного аппарата);
- в печатной форме или электронной форме с увеличенным шрифтом и контрастностью (для лиц с нарушениями слуха, речи, зрения);
- методом чтения ассистентом задания вслух (для лиц с нарушениями зрения).

Обучающимся с инвалидностью увеличивается время на подготовку ответов при защите отчета по практике. Для таких обучающихся предусматривается доступная форма предоставления ответов на задания, а именно:

- письменно на бумаге (для лиц с нарушениями слуха, речи);
- устно (для лиц с нарушениями зрения, опорно-двигательного аппарата).

При необходимости для обучающихся с инвалидностью процедура оценивания результатов прохождения практики может проводиться в несколько этапов.

## **12 УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ПРАКТИКИ**

Информационную поддержку прохождения практики осуществляет библиотека Института, которая обеспечивает обучающихся основной учебной, учебно-методической и научной литературой, необходимой для организации образовательного процесса по практике.

Библиотека располагает учебной, учебно-методической и научно-технической литературой в форме печатных и электронных изданий, а также включает официальные, справочно-библиографические, специализированные отечественные и зарубежные периодические и информационные издания. Библиотека обеспечивает доступ к профессиональным базам данных, информационным, справочным и поисковым системам.

Каждый обучающийся обеспечен свободным доступом из любой точки, в которой имеется доступ к сети Интернет и к электронно-библиотечной системе (ЭБС) Института и Университета, которая содержит различные издания по основным изучаемым дисциплинам и видам практики и сформирована по согласованию с правообладателями учебной и учебно-методической литературы.

### **12.1 Перечень основной и дополнительной литературы, необходимой для прохождения практики**

#### **а) основная литература**

Основная литература	Режим доступа	Обеспеченность
О-1. Черников, В. Г. Методы научных исследований в сфере сервиса : учебное пособие для вузов / В. Г. Черников. — 2-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 194 с. [электронный ресурс]	ЭБС «Юрайт» Режим доступа: <a href="https://urait.ru/bcode/519303">https://urait.ru/bcode/519303</a> (дата обращения: 01.06.2021)*	Да
О-2. Казакевич, Т. А. Документоведение. Документационный сервис : учебник и практикум для вузов / Т. А. Казакевич, А. И. Ткалич. — 2-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 167 с. [электронный ресурс]	ЭБС «Юрайт» Режим доступа: <a href="https://urait.ru/bcode/513649">https://urait.ru/bcode/513649</a> (дата обращения: 01.06.2021)*	Да
О-3. Каменова, С. Е. Организация коммерческой деятельности в сфере услуг : учебное пособие для вузов / С. Е. Каменова. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 76 с. [электронный ресурс]	ЭБС «Юрайт» Режим доступа: <a href="https://urait.ru/bcode/520455">https://urait.ru/bcode/520455</a> (дата обращения: 01.06.2021)*	Да
О-4. Организационная культура : учебник и практикум для вузов / В. Г. Смирнова [и др.] ; под редакцией В. Г. Смирновой. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 306 с. [электронный ресурс]	ЭБС «Юрайт» Режим доступа: <a href="https://urait.ru/bcode/511220">https://urait.ru/bcode/511220</a> (дата обращения: 01.06.2021)*	Да

#### б) дополнительная литература

Дополнительная литература	Режим доступа	Обеспеченность
Д-1. Лебедева, Л. В. Организационное консультирование : учебное пособие для вузов / Л. В. Лебедева. — 2-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 162 с. [электронный ресурс]	ЭБС «Юрайт» Режим доступа: <a href="https://urait.ru/bcode/492358">https://urait.ru/bcode/492358</a> (дата обращения: 01.06.2021)*	Да
Д-2. Кочеткова, А. И. Прикладная психология управления : учебник и практикум для вузов / А. И. Кочеткова, П. Н. Кочетков. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 437 с. [электронный ресурс]	ЭБС «Юрайт» Режим доступа: <a href="https://urait.ru/bcode/511308">https://urait.ru/bcode/511308</a> (дата обращения: 01.06.2021)*	Да

\*Договор № 33.03-2.0-3196/2021 на оказание услуг по предоставлению доступа к образовательной платформе «Юрайт» от 16.03.2021г. Срок действия с 16.03.2021г. по 15.03.2022г.

## 12.2 Информационно-образовательные ресурсы, профессиональные базы данных и информационные справочные системы

При прохождении практики обучающиеся должны использовать информационные и информационно-образовательные ресурсы следующих порталов и сайтов:

1 Интернет-портал агентства «Росбизнесконсалтинг». Режим доступа: <https://www.rbc.ru/> (дата обращения: 01.06.2021).

2 Портал «Электронный бюджет». Режим доступа: [http://budget.gov.ru/epbs/faces/page\\_home?\\_adf.ctrl-state=13or70ui2m\\_4&regionId=70](http://budget.gov.ru/epbs/faces/page_home?_adf.ctrl-state=13or70ui2m_4&regionId=70) (дата обращения: 01.06.2021).

3 Интерфакс – сервер раскрытия информации. Режим доступа: <https://www.e-disclosure.ru/> (дата обращения: 01.06.2021).

4 Официальный сайт фирмы «1С». Режим доступа: <http://1c.ru/> (дата обращения: 01.06.2021).

5 Информационно-технологическое сопровождение пользователей 1С:Предприятия. Режим доступа: <https://its.1c.ru/> (дата обращения: 01.06.2021).

6 Федеральная служба государственной статистики: официальный сайт. Режим доступа: <http://www.gks.ru> (дата обращения 01.06.2021).

7 Единое окно доступа к образовательным ресурсам: бесплатная электронная библиотека. Режим доступа: <http://window.edu.ru/> (дата обращения: 01.06.2021).

8 Информационно-правовой портал «ГАРАНТ.РУ» / Документы. Режим доступа: <http://www.garant.ru/doc/> (дата обращения: 01.06.2021).

### **13 МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ПРОВЕДЕНИЯ ПРАКТИКИ**

При организации практики в профильной организации должны быть созданы условия для проведения практики, предоставлены оборудование и технические средства обучения в объеме, позволяющем выполнить определенные виды работ, связанные с будущей профессиональной деятельностью обучающихся.

При организации практики в Институте используются учебные аудитории для групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации, а также помещения для самостоятельной работы обучающихся, оснащенные компьютерной техникой с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспеченные доступом в электронную информационно-образовательную среду Института.

Наименование специальных помещений и помещений для самостоятельной работы	Оснащенность специальных помещений и помещений для самостоятельной работы	Приспособленность помещений для использования инвалидами и лицами с ограниченными возможностями здоровья
Аудитория для групповых и индивидуальных консультаций обучающихся	Учебная мебель, переносная презентационная техника (ноутбук, проектор, экран; постоянное хранение в ауд. 215).	приспособлено*
Аудитория для текущего контроля и промежуточной аттестации	Учебная мебель, переносная презентационная техника (ноутбук, проектор, экран; постоянное хранение в ауд. 215).	приспособлено*
Аудитория для самостоятельной работы обучающихся (ауд. 222)	Учебная мебель. Компьютеры в сборке (2 шт.) с возможностью просмотра видеоматериалов и презентаций, доступом к сети «Интернет», электронным образовательным и информационным ресурсам, базе данных электронного каталога НИ РХТУ, системе управления учебными курсами Moodle. Принтер. Многофункциональное устройство (принтер, сканер, копир).	приспособлено*

\* Для инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья есть возможность проводить лекционные занятия и занятия семинарского типа на 1-ых этажах учебных корпусов. Возле входных дверей в учебные корпуса установлен звонок в дежурную сотруднику. Предусмотрены широкие дверные проемы. Имеются специализированные кабинеты для самостоятельной и индивидуальной работы, оснащенные ПК.

#### **Технические средства обучения, служащие для предоставления учебной информации большой аудитории**

Ноутбук с возможностью просмотра видеоматериалов и презентаций, доступом к сети «Интернет», электронным образовательным и информационным ресурсам, базе данных электронного каталога Института, системе управления учебными курсами Moodle.

Проектор, экран.

#### **Программное обеспечение**

1 Операционная система - MS Windows 7, бессрочная лицензия в рамках подписки Azure Dev Tools for Teaching (бывший Microsoft Imagine Premium (бывший DreamSpark - The Novomoskovsk university (the branch) - EMDEPT - DreamSpark Premium <http://e5.onthehub.com/WebStore/Welcome.aspx?vsro=8&ws=9f5a10ad-c98b-e011-969d-0030487d8897>. Номер учетной записи e5: 100039214))

2 Интернет-браузер Mozilla Firefox. Распространяется под лицензией Mozilla Public License 2.0 (MPL).

3 Текстовый редактор LibreOffice Writer. Распространяется под лицензией LGPLv3.

4 MS Excel из пакета MS Office 365 A1 бесплатная веб-версия Office <https://products.office.com/ru->

ru/academic/compare-office-365-education-plans для учащихся, преподавателей и сотрудников.

5 Редактор презентаций LibreOffice Impress. Распространяется под лицензией LGPLv3.

6 Средство чтения файлов PDF Adobe Acrobat Reader DC является бесплатным и доступно для корпоративного распространения (<https://acrobat.adobe.com/ru/ru/acrobat/pdf-reader/volume-distribution.html>).

7 Архиватор 7zip (распространяется под лицензией GNU LGPL license)

### **Печатные и электронные образовательные и информационные ресурсы**

Информационно-методические материалы: учебные издания по практике.

Электронные образовательные ресурсы: электронные презентации к разделам практики; учебно-методические разработки в электронном виде; справочные материалы в электронном виде; кафедральная библиотека электронных изданий.

## АННОТАЦИЯ

### рабочей программы практики

#### Б2.В.01.02(П) «Организационно-управленческая практика»

**1 Общая трудоемкость** (з.е./ час): Объем практики для очной формы обучения составляет 4 зачетных единицы (144 акад. ч.), в том числе 4 час. контактной работы, 136 час. самостоятельной работы студента. Форма промежуточного контроля – зачет с оценкой.

#### **2 Место практики в структуре образовательной программы**

Организационно-управленческая практика относится к части, формируемой участниками образовательных отношений, ОПОП по направлению 43.03.01 Сервис, направленность (профиль) «Сервис в сфере финансовой и коммерческой деятельности», определяет её направленность (профиль), и обязательна для прохождения обучающимися в 7 семестре (при очной форме обучения).

Организационно-управленческая практика представляет собой вид учебных занятий, непосредственно ориентированных на профессионально-практическую подготовку обучающихся. Она базируется на теоретических знаниях, полученных обучающимися в процессе освоения предшествующих дисциплин (в том числе дисциплин по выбору обучающегося) и практик ОПОП по направлению 43.03.01 Сервис, направленность (профиль) «Сервис в сфере финансовой и коммерческой деятельности».

В процессе прохождения практики предусмотрено закрепление знаний, умений и навыков по ранее изученным дисциплинам:

Безопасность жизнедеятельности, Психология, Деловые коммуникации, Правоведение, Трудовое и административное право, Экономика сферы услуг, Антикоррупционная политика, Тайм-менеджмент, Проектная деятельность, Продвижение товаров и услуг, Социально-экономическая статистика, Технологические процессы в сервисе, Менеджмент в сервисе, Диагностика эффективности обслуживания клиентов, Управление бизнес-процессами в сервисе, Экономический анализ в сервисе, Ценообразование.

#### **3 Цель и задачи практики**

Целью организационно-управленческой практики по направлению 43.03.01 Сервис, направленность (профиль) «Сервис в сфере финансовой и коммерческой деятельности» является закрепление и углубление теоретической подготовки студентов, и приобретение ими первичных практических навыков и компетенций в сфере профессиональной деятельности

Задачи организационно-управленческой практики:

- закрепление и углубление теоретических знаний, полученных студентами в процессе обучения в вузе;
- приобретение и совершенствование профессиональных умений и навыков, формирование соответствующих компетенций;
- использование технологических и информационно-коммуникативных технологий;
- получение студентами навыков самостоятельной работы, систематизации и обработки полученных результатов в виде законченных научно-исследовательских разработок в письменном виде (отчета по практике, презентации, научной статьи и т.д.), публичной защиты результатов.

#### **4 Содержание практики**

Информационно-библиографические ресурсы. Культура, этика и этикет делового общения. Методы сбора количественной информации. Составление структурной схемы исследования. Работа с материалами, описаниями, материалами в периодической печати, монографиями, нормативными документами и др. Анализ перспективных направлений научных исследований, обоснование актуальности, теоретической и практической значимости исследуемой проблемы. Сбор и обобщение новейшей информации (аналитической, статистической, научной). Разработка концепции, формулирование проблем и постановка гипотез, формулировка основных теоретических положений для практической части работы. Описание современного состояния объекта исследования; отечественного опыта решения проблемы.

#### **5 Планируемые результаты прохождения практики, обеспечивающие достижение планируемых результатов освоения образовательной программы**

В результате освоения ОПОП бакалавриата обучающийся должен овладеть следующими компетенциями и индикаторами достижения компетенций:

Способен осуществлять поиск, критический анализ и синтез информации, применять системный подход для решения поставленных задач **УК-1**

Анализирует задачу, выделяя её базовые составляющие. Определяет, интерпретирует и ранжирует информацию, требуемую для решения поставленной задачи **УК-1.1**

Осуществляет поиск информации для решения поставленной задачи по различным типам запросов **УК 1.2**

При обработке информации отличает факты от мнений, интерпретаций, оценок, формирует собственные мнения и суждения, аргументирует свои выводы и точку зрения **УК-1.3**

Рассматривает и предлагает возможные варианты решения поставленной задачи, оценивая их достоинства и недостатки **УК-1.4**

Способен осуществлять социальное взаимодействие и реализовывать свою роль в команде **УК-3**

Определяет свою роль в команде, исходя из стратегии сотрудничества для достижения поставленной цели **УК-3.1**

При реализации своей роли в команде учитывает особенности поведения других членов команды **УК-3.2**

Анализирует возможные последствия личных действий и планирует свои действия для достижения заданного результата **УК-3.3**

Осуществляет обмен информацией, знаниями и опытом с членами команды, оценивает идеи других членов команды для достижения поставленной цели **УК-3.4**

Соблюдает установленные нормы и правила командной работы, несет личную ответственность за общий результат **УК-3.5**

Способен управлять своим временем, выстраивать и реализовывать траекторию саморазвития на основе принципов образования в течение всей жизни **УК-6**

Использует инструменты и методы управления временем при выполнении конкретных задач, проектов, при достижении поставленных целей **УК-6.1**

Определяет приоритеты собственной деятельности, личностного развития и профессионального роста **УК-6.3**

Строит профессиональную карьеру и определяет стратегию профессионального развития **УК-6.4**

Способен создавать и поддерживать в повседневной жизни и в профессиональной деятельности безопасные условия жизнедеятельности для сохранения природной среды, обеспечения устойчивого развития общества, в том числе при угрозе и возникновении чрезвычайных ситуаций и военных конфликтов **УК-8**

Анализирует факторы вредного влияния на жизнедеятельность элементов среды обитания (технических средств, технологических процессов, материалов, зданий и сооружений, природных и социальных явлений), обеспечивает устойчивое развитие, в том числе при угрозе и возникновении чрезвычайных ситуаций и военных конфликтов **УК-8.1**

Идентифицирует опасные и вредные факторы в рамках осуществляемой деятельности **УК-8.2**

Выявляет проблемы, связанные с нарушениями техники безопасности на рабочем месте; предлагает мероприятиях по предотвращению чрезвычайных ситуаций **УК-8.3**

Разъясняет правила поведения при угрозе и возникновении чрезвычайных ситуаций природного, техногенного происхождения, военных конфликтах; оказывает первую помощь, описывает способы участия в восстановительных мероприятиях **УК-8.4**

Способен принимать обоснованные экономические решения в различных областях жизнедеятельности **УК-9**

Понимает базовые принципы функционирования экономики и экономического развития, цели и формы участия государства в экономике **УК-9.1**

Применяет методы личного экономического и финансового планирования для достижения текущих и долгосрочных финансовых целей **УК-9.2**

Использует финансовые инструменты для управления личными финансами и принятия обоснованных экономических решений в различных областях жизнедеятельности **УК-9.3**

Способен формировать нетерпимое отношение к коррупционному поведению **УК-10**

Анализирует действующие правовые нормы, обеспечивающие противодействие коррупции в профессиональной деятельности, способы профилактики коррупции и ответственность за коррупционные правонарушения **УК-10.1**

Формулирует гражданскую позицию нетерпимого отношения к коррупционному поведению **УК-10.2**

Соблюдает правила общественного взаимодействия на основе нетерпимого отношения к коррупции **УК-10.3**

Организует свою профессиональную деятельность, исключая любые коррупционные проявления **УК-10.4**

Способен устанавливать и поддерживать контакты с потребителями, товаров (работ, услуг), осуществлять информационное обслуживание потребителей **ПК-1**

Устанавливает и поддерживает контакты с существующими и потенциальными потребителями с использованием традиционных каналов связи, электронной почты, информационных интернет-ресурсов, социальных сетей **ПК-1.1**

Готовит коммерческие предложения, документацию по продаже товаров (работ, услуг) **ПК-1.2**

Составляет аналитические отчеты по продаже товаров (работ, услуг) **ПК-1.3**

Работает с программными средствами по управлению клиентскими взаимоотношениями **ПК-1.4**

Способен применять современные сервисные технологии в процессе предоставления услуг потребителям **ПК-2**

Применяет технологии разработки и проектирования услуг в сервисной деятельности **ПК-2.3**

Использует технологии ценообразования и сбыта в сфере сервиса **ПК-2.4**

Способен провести анализ бизнес-процессов оказания услуг и сервисного обслуживания и их оптимизацию с учетом требований потребителей **ПК-3**

Участствует в проведении диагностики бизнес-процессов оказания услуг и сервисного обслуживания **ПК-3.1**

Оценивает качество бизнес-процессов оказания услуг и сервисного обслуживания **ПК-3.3**

Способен управлять взаимоотношениями с потребителями **ПК-5**

Обеспечивает лояльность потребителей за счет соблюдения деловой этики и культуры общения с клиентами, предотвращает появления конфликтных ситуаций **ПК-5.1**

Участствует в организации контактной зоны для обслуживания потребителей **ПК-5.2**

Разрабатывает предложения по внедрению перспективных технологий управления взаимоотношениями с потребителями **ПК-5.3**

В результате сформированности компетенций студент должен:

**Знать:**

- основы сбора, обработки и использования информации для осуществления профессиональной и научно-исследовательской деятельности;
- основы поиска требуемой информации для выполнения определенного направления практической или научно-исследовательской деятельности;

- основы принятия решения по написанию практической или научно-исследовательской работы заданной тематики;
- особенности принятия решения по профессиональной и научно-исследовательской деятельности при наличии ее достоинств и недостатков;
- нормы и правила командной работы;
- основы построения практической или научно-исследовательской работы в конкретные сроки выполнения;
- основы построения приоритетов собственной деятельности, личностного развития и профессионального роста;
- основы построения профессиональной карьеры и определения стратегии профессионального развития;
- основы анализа факторов вредного влияния на жизнедеятельность элементов среды обитания и обеспечения устойчивого развития, в том числе при угрозе и возникновении чрезвычайных ситуаций и военных конфликтов;
- основы идентификации опасных и вредных факторов в рамках осуществляемой деятельности;
- основы выявления проблем, связанных с нарушениями техники безопасности на рабочем месте; предположения мероприятий по предотвращению чрезвычайных ситуаций;
- основы разъяснения правил поведения при угрозе и возникновении чрезвычайных ситуаций природного, техногенного происхождения, военных конфликтах; оказания первой помощи, описания способов участия в восстановительных мероприятиях
- основы понимания базовых принципов функционирования экономики и экономического развития, цели и формы участия государства в экономике;
- основы применения методов личного экономического и финансового планирования для достижения текущих и долгосрочных финансовых целей;
- основы использования финансовых инструментов для управления личными финансами и принятия обоснованных экономических решений в различных областях жизнедеятельности;
- основы анализа действующих правовых норм, обеспечивающих противодействие коррупции в профессиональной деятельности, способы профилактики коррупции и ответственность за коррупционные правонарушения;
- основы формирования гражданской позиции нетерпимого отношения к коррупционному поведению;
- основы соблюдения правил общественного взаимодействия на основе нетерпимого отношения к коррупции;
- основы организации своей профессиональной деятельности, исключая любые коррупционные проявления;
- основы и принципы деловой переписки с клиентами;
- требования по подготовке документации по продаже товаров (работ, услуг);
- методы и методики подготовки аналитических отчетов по продаже товаров (работ, услуг);
- принципы работы с программными средствами по управлению клиентскими взаимоотношениями;
- принципы ценообразования и сбыта в сфере сервиса;
- методы и принципы проектирования услуг в сервисной деятельности
- основы управление и диагностики бизнес-процессов оказания услуг и сервисного обслуживания;
- методы анализа информации о рыночном спросе;
- нормы и принципы деловой культуры и культуры общения с клиентами;

**Уметь:**

- собирать, обрабатывать и применять информацию для выполнения практической или научно-исследовательской работы;
- искать требуемую информацию для формирования определенного направления практической или научно-исследовательской работы;
- применять основы принятия решения по написанию практической или научно-исследовательской работы заданной тематики;
- применять особенности принятия решения по формированию профессиональной или научно-исследовательской работы при наличии ее достоинств и недостатков
- уметь определять свою роль в команде, исходя из стратегии сотрудничества для достижения поставленной цели;
- уметь при реализации своей роли в команде учитывать особенности поведения других членов команды;
- уметь анализировать возможные последствия личных действий и планировать свои действия для достижения заданного результата;
- уметь соблюдать установленные нормы и правила командной работы, нести личную ответственность за общий результат.
- применять основы построения практической или научно-исследовательской работы в конкретные сроки выполнения;
- применять основы построения приоритетов собственной деятельности, личностного развития и профессионального роста;
- применять основы построения профессиональной карьеры и определения стратегии профессионального развития;
- применять основы анализа факторов вредного влияния на жизнедеятельность элементов среды обитания и обеспечения устойчивого развития, в том числе при угрозе и возникновении чрезвычайных ситуаций и военных конфликтов;
- применять основы идентификации опасных и вредных факторов в рамках осуществляемой деятельности;
- применять основы выявления проблем, связанных с нарушениями техники безопасности на рабочем месте; предположения мероприятий по предотвращению чрезвычайных ситуаций;

- применять основы разъяснения правил поведения при угрозе и возникновении чрезвычайных ситуаций природного, техногенного происхождения, военных конфликтах; оказания первой помощи, описания способов участия в восстановительных мероприятиях;
- применять основу понимания базовых принципов функционирования экономики и экономического развития, цели и формы участия государства в экономике;
- применять основу применения методов личного экономического и финансового планирования для достижения текущих и долгосрочных финансовых целей;
- применять основы использования финансовых инструментов для управления личными финансами и принятия обоснованных экономических решений в различных областях жизнедеятельности;
- применять основы анализа действующих правовых норм, обеспечивающих противодействие коррупции в профессиональной деятельности, способы профилактики коррупции и ответственность за коррупционные правонарушения;
- применять основы формирования гражданской позиции нетерпимого отношения к коррупционному поведению;
- применять основы соблюдения правил общественного взаимодействия на основе нетерпимого отношения к коррупции;
- применять основы организации своей профессиональной деятельности, исключая любые коррупционные проявления;
- устанавливать и поддерживать контакты с потенциальными потребителями с использованием различных средств связи;
- подготовить коммерческое предложение по продаже товаров (работ, услуг)
- составлять аналитические отчеты по продаже товаров (работ, услуг);
- работать со специализированными программными средствами
- применять технологии разработки и проектирования услуг в сервисной деятельности;
- использовать технологии ценообразования и сбыта в сфере сервиса
- проводить диагностику бизнес-процессов оказания услуг и сервисного обслуживания;
- проводить анализ информации о рыночном спросе на продукцию и услуги сервисных организаций, о перспективах развития рынков сбыта;
- организовать контактную зону для обслуживания клиентов;

**Владеть:**

- навыками самостоятельного поиска информации в соответствии с потребностями, возникающими в профессиональной или научно-исследовательской деятельности;
- основами поиска требуемой информации для выполнения определенного направления профессиональной и научно-исследовательской деятельности;
- основами принятия решения по написанию практической или научно-исследовательской работы заданной тематики;
- навыками особенностей принятия решения по выполнению профессиональной и научно-исследовательской деятельности при наличии ее достоинств и недостатков
- навыками обмена информацией, знаниями и опытом с членами команды, оценивать идеи других членов команды для достижения поставленной цели;
- навыками основ построения практической или научно-исследовательской работы в конкретные сроки выполнения;
- основами построения приоритетов собственной деятельности, личностного развития и профессионального роста;
- основами построения профессиональной карьеры и определения стратегии профессионального развития;
- основами анализа факторов вредного влияния на жизнедеятельность элементов среды обитания и обеспечения устойчивого развития, в том числе при угрозе и возникновении чрезвычайных ситуаций и военных конфликтов;
- основами идентификации опасных и вредных факторов в рамках осуществляемой деятельности;
- основами выявления проблем, связанных с нарушениями техники безопасности на рабочем месте; предположения мероприятий по предотвращению чрезвычайных ситуаций;
- основами разъяснения правил поведения при угрозе и возникновении чрезвычайных ситуаций природного, техногенного происхождения, военных конфликтах; оказания первой помощи, описания способов участия в восстановительных мероприятиях;
- основами понимания базовых принципов функционирования экономики и экономического развития, цели и формы участия государства в экономике;
- основами применения методов личного экономического и финансового планирования для достижения текущих и долгосрочных финансовых целей;
- основами использования финансовых инструментов для управления личными финансами и принятия обоснованных экономических решений в различных областях жизнедеятельности;
- основами анализа действующих правовых норм, обеспечивающих противодействие коррупции в профессиональной деятельности, способы профилактики коррупции и ответственность за коррупционные правонарушения;
- основами формирования гражданской позиции нетерпимого отношения к коррупционному поведению;
- основами соблюдения правил общественного взаимодействия на основе нетерпимого отношения к коррупции;
- основами организации своей профессиональной деятельности, исключая любые коррупционные проявления;
- навыками деловой переписки с существующими и потенциальными клиентами;
- навыками подготовки коммерческих предложений;



- навыками составления аналитических отчетов;
- навыками работы со специализированными программными средствами
- основами применения технологий разработки и проектирования услуг в сервисной деятельности;
- основами применения технологий ценообразования и сбыта в сфере сервиса
- навыками диагностики бизнес-процессов оказания услуг и сервисного обслуживания;
- навыками анализа информации о рыночном спросе
- коммуникативными навыками общения с клиентами;
- навыками избегания конфликтных ситуаций при общении с клиентами.

## 6 Объем практики и ее продолжительность

Организационно-управленческая практика осуществляется в 8 семестре непрерывно путем выделения в календарном учебном графике непрерывного периода учебного времени для проведения практики. Продолжительность организационно-управленческой практики для заочной формы обучения - 4 недели.

Вид учебной работы	Объем, акад. ч.	в том числе в форме практической подготовки, акад. ч.
<b>Общая трудоемкость практики</b>	<b>144</b>	<b>144</b>
<b>Контактная работа обучающегося с педагогическими работниками (всего)</b>	<b>4</b>	<b>4</b>
<b>Контактная работа - аудиторные занятия:</b>	-	
В том числе:		
Лекции	-	
Практические занятия	4	4
<b>Контактная самостоятельная работа</b> (групповые консультации и индивидуальная работа обучающихся с педагогическим работником)	4	4
<b>Контактная работа - промежуточная аттестация</b>	-	-
<b>Самостоятельная работа (всего):</b>	<b>136</b>	<b>136</b>
в том числе:		
Самостоятельное прохождение практики	136	136
<b>Форма(ы) контроля:</b>	<b>Зачет с оценкой</b>	

**Оценочные материалы для текущего контроля и промежуточной аттестации****Т-1 ТЕСТ «ОБЩИЕ ПРИНЦИПЫ ОРГАНИЗАЦИИ ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ ОРГАНИЗАЦИЙ СЕРВИСА»**

1 Каков основной недостаток функционального подхода?

- А) четкая иерархия оргструктуры
- Б) **не способствует «горизонтальной» коммуникации**
- В) бизнес-процессов нет - только исполнение команд
- Г) трудно создать проект по совершенствованию

2 Детализация - это:

- А) **Синоним декомпозиции**
- Б) Обязательный элемент моделирования
- В) Наименьшая часть организационной структуры предприятия
- Г) Разбиение модели на части по функциональному принципу

3 Стандартное определение бизнес-процесса:

- А) набор повторяющихся функций
- Б) **совокупность взаимосвязанных и взаимодействующих видов деятельности, преобразующих входы в выходы**
- В) набор функций, реализующих цели в рамках оргструктуры
- Г) набор уникальных функций

А) **Объектная**

Б) Структурная

В) Обе

Г) функциональная

5 С точки зрения процессного подхода менеджмент - это:

- А) **система управления предприятием, подсистемами которой являются принципы, методы, формы и приемы управления**
- Б) управления с обязательным использованием ИТ
- В) система управления иерархией подразделений
- Г) социальная наука

6 Можно ли на модели организационной структуры отобразить процессы?

- А) **Нельзя**
- Б) Можно
- В) Можно только процессы верхнего уровня
- Г) Можно только привязав процессы к объектам организационных единиц

7 Функции работника выходят за рамки регламентированных трудовых обязанностей - это:

- А) **нормальная ситуация**
- Б) экстренная ситуация
- В) причина срочных изменений
- Г) не характерно для коммерческих организаций

8 «ИТ-Обеспечение» - это бизнес-процесс:

- А) **Вспомогательный**
- Б) Основной
- В) Развития
- Г) Управления

9 Эмерджентность - это:

- А) **наличие (возникновение) у какой-либо системы особых свойств, не присущих её элементам в отдельности**
- Б) синоним хаоса
- В) неуправляемость процессов
- Г) возникновение непредвиденной ситуации

10 К вспомогательным бизнес-процессам часто относят:

- А) **Управление персоналом**

- Б) Маркетинг
- В) Стратегическое планирование
- Г) Бюджетирование

11 Преимущества процессного подхода перед функциональным подходом

- А) более быстрое достижение результатов
- Б) **вектор управления - на заказчика, а не на начальника**
- В) повышается прозрачность бизнеса
- Г) есть ответственный за результат каждого процесса

12 С чего более правильно начинать описание организации?

- А) С организационной структуры
- Б) **С процессов**
- В) С ресурсов
- Г) С продуктов и услуг

13 «Авторитет»; «избегание»; «непонимание» - это виды \_\_\_\_\_ барьеров в деловом общении

- 1. **коммуникативных**
- 2. интуитивных
- 3. подсознательных
- 4. психологических

14 Прямое деловое общение характеризуется:

- 1. контактом, обусловленным пространственно-временной дистанцией
- 2. **непосредственным речевым контактом**
- 3. контактом, осуществляемым посредством различных средств связи
- 4. правильного ответа нет.

15 Чтобы дискуссия была результативной, в ней должны принимать участие:

- 1. приверженцы одной позиции
- 2. собеседники, придерживающиеся позиции нейтралитета
- 3. **приверженцы противоположных точек зрения**
- 4. все ответы верны

16 Коммуникативная, интерактивная и перцептивная - это взаимосвязанные стороны, которые характеризуют:

- 1. тактику общения
- 2. стратегию общения
- 3. **структуру общения**
- 4. правильного ответа нет.

17 Уподобление себя собеседнику с целью понимания его называется:

- 1. адаптацией
- 2. реализацией
- 3. **идентификацией**
- 4. все ответы верны

18 Видом психологической подготовки к проведению конкретных деловых переговоров является:

- 1. деловое письмо
- 2. деловая беседа
- 3. **публичное выступление**
- 4. правильного ответа нет.

19 То, что определяет успехи человека в специфических видах деятельности (музыка, математика, литература) – это способности:

- А) общие;
- Б) **специальные;**
- В) творческие;
- Г) учебные.

20 К конституционально-биологическому направлению в западной характерологии не относится:

- 1. Э. Кречмер
- 2. У. Шелдон

3. Пенде
4. **Шпрангер**

21 В характере личность проявляется в большей степени со стороны

1. **содержательной**
2. динамической
3. процессуальной
4. структурной

22 Память о своей памяти называется:

*Варианты ответа:*

1. оперативной памятью
2. автобиографической памятью
3. **метапамятью**
4. гиперпамятью

23. Расшифровка общего смысла, который стоит за непосредственно воспринимаемым речевым потоком; это процесс превращения воспринимаемой речи в лежащий за ней смысл:

*Варианты ответа:*

1. **понимание речи**
2. внешняя речь
3. программирование речи
4. метаречь

24. Изучает разные области функционирования языка в речевом поведении и деятельности:

*Варианты ответа:*

1. общая психолингвистика
2. **частная психолингвистика**
3. объект психолингвистики
4. онтолингвистика

25. Расхождение понимания, просьбы, приказа между партнерами по общению

1. конфликт
2. спор
3. **смысловой барьер**
4. коммуникация

26 Виды манипуляций в психологии, оказывающие влияние на психику с помощью речи, во время разговора, беседы и психологическое влияние осуществляется в ходе каких-то действий:

1. опосредованный и непосредственный
2. пошаговый
3. **лингвистический и поведенческий (коммуникативный)**
4. внушаемый и внушающий

27 Впервые представления об ассоциациях были сформулированы....

1. Сократом
2. Р. Декартом
3. **Аристотелем**
4. Демокритом

28 Согласно всем принципам управления временем все индивидуальные дела необходимо планировать на какой срок? На \_\_\_\_\_

**Ответ - неделю, день**

29.... – это технология, позволяющая использовать невосполнимое время жизни в соответствии со своими личными и бизнес-целями и ценностями

**Ответ - Тайм-менеджмент**

30 По матрице Эйзенхауэра важные, но несрочные задачи относятся к категории ...

**Ответ - В**

31 К гибким задачам относится задача «...»

- А) Сдать отчет в бухгалтерию в 13.30
- Б) Обязательно сегодня сдать отчет в бухгалтерию до 18.00

- В) Представить информацию о росте производства Самарского филиала на совете директоров  
 Г) Встретить в аэропорту представителя заказчика, прибывающего рейсом 324 в 20.00
- 32 Примеры жесткой задачи: «...»  
 А) Провести совещание по вопросу увеличения числа потенциальных клиентов в 15.00  
 Б) Хорошо бы до вечера закончить отчет о результатах продаж за неделю  
 В) Представить информацию о росте производства Самарского филиала на совете директоров  
 Г) Позвонить ключевому клиенту, договориться о встрече
- 33 Неэффективно организованные процессы деятельности, ведущие к потерям времени, называются ...  
 А) Рубрикаторами потерь  
 Б) Поглотителями времени  
 В) Расхитителями собственности  
 Г) Похитителями качества
- А) Эмоции,  
 Б) Суточный ритм,  
 В) График работы,  
 Г) График отдыха.
- 35 При индивидуальном отношении со временем, когда «внутренний хронометр» отстает, рекомендуется:  
 А) меньше отвлечений, больше концентрации на деле;  
 Б) работать уверенно и спокойно;  
 В) не планировать дела;  
 Г) успевать больше,
- 36 При индивидуальном отношении со временем, когда «внутренний хронометр» спешит, рекомендуется?  
 А) не спешить;  
 Б) работать уверенно;  
 В) меньше отвлечений, больше концентрации на деле;  
 Г) Успевать больше.
37. Какие показатели используют для интегральной оценки влияния опасностей на человека и среду обитания?  
 А) Численность пострадавших от негативного воздействия травмирующих факторов.  
 Б) Показатель частоты травматизма.  
 В) Показатель тяжести травматизма.  
 Г) Показатель травматизма со смертельным исходом.  
 Д) **Все ответы верны.**  
 Е) Правильных ответов нет
38. Перечислите основные требования к помещениям для работы с компьютерами:  
 А) Наличие естественного и искусственного освещения.  
 Б) Оконные проемы должны быть оборудованы жалюзи, занавесями.  
 В) Минимальная площадь на одно рабочее место пользователя 4,5 м<sup>2</sup> при использовании видеотерминалов с плоским дискретным экраном.  
 Г) Наличие защитного заземления (зануления).  
 Д) **Все ответы верны.**  
 Е) Правильных ответов нет.
39. Негативные факторы техносферы бывают:  
 А) Физическими и химическими.  
 Б) Биологическими и психофизическими.  
 В) Травмоопасными и вредными.  
 Г) **Все ответы верны.**  
 Д) Правильных ответов нет.
40. Дайте определение понятию «риск»:  
 А) Возможная опасность потерь, вытекающая из специфики тех или иных явлений природы и видов деятельности человеческого общества.  
 Б) Мера осознаваемой человеком опасности в его жизни и деятельности.  
 В) Возможная опасность, действия наугад.  
 Г) **Все ответы верны.**  
 Д) Правильных ответов нет.
41. Дайте определение понятию "ноксосфера".  
 А) Сфера, созданная человеком.  
 Б) Пространство, где находится человек в процессе рассматриваемой деятельности.  
 В) **Пространство, в котором постоянно существуют или периодически возникают опасности.**  
 Г) Пространство, в котором находится технологическое оборудование.

- Д) Все ответы верны.  
Е) Правильных ответов нет
42. Основные причины переутомления:  
А) Неблагоприятные санитарно - гигиенические условия.  
Б) Чрезмерная физическая и умственная нагрузка.  
В) Нерациональный режим труда и отдыха.  
Г) **Все ответы верны.**  
Д) Правильных ответов нет
43. Что является факторами риска ЧС:  
А) Энергия, оказывающая при высвобождении отрицательное воздействие на население.  
Б) Вещество, оказывающее при выбросе отрицательное воздействие на население.  
В) Энергия, оказывающая при высвобождении отрицательное воздействие на окружающую среду.  
Г) Вещество, оказывающее при выбросе отрицательное воздействие на окружающую среду.  
Д) **Все ответы верны.**  
Е) Правильных ответов нет.
44. Экономический ущерб от чрезвычайных ситуаций - это затраты, возникающие за счет:  
А) Затрат на локализацию и ликвидацию ЧС.  
Б) Затрат на восстановление разрушенного объекта.  
В) Затрат на восстановление здоровья людей, пострадавших при ЧС.  
Г) **Все ответы верны.**  
Д) Правильных ответов нет.
45. Перечислить все стадии развития ЧС в хронологическом порядке.  
А) Затухание, инициирование, зарождение, кульминация.  
Б) Инициирование, зарождение, затухание, кульминация.  
В) **Зарождение, инициирование, кульминация, затухание.**  
Г) Кульминация, инициирование, зарождение, затухание.  
Д) Все ответы верны.  
Е) Правильных ответов нет.
46. Что такое гражданская оборона (ГО)?  
А) **Система мероприятий по подготовке к защите и по защите населения от опасностей, возникающих при ведении военных действий или вследствие этих действий.**  
Б) Система мероприятий по проведению аварийно-спасательных и других неотложных работ.  
В) Система мероприятий, направленных на предупреждение и ликвидацию ЧС.  
Г) Система мероприятий по обеззараживанию населения, техники, зданий и сооружений.  
Д) Все ответы верны.  
Е) Правильных ответов нет.
47. Как называются оборудованные инженерные сооружения, обеспечивающие защиту укрываемых в них людей от воздействия поражающих факторов?  
А) Окопы.  
Б) **Убежища.**  
В) Траншеи.  
Г) Бункеры.  
Д) Все ответы верны.  
Е) Правильных ответов нет.
48. К техногенным катастрофам относятся:  
А) Извержения вулканов, землетрясения.  
Б) Явления природы, приводящие к гибели людей, уничтожению материальных ценностей.  
В) **Крупные аварии на производстве (транспорте), повлекшие за собой человеческие жертвы.**  
Г) Все ответы верны.  
Д) Правильных ответов нет.

49 На рынке труда объектом купли-продажи является: \_\_\_\_\_ функция наемного работника.

Ответ: трудовая

50 В фазе депрессии как изменяется циклическая безработица:

Ответ: Становится максимальной

51 Кто может смягчить провалы (несовершенства) рынка?

Ответ: Государство

52 Определить чему равна для него предельная норма замены яблок сыром, если в равновесии рациональный потребитель приобретает 1 кг сыра по цене 200 руб. за 1 кг и 3 кг яблок по цене 100 руб. за 1 кг. \_\_\_\_\_

Ответ: 3/1;

53 Вложения капитала в банк дают их владельцу 17 % годовых, инфляция составляет 4 % в год. Открыв срочный счет в банке на сумму 5000 ден. ед., господин Привалов получит через год \_\_\_\_\_ ден. ед. реального дохода:

Ответ: 42 735.

54 Предложение товара X абсолютно неэластично. Если спрос на этот товар вырастет, то равновесная цена:

- а) уменьшится, а равновесное количество продукции вырастет;
- б) уменьшится и равновесное количество продукции уменьшится;
- в) увеличится, а равновесное количество продукции уменьшится;**
- г) увеличится и равновесное количество продукции увеличится;

55 Кривая, показывающая связь между уровнем безработицы и годовыми темпами роста цен, – это кривая \_\_\_\_\_

Ответ: Филипса;

56 Способность валюты обмениваться на другие валюты называют

Ответ: конвертируемость;

57 Что представляют собой «избыточные резервы»:

- а) резервы, которые хранятся на беспроцентных счетах в Центробанке;**
- б) средства, которые используются для кредитования населения и предприятий;
- в) страховой фонд банка;
- г) часть денежной массы, которую может контролировать Центробанк?

58. Что такое коррупция?

- а) необходимое условие для существования российского общества
- б) удобный формат решения вопросов
- в) злоупотребление служебным положением, дача взятки, получение взятки, злоупотребление полномочиями, коммерческий подкуп либо иное незаконное использование физическим лицом своего должностного положения вопреки законным интересам общества и государства в целях получения выгоды в виде денег, ценностей, иного имущества или услуг имущественного характера, иных имущественных прав для себя или для третьих лиц либо незаконное предоставление такой выгоды указанному лицу другими физическими лицами**
- в) состояние российской экономики

59 Российская Федерация сотрудничает в области противодействия коррупции с иностранными государствами, их правоохранительными органами и специальными службами, а также с международными организациями в целях:

- а) установления местонахождения лиц, подозреваемых в совершении коррупционных преступлений**
- б) предотвращения привлечения российских граждан к ответственности за коррупционные правонарушения за рубежом
- в) выявления имущества, полученного в результате совершения коррупционных правонарушений
- г) данный вопрос законодательством Российской Федерации не регламентирован

60 Выделяют методы рейдерства:

- а) черное**
- б) серое**
- в) мошенничество**
- г) гринмейл**

61 К числу основных принципов противодействия коррупции в Российской Федерации НЕ относится принцип:

- а) законности
- б) конфиденциальности при решении вопроса о привлечении к ответственности за совершение коррупционных правонарушений**
- в) неотвратимости ответственности за совершение коррупционных правонарушений
- г) приоритетного применения мер по предупреждению коррупции

- д) сотрудничества государства с институтами гражданского общества, международными организациями и физическими лицами
- е)
- 62 По критерию «Тип клиентов» выделяют виды коррупции:
- а) **горизонтальная**
- б) **низовая**
- в) эндогенная
- г) смешанная
- 63 Разработка и реализация антикоррупционной политики как документа состоит из ... этапов:
- а) трех
- б) четырех
- в) пяти
- г) **шести**
- 64 В чем может состоять предотвращение или урегулирование конфликта интересов на гражданской (муниципальной) службе?
- а) в изменении должностного или служебного положения служащего, являющегося стороной конфликта интересов
- б) в понижении служащего в должности
- в) **в отстранении служащего от исполнения должностных (служебных) обязанностей в установленном порядке**
- г) в отказе служащего от выгоды, явившейся причиной возникновения конфликта интересов
- д) в увольнении служащего со службы
- 65 В каких ситуациях лицо, которое дало взятку освобождается от уголовной ответственности:
- а) если имело место вымогательство взятки со стороны должностного лица
- б) в случае деятельного раскаяния
- в) **если лицо добровольно сообщило органу, имеющему право возбудить уголовное дело, о даче взятки**
- г) при возмещении причиненного вреда.
- 66 В целях координации на высшем уровне управления деятельности по противодействию коррупции был создан:
- а) Генеральный комитет подразделений федеральных государственных органов по профилактике коррупционных и иных правонарушений
- б) **Совет при Президенте Российской Федерации по противодействию коррупции**
- в) Комиссия Администрации Президента Российской Федерации по соблюдению требований к служебному поведению и урегулированию конфликта интересов на государственной гражданской службе
- г) такой орган не создан
- 67 Основные направления государственной политики в области противодействия коррупции определяются:
- а) **Советом Безопасности Российской Федерации**
- б) Федеральным Собранием Российской Федерации
- в) Президентом Российской Федерации
- г) Правительством Российской Федерации
- 68 Причины коррупции можно представить в виде формулы:
- а) коррупция = государство + произвол – демократия
- б) **коррупция = государство + произвол – ответственность**
- в) коррупция = монополия + произвол – ответственность
- г) коррупция = монополия + произвол – демократия
- 69 На основе каких принципов строится противодействие коррупции в Российской Федерации?
- а) **признание, обеспечение и защита основных прав и свобод человека и гражданина, законность, публичность и открытость деятельности государственных органов и органов местного самоуправления**
- б) **неотвратимость ответственности за совершение коррупционных правонарушений**
- в) комплексное использование политических, организационных, информационно-пропагандистских, социально-экономических, правовых, специальных и иных мер
- г) **приоритетное применение мер по предупреждению коррупции**
- д) **сотрудничество государства с институтами гражданского общества, международными организациями и физическими лицами**



е) защищенность служащих от неправомерного вмешательства в их профессиональную служебную деятельность

70 Выберите пример коррупционных действий:

а) преподавательская деятельность за вознаграждение в качестве совместителя

б) получение любого подарка

**в) использование служебного положения для получения выгоды в отношении родственников**

г) оплата наличными сотруднику ДПС нарушения ПДД

## T-2 ТЕСТ «СПЕЦИФИЧЕСКИЕ ОСОБЕННОСТИ ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ ОРГАНИЗАЦИЙ СЕРВИСА»

1. Большая часть теоретических и эмпирических исследований связана с \_\_\_\_\_ инновациями:

**а) динамично непрерывными**

б) прорывными

в) диффузными

г) все ответы верны

2 \_\_\_\_\_ маркетингового комплекса к международным рынкам производится, если потребители в разных странах существенно различаются по основным характеристикам

Ответ - **адаптация**

3 Маркетинговая среда фирмы складывается:

а) из руководства фирмы;

б) из сотрудников службы маркетинга фирмы;

**в) из активных сил и субъектов, действующих за пределами фирмы и неподдающихся непосредственному контролю с её стороны.**

г) все ответы верны

4 Рынком покупателей является:

а) рынок, на котором спрос на товар при фиксированной цене превышает предложение товара;

**б) рынок, на котором предложение товара при фиксированной цене превышает спрос на него;**

в) рынок, который представляет совокупность существующих и потенциальных покупателей

г) все ответы верны

5 Сегментацией рынка называется:

а) метод оценки потенциала фирмы с точки зрения рынка;

**б) разбивка покупателей или рынка на совокупности лиц со схожими потребностями в отношении товара или услуги, достаточными ресурсами, готовностью и возможностью покупать;**

в) выделение товарных групп, пользующихся наиболее высоким спросом на рынке

г) все ответы верны

6 Несмотря на множество определений маркетинга в них есть нечто общее, а именно:

**а) приоритет потребителя;**

б) приоритет производителя;

в) приоритет ситуации на рынке

г) все ответы верны

7 Анализ, планирование, реализация и контроль программ, разработанных для формирования и сохранения выгодных отношений с целевыми покупателями ради достижения целей организации - управление \_\_\_\_\_

Ответ - **маркетингом**

8 Обмен мнениями о товаре между целевыми покупателями и их соседями, друзьями, членами семьи и сотрудниками - \_\_\_\_\_

Ответ - **слухи**

9 Акт получения от кого-то желаемого объекта взамен другого объекта - \_\_\_\_\_

Ответ - **обмен**

10 Маркетинговые исследования представляют собой:

а) постановку проблемы исследований, сбор и анализ текущей информации;

б) изучение вторичной информации, анализ поведения потребителей, обобщение полученных результатов;

**в) выявление проблем и формулирование целей исследования, отбор источников информации, сбор информации, анализ собранной информации, представление полученных результатов**

г) все ответы верны

11 Источниками информации для анализа себестоимости является:

а) отчет о финансовых результатах

б) плановые и фактические калькуляции себестоимости продукции;

в) данные учета затрат по основным и вспомогательным производствам;

**г) все ответы правильны;**

12. Основными источниками информационного обеспечения экономического анализа являются:
- Материалы отчетов, планов, статистической и бухгалтерской отчетности.**
  - Внешняя информация, учетная и учетная
  - Нормативно-плановая
  - Внешняя информация
13. Классификация факторов по способу определения
- Прямые и расчетные.**
  - Явные и скрытые.
  - Текущие и перспективные.
  - Внутренние и внешние.
14. Виды анализа по времени проведения
- Перспективный, текущий, периодический**
  - Локальный, периодический
  - Тематический, периодический
  - Текущий, периодический
15. Факторы, влияющие на относительную экономию (перерасход) фонда оплаты труда.
- Чистая выручка, численность работников и средняя зарплата одного работника**
  - Производительность труда, численность работников
  - Численность работников, товарооборот
  - Все ответы верны
16. Какие характеристики присущи прямому маркетингу?
- ориентация на среднестатистического потребителя**
  - ориентация на продукт**
  - ориентация на определенную группу потребителей
  - краткосрочность взаимоотношений с клиентом**
17. Какой канал взаимодействия с клиентами наиболее дешевый?
- Web-сайт**
  - телефон
  - электронная почта
  - SMS-сообщения
18. Что включает в себя электронный бизнес?
- продажи**
  - маркетинг**
  - финансовый анализ**
  - поиск сотрудников**
19. Какие сферы применения контакт-центров, направлены на удержание существующих клиентов?
- организация "горячих" линий.**
  - поддержка рекламных кампаний
  - организация продаж по телефону
  - управление претензиями**
  - исследование предпочтений**
20. В чем заключается основная потребность в CRM-стратегии руководителя при кризисной ситуации?
- автоматизация рутинных операций
  - систематизация деятельности сотрудников**
  - контроль за информацией**
  - контроль эффективности
21. Инновационные проекты отличаются \_\_\_\_\_
- высокой степенью неопределенности и рисков**
  - целью проекта является получение прибыли на вложенные средства
  - необходимостью использовать функциональные организационные структуры
  - большим объемом проектной документации
22. \_\_\_\_\_ проекта – это направления и основные принципы осуществления проекта
- Ответ - **стратегия**
23. Ключевое преимущество управления проектами
- экономия времени и ресурсов на реализацию проекта за счет применения**
  - эффективных методов, технологий и инструментов управления**
  - возможность с помощью инструментов планирования смоделировать детально и формализовать реализацию проекта
  - возможность осуществить объективную оценку экономической эффективности инвестиционного проекта
  - формирование эффективной команды по реализации поставленной цели

24. Наибольшее влияние на проект оказывают \_\_\_\_\_
- а) **экономические и правовые факторы**
  - б) экологические факторы и инфраструктура
  - в) культурно-социальные факторы
  - г) политические и экономические факторы
25. Функциональная структура – это \_\_\_\_\_
- а) **совокупность линейно-функциональных подразделений, где каждое подразделение выполняет определенные функции, характерные для всех направлений деятельности предприятия**
  - б) временная структура, создаваемая для решения конкретной комплексной задачи (разработки проекта и его реализации)
  - в) структура, закрепляющая в организационном построении компании два направления руководства – вертикальное (управление функциональными и линейными структурными подразделениям и горизонтальное (управление проектам))
  - г) все ответы верны
26. Сущность цены с позиций конкретной фирмы рассматривается как:
- а) денежное выражение стоимости товара
  - б) **количество денег, за которые конкретный производитель согласен изготовить, а конкретный потребитель готов купить товар**
  - в) инструмент для перераспределения полученной прибыли между различными группами населения
  - г) форма выражения ценности блага (товара)
27. Система цен представляет собой:
- а) совокупность бартерных процессов во внутренней и внешней торговле
  - б) **упорядоченную совокупность различных видов цен, обслуживающих и регулирующих экономические процессы на всех стадиях воспроизводства**
  - в) оценку материальных и трудовых ресурсов
  - г) набор конкретных элементов цены
28. Анализ системы цен начинается с рассмотрения следующих параметров:
- а) уровня цен, структуры цен, ставки рефинансирования
  - б) принципов распределения прибыли, уровня цен, динамики цен
  - в) структуры цен, уровня цен, валютного курса
  - г) **динамики цен, уровня цен, структуры цен**
29. Наиболее общие условия, необходимые для обеспечения нормального процесса формирования, установления и применения цен— это:
- Ответ - принципы ценообразования**
30. Наиболее общие принципы ценообразования — это принцип:
- а) **научной обоснованности цен**
  - б) **единства процесса формирования цен и контроля их соблюдения**
  - в) ранжирования функций цен
  - г) нормирования отдельных элементов цены
31. Размещение товаров – это (выберите ответ):
- А) **система их расположения на площади торгового зала;**
  - Б) расположение, укладка и показ товаров на торговом оборудовании;
  - В) определение количества «фейсингов» товара;
  - Г) система расположения на площади торгового зала и выкладка на оборудовании.
32. Укажите, какие товары целесообразно размещать в «золотом треугольнике» (выберите ответы):
- А) товары повседневного спроса;
  - Б) **товары импульсного спроса;**
  - В) **товары, спрос на которые надо активизировать;**
  - Г) недорогие товары.
33. Торгово-технологический процесс в магазине включает (выберите ответ):
- А) доставку товара от продавца к покупателю;
  - Б) обслуживание покупателя;
  - В) **операции по изучению спроса на товар до доведения его к покупателю;**
  - Г) продажу и обслуживание покупателей.
34. Ротация товаров – это (выберите ответ):
- А) углубление ассортимента;
  - Б) **очередность продажи товаров;**
  - В) широта ассортимента товаров;

Г) приемка товаров.

35 Ответьте, можно ли розничному продавцу единолично принимать товар от поставщика по количеству в нарушенной таре:

**А) Нет, следует вызвать представителя поставщика;**

Б) Нет, следует привлечь представителя третьей стороны без вызова поставщика;

В) Да, в одностороннем порядке материально ответственными лицами;

Г) Нет, следует вызвать представителей поставщика и третьей стороны.

36 Ответьте, имеет ли право розничный продавец принимать товар без сопроводительных документов (выберите ответ):

А) нет, следует вызвать представителя поставщика;

Б) нет, необходимо присутствие представителя третьей стороны;

В) да, в одностороннем порядке материально ответственными лицами, но при этом составит претензию поставщику;

**Г) допускается в одностороннем порядке материально ответственными лицами, но с составлением акта о фактическом наличии товара.**

37 Укажите документы, регламентирующие условия хранения товаров:

А) Закон РФ «О защите прав потребителей»;

**Б) соответствующие стандарты.**

В) постановление Правительства РФ от 19 января 1998 г. №55 «Об утверждении правил продаж отдельных видов товаров ...»;

Г) соответствующие спецификации.

38 Укажите, какие виды потерь относятся к нормируемым:

**А) естественная убыль в пределах норм списания;**

Б) бой, порча, лом в процессе хранения;

В) вся естественная убыль;

Г) таковых нет

39 Деятельность по организации розничной торговли называют \_\_\_\_\_

Ответ : **ритейлингом;**

40 Показатель качества изделия, относящийся к нескольким его свойствам (при помощи него можно охарактеризовать в целом качество изделия), называется:

**А) комплексным**

Б) интегральным

В) базовым

Г) основным

41 Противоречие, являющееся основой конфликта – это

А) субъект конфликта

Б) объект конфликта

**В) предмет конфликта**

Г) мотив конфликта

42 Действие, совершенное без соответствующего мотива и без соответствующей цели – это действие:

1. **нечаянное;**

2. импульсивное;

3. бесполезное;

4. негативистское.

43 Создание объективных условий и субъективных предпосылок, способствующих разрешению предконфликтных ситуаций неконфликтными способами –

**А) предупреждение конфликта**

Б) разрешение конфликта

В) деструктивные последствия

Г) конструктивное условие

44 Преобразование энергии инстинктивных влечений в социально приемлемые способы деятельности называется:

А) идентификацией

Б) вытеснением

**В) сублимацией**

Г) рационализацией

45 Осознанное сопереживание текущему эмоциональному состоянию другого человека называется....

- А) социально-психологической рефлексией
- Б) стереотипизацией
- В) **эмпатией**
- Г) идентификацией

46 В чем суть концепции процессного управления BPM (Business Process Management)?

- А) во внедрении инструментов для моделирования бизнес-процессов
- Б) **в соединении двух направлений - моделирования процессов и их автоматизации**
- В) в автоматизированном документообороте
- Г) в адаптации организации к условиям внешней среды

47 Референтная модель отражает:

- А) **логику выполнения процессов**
- Б) логику взаимодействия подразделений
- В) структуру процессов верхнего уровня
- Г) структуру основных процессов

48 Понятие «бизнес-процесс» определяется, как ...

- А) набор повторяющихся функций, которые преобразуют исходный материал и/или информацию в конечный продукт (услугу)
- Б) **связанный набор повторяемых действий (функций), которые преобразуют исходный материал и/или информацию в конечный продукт (услугу) в соответствии с предварительно установленными правилами**
- В) набор функций, которые совместно реализуют некую политическую цель предприятия, как правило, в рамках организационной структуры, описывающей функциональные роли и отношения
- Г) **одна или более связанных между собой процедур или операций (функций), которые совместно реализуют некую бизнес-задачу или политическую цель предприятия, как правило, в рамках организационной структуры, описывающей функциональные роли и отношения**

49 Какая модель дает детальное описание процесса?

Ответ - eEPC

50 Эмерджентность заключается в

- А) использовании инструментов для моделирования, оптимизации или реинжиниринга бизнес-процессов
- Б) замене специалистов людьми, способными выполнять большой круг задач
- В) **появлении свойств, которые возникают, благодаря объединению элементов в единую систему**
- Г) соединении двух направлений - моделирования процессов и их автоматизации

51 Количество фаз цикла Шухарта-Деминга

Ответ- 4

52 Что описывает модель цепочки добавленного качества Value Added Chain?

- А) **Процессы верхнего уровня**
- Б) Иерархию должностей и их функций
- В) Сценарии процесса
- Г) Ресурсное окружение процессов

53 Что такое процессный подход к управлению?

- А) назначение владельцев процессов
- Б) **взгляд на бизнес как систему взаимосвязанных процессов, управляемых для достижения целей**
- В) система автоматизации процессов

54 Диаграмма Organizational Chart существует для описания:

- А) **Организационной структуры и ее детализации**
- Б) Иерархии только должностей
- В) Иерархии только подразделений
- Г) Ни для чего из перечисленного

55 «Разработка новых продуктов, технологий и услуг» - это бизнес-процесс:

- А) **Развития**
- Б) Управления
- В) Основной
- Г) Вспомогательный

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ  
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Новомосковский институт (филиал)  
федерального государственного бюджетного образовательного учреждения высшего  
образования «Российский химико-технологический университет имени Д.И. Менделеева»

УТВЕРЖДАЮ  
Директор Новомосковского института  
(филиала) РХТУ им. Д.И. Менделеева  
Первухин В.Е.

«30»

2021 г.



**Рабочая программа практики**

Преддипломная практика

Уровень высшего образования Бакалавриат

Направление подготовки 43.03.01 «Сервис»

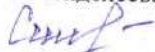
Направленность (профиль) подготовки «Сервис в сфере финансовой и коммерческой деятельности»

Квалификация выпускника Бакалавр  
(бакалавр, магистр, дипломированный специалист)


Форма обучения заочная  
(очная, очно-заочная и др.)

г. Новомосковск – 2021г.

**Разработчик:**

Доцент кафедры «Экономика, финансы и бухгалтерский учет»  
Новомосковского института (филиала) РХТУ им. Д.И. Менделеева,  
к.э.н., доцент  (Седова И.Н.)

**Эксперт:**

Ведущий специалист финансово - экономического  
отдела ООО «Аэрозоль Новомосковск»  (Захарова Л.В.)

Рабочая программа рассмотрена и одобрена на заседании кафедры «Экономика, финансы и бухгалтерский учет»

Протокол № 10 от 25.06.2021 г.

И.о.зав. кафедрой: к.э.н., доцент  (Саяпина Е.Д.)

Рабочая программа согласована с деканом «Заочного и очно-заочного обучения»

Декан факультета: к.т.н., доцент  (Стекольников А.Ю.)  
«25» 06 2021 г

Рабочая программа согласована с учебно-методическим управлением  
Новомосковского института (филиала) РХТУ им. Д.И. Менделеева

Руководитель, д.х.н., профессор  (Кизим Н.Ф.)  
«25» 06 2021 г

Аннотация рабочей программы приведена в приложении 1.

## Содержание

1	Общие положения	4
2	Цель и задачи преддипломной практики	4
3	Перечень планируемых результаты обучения при прохождении преддипломной практики, соотнесенных с планируемыми результатами освоения ОПОП	5
4	Место преддипломной практики в структуре ОПОП	8
5	Объём преддипломной практики и ее продолжительность	8
6	Содержание преддипломной практики	8
7	Формы отчетности по практике	9
8	Оценочные материалы для проведения промежуточной аттестации обучающихся по преддипломной практике	10
8.1	Перечень компетенций, этапы их формирования в процессе освоения программы. Показатели и критерии оценивания компетенций на разных этапах их формирования	10
8.2	Шкала оценки и критерии уровня сформированности компетенций по преддипломной практике при текущем контроле	12
8.3	Шкала оценивания уровня сформированности компетенций по преддипломной практике при промежуточной аттестации	13
8.4	Оценочные материалы для текущего контроля и промежуточной аттестации	18
9	Методические указания для обучающихся по прохождению практики и организации самостоятельной работы	19
9.1	Методические рекомендации по прохождению преддипломной практики	19
9.2	Методические рекомендации по организации самостоятельной работы	19
9.3	Методические рекомендации по работе с литературой	19
10	Прохождение преддипломной практики лицами с ограниченными возможностями здоровья и инвалидами	20
11	Учебно-методическое и информационное обеспечение преддипломной практики	20
11.1	Перечень основной и дополнительной литературы, необходимой для освоения преддипломной практики	20
11.2	Информационно-образовательные ресурсы, профессиональные базы данных и информационные справочные системы	21
12	Материально-техническое обеспечение проведения преддипломной практики	21
	Приложение 1	23



## **1 ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

### **Нормативные документы, используемые при разработке основной образовательной программы**

- Федеральный закон от 29.12.2012 № 273-ФЗ «Об образовании в Российской Федерации»;
- Федеральный государственный образовательный стандарт высшего образования – бакалавриат по направлению подготовки 43.03.01 Сервис», утвержденный приказом Министерства науки и высшего образования Российской Федерации от 08.06.2017 г. № 514;
- Профессиональный стандарт «Специалист по организации постпродажного обслуживания и сервиса», утвержденный приказом Министерства труда и социальной защиты Российской Федерации от 31.10.2014 г. № 864н;
- Профессиональный стандарт «Специалист по финансовому консультированию», утвержденный приказом Министерства труда и социальной защиты Российской Федерации от 19.03.2015 г. № 167н;
- Приказ Минобрнауки России от 06.04.2021 N 245 «Об утверждении Порядка организации и осуществления образовательной деятельности по образовательным программам высшего образования - программам бакалавриата, программам специалитета, программам магистратуры»;
- Приказ Министерства образования и науки РФ от 23.08.2017 № 816 «Об утверждении Порядка применения организациями, осуществляющими образовательную деятельность, электронного обучения, дистанционных образовательных технологий при реализации образовательных программ»;
- Приказ Министерства науки и высшего образования Российской Федерации, Министерства просвещения Российской Федерации от 05.08.2020 № 885/390 «О практической подготовке обучающихся»;
- Локальные нормативные акты Новомосковского института (филиала) РХТУ им. Д.И. Менделеева.

Рабочая программа дисциплины (далее – Программа, РПД) составлена в соответствии с требованиями Федерального государственного образовательного стандарта высшего образования (уровень бакалавриата) по направлению подготовки 43.03.01 Сервис, утвержденного приказом Министерства науки и высшего образования Российской Федерации от 08.06.2017 г. № 514, рекомендациями Учебно-методической комиссии НИ РХТУ им. Д.И. Менделеева и накопленным опытом преподавания дисциплины кафедрой «Экономика, финансы и бухгалтерский учет» НИ РХТУ им. Д.И. Менделеева (далее – Институт).

Контроль успеваемости студентов ведется по принятой в Институте системе.

Рабочая программа дисциплины может быть реализована с применением электронного обучения и дистанционных образовательных технологий полностью или частично.

### **ВИД ПРАКТИКИ, ТИПЫ, СПОСОБ И ФОРМЫ ЕЕ ПРОВЕДЕНИЯ**

Б2.В.01.05(Пд) Преддипломная практика относится к части, формируемой участниками образовательных отношений ОПОП, по направлению 43.03.01 Сервис направленность (профиль) Сервис в сфере финансовой и коммерческой деятельности, определяет её направленность (профиль), и обязательна для освоения обучающимися.

Преддипломная практика по виду практики относится к производственной практике и проводится для выполнения выпускной квалификационной работы в соответствии с требованиями федерального государственного образовательного стандарта высшего образования 43.03.01 Сервис (уровень бакалавриата).

По типу практика является преддипломной.

По способу проведения преддипломная практика является стационарной или выездной. Преддипломная практика может проводиться в профильной организации, расположенной на территории Тульской области и других областей, или, в случае необходимости, в Новомосковском институте (филиале) федерального государственного бюджетного образовательного учреждения высшего образования «Российский химико-технологический университет имени Д.И. Менделеева» (далее – Институт).

Обучающиеся факультета «Подготовка и обучение иностранных граждан» могут проходить практику по месту жительства.

Преддипломная практика для всех форм обучения проводится в дискретной форме по видам практик – путем выделения в календарном учебном графике непрерывного периода учебного времени для проведения преддипломной практики.

Преддипломная практика проводится в форме практической подготовки.

## **2 ЦЕЛЬ И ЗАДАЧИ ПРЕДДИПЛОМНОЙ ПРАКТИКИ**

Целью преддипломной практики по направлению 43.03.01 Сервис является систематизация, обобщение и углубление теоретических знаний и практических умений и навыков, приобретенных обучающимися при освоении основной профессиональной образовательной программы, углубление первоначального профессионального опыта, подготовку обучающихся к самостоятельной профессиональной деятельности: исследовательской, организационно-управленческой, сервисной.

Задачи преддипломной практики:

- приобретение знаний о показателях хозяйственной деятельности и организации учетно-аналитической системы в экономическом субъекте;
- получение знаний в области сервисной деятельности в экономическом субъекте;
- формирование и развитие умений и навыков сбора материала для формирования выпускной квалификационной работы;
- приобретение и формирование навыков сервисной деятельности и готовности применения этих навыков при решении конкретных научных и практических задач.

**Знать:**

- этические нормы и основные модели организационного поведения;
- основы поиска требуемой информации для выполнения определенного направления практической или научно-исследовательской деятельности;
- социально-психологические особенности работы в коллективе;
- принципы, причинно-следственные связи межкультурных коммуникаций;
- основы выбора приоритетов собственной деятельности, личностного развития и профессионального роста;
- инструменты и методы управления временем при выполнении конкретных задач, проектов, при достижении поставленных целей;
- научно-практические основы физической культуры и здорового образа и стиля жизни;
- основы анализа факторов вредного влияния на жизнедеятельность элементов среды обитания и обеспечения устойчивого развития, в том числе при угрозе и возникновении чрезвычайных ситуаций и военных конфликтов;
- основы понимания базовых принципов функционирования экономики и экономического развития, цели и формы участия государства в экономике;
- основы применения методов личного экономического и финансового планирования для достижения текущих и долгосрочных финансовых целей;
- основы анализа действующих правовых норм, обеспечивающих противодействие коррупции в профессиональной деятельности, способы профилактики коррупции и ответственность за коррупционные правонарушения;
- особенности планирования и разработки стратегии продвижения товаров и услуг на рынке;
- способы установления и поддержания контактов с существующими и потенциальными потребителями с использованием различных каналов связи;
- современные технологии обслуживания потребителей;
- основные методы и средства защиты информации при ее обработке, передаче и хранении;
- особенности планирования и разработки стратегии продвижения товаров и услуг на рынке;
- содержание и закономерности развития бизнес-процессов;
- методы управления основными бизнес-процессами;
- методы сбора, группировки данных из различных источников и носителей информации;
- функциональные возможности использования данных, полученных аналитическим путем;
- методы маркетинговых исследований;
- нормы и принципы деловой культуры и культуры общения с клиентами;
- основы современных подходов и управления качеством в организации, основные принципы «качественного управления» и методы реализации этих принципов;
- методы и приемы проведения экономического анализа, поиска резервов повышения эффективности деятельности;
- функциональные возможности использования данных, полученных аналитическим путем;
- источники информации о финансовых рынках, продуктах и услугах;
- конъюнктуру и механизмы функционирования финансовых рынков;
- характеристики финансовых продуктов и услуг;
- современные информационные технологии, справочные и информационные системы в сфере права, финансового планирования;
- принципы и методы управления ресурсным потенциалом хозяйствующих субъектов;
- типовые методики проведения финансово-экономических расчетов;
- базовые банковские, страховые и инвестиционные продукты и услуги;
- порядок, процедуры и условия заключения и оформления договоров на предоставление разных видов финансовых услуг;
- действующее финансовое законодательство и правовые нормы, регулирующие профессиональную деятельность;
- виды финансовых услуг и поставщиков финансовых услуг различного назначения;
- требования к содержанию документов, обеспечивающих проведение сделок;

- различные источники информации для принятия управленческих решений;

**Уметь:**

- осуществлять поиск информации по полученному заданию, сбор, анализ данных, необходимых для расчета экономических показателей, характеризующих деятельность организации;
- определять социально-психологические особенности деловых партнеров;
- использовать знания в области проведения деловых переговоров для реализации профессиональных навыков;
- формировать и аргументировано отстаивать собственную позицию по различным мировоззренческим проблемам;
- применять методы определения приоритетов собственной деятельности, личностного развития и профессионального роста;
- учитывать особенности построения профессиональной карьеры и определения стратегии профессионального развития;
- соблюдать и пропагандировать нормы здорового образа жизни в различных жизненных ситуациях и в профессиональной деятельности;
- применять основы выявления проблем, связанных с нарушениями техники безопасности на рабочем месте; предположения мероприятий по предотвращению чрезвычайных ситуаций;
- применять методы личного экономического и финансового планирования для достижения текущих и долгосрочных финансовых целей;
- применять основы формирования гражданской позиции нетерпимого отношения к коррупционному поведению;
- готовить коммерческие предложения, документацию по продаже товаров (работ, услуг);
- формулировать тексты деловых и коммерческих писем для свободного и равноправного общения с партнерами;
- различать особенности рынка для организации вариантов продвижения товаров и услуг предприятия;
- идентифицировать и классифицировать бизнес-процессы для управления, анализировать документооборот и документопотоки по количественным и качественным критериям;
- решать задачи, связанные с совершенствованием и внедрением бизнес-процессов, использовать информационные технологии при проведении моделирования и оптимизации бизнес-процессов;
- правильно понимать экономическую постановку задачи, корректно ее формализовывать;
- строить факторные модели для проведения анализа на основе показателей деятельности организации;
- использовать информацию, полученную в результате маркетинговых исследований, для решения задач профессиональной деятельности;
- соблюдать нормативно-правовые акты по работе с персональной информацией, обеспечивать соблюдение коммерческой тайны относительно клиентов, методов работы, технических решений, проблем, технологий, внутренних документов;
- разрешать проблемы межличностного взаимодействия и управлять конфликтными ситуациями, аргументировать и убеждать собеседников;
- организовать контактную зону для обслуживания клиентов;
- устранять и предупреждать проблемы, оценивать риски, принимать управленческие решения в нестандартных ситуациях, нести за них ответственность;
- использовать систему знаний в области управления качеством на предприятии и применять практические навыки по оценке затрат на качество;
- интерпретировать полученные расчеты, давать финансово-экономические оценки деятельности организации;
- составлять аналитические отчеты по результатам проведенного анализа;
- производить информационно-аналитическую работу по рынку финансовых продуктов и услуг;
- анализировать и интерпретировать финансовую информацию для принятия конкретных решений;
- представлять результаты анализа по выбору финансовых продуктов и услуг;
- применять универсальное и специализированное программное обеспечение, необходимое для сбора и анализа информации;
- организовывать и проводить презентации финансовых продуктов и услуг;
- сравнивать параметры финансовых продуктов;
- оформлять документацию по финансовым сделкам в соответствии с действующими требованиями поставщиков финансовых услуг;
- разъяснять клиентам содержание финансовых и юридических документов в пределах своей компетенции;

**Владеть:**

- практическими навыками грамотной оценки, интерпретации аналитических расчетов оформления аналитических выводов и предложений в соответствии с расчетами.
- методами поиска и выбора пути и средств развития партнерских и деловых отношений;
- навыками и средствами продуктивного общения в деловой сфере.
- навыками выстраивания социального профессионального взаимодействия с учетом особенностей основных форм научного и религиозного сознания, деловой и общей культуры представителей других этносов и конфессий, различных социальных групп
- навыками эффективного использования рабочего времени;
- основами построения профессиональной карьеры и определения стратегии профессионального развития.
- способами планирования своего рабочего и свободного времени для оптимального сочетания физической и умственной нагрузки и обеспечения работоспособности.
- владеть основами разъяснения правил поведения при угрозе и возникновении чрезвычайных ситуаций природного, техногенного происхождения, военных конфликтах; оказания первой помощи, описания способов участия в восстановительных мероприятиях.
- навыками использования финансовых инструментов для принятия обоснованных экономических решений в различных областях жизнедеятельности.
- основами организации своей профессиональной деятельности, исключая любые коррупционные проявления.
- навыками составления проектов основных управленческих документов и писем;
- владеет навыками работы с программными средствами по управлению клиентскими взаимоотношениями.
- навыками использования технологии ценообразования и сбыта в сфере сервиса;
- методами планирования и формирования стратегии продвижения товаров и услуг предприятия на рынке.
- методами проектирования бизнес-процессов, программными средствами моделирования и анализа бизнес-процессов, методикой составления проектов основных управленческих документов;
- методами оценки качества бизнес-процессов сервисного обслуживания.
- навыками самостоятельного выбора аналитического инструментария для решения конкретных прикладных задач на уровне предприятия;
- навыками разработки и реализации маркетинговых программ исследования потребителей;
- навыками исследования финансовых рынков.
- коммуникативными навыками общения с клиентами;
- навыками избегания конфликтных ситуаций при общении с клиентами.
- навыками в организации и управлении торгово-технологическими процессами на предприятии;
- навыками обобщения данных количественными методами, использования методов первоначальной оценки, факторного анализа экономических данных, поиска резервов повышения эффективности деятельности организации.
- основами организации сбора, обработки и анализа информации о финансовых рынках;
- навыками использования финансовых инструментов для принятия обоснованных экономических решений в различных областях жизнедеятельности.
- практическими навыками грамотной оценки, интерпретации аналитических расчетов оформления аналитических выводов и предложений в соответствии с произведенными расчетами;
- навыками обоснования и принятия эффективных решений на основе информации и полученных результатов комплексного исследования.
- практическими навыками грамотной оценки, интерпретации аналитических расчетов оформления аналитических выводов и предложений в соответствии с произведенными расчетами;
- навыками оформления документации по финансовым сделкам в соответствии с действующими требованиями поставщиков финансовых услуг;
- навыками поиска организационно-управленческие решения в профессиональной деятельности.

**3 ПЕРЕЧЕНЬ ПЛАНИРУЕМЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ ОБУЧЕНИЯ ПРИ ПРОХОЖДЕНИИ ПРЕДИПЛОМНОЙ ПРАКТИКИ, СООТНЕСЕННЫХ С ПЛАНИРУЕМЫМИ РЕЗУЛЬТАТАМИ ОСВОЕНИЯ ОПОП**

Прохождение практики направлено на формирование следующих компетенций:

Анализирует задачу, выделяя ее базовые составляющие. Определяет, интерпретирует и ранжирует информацию, требуемую для решения поставленной задачи (УК-1.1);

Осуществляет поиск информации для решения поставленной задачи по различным типам запросов (УК-1.2);

При обработке информации отличает факты от мнений, интерпретаций, оценок, формирует собственные мнения и суждения, аргументирует свои выводы и точку зрения (УК-1.3);

Рассматривает и предлагает возможные варианты решения поставленной задачи, оценивая их достоинства и недостатки (УК-1.4);

Определяет свою роль в социальном взаимодействии и командной работе, исходя из стратегии сотрудничества для достижения поставленной цели (УК-3.1)

При реализации своей роли в команде учитывает особенности поведения других членов команды (УК-3.2)

Анализирует возможные последствия личных действий и планирует свои действия для достижения заданного результата (УК-3.3)

Осуществляет обмен информацией, знаниями и опытом с членами команды, оценивает идеи других членов команды для достижения поставленной цели (УК-3.4)

Соблюдает установленные нормы и правила командной работы, несет личную ответственность за общий результат (УК-3.5)

Отмечает и анализирует особенности межкультурного взаимодействия (преимущества и возможные проблемные ситуации), обусловленные различием этических, религиозных и ценностных систем (УК-5.1)

Предлагает способы преодоления коммуникативных барьеров при межкультурном взаимодействии (УК-5.2)

Учитывает при социальном и профессиональном общении историческое наследие и социокультурные традиции различных социальных групп, этносов и конфессий, включая мировые религии, философские и этические учения (УК-5.3)

Придерживается принципов недискриминационного взаимодействия при личном и массовом общении в целях выполнения профессиональных задач и усиления социальной интеграции (УК-5.4)

Использует инструменты и методы управления временем при выполнении конкретных задач, проектов, при достижении поставленных целей (УК-6.1)

Оценивает требования рынка труда и предложения образовательных услуг для выстраивания траектории собственного профессионального роста (УК-6.2)

Определяет приоритеты собственной деятельности, личностного развития и профессионального роста (УК-6.3)

Строит профессиональную карьеру и определяет стратегию профессионального развития (УК-6.4)

Выбирает здоровье-сберегающие технологии для поддержания здорового образа жизни с учетом физиологических особенностей организма и условий реализации профессиональной деятельности (УК-7.1)

Планирует свое рабочее и свободное время для оптимального сочетания физической и умственной нагрузки и обеспечения работоспособности (УК-7.2)

Анализирует факторы вредного влияния на жизнедеятельность элементов среды обитания (технических средств, технологических процессов, материалов, зданий и сооружений, природных и социальных явлений) (УК-8.1)

Идентифицирует опасные и вредные факторы в рамках осуществляемой деятельности (УК-8.2)

Выявляет проблемы, связанные с нарушениями техники безопасности на рабочем месте; предлагает мероприятия по предотвращению чрезвычайных ситуаций (УК-8.3)

Разъясняет правила поведения при возникновении чрезвычайных ситуаций природного и техногенного происхождения; оказывает первую помощь, описывает способы участия в восстановительных мероприятиях (УК-8.4)

Совершенствует свою речевую культуру и обладает представлениями о принципах взаимодействия в различных сферах жизнедеятельности, с учетом ментальных, социально-психологических и культурных особенностей лиц с ограниченными возможностями здоровья (УК-9.1)

Планирует и осуществляет профессиональную деятельность, принимая во внимание необходимость приобщения к историческим, социокультурным и коммуникативным ценностям лиц, имеющих инвалидность или ограниченные возможности здоровья (УК-9.2)

Взаимодействует с лицами, имеющими ограниченные возможности здоровья или инвалидность, в социальной и профессиональной сферах на основе индивидуально- ориентированного сознания и поведения по отношению к данной категории людей (УК-9.3)

Понимает базовые принципы функционирования экономики и экономического развития, цели и формы участия государства в экономике (УК-10.1)

Применяет методы личного экономического и финансового планирования для достижения текущих и долгосрочных финансовых целей (УК-10.2)

Использует финансовые инструменты для управления личными финансами и принятия обоснованных

экономических решений в различных областях жизнедеятельности (УК-10.3)

Устанавливает и поддерживает контакты с существующими и потенциальными потребителями с использованием традиционных каналов связи, электронной почты, информационных интернет-ресурсов, социальных сетей (ПК-1.1)

Готовит коммерческие предложения, документацию по продаже товаров (работ, услуг) (ПК-1.2)

Составляет аналитические отчеты по продаже товаров (работ, услуг) (ПК-1.3)

Работает с программными средствами по управлению клиентскими взаимоотношениями (ПК-1.4)

Применяет современные технологии обслуживания потребителей (ПК 2.1)

Выбирает и использует информационные системы и технологии с учетом процесса сервиса (ПК 2.2)

Применяет технологии разработки и проектирования услуг в сервисной деятельности (ПК 2.3)

Использует технологии ценообразования и сбыта в сфере сервиса (ПК 2.4)

Участствует в проведении диагностики бизнес-процессов оказания услуг и сервисного обслуживания (ПК-3.1)

Осуществляет моделирование бизнес-процессов оказания услуг и сервисного обслуживания (ПК-3.2)

Оценивает качество бизнес-процессов оказания услуг и сервисного обслуживания (ПК-3.3)

Участствует в разработке проектов по оптимизации бизнес-процессов организации (ПК-3.4)

Организует сбор, обобщение, систематизацию и анализ требований потребителей (ПК-4.1)

Планирует проведение маркетинговых исследований по изучению спроса на продукцию и услуги организации (ПК-4.2)

Осуществляет анализ информации о рыночном спросе на продукцию и услуги организации, перспективах развития рынков сбыта (ПК-4.3)

Обеспечивает лояльность потребителей за счет соблюдения деловой этики и культуры общения с клиентами, предотвращает появления конфликтных ситуаций (ПК 5.1)

Участствует в организации контактной зоны для обслуживания потребителей (ПК 5.2)

Разрабатывает предложения по внедрению перспективных технологий управления взаимоотношениями с потребителями (ПК 5.3)

Осуществляет анализ эффективности сервисной деятельности и разрабатывает мероприятия по повышению эффективности (ПК-6.1)

Анализирует показатели товарооборота, эффективности продаж (ПК-6.2)

Осуществляет подготовку перспективных и текущих планов производства и реализации продукции на основе спроса (ПК-6.3)

Проводит мониторинг информационных источников финансовой информации (ПК-7.1)

Организует сбор, обработку и анализ информации о финансовых рынках (ПК-7.2)

Изучает предложение финансовых продуктов и услуг (ПК-7.3)

Применяет информационные технологии для сбора и анализа информации о финансовых рынках (ПК-7.4)

Организует получение информации об основных показателях финансового положения клиента (ПК-8.1)

Сравнивает параметры финансовых продуктов, организует и проводит презентации финансовых продуктов и услуг (ПК-8.2)

Рассчитывает стоимость финансовых услуг, оценивает потенциальные финансовые риски (ПК-8.3)

Консультирует клиента по выбору вида финансовой услуги и поставщика финансовой услуги (ПК 9.1)

Осуществляет подготовку и проверку документов, участвующих в финансовых операциях, в соответствии с действующими требованиями поставщиков финансовых услуг (ПК 9.2)

Разъясняет клиенту содержание финансовых и юридических документов в пределах своей компетенции (ПК 9.3)

Составляет аналитическую отчетность об оказании финансовых услуг (ПК 9.4)

#### **4 МЕСТО ПРЕДДИПЛОМНОЙ ПРАКТИКИ В СТРУКТУРЕ ОПОП**

Преддипломная практика относится к части, формируемой участниками образовательных отношений ОПОП, по направлению 43.03.01 Сервис направленность (профиль) Сервис в сфере финансовой и коммерческой деятельности, и обязательна для освоения обучающимися в 8 семестре (очной формы обучения), в 10 семестре (очно-заочной формы обучения).

Преддипломная практика представляет собой вид учебных занятий, непосредственно ориентированных на профессионально-практическую подготовку обучающихся. Она базируется на теоретических знаниях, полученных студентами в процессе освоения все предшествующих дисциплин (в том числе дисциплин по выбору студента) и практик ОПОП по направлению 43.03.01 Сервис направленность (профиль) Сервис в сфере финансовой и коммерческой деятельности. Для прохождения преддипломной практики обучающемуся необходимо успешно овладеть компетенциями, предусмотренными рабочими программами дисциплин и рабочими программами практик. После

прохождения преддипломной практики обучающийся должен быть готов к выполнению выпускной квалификационной работы (далее - ВКР), предусмотренной ОПОП по направлению 43.03.01 Сервис направленность (профиль) Сервис в сфере финансовой и коммерческой деятельности.

В процессе прохождения практики предусмотрено закрепление знаний, умений и навыков по ранее изученным дисциплинам:

1	Социология
2	Математика
3	Основы бухгалтерского учета и налогообложения
4	Правоведение
5	Деловые коммуникации
6	Экономика сферы услуг
7	Психология
8	Профессиональная этика и этикет
9	Менеджмент в сервисе
10	Маркетинг
11	Стандартизация, сертификация и лицензирование
12	Основы предпринимательской деятельности
13	Организация и планирование деятельности предприятий сервиса
14	Сервисология и сервисная деятельность
15	Антикоррупционная политика
16	Реклама в сервисе
17	Введение в профессию
18	Психологический практикум
19	Основы информационных технологий
20	Профильное программное обеспечение для решения задач профессиональной деятельности
21	Тайм-менеджмент
22	Проектная деятельность
23	Документирование управленческой деятельности
24	Теория экономического анализа
25	Финансовое право
26	Управление бизнес-процессами в сервисе
27	Современные инструменты финансовых рынков
28	Продвижение товаров и услуг
29	Экономико-математические методы и модели в сервисе
30	Электронная коммерция и маркетинг
31	Инвестиции и инвестиционный процесс
32	Основы финансовых вычислений
33	Социально-экономическая статистика
34	Финансы, денежное обращение и кредит
35	Технология продвижения банковских продуктов
36	Страхование коммерческих и финансовых рисков
37	Банковское дело
38	Маркетинговые исследования
39	Технологические процессы в сервисе
40	Основы страхового дела
41	Диагностика эффективности обслуживания клиентов
42	Экономический анализ деятельности предприятий сервиса
43	Финансовый анализ
44	Финансовые рынки
45	Анализ и планирование продаж

## 5 ОБЪЁМ ПРЕДДИПЛОМНОЙ ПРАКТИКИ И ЕЕ ПРОДОЛЖИТЕЛЬНОСТЬ

Объем преддипломной практики составляет 6 зачетных единиц (216 акад. ч.), в том числе 0,3 час. контактной работы, 206 час. самостоятельной работы студента. Продолжительность преддипломной практики для очной формы обучения – 4 недели.

Преддипломная практика проводится в 10 семестре на 5 курсе в соответствии с календарным учебным графиком и учебным планом.

Вид учебной работы	Объем, акад. ч.	в том числе в форме практической подготовки, акад. ч.
<b>Общая трудоемкость дисциплины</b>	216	
<b>Контактная работа - аудиторные занятия:</b>	0,3	
Лекции	2	
Практические занятия (ПЗ)	4	
Лабораторные работы (ЛР)	-	4
<b>Контактная работа - промежуточная аттестация</b>	3,7	
<b>Самостоятельная работа</b>	206	
Самостоятельное изучение разделов дисциплины	206	
<b>Форма(ы) контроля:</b>	<b>Зачет с оценкой</b>	

## 6 СОДЕРЖАНИЕ ПРЕДДИПЛОМНОЙ ПРАКТИКИ

В ходе практики студенты не только собирают информацию, но и проводят ее систематизацию, обобщение и анализ, дают оценку полученной информации, выявляют перспективы развития, принимают управленческое решение в соответствии с темой ВКР.

Студент может использовать материалы производственной практики, при этом он должен скорректировать используемые материалы в соответствии с рабочей программой преддипломной практики и изменившимися условиями деятельности экономического субъекта.

В зависимости от места прохождения практики и выбранной темы ВКР содержание преддипломной практики может различаться, что отражается в задании на практику и в структуре разделов (этапов) преддипломной практики.

### Разделы (этапы) преддипломной практики при выборе обучающимся прикладной темы ВКР

№ п/п	Разделы (этапы практики)	Виды работы на практике, включая самостоятельную работу студентов	Трудоемкость (в ак. часах)	Формы текущего контроля	Код формируемой компетенции
1	Подготовительный	Разработка плана выпускной квалификационной работы, который должен быть утвержден руководителем ВКР. Ознакомление с организацией (предприятием), правилами внутреннего трудового распорядка, производственный инструктаж, в т.ч. инструктаж по технике безопасности и соблюдение санитарно-эпидемиологических правил и гигиенических нормативов.	14	Проверка записей в дневнике практики	УК-1.1; УК-1.2; УК-1.3; УК-1.4; УК-3.1; УК-3.2; УК-3.3; УК-3.4; УК-3.5; УК-5.1; УК-5.2; УК-5.3; УК-5.4; УК-6.1; УК-6.2; УК-6.3; УК-6.4; УК-7.1; УК-7.2; УК-8.1; УК-8.2; УК-8.3; УК-8.4; УК-9.1; УК-9.2; УК-9.3; УК-10.1; УК-10.2; УК-10.3; УК-10.4; ПК-1.1; ПК-1.2; ПК-1.3; ПК-1.4; ПК-2.1; ПК-2.2; ПК-2.3; ПК-2.4; ПК-3.1; ПК-3.2; ПК-3.3; ПК-3.4; ПК-4.1; ПК-4.2; ПК-4.3; ПК-5.1; ПК-5.2; ПК-5.3; ПК-6.1; ПК-6.2; ПК-6.3; ПК-7.1; ПК-7.2; ПК-7.3; ПК-7.4; ПК-8.1; ПК-8.2; ПК-8.3; ПК-9.1; ПК-9.2; ПК-9.3; ПК-9.4
2	Производственный	Сбор информации об организации (предприятии), ее видах деятельности, организационно – правовой структуре, системе управления. Сбор необходимых материалов и данных для выполнения ВКР, согласно индивидуального задания. Сбор, обработка и систематизация специальной литературы по теме ВКР	92	Проверка записей в дневнике практики, проверка материалов ВКР	УК-1.1; УК-1.2; УК-1.3; УК-1.4; УК-3.1; УК-3.2; УК-3.3; УК-3.4; УК-3.5; УК-5.1; УК-5.2; УК-5.3; УК-5.4; УК-6.1; УК-6.2; УК-6.3; УК-6.4; УК-7.1; УК-7.2; УК-8.1; УК-8.2; УК-8.3; УК-8.4; УК-9.1; УК-9.2; УК-9.3; УК-10.1; УК-10.2; УК-10.3; УК-10.4; ПК-1.1; ПК-1.2; ПК-1.3; ПК-1.4; ПК-2.1; ПК-2.2; ПК-2.3; ПК-2.4; ПК-3.1; ПК-3.2; ПК-3.3; ПК-3.4; ПК-4.1; ПК-4.2; ПК-4.3; ПК-5.1; ПК-5.2; ПК-5.3; ПК-6.1; ПК-6.2; ПК-6.3; ПК-7.1; ПК-7.2; ПК-7.3; ПК-7.4; ПК-8.1; ПК-8.2; ПК-8.3; ПК-9.1; ПК-9.2; ПК-9.3; ПК-9.4
3	Аналитический	Выбор методов анализа. Анализ полученной информации, на основании которого		Проверка записей в дневнике	УК-1.1; УК-1.2; УК-1.3; УК-1.4; УК-3.1; УК-3.2; УК-3.3; УК-3.4; УК-3.5; УК-5.1; УК-5.2; УК-5.3; УК-5.4; УК-



		обучающийся делает заключение о хозяйственной деятельности организации (предприятия), его финансовом состоянии и т.д. (в зависимости от темы ВКР). Подготовка дневника и отчета по преддипломной практике, получение отзыва от руководителя практики с организации (предприятия).	88	практики, предварительная проверка отчета по преддипломной практике	6.1; УК-6.2; УК-6.3; УК-6.4; УК-7.1; УК-7.2; УК-8.1; УК-8.2; УК-8.3; УК-8.4; УК-9.1; УК-9.2; УК-9.3; УК-10.1; УК-10.2; УК-10.3; УК-10.4; ПК-1.1; ПК-1.2; ПК-1.3; ПК-1.4; ПК-2.1; ПК-2.2; ПК-2.3; ПК-2.4; ПК-3.1; ПК-3.2; ПК-3.3; ПК-3.4; ПК-4.1; ПК-4.2; ПК-4.3; ПК-5.1; ПК-5.2; ПК-5.3; ПК-6.1; ПК-6.2; ПК-6.3; ПК-7.1; ПК-7.2; ПК-7.3; ПК-7.4; ПК-8.1; ПК-8.2; ПК-8.3; ПК-9.1; ПК-9.2; ПК-9.3; ПК-9.4
4	Отчетный	Сдача отчета по практике на кафедру, устранение замечаний руководителя практики от Института, защита отчета по практике	22	Проверка сформированного отчета по преддипломной практике	УК-1.1; УК-1.2; УК-1.3; УК-1.4; УК-3.1; УК-3.2; УК-3.3; УК-3.4; УК-3.5; УК-5.1; УК-5.2; УК-5.3; УК-5.4; УК-6.1; УК-6.2; УК-6.3; УК-6.4; УК-7.1; УК-7.2; УК-8.1; УК-8.2; УК-8.3; УК-8.4; УК-9.1; УК-9.2; УК-9.3; УК-10.1; УК-10.2; УК-10.3; УК-10.4; ПК-1.1; ПК-1.2; ПК-1.3; ПК-1.4; ПК-2.1; ПК-2.2; ПК-2.3; ПК-2.4; ПК-3.1; ПК-3.2; ПК-3.3; ПК-3.4; ПК-4.1; ПК-4.2; ПК-4.3; ПК-5.1; ПК-5.2; ПК-5.3; ПК-6.1; ПК-6.2; ПК-6.3; ПК-7.1; ПК-7.2; ПК-7.3; ПК-7.4; ПК-8.1; ПК-8.2; ПК-8.3; ПК-9.1; ПК-9.2; ПК-9.3; ПК-9.4
	Итого		216		

#### Разделы (этапы) преддипломной практики при выборе обучающимся исследовательской темы ВКР

№ п/п	Разделы (этапы практики)	Виды работы на практике, включая самостоятельную работу студентов	Трудоемкость (в ак. часах)	Формы текущего контроля	Код формируемой компетенции
1	Подготовительный	Разработка плана выпускной квалификационной работы, который должен быть утвержден руководителем ВКР. Формирование предварительного списка специальной литературы и Интернет-источников по теме ВКР. Инструктаж обучающихся по ознакомлению с требованиями охраны труда, техники безопасности, пожарной безопасности. Соблюдение санитарно-эпидемиологических правил и гигиенических нормативов.	14	Проверка записей в дневнике практики	УК-1.1; УК-1.2; УК-1.3; УК-1.4; УК-3.1; УК-3.2; УК-3.3; УК-3.4; УК-3.5; УК-5.1; УК-5.2; УК-5.3; УК-5.4; УК-6.1; УК-6.2; УК-6.3; УК-6.4; УК-7.1; УК-7.2; УК-8.1; УК-8.2; УК-8.3; УК-8.4; УК-9.1; УК-9.2; УК-9.3; УК-10.1; УК-10.2; УК-10.3; УК-10.4; ПК-1.1; ПК-1.2; ПК-1.3; ПК-1.4; ПК-2.1; ПК-2.2; ПК-2.3; ПК-2.4; ПК-3.1; ПК-3.2; ПК-3.3; ПК-3.4; ПК-4.1; ПК-4.2; ПК-4.3; ПК-5.1; ПК-5.2; ПК-5.3; ПК-6.1; ПК-6.2; ПК-6.3; ПК-7.1; ПК-7.2; ПК-7.3; ПК-7.4; ПК-8.1; ПК-8.2; ПК-8.3; ПК-9.1; ПК-9.2; ПК-9.3; ПК-9.4
2	Сбор информации	Сбор необходимой информации и данных для выполнения ВКР, согласно индивидуальному заданию. Сбор, обработка и систематизация специальной литературы по теме ВКР	92	Проверка записей в дневнике практики, проверка материалов ВКР	УК-1.1; УК-1.2; УК-1.3; УК-1.4; УК-3.1; УК-3.2; УК-3.3; УК-3.4; УК-3.5; УК-5.1; УК-5.2; УК-5.3; УК-5.4; УК-6.1; УК-6.2; УК-6.3; УК-6.4; УК-7.1; УК-7.2; УК-8.1; УК-8.2; УК-8.3; УК-8.4; УК-9.1; УК-9.2; УК-9.3; УК-10.1; УК-10.2; УК-10.3; УК-10.4; ПК-1.1; ПК-1.2; ПК-1.3; ПК-1.4; ПК-2.1; ПК-2.2; ПК-2.3; ПК-2.4; ПК-3.1; ПК-3.2; ПК-3.3; ПК-3.4; ПК-4.1; ПК-4.2; ПК-4.3; ПК-5.1; ПК-5.2; ПК-5.3; ПК-6.1; ПК-6.2; ПК-6.3; ПК-7.1; ПК-7.2; ПК-7.3; ПК-7.4; ПК-8.1; ПК-8.2; ПК-8.3; ПК-9.1; ПК-9.2; ПК-9.3; ПК-9.4
3	Аналитический	Выбор методов анализа. Анализ полученной информации, на основании которого обучающийся делает заключение по теме ВКР. Подготовка дневника и отчета по преддипломной практике, получение отзыва от	88	Проверка записей в дневнике практики, предварительная проверка отчета по преддипломной практике	УК-1.1; УК-1.2; УК-1.3; УК-1.4; УК-3.1; УК-3.2; УК-3.3; УК-3.4; УК-3.5; УК-5.1; УК-5.2; УК-5.3; УК-5.4; УК-6.1; УК-6.2; УК-6.3; УК-6.4; УК-7.1; УК-7.2; УК-8.1; УК-8.2; УК-8.3; УК-8.4; УК-9.1; УК-9.2; УК-9.3; УК-10.1; УК-10.2; УК-10.3; УК-10.4; ПК-1.1;

		руководителя практики от Института			ПК-1.2; ПК-1.3; ПК-1.4; ПК-2.1; ПК-2.2; ПК-2.3; ПК-2.4; ПК-3.1; ПК-3.2; ПК-3.3; ПК-3.4; ПК-4.1; ПК-4.2; ПК-4.3; ПК-5.1; ПК-5.2; ПК-5.3; ПК-6.1; ПК-6.2; ПК-6.3; ПК-7.1; ПК-7.2; ПК-7.3; ПК-7.4; ПК-8.1; ПК-8.2; ПК-8.3; ПК-9.1; ПК-9.2; ПК-9.3; ПК-9.4
4	Отчетный	Сдача отчета по практике на кафедру, устранение замечаний руководителя практики от Института, защита отчета по практике	22	Проверка сформированного отчета по преддипломной практике	УК-1.1; УК-1.2; УК-1.3; УК-1.4; УК-3.1; УК-3.2; УК-3.3; УК-3.4; УК-3.5; УК-5.1; УК-5.2; УК-5.3; УК-5.4; УК-6.1; УК-6.2; УК-6.3; УК-6.4; УК-7.1; УК-7.2; УК-8.1; УК-8.2; УК-8.3; УК-8.4; УК-9.1; УК-9.2; УК-9.3; УК-10.1; УК-10.2; УК-10.3; УК-10.4; ПК-1.1; ПК-1.2; ПК-1.3; ПК-1.4; ПК-2.1; ПК-2.2; ПК-2.3; ПК-2.4; ПК-3.1; ПК-3.2; ПК-3.3; ПК-3.4; ПК-4.1; ПК-4.2; ПК-4.3; ПК-5.1; ПК-5.2; ПК-5.3; ПК-6.1; ПК-6.2; ПК-6.3; ПК-7.1; ПК-7.2; ПК-7.3; ПК-7.4; ПК-8.1; ПК-8.2; ПК-8.3; ПК-9.1; ПК-9.2; ПК-9.3; ПК-9.4
	Итого		216		

Проверка выполнения преддипломной практики осуществляется в форме текущего контроля и оценивания окончательных результатов прохождения практики руководителями практики от профильной организации и от Института. Формой промежуточной аттестации по преддипломной практике является зачет с оценкой.

#### 7 СООТВЕТСТВИЕ СОДЕРЖАНИЯ ТРЕБОВАНИЯМ К РЕЗУЛЬТАТАМ ПРОХОЖДЕНИЯ ПРАКТИКИ

№	В результате прохождения практики обучающийся должен:	Раздел 1	Раздел 2	Раздел 3	Раздел 4
	Знать:				
1	- этические нормы и основные модели организационного поведения;		+		
2	- основы поиска требуемой информации для выполнения определенного направления практической или научно-исследовательской деятельности;	+			
3	- социально-психологические особенности работы в коллективе;			+	
4	- принципы, причинно-следственные связи межкультурных коммуникаций;			+	
5	- основы выбора приоритетов собственной деятельности, личностного развития и профессионального роста;		+		
6	- инструменты и методы управления временем при выполнении конкретных задач, проектов, при достижении поставленных целей;				+
7	- научно-практические основы физической культуры и здорового образа и стиля жизни;			+	
8	- основы анализа факторов вредного влияния на жизнедеятельность элементов среды обитания и обеспечения устойчивого развития, в том числе при угрозе и возникновении чрезвычайных ситуаций и военных конфликтов;		+		
9	- основы понимания базовых принципов функционирования экономики и экономического развития, цели и формы участия государства в экономике;	+			
10	- основы применения методов личного экономического и финансового планирования для достижения текущих и долгосрочных финансовых целей;		+		
11	- основы анализа действующих правовых норм, обеспечивающих противодействие коррупции в профессиональной деятельности, способы профилактики коррупции и ответственность за коррупционные правонарушения;			+	
12	- особенности планирования и разработки стратегии продвижения товаров и услуг на рынке;	+			
13	- способы установления и поддержания контактов с существующими и		+		

	потенциальными потребителями с использованием различных каналов связи;				
14	- современные технологии обслуживания потребителей;			+	
15.	- основные методы и средства защиты информации при ее обработке, передаче и хранении;				
16.	- особенности планирования и разработки стратегии продвижения товаров и услуг на рынке;				
17.	- содержание и закономерности развития бизнес-процессов;	+	+	+	+
18.	- методы управления основными бизнес-процессами;	+	+	+	+
19.	- методы сбора, группировки данных из различных источников и носителей информации;	+	+	+	+
20.	- функциональные возможности использования данных, полученных аналитическим путем;	+	+	+	+
21..	- методы маркетинговых исследований;	+	+	+	+
22.	- нормы и принципы деловой культуры и культуры общения с клиентами;	+	+	+	+
23.	- основы современных подходов и управления качеством в организации, основные принципы «качественного управления» и методы реализации этих принципов;	+		+	+
24.	- методы и приемы проведения экономического анализа, поиска резервов повышения эффективности деятельности;	+	+	+	+
25.	- функциональные возможности использования данных, полученных аналитическим путем;	+	+		+
	- источники информации о финансовых рынках, продуктах и услугах;	+	+	+	+
	- конъюнктуру и механизмы функционирования финансовых рынков;	+	+	+	
	- характеристики финансовых продуктов и услуг;	+			+
	- современные информационные технологии, справочные и информационные системы в сфере права, финансового планирования;	+	+	+	+
	- принципы и методы управления ресурсным потенциалом хозяйствующих субъектов;	+	+		+
	- типовые методики проведения финансово-экономических расчетов;	+	+	+	+
	- базовые банковские, страховые и инвестиционные продукты и услуги;	+	+	+	+
	- порядок, процедуры и условия заключения и оформления договоров на предоставление разных видов финансовых услуг;	+	+	+	+
	- действующее финансовое законодательство и правовые нормы, регулирующие профессиональную деятельность;	+		+	+
	- виды финансовых услуг и поставщиков финансовых услуг различного назначения;	+	+	+	+
	- требования к содержанию документов, обеспечивающих проведение сделок;	+	+	+	+
	- различные источники информации для принятия управленческих решений;	+	+	+	+
	Уметь:				
1	- осуществлять поиск информации по полученному заданию, сбор, анализ данных, необходимых для расчета экономических показателей, характеризующих деятельность организации;		+		
2	- определять социально-психологические особенности деловых партнеров;	+			
3	- использовать знания в области проведения деловых переговоров для реализации профессиональных навыков;			+	
4	- формировать и аргументировано отстаивать собственную позицию по различным мировоззренческим проблемам;			+	
5	- применять методы определения приоритетов собственной деятельности, личностного развития и профессионального роста;		+		
6	- учитывать особенности построения профессиональной карьеры и определения стратегии профессионального развития;				+
7	- соблюдать и пропагандировать нормы здорового образа жизни в различных жизненных ситуациях и в профессиональной деятельности;			+	
8	- применять основы выявления проблем, связанных с нарушениями		+		

	техники безопасности на рабочем месте; предположения мероприятий по предотвращению чрезвычайных ситуаций;				
9		+			
10	- применять методы личного экономического и финансового планирования для достижения текущих и долгосрочных финансовых целей;		+		
11	- применять основы формирования гражданской позиции нетерпимого отношения к коррупционному поведению;			+	
12	- готовить коммерческие предложения, документацию по продаже товаров (работ, услуг);	+			
13	- формулировать тексты деловых и коммерческих писем для свободного и равноправного общения с партнёрами;		+		
14	- различать особенности рынка для организации вариантов продвижения товаров и услуг предприятия;			+	
	- идентифицировать и классифицировать бизнес-процессы для управления, анализировать документооборот и документопотоки по количественным и качественным критериям;	+	+	+	+
15.	- решать задачи, связанные с совершенствованием и внедрением бизнес-процессов, использовать информационные технологии при проведении моделирования и оптимизации бизнес-процессов;		+	+	+
	- правильно понимать экономическую постановку задачи, корректно ее формализовывать;	+	+	+	+
	- строить факторные модели для проведения анализа на основе показателей деятельности организации;		+	+	+
	- использовать информацию, полученную в результате маркетинговых исследований, для решения задач профессиональной деятельности;	+	+	+	+
	- соблюдать нормативно-правовые акты по работе с персональной информацией, обеспечивать соблюдение коммерческой тайны относительно клиентов, методов работы, технических решений, проблем, технологий, внутренних документов;	+	+	+	+
	- разрешать проблемы межличностного взаимодействия и управлять конфликтными ситуациями, аргументировать и убеждать собеседников;	+	+	+	+
	- организовать контактную зону для обслуживания клиентов;	+	+	+	+
	- устранять и предупреждать проблемы, оценивать риски, принимать управленческие решения в нестандартных ситуациях, нести за них ответственность;	+	+	+	+
	- использовать систему знаний в области управления качеством на предприятии и применять практические навыки по оценке затрат на качество;	+	+	+	+
	- интерпретировать полученные расчеты, давать финансово-экономические оценки деятельности организации;	+	+	+	+
	- составлять аналитические отчеты по результатам проведенного анализа;	+	+	+	+
	- производить информационно-аналитическую работу по рынку финансовых продуктов и услуг;	+	+		
	- анализировать и интерпретировать финансовую информацию для принятия конкретных решений;	+	+	+	+
	- представлять результаты анализа по выбору финансовых продуктов и услуг;	+	+	+	+
	- применять универсальное и специализированное программное обеспечение, необходимое для сбора и анализа информации;	+	+	+	+
	- организовывать и проводить презентации финансовых продуктов и услуг;	+	+	+	+
	- сравнивать параметры финансовых продуктов;	+	+	+	+
	- оформлять документацию по финансовым сделкам в соответствии с действующими требованиями поставщиков финансовых услуг;	+	+	+	+
	- разъяснять клиентам содержание финансовых и юридических документов в пределах своей компетенции;	+	+	+	+
	Владеть:				
1	- практическими навыками грамотной оценки, интерпретации аналитических расчетов оформления аналитических выводов и		+		

	предложений в соответствии с расчетами.				
2	- методами поиска и выбора пути и средств развития партнерских и деловых отношений;	+			
3	- навыками и средствами продуктивного общения в деловой сфере.			+	
4	- навыками выстраивания социального профессионального взаимодействия с учетом особенностей основных форм научного и религиозного сознания, деловой и общей культуры представителей других этносов и конфессий, различных социальных групп			+	
5	- навыками эффективного использования рабочего времени;		+		
6	- основами построения профессиональной карьеры и определения стратегии профессионального развития.				+
7	- способами планирования своего рабочего и свободного времени для оптимального сочетания физической и умственной нагрузки и обеспечения работоспособности.			+	
8	- владеть основами разъяснения правил поведения при угрозе и возникновении чрезвычайных ситуаций природного, техногенного происхождения, военных конфликтах; оказания первой помощи, описания способов участия в восстановительных мероприятиях.		+		
9	- навыками использования финансовых инструментов для принятия обоснованных экономических решений в различных областях жизнедеятельности.	+			
10	- основами организации своей профессиональной деятельности, исключая любые коррупционные проявления.		+		
11	- навыками составления проектов основных управленческих документов и писем;			+	
12	- владеет навыками работы с программными средствами по управлению клиентскими взаимоотношениями.	+			
13	- навыками использования технологии ценообразования и сбыта в сфере сервиса;		+		
14	- методами планирования и формирования стратегии продвижения товаров и услуг предприятия на рынке.	+	+	+	+
15.	- методами проектирования бизнес-процессов, программными средствами моделирования и анализа бизнес-процессов, методикой составления проектов основных управленческих документов;	+	+		
16.	- методами оценки качества бизнес-процессов сервисного обслуживания.	+	+		
17.	- навыками самостоятельного выбора аналитического инструментария для решения конкретных прикладных задач на уровне предприятия;	+	+		
18.	- навыками разработки и реализации маркетинговых программ исследования потребителей;	+	+		
19.	- навыками исследования финансовых рынков.	+	+		
20.	- коммуникативными навыками общения с клиентами;	+	+		
	- навыками избегания конфликтных ситуаций при общении с клиентами.	+	+	+	+
	- навыками в организации и управлении торгово-технологическими процессами на предприятии;	+	+	+	+
	- навыками обобщения данных количественными методами, использования методов первоначальной оценки, факторного анализа экономических данных, поиска резервов повышения эффективности деятельности организации.	+	+	+	+
	- основами организации сбора, обработки и анализа информации о финансовых рынках;	+	+	+	+
	- навыками использования финансовых инструментов для принятия обоснованных экономических решений в различных областях жизнедеятельности.	+	+	+	+
	- практическими навыками грамотной оценки, интерпретации аналитических расчетов оформления аналитических выводов и предложений в соответствии с произведенными расчетами;		+	+	+
	- навыками обоснования и принятия эффективных решений на основе информации и полученных результатов комплексного исследования.		+	+	+
	- практическими навыками грамотной оценки, интерпретации		+	+	+

	аналитических расчетов оформления аналитических выводов и предложений в соответствии с произведенными расчетами;				
	- навыками оформления документации по финансовым сделкам в соответствии с действующими требованиями поставщиков финансовых услуг;		+	+	+
	- навыками поиска организационно-управленческие решения в профессиональной деятельности.		+	+	+

В результате прохождения практики обучающийся должен овладеть следующими компетенциями и индикаторами их достижения:

№	Код и наименование компетенции	Код и наименование индикатора достижения компетенции	Раздел 1	Раздел 2	Раздел 3	Раздел 4
1	<b>УК-1</b> Способен осуществлять поиск, критический анализ и синтез информации, применять системный подход для решения поставленных задач	<b>УК-1.1</b> Анализирует задачу, выделяя её базовые составляющие. Определяет, интерпретирует и ранжирует информацию, требуемую для решения поставленной задачи			+	
		<b>УК-1.2</b> Осуществляет поиск информации для решения поставленной задачи по различным типам запросов	+			
		<b>УК-1.3</b> При обработке информации отличает факты от мнений, интерпретаций, оценок, формирует собственные мнения и суждения, аргументирует свои выводы и точку зрения			+	
		<b>УК-1.4</b> Рассматривает и предлагает возможные варианты решения поставленной задачи, оценивая их достоинства и недостатки				+
2	<b>УК-2</b> Способен определять круг задач в рамках поставленной цели и выбирать оптимальные способы их решения, исходя из действующих правовых норм, имеющихся ресурсов и ограничений	<b>УК-2.1</b> Определяет круг задач в рамках поставленной цели, определяет связи между ними и ожидаемые результаты их решения			+	+
		<b>УК-2.2</b> В рамках поставленных задач определяет имеющиеся ресурсы и ограничения, действующие правовые нормы		+	+	+
		<b>УК-2.3</b> Планирует реализацию задач в зоне своей ответственности с учётом имеющихся ресурсов и ограничений, действующих правовых норм	+	+	+	+
		<b>УК-2.4</b> Выполняет задачи в зоне своей ответственности в соответствии с запланированными результатами и точками контроля, при необходимости корректирует способы решения задач			+	
		<b>УК-2.5</b> Представляет результаты проекта, предлагает возможности их использования и/или совершенствования				

3	<b>УК-3</b> Способен осуществлять социальное взаимодействие и реализовывать свою роль в команде	<b>УК-3.1</b> Определяет свою роль в команде, исходя из стратегии сотрудничества для достижения поставленной цели			+	+
		<b>УК-3.2</b> При реализации своей роли в команде учитывает особенности поведения других членов команды			+	
		<b>УК-3.3</b> Анализирует возможные последствия личных действий и планирует свои действия для достижения заданного результата		+		
		<b>УК-3.4</b> Осуществляет обмен информацией, знаниями и опытом с членами команды, оценивает идеи других членов команды для достижения поставленной цели				+
		<b>УК-3.5</b> Соблюдает установленные нормы и правила командной работы, несет личную ответственность за общий результат				
4	<b>УК-4</b> Способен осуществлять деловую коммуникацию в устной и письменной формах на государственном языке Российской Федерации и иностранном(ых) языке(ах)	<b>УК-4.1</b> Выбирает стиль общения на государственном языке РФ и иностранном языке в зависимости от цели и условий партнерства; адаптирует речь, стиль общения и язык жестов к ситуациям взаимодействия	+			
		<b>УК-4.2</b> Выполняет перевод профессиональных текстов с иностранного языка на государственный язык РФ и с государственного языка РФ на иностранный	+			
		<b>УК-4.3</b> Ведет деловую переписку на государственном языке РФ и иностранном языке с учетом особенностей стилистики официальных и неофициальных писем и социокультурных различий в формате корреспонденции	+			
		<b>УК-4.4</b> Представляет свою точку зрения при деловом общении и в публичных выступлениях				
5	<b>УК-5</b> Способен воспринимать межкультурное разнообразие общества в социально-историческом, этическом и философском контекстах	<b>УК-5.1.</b> Отмечает и анализирует особенности межкультурного взаимодействия (преимущества и возможные проблемные ситуации), обусловленные различием этических, религиозных и ценностных систем		+		
		<b>УК-5.2.</b> Предлагает способы преодоления коммуникативных барьеров при межкультурном взаимодействии			+	
		<b>УК-5.3.</b> Учитывает при социальном и профессиональном общении историческое наследие и социокультурные традиции различных социальных групп, этносов и			+	

		конфессий, включая мировые религии, философские и этические учения				
		<b>УК-5.4</b> Придерживается принципов недискриминационного взаимодействия при личном и массовом общении в целях выполнения профессиональных задач и усиления социальной интеграции				
6	<b>УК-6</b> Способен управлять своим временем, выстраивать и реализовывать траекторию саморазвития на основе принципов образования в течение всей жизни	<b>УК-6.1</b> Использует инструменты и методы управления временем при выполнении конкретных задач, проектов, при достижении поставленных целей			+	
		<b>УК-6.2</b> Оценивает требования рынка труда и предложения образовательных услуг для выстраивания траектории собственного профессионального роста				
		<b>УК-6.3</b> Определяет приоритеты собственной деятельности, личностного развития и профессионального роста				+
		<b>УК-6.4</b> Строит профессиональную карьеру и определяет стратегию профессионального развития		+		
7	<b>УК-7</b> Способен поддерживать должный уровень физической подготовленности для обеспечения полноценной социальной и профессиональной деятельности	<b>УК-7.1</b> Выбирает здоровье-сберегающие технологии для поддержания здорового образа жизни с учетом физиологических особенностей организма и условий реализации профессиональной деятельности	+			
		<b>УК-7.2</b> Планирует свое рабочее и свободное время для оптимального сочетания физической и умственной нагрузки и обеспечения работоспособности	+	+		
		<b>УК-7.3</b> Соблюдает и пропагандирует нормы здорового образа жизни в различных жизненных ситуациях и в профессиональной деятельности		+		
8	<b>УК-8</b> Способен создавать и поддерживать в повседневной жизни и в профессиональной деятельности безопасные условия жизнедеятельности для сохранения природной среды, обеспечения устойчивого развития общества, в том числе при угрозе и возникновении чрезвычайных ситуаций и военных конфликтов	<b>УК-8.1</b> Анализирует факторы вредного влияния на жизнедеятельность элементов среды обитания (технических средств, технологических процессов, материалов, зданий и сооружений, природных и социальных явлений)	+			
		<b>УК-8.2</b> Идентифицирует опасные и вредные факторы в рамках осуществляемой деятельности			+	
		<b>УК-8.3</b> Выявляет проблемы, связанные с нарушениями техники безопасности на рабочем месте; предлагает мероприятия по предотвращению чрезвычайных ситуаций				



		<b>УК-8.4</b> Разъясняет правила поведения при возникновении чрезвычайных ситуаций природного и техногенного происхождения; оказывает первую помощь, описывает способы участия в восстановительных мероприятиях					+	
9	Способен принимать обоснованные экономические решения в различных областях жизнедеятельности	<b>УК-9.1</b> Понимает базовые принципы функционирования экономики и экономического развития, цели и формы участия государства в экономике					+	
		<b>УК-9.2</b> Применяет методы личного экономического и финансового планирования для достижения текущих и долгосрочных финансовых целей						
		<b>УК-9.3</b> Использует финансовые инструменты для управления личными финансами и принятия обоснованных экономических решений в различных областях жизнедеятельности						+
10	Способен формировать нетерпимое отношение к коррупционному поведению	<b>УК-10.1</b> Анализирует действующие правовые нормы, обеспечивающие противодействие коррупции в профессиональной деятельности, способы профилактики коррупции и ответственность за коррупционные правонарушения			+		+	
		<b>УК-10.2</b> Формулирует гражданскую позицию нетерпимого отношения к коррупционному поведению						+
		<b>УК-10.3</b> Соблюдает правила общественного взаимодействия на основе нетерпимого отношения к коррупции					+	+
		<b>УК-10.4</b> Организует свою профессиональную деятельность, исключая любые коррупционные проявления						
11	<b>ПК-1</b> Способен устанавливать и поддерживать контакты с потребителями, товаров (работ, услуг), осуществлять информационное обслуживание потребителей	<b>ПК 1.1</b> Устанавливает и поддерживает контакты с существующими и потенциальными потребителями с использованием традиционных каналов связи, электронной почты, информационных интернет-ресурсов, социальных сетей					+	+
		<b>ПК 1.2</b> Готовит коммерческие предложения, документацию по продаже товаров (работ, услуг)	+		+			
		<b>ПК 1.3</b> Составляет аналитические отчеты по продаже товаров (работ, услуг)			+		+	+
		<b>ПК 1.4</b> Работает с программными средствами по управлению клиентскими взаимоотношениями						

12	<b>ПК-2</b> Способен применять современные сервисные технологии в процессе предоставления услуг потребителям	<b>ПК 2.1</b> Применяет современные технологии обслуживания потребителей				+	
		<b>ПК 2.2</b> Выбирает и использует информационные системы и технологии с учетом процесса сервиса		+	+	+	
		<b>ПК 2.3</b> Применяет технологии разработки и проектирования услуг в сервисной деятельности	+				
		<b>ПК 2.4</b> Использует технологии ценообразования и сбыта в сфере сервиса					
13	<b>ПК-3</b> Способен провести анализ бизнес-процессов оказания услуг и сервисного обслуживания и их оптимизацию с учетом требований потребителей	<b>ПК 3.1</b> Участствует в проведении диагностики бизнес-процессов оказания услуг и сервисного обслуживания				+	
		<b>ПК 3.2</b> Осуществляет моделирование бизнес-процессов оказания услуг и сервисного обслуживания		+			
		<b>ПК 3.3</b> Оценивает качество бизнес-процессов оказания услуг и сервисного обслуживания				+	
		<b>ПК 3.4</b> Участствует в разработке проектов по оптимизации бизнес-процессов организации					+
14	<b>ПК-4</b> Способен проводить анализ требований потребителей и рыночного спроса на продукцию и услуги организации	<b>ПК 4.1</b> Организует сбор, обобщение, систематизацию и анализ требований потребителей					
		<b>ПК 4.2</b> Планирует проведение маркетинговых исследований по изучению спроса на продукцию и услуги организации				+	
		<b>ПК 4.3</b> Осуществляет анализ информации о рыночном спросе на продукцию и услуги организации, перспективах развития рынков сбыта					+
15	<b>ПК-5</b> Способен управлять взаимоотношениями с потребителями	<b>ПК 5.1</b> Обеспечивает лояльность потребителей за счет соблюдения деловой этики и культуры общения с клиентами, предотвращает появления конфликтных ситуаций				+	
		<b>ПК 5.2</b> Участствует в организации контактной зоны для обслуживания потребителей	+				
		<b>ПК 5.3</b> Разрабатывает предложения по внедрению перспективных технологий управления взаимоотношениями с потребителями	+				
16	<b>ПК-6</b> Способен управлять эффективностью сервисных услуг в коммерческой	<b>ПК 6.1</b> Осуществляет анализ эффективности сервисной деятельности и разрабатывает мероприятия по повышению эффективности				+	

	деятельности	<b>ПК 6.2</b> Анализирует показатели товарооборота, эффективности продаж					+
		<b>ПК 6.3</b> Осуществляет подготовку перспективных и текущих планов производства и реализации продукции на основе спроса	+				
17	<b>ПК-7</b> Способен организовать и провести исследование финансовых рынков	<b>ПК 7.1</b> Проводит мониторинг информационных источников финансовой информации	+				
		<b>ПК 7.2</b> Организует сбор, обработку и анализ информации о финансовых рынках	+	+	+	+	
		<b>ПК 7.3</b> Изучает предложение финансовых продуктов и услуг	+	+			
		<b>ПК 7.4</b> Применяет информационные технологии для сбора и анализа информации о финансовых рынках	+				
18	<b>ПК-8</b> Способен выбрать финансовые продукты исходя из финансовых возможностей клиента	<b>ПК 8.1</b> Организует получение информации об основных показателях финансового положения клиента				+	+
		<b>ПК 8.2</b> Сравнивает параметры финансовых продуктов, организует и проводит презентации финансовых продуктов и услуг				+	
		<b>ПК 8.3</b> Рассчитывает стоимость финансовых услуг, оценивает потенциальные финансовые риски				+	
19	<b>ПК-9</b> Способен организовать оформление сделок по предоставлению финансовых услуг клиентам	<b>ПК 9.1</b> Консультирует клиента по выбору вида финансовой услуги и поставщика финансовой услуги				+	+
		<b>ПК 9.2</b> Осуществляет подготовку и проверку документов, участвующих в финансовых операциях, в соответствии с действующими требованиями поставщиков финансовых услуг				+	
		<b>ПК 9.3</b> Разъясняет клиенту содержание финансовых и юридических документов в пределах своей компетенции		+			
		<b>ПК 9.4</b> Составляет аналитическую отчетность об оказании финансовых услуг					+

## 7 ФОРМЫ ОТЧЁТНОСТИ ПО ПРАКТИКЕ

На завершающем этапе практики обучающийся составляет письменный отчет. Отчет составляется индивидуально каждым обучающимся и является основным документом, характеризующим работу обучающегося во время практики.

Результаты прохождения практики обучающийся в установленные сроки показывает в виде отчета по практике руководителю практики от профильной организации, который предварительно оценивает отчет, дает письменный отзыв о работе и заверяет свою подпись в установленном на предприятии порядке.

*Требования к содержанию отчета по практике.*

Отчет о прохождении практики включает следующие элементы:

- титульный лист;
- учетная карточка;
- календарно-тематический план;
- дневник прохождения преддипломной практики;
- содержание;
- введение;
- описание объектов исследования;
- описание методов исследования и анализа;
- описание результатов исследования;
- заключение;
- список литературы;
- приложения (при наличии).

Примеры оформления титульного листа, учетной карточки, календарно-тематического плана и дневника прохождения преддипломной практики представлены в системе поддержки учебных курсов Института: <http://moodle.nirhtu.ru/course/view.php?id=129>.

*Требования к оформлению отчета по практике.*

Отчет должен быть оформлен в соответствии со стандартом оформления письменных работ по кафедре «Экономика, финансы и бухгалтерский учет», который представлен в системе поддержки учебных курсов Института: <http://moodle.nirhtu.ru/course/view.php?id=129>.

Отчет о преддипломной практике предоставляется руководителю ВКР в установленные календарно-тематическим планом сроки.

После проверки отчета руководителем ВКР обучающийся должен защитить отчет. Основанием для допуска к защите является полностью оформленный отчет и наличие положительного отзыва руководителя практики от профильной организации.

## 8 ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ПРЕДДИПЛОМНОЙ ПРАКТИКЕ

### 8.1 Перечень компетенций, этапы их формирования в процессе освоения программы. Показатели и критерии оценивания компетенций на разных этапах их формирования

#### Описание показателей и критериев оценивания сформированности части компетенций

1. Перечень компетенций	2. Этапы формирования компетенций	3. Показатели оценивания	4. Критерии оценивания
<p>Анализирует задачу, выделяя ее базовые составляющие. Определяет, интерпретирует и ранжирует информацию, требуемую для решения поставленной задачи (УК-1.1);</p> <p>Осуществляет поиск информации для решения поставленной задачи по различным типам запросов (УК-1.2);</p> <p>При обработке информации отличает факты от мнений, интерпретаций, оценок, формирует собственные мнения и суждения, аргументирует свои выводы и точку зрения (УК-1.3);</p> <p>Рассматривает и предлагает возможные варианты решения поставленной задачи, оценивая их достоинства и недостатки (УК-1.4);</p> <p>Определяет свою роль в социальном взаимодействии и командной работе, исходя из стратегии сотрудничества для достижения поставленной цели (УК-3.1)</p> <p>При реализации своей роли в команде учитывает особенности поведения других членов команды (УК-3.2)</p> <p>Анализирует возможные последствия личных действий и планирует свои действия для достижения заданного результата (УК-3.3)</p> <p>Осуществляет обмен информацией, знаниями и опытом с членами команды, оценивает идеи других членов команды для достижения поставленной цели (УК-3.4)</p> <p>Соблюдает установленные нормы и</p>	Формирование знаний	Сформированность знаний (полнота, глубина, осознанность)	<p><b>Знать:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- этические нормы и основные модели организационного поведения;</li> <li>- особенности работы членов трудового коллектива;</li> <li>- основные понятия, принципы и методы управления коллективами с социальными, этническими, конфессиональными и культурными различиями;</li> <li>- нормативные правовые документы в своей профессиональной деятельности;</li> <li>- методы анализа научной информации, изучения отечественного и зарубежного опыта по тематике исследования; особенности своей будущей профессии;</li> <li>- методы планирования деятельности организации и обоснования управленческих решений;</li> <li>- методы оценки данных деятельности организации;</li> <li>- опыт ведущих отечественных и зарубежных компаний в области планирования и управления деятельностью предприятий;</li> <li>- расчет показателей эффективности хозяйственной деятельности;</li> <li>- способы и методы обработки экономических данных в соответствии с поставленной задачей;</li> <li>- основные закономерности и взаимодействия человека и общества;</li> <li>- методы экономического анализа экономических и социально-экономических показателей;</li> <li>- модели поведения экономических агентов и рынков;</li> </ul>

<p>правила командной работы, несет личную ответственность за общий результат (УК-3.5)</p> <p>Отмечает и анализирует особенности межкультурного взаимодействия (преимущества и возможные проблемные ситуации), обусловленные различием этических, религиозных и ценностных систем (УК-5.1)</p> <p>Предлагает способы преодоления коммуникативных барьеров при межкультурном взаимодействии (УК-5.2)</p> <p>Учитывает при социальном и профессиональном общении историческое наследие и социокультурные традиции различных социальных групп, этносов и конфессий, включая мировые религии, философские и этические учения (УК-5.3)</p> <p>Придерживается принципов недискриминационного взаимодействия при личном и массовом общении в целях выполнения профессиональных задач и усиления социальной интеграции (УК-5.4)</p> <p>Использует инструменты и методы управления временем при выполнении конкретных задач, проектов, при достижении поставленных целей (УК-6.1)</p> <p>Оценивает требования рынка труда и предложения образовательных услуг для выстраивания траектории собственного профессионального роста (УК-6.2)</p> <p>Определяет приоритеты собственной деятельности, личностного развития и профессионального роста (УК-6.3)</p> <p>Строит профессиональную карьеру и определяет стратегию профессионального развития (УК-6.4)</p> <p>Выбирает здоровые-сберегающие технологии для поддержания здорового образа жизни с учетом физиологических особенностей организма и условий реализации профессиональной деятельности (УК-7.1)</p> <p>Планирует свое рабочее и свободное время для оптимального сочетания физической и умственной нагрузки и обеспечения работоспособности (УК-7.2)</p> <p>Анализирует факторы вредного влияния на жизнедеятельность элементов среды обитания (технических средств, технологических процессов, материалов, зданий и сооружений, природных и социальных явлений) (УК-8.1)</p> <p>Идентифицирует опасные и вредные факторы в рамках осуществляемой деятельности (УК-8.2)</p> <p>Выявляет проблемы, связанные с нарушениями техники безопасности на рабочем месте; предлагает мероприятиях по предотвращению чрезвычайных ситуаций (УК-8.3)</p> <p>Разъясняет правила поведения при возникновении чрезвычайных ситуаций природного и техногенного происхождения; оказывает первую помощь, описывает способы участия в восстановительных мероприятиях (УК-8.4)</p> <p>Совершенствует свою речевую культуру и обладает представлениями о принципах взаимодействия в различных сферах жизнедеятельности, с учетом ментальных, социально-психологических и культурных особенностей лиц с ограниченными возможностями здоровья</p>	<p>Формирование умений</p>	<p>Сформированность умений (прочность, последовательность, правильность, результативность, рефлексивность)</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- методы составления технико-экономического обоснования проектов;</li> <li>- современные технологии, необходимые для решения экономических задач;</li> <li>- нормативные правовые документы в своей профессиональной деятельности;</li> <li>- различные источники информации для принятия управленческих решений;</li> <li>- математико-статистические и другие методы анализа и прогнозирования деятельности организаций;</li> <li>- основные экономические категории, законов и теорий, их классификацию и способы определения; процесс сбора, обработки, передачи и накопления информации, средств их реализации, программного обеспечения и технологии программирования; методический инструментарий расчета экономических показателей;</li> <li>- экономическую сущность создания проекта, основы экономического проектирования;</li> <li>- различные источники информации для принятия управленческих решений;</li> <li>- основные нормативные правовые документы, регламентирующие бюджетную и налоговую сферы, финансово-кредитную сферу; стандарты бухгалтерской отчетности;</li> <li>- нормативную базу, регулиующую порядок отражения и формирования результатов осуществления хозяйственной и финансовой деятельности организации на счетах бухгалтерского учета;</li> <li>- методы и порядок составления бухгалтерской, статистической отчетности, налоговых деклараций;</li> <li>- налоговое законодательство в области налогового учета и планирования; методы и порядок ведения налогового учета и планирования;</li> </ul> <p><b>Уметь:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- взаимодействовать с коллегами в организации;</li> <li>- основными методами, способами и средствами получения, хранения, переработки информации;</li> <li>- анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и использовать полученные сведения для принятия управленческих решений;</li> <li>- анализировать результаты расчетов и обосновывать полученные выводы;</li> <li>- применять методы и средства познания для интеллектуального развития, повышения культурного уровня, профессиональной компетентности;</li> <li>- проводить анализ операционной деятельности организации и использовать его результаты для подготовки управленческих решений;</li> <li>- использовать в практической деятельности организаций нормативно-правовые документы;</li> <li>- обосновывать и представлять результаты работы в соответствии с планами организации;</li> <li>- использовать в практической деятельности информацию внешних и внутренних источников;</li> <li>- осуществлять выбор автоматизированных средств для обработки информации;</li> <li>- применять организационно-управленческие решения в профессиональной деятельности;</li> <li>- ориентироваться в нормативно-правовых документах, регулирующих бюджетные, налоговые, валютные отношения;</li> <li>- использовать и применять правовые нормы финансового законодательства в области расчетно-кассового обслуживания клиентов, межбанковских расчетов, расчетов по</li> </ul>
---	----------------------------	--	--

<p>(УК-9.1)  Планирует и осуществляет профессиональную деятельность, принимая во внимание необходимость приобщения к историческим, социокультурным и коммуникативным ценностям лиц, имеющих инвалидность или ограниченные возможности здоровья (УК-9.2)  Взаимодействует с лицами, имеющими ограниченные возможности здоровья или инвалидность, в социальной и профессиональной сферах на основе индивидуально-ориентированного сознания и поведения по отношению к данной категории людей (УК-9.3)  Понимает базовые принципы функционирования экономики и экономического развития, цели и формы участия государства в экономике (УК-10.1)  Применяет методы личного экономического и финансового планирования для достижения текущих и долгосрочных финансовых целей (УК-10.2)  Использует финансовые инструменты для управления личными финансами и принятия обоснованных экономических решений в различных областях жизнедеятельности (УК-10.3)  Устанавливает и поддерживает контакты с существующими и потенциальными потребителями с использованием традиционных каналов связи, электронной почты, информационных интернет-ресурсов, социальных сетей (ПК-1.1)  Готовит коммерческие предложения, документацию по продаже товаров (работ, услуг) (ПК-1.2)  Составляет аналитические отчеты по продаже товаров (работ, услуг) (ПК-1.3)  Работает с программными средствами по управлению клиентскими взаимоотношениями (ПК-1.4)  Применяет современные технологии обслуживания потребителей (ПК 2.1)  Выбирает и использует информационные системы и технологии с учетом процесса сервиса (ПК 2.2)  Применяет технологии разработки и проектирования услуг в сервисной деятельности (ПК 2.3)  Использует технологии ценообразования и сбыта в сфере сервиса (ПК 2.4)  Участствует в проведении диагностики бизнес-процессов оказания услуг и сервисного обслуживания (ПК-3.1)  Осуществляет моделирование бизнес-процессов оказания услуг и сервисного обслуживания (ПК-3.2)  Оценивает качество бизнес-процессов оказания услуг и сервисного обслуживания (ПК-3.3)  Участствует в разработке проектов по оптимизации бизнес-процессов организации (ПК-3.4)  Организует сбор, обобщение, систематизацию и анализ требований потребителей (ПК-4.1)  Планирует проведение маркетинговых исследований по изучению спроса на продукцию и услуги организации (ПК-4.2)  Осуществляет анализ информации о рыночном спросе на продукцию и услуги</p>	<p>Формирование навыков и (или) опыта деятельности</p>	<p>Сформированность навыков и (или) опыта деятельности (качественность, скорость, автоматизм, редуцированность действий)</p>	<p>экспортно-импортным операциям;  - составлять формы бухгалтерской и статистической отчетности субъектов, а также налоговые декларации;  - осуществлять выбор автоматизированных средств для обработки информации;  - рассчитывать основные налоги и сборы с экономических субъектов;</p> <p><b>Владеть:</b>  - навыками коммуникации и кооперации с коллегами;  - способностью взаимодействовать с различными службами организации;  - навыками сбора, анализа и обработки информации для принятия управленческих решений;  - методами обработки информации и обоснования полученных выводов;  - навыками принятия управленческих и финансовых решений;  - навыками учета, анализа и аудита экономических и финансовых данных;  - методикой расчета экономических и финансовых показателей;  - методикой составления различных планов организации;  - навыками проведения конкретных исследований в рамках работ по научным темам; способностью аргументировано защищать и обосновывать полученные результаты исследований; методикой построения организационно управленческих моделей;  - навыками обработки и анализа экономической и финансовой информации отечественных и зарубежных источников информации;  - навыками работы с компьютером как средством управления информацией;  навыками применения методов разработки, анализа и обоснования организационно-управленческих решений;  - навыками поиска организационно-управленческие решения в профессиональной деятельности;  - навыками работы с нормативными актами, регулирующими бюджетные, валютно-финансовые отношения, банковские операции и операции на финансовых рынках;  - методами осуществления контроля за своевременным совершением операций, связанных с расчетно-кассовым обслуживанием клиентов, межбанковскими расчетами, расчетами по экспортно-импортным операциям;  - навыками работы с федеральными законами и нормативно-правовыми актами с целью уточнения законности проведения сделок и операций, связанных с межбанковскими расчетами, расчетами по экспортно-импортным операциям;  - методами формирования налогооблагаемой базы и начисления основных налогов.  - навыками практического отражения фактов хозяйственной жизни, активов, доходов, расходов и других объектов бухгалтерского учета в формах бухгалтерской и статистической отчетности субъектов;  - навыками самостоятельного применения законодательных и нормативно-правовых актов в сфере налогообложения субъектов;  - навыками налогового планирования в экономических субъектах и оценки его эффективности.</p>
--	--	--	---

<p>организации, перспективах развития рынков сбыта (ПК-4.3)</p> <p>Обеспечивает лояльность потребителей за счет соблюдения деловой этики и культуры общения с клиентами, предотвращает появления конфликтных ситуаций (ПК 5.1)</p> <p>Участвует в организации контактной зоны для обслуживания потребителей (ПК 5.2)</p> <p>Разрабатывает предложения по внедрению перспективных технологий управления взаимоотношениями с потребителями (ПК 5.3)</p> <p>Осуществляет анализ эффективности сервисной деятельности и разрабатывает мероприятия по повышению эффективности (ПК-6.1)</p> <p>Анализирует показатели товарооборота, эффективности продаж (ПК-6.2)</p> <p>Осуществляет подготовку перспективных и текущих планов производства и реализации продукции на основе спроса (ПК-6.3)</p> <p>Проводит мониторинг информационных источников финансовой информации (ПК-7.1)</p> <p>Организует сбор, обработку и анализ информации о финансовых рынках (ПК-7.2)</p> <p>Изучает предложение финансовых продуктов и услуг (ПК-7.3)</p> <p>Применяет информационные технологии для сбора и анализа информации о финансовых рынках (ПК-7.4)</p> <p>Организует получение информации об основных показателях финансового положения клиента (ПК-8.1)</p> <p>Сравнивает параметры финансовых продуктов, организует и проводит презентации финансовых продуктов и услуг (ПК-8.2)</p> <p>Рассчитывает стоимость финансовых услуг, оценивает потенциальные финансовые риски (ПК-8.3)</p> <p>Консультирует клиента по выбору вида финансовой услуги и поставщика финансовой услуги (ПК 9.1)</p> <p>Осуществляет подготовку и проверку документов, участвующих в финансовых операциях, в соответствии с действующими требованиями поставщиков финансовых услуг (ПК 9.2)</p> <p>Разъясняет клиенту содержание финансовых и юридических документов в пределах своей компетенции (ПК 9.3)</p> <p>Составляет аналитическую отчетность об оказании финансовых услуг (ПК 9.4)</p>			
--	--	--	--

## 8.2 Шкала оценки и критерии уровня сформированности компетенций по преддипломной практике при текущем контроле

Компетенция	Показатели текущего контроля	Уровень сформированности компетенции		
		высокий	пороговый	не освоена
1	2	3	4	5
<p>Анализирует задачу, выделяя ее базовые составляющие. Определяет, интерпретирует и ранжирует информацию, требуемую для решения поставленной задачи (УК-1.1);</p> <p>Осуществляет поиск информации для решения поставленной задачи по различным типам запросов (УК-1.2);</p> <p>При обработке информации отличает факты</p>	<p>Контроль выполнения календарно-тематического плана</p>	<p>Сроки выполнения этапов задания соответствуют календарно-тематическому плану</p>	<p>Сроки выполнения этапов задания не полностью соответствуют календарно-тематическому плану</p>	<p>Сроки выполнения этапов задания не соответствуют календарно-тематическому плану</p>

<p>от мнений, интерпретаций, оценок, формирует собственные мнения и суждения, аргументирует свои выводы и точку зрения (УК-1.3);</p> <p>Рассматривает и предлагает возможные варианты решения поставленной задачи, оценивая их достоинства и недостатки (УК-1.4);</p> <p>Определяет свою роль в социальном взаимодействии и командной работе, исходя из стратегии сотрудничества для достижения поставленной цели (УК-3.1)</p> <p>При реализации своей роли в команде учитывает особенности поведения других членов команды (УК-3.2)</p>	<p>Состав изученных материалов, выписок из служебной документации предприятия, в том числе касающихся охраны труда на данном предприятии</p>	<p>В полном объеме</p>	<p>Не в полном объеме</p>	<p>Не собран</p>
<p>Анализирует возможные последствия личных действий и планирует свои действия для достижения заданного результата (УК-3.3)</p> <p>Осуществляет обмен информацией, знаниями и опытом с членами команды, оценивает идеи других членов команды для достижения поставленной цели (УК-3.4)</p> <p>Соблюдает установленные нормы и правила командной работы, несет личную ответственность за общий результат (УК-3.5)</p>	<p>Выбор методов анализа и расчетов</p>	<p>Без помощи руководителя практики</p>	<p>По указанию руководителя практики</p>	<p>С помощью руководителя практики</p>
<p>Отмечает и анализирует особенности межкультурного взаимодействия (преимущества и возможные проблемные ситуации), обусловленные различием этических, религиозных и ценностных систем (УК-5.1)</p> <p>Предлагает способы преодоления коммуникативных барьеров при межкультурном взаимодействии (УК-5.2)</p> <p>Учитывает при социальном и профессиональном общении историческое наследие и социокультурные традиции различных социальных групп, этносов и конфессий, включая мировые религии, философские и этические учения (УК-5.3)</p> <p>Придерживается принципов недискриминационного взаимодействия при личном и массовом общении в целях выполнения профессиональных задач и усиления социальной интеграции (УК-5.4)</p>	<p>Уровень использования дополнительной литературы</p>	<p>Без помощи руководителя практики</p>	<p>По указанию руководителя практики</p>	<p>С помощью руководителя практики</p>
<p>Использует инструменты и методы управления временем при выполнении конкретных задач, проектов, при достижении поставленных целей (УК-6.1)</p> <p>Оценивает требования рынка труда и предложения образовательных услуг для выстраивания траектории собственного профессионального роста (УК-6.2)</p> <p>Определяет приоритеты собственной деятельности, личного развития и профессионального роста (УК-6.3)</p> <p>Строит профессиональную карьеру и определяет стратегию профессионального развития (УК-6.4)</p> <p>Выбирает здоровье-сберегающие технологии для поддержания здорового образа жизни с учетом физиологических особенностей организма и условий реализации профессиональной деятельности (УК-7.1)</p> <p>Планирует свое рабочее и свободное время для оптимального сочетания физической и умственной нагрузки и обеспечения работоспособности (УК-7.2)</p> <p>Анализирует факторы вредного влияния на жизнедеятельность элементов среды обитания (технических средств, технологических процессов, материалов, зданий и сооружений, природных и социальных явлений) (УК-8.1)</p> <p>Идентифицирует опасные и вредные факторы в рамках осуществляемой деятельности (УК-8.2)</p> <p>Выявляет проблемы, связанные с нарушениями техники безопасности на рабочем месте; предлагает мероприятия по предотвращению чрезвычайных ситуаций (УК-8.3)</p>	<p>Предоставление готового отчета к защите</p>	<p>Отчет представлен к защите в срок</p>	<p>Отчет представлен к защите после назначенного срока</p>	<p>Отчет не представлен к защите</p>



<p>Разъясняет правила поведения при возникновении чрезвычайных ситуаций природного и техногенного происхождения; оказывает первую помощь, описывает способы участия в восстановительных мероприятиях (УК-8.4)</p> <p>Совершенствует свою речевую культуру и обладает представлениями о принципах взаимодействия в различных сферах жизнедеятельности, с учетом ментальных, социально-психологических и культурных особенностей лиц с ограниченными возможностями здоровья (УК-9.1)</p> <p>Планирует и осуществляет профессиональную деятельность, принимая во внимание необходимость приобщения к историческим, социокультурным и коммуникативным ценностям лиц, имеющих инвалидность или ограниченные возможности здоровья (УК-9.2)</p> <p>Взаимодействует с лицами, имеющими ограниченные возможности здоровья или инвалидность, в социальной и профессиональной сферах на основе индивидуально-ориентированного сознания и поведения по отношению к данной категории людей (УК-9.3)</p> <p>Понимает базовые принципы функционирования экономики и экономического развития, цели и формы участия государства в экономике (УК-10.1)</p> <p>Применяет методы личного экономического и финансового планирования для достижения текущих и долгосрочных финансовых целей (УК-10.2)</p> <p>Использует финансовые инструменты для управления личными финансами и принятия обоснованных экономических решений в различных областях жизнедеятельности (УК-10.3)</p> <p>Устанавливает и поддерживает контакты с существующими и потенциальными потребителями с использованием традиционных каналов связи, электронной почты, информационных интернет-ресурсов, социальных сетей (ПК-1.1)</p> <p>Готовит коммерческие предложения, документацию по продаже товаров (работ, услуг) (ПК-1.2)</p> <p>Составляет аналитические отчеты по продаже товаров (работ, услуг) (ПК-1.3)</p> <p>Работает с программными средствами по управлению клиентскими взаимоотношениями (ПК-1.4)</p> <p>Применяет современные технологии обслуживания потребителей (ПК 2.1)</p> <p>Выбирает и использует информационные системы и технологии с учетом процесса сервиса (ПК 2.2)</p> <p>Применяет технологии разработки и проектирования услуг в сервисной деятельности (ПК 2.3)</p> <p>Использует технологии ценообразования и сбыта в сфере сервиса (ПК 2.4)</p> <p>Участствует в проведении диагностики бизнес-процессов оказания услуг и сервисного обслуживания (ПК-3.1)</p> <p>Осуществляет моделирование бизнес-процессов оказания услуг и сервисного обслуживания (ПК-3.2)</p> <p>Оценивает качество бизнес-процессов оказания услуг и сервисного обслуживания (ПК-3.3)</p> <p>Участствует в разработке проектов по оптимизации бизнес-процессов организации (ПК-3.4)</p> <p>Организует сбор, обобщение, систематизацию и анализ требований потребителей (ПК-4.1)</p>				
--	--	--	--	--

<p>Планирует проведение маркетинговых исследований по изучению спроса на продукцию и услуги организации (ПК-4.2)</p> <p>Осуществляет анализ информации о рыночном спросе на продукцию и услуги организации, перспективах развития рынков сбыта (ПК-4.3)</p> <p>Обеспечивает лояльность потребителей за счет соблюдения деловой этики и культуры общения с клиентами, предотвращает появления конфликтных ситуаций (ПК 5.1)</p> <p>Участвует в организации контактной зоны для обслуживания потребителей (ПК 5.2)</p> <p>Разрабатывает предложения по внедрению перспективных технологий управления взаимоотношениями с потребителями (ПК 5.3)</p> <p>Осуществляет анализ эффективности сервисной деятельности и разрабатывает мероприятия по повышению эффективности (ПК-6.1)</p> <p>Анализирует показатели товарооборота, эффективности продаж (ПК-6.2)</p> <p>Осуществляет подготовку перспективных и текущих планов производства и реализации продукции на основе спроса (ПК-6.3)</p> <p>Проводит мониторинг информационных источников финансовой информации (ПК-7.1)</p> <p>Организует сбор, обработку и анализ информации о финансовых рынках (ПК-7.2)</p> <p>Изучает предложение финансовых продуктов и услуг (ПК-7.3)</p> <p>Применяет информационные технологии для сбора и анализа информации о финансовых рынках (ПК-7.4)</p> <p>Организует получение информации об основных показателях финансового положения клиента (ПК-8.1)</p> <p>Сравнивает параметры финансовых продуктов, организует и проводит презентации финансовых продуктов и услуг (ПК-8.2)</p> <p>Рассчитывает стоимость финансовых услуг, оценивает потенциальные финансовые риски (ПК-8.3)</p> <p>Консультирует клиента по выбору вида финансовой услуги и поставщика финансовой услуги (ПК 9.1)</p> <p>Осуществляет подготовку и проверку документов, участвующих в финансовых операциях, в соответствии с действующими требованиями поставщиков финансовых услуг (ПК 9.2)</p> <p>Разъясняет клиенту содержание финансовых и юридических документов в пределах своей компетенции (ПК 9.3)</p> <p>Составляет аналитическую отчетность об оказании финансовых услуг (ПК 9.4)</p>				
--	--	--	--	--

### 8.3 Шкала оценивания уровня сформированности компетенций по преддипломной практике при промежуточной аттестации

Оценивание окончательных результатов прохождения преддипломной практики проводится в форме защиты студентом отчета по преддипломной практике.

Дата и время защиты отчета устанавливается руководителем практики от Института.

В процессе защиты обучающийся кратко излагает структуру и анализ материалов, включаемых в отчет, основные результаты проделанной работы, выводы и рекомендации. Руководитель практики от Института может задать обучающемуся дополнительные вопросы.

Оценка выставляется с учетом содержания и качества оформления и защиты отчета.

Итоговая оценка преддипломной практики определяется с учетом отзыва руководителя практики от профильной организации.

Компетенция	Показатели оценки и результаты освоения РП	Уровень освоения компетенции		
		высокий	пороговый	не освоена

		оценка «5»	оценка «4»	оценка «3»	оценка «2»
	<p>1. Уровень усвоения материала, предусмотренного программой.</p> <p>2. Уровень выполнения заданий, предусмотренных программой.</p> <p>3. Уровень изложения (культура речи, аргументированность, уверенность).</p> <p>4. Уровень использования справочной литературы.</p> <p>5. Уровень раскрытия причинно-следственных связей.</p> <p>6. Ответы на вопросы: полнота, аргументированность, убежденность.</p> <p>7. Ответственное отношение к работе, стремление к достижению высоких результатов, готовность к дискуссии.</p>	<p>Демонстрирует полное понимание проблемы.</p> <p>Речь грамотная, изложение уверенное, аргументированное.</p> <p>Все требования, предъявляемые к заданию выполнены</p>	<p>Демонстрирует частичное понимание проблемы.</p> <p>Большинство требований, предъявляемых к заданию выполнены.</p>	<p>Демонстрирует частичное понимание проблемы. В основном требования, предъявляемые к заданию, выполнены.</p>	<p>Демонстрирует небольшое понимание проблемы. Многие требования, предъявляемые к заданию не выполнены</p>
1	2	3	4	5	6
<p>Анализирует задачу, выделяя ее базовые составляющие. Определяет, интерпретирует и ранжирует информацию, требуемую для решения поставленной задачи (УК-1.1);</p> <p>Осуществляет поиск информации для решения поставленной задачи по различным типам запросов (УК-1.2);</p> <p>При обработке информации отличает факты от мнений, интерпретаций, оценок, формирует собственные мнения и суждения, аргументирует свои выводы и точку зрения (УК-1.3);</p> <p>Рассматривает и предлагает возможные варианты решения поставленной задачи, оценивая их достоинства и недостатки (УК-1.4);</p> <p>Определяет свою роль в социальном взаимодействии и командной работе, исходя из стратегии сотрудничества для достижения поставленной цели (УК-3.1)</p> <p>При реализации своей роли в команде учитывает особенности поведения других членов команды (УК-3.2)</p> <p>Анализирует возможные последствия личных действий и планирует свои действия для достижения заданного результата (УК-3.3)</p> <p>Осуществляет обмен информацией, знаниями и опытом с членами команды, оценивает идеи других членов команды для достижения поставленной цели (УК-3.4)</p> <p>Соблюдает установленные нормы и правила командной работы, несет личную ответственность за общий результат (УК-3.5)</p> <p>Отмечает и анализирует особенности межкультурного взаимодействия (преимущества и возможные проблемные ситуации), обусловленные различием этических, религиозных и ценностных систем (УК-5.1)</p> <p>Предлагает способы преодоления коммуникативных барьеров при межкультурном взаимодействии (УК-5.2)</p> <p>Учитывает при социальном и профессиональном общении</p>	<p><b>Знать:</b></p> <p>Знать:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- этические нормы и основные модели организационного поведения;</li> <li>- основы поиска требуемой информации для выполнения определенного направления практической или научно-исследовательской деятельности;</li> <li>- социально-психологические особенности работы в коллективе;</li> <li>- принципы, причинно-следственные связи межкультурных коммуникаций;</li> <li>- основы выбора приоритетов собственной деятельности, личностного развития и профессионального роста;</li> <li>- инструменты и методы управления временем при выполнении конкретных задач, проектов, при достижении поставленных целей;</li> <li>- научно-практические основы физической культуры и здорового образа и стиля жизни;</li> <li>- основы анализа факторов вредного влияния на жизнедеятельность элементов среды обитания и обеспечения устойчивого развития, в том числе при угрозе и возникновении чрезвычайных ситуаций и военных конфликтов;</li> <li>- основы понимания базовых принципов функционирования экономики и экономического развития, цели и формы участия государства в экономике;</li> <li>- основы применения методов личного экономического и финансового планирования для достижения текущих и долгосрочных финансовых целей;</li> <li>- основы анализа действующих правовых норм, обеспечивающих противодействие коррупции в профессиональной деятельности, способы профилактики коррупции и ответственность за коррупционные правонарушения;</li> <li>- особенности планирования и разработки стратегии продвижения товаров и услуг на рынке;</li> </ul>	<p>Выполнение всех требований в полном объеме.</p> <p>Полные ответы на все вопросы при защите.</p> <p>Необходимые практические навыки работы с освоенным материалом сформированы в полном объеме</p>	<p>Выполнение всех требований в полном объеме.</p> <p>Ответы по существу на все вопросы при защите.</p> <p>Необходимые практические навыки работы с освоенным материалом сформированы в полном объеме</p>	<p>Выполнение в основном всех требований.</p> <p>Ответы по существу на большую часть вопросов при защите.</p> <p>Пробелы в знаниях не носят существенного характера</p> <p>Необходимые практические навыки работы с освоенным материалом сформированы частично</p>	<p>Выполнение не всех требований.</p> <p>Ответы при защите менее чем на половину заданных вопросов</p> <p>Необходимые практические навыки работы с освоенным материалом сформированы</p>

<p>историческое наследие и социокультурные традиции различных социальных групп, этносов и конфессий, включая мировые религии, философские и этические учения (УК-5.3)</p> <p>Придерживается принципов недискриминационного взаимодействия при личном и массовом общении в целях выполнения профессиональных задач и усиления социальной интеграции (УК-5.4)</p> <p>Использует инструменты и методы управления временем при выполнении конкретных задач, проектов, при достижении поставленных целей (УК-6.1)</p> <p>Оценивает требования рынка труда и предложения образовательных услуг для выстраивания траектории собственного профессионального роста (УК-6.2)</p> <p>Определяет приоритеты собственной деятельности, личностного развития и профессионального роста (УК-6.3)</p> <p>Строит профессиональную карьеру и определяет стратегию профессионального развития (УК-6.4)</p> <p>Выбирает здоровьесберегающие технологии для поддержания здорового образа жизни с учетом физиологических особенностей организма и условий реализации профессиональной деятельности (УК-7.1)</p> <p>Планирует свое рабочее и свободное время для оптимального сочетания физической и умственной нагрузки и обеспечения работоспособности (УК-7.2)</p> <p>Анализирует факторы вредного влияния на жизнедеятельность элементов среды обитания (технических средств, технологических процессов, материалов, зданий и сооружений, природных и социальных явлений) (УК-8.1)</p> <p>Идентифицирует опасные и вредные факторы в рамках осуществляемой деятельности (УК-8.2)</p> <p>Выявляет проблемы, связанные с нарушениями техники безопасности на рабочем месте; предлагает мероприятиях по предотвращению чрезвычайных ситуаций (УК-8.3)</p> <p>Разъясняет правила поведения при возникновении чрезвычайных ситуаций природного и техногенного происхождения; оказывает первую помощь, описывает способы участия в восстановительных мероприятиях (УК-8.4)</p> <p>Совершенствует свою речевую культуру и обладает представлениями о принципах взаимодействия в различных сферах жизнедеятельности, с учетом ментальных, социально-психологических и культурных особенностей лиц с ограниченными возможностями здоровья (УК-9.1)</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- способы установления и поддержания контактов с существующими и потенциальными потребителями с использованием различных каналов связи;</li> <li>- современные технологии обслуживания потребителей;</li> <li>- основные методы и средства защиты информации при ее обработке, передаче и хранении;</li> <li>- особенности планирования и разработки стратегии продвижения товаров и услуг на рынке;</li> <li>- содержание и закономерности развития бизнес-процессов;</li> <li>- методы управления основными бизнес-процессами;</li> <li>- методы сбора, группировки данных из различных источников и носителей информации;</li> <li>- функциональные возможности использования данных, полученных аналитическим путем;</li> <li>- методы маркетинговых исследований;</li> <li>- нормы и принципы деловой культуры и культуры общения с клиентами;</li> <li>- основы современных подходов и управления качеством в организации, основные принципы «качественного управления» и методы реализации этих принципов;</li> <li>- методы и приемы проведения экономического анализа, поиска резервов повышения эффективности деятельности;</li> <li>- функциональные возможности использования данных, полученных аналитическим путем;</li> <li>- источники информации о финансовых рынках, продуктах и услугах;</li> <li>- конъюнктуру и механизмы функционирования финансовых рынков;</li> <li>- характеристики финансовых продуктов и услуг;</li> <li>- современные информационные технологии, справочные и информационные системы в сфере права, финансового планирования;</li> <li>- принципы и методы управления ресурсным потенциалом хозяйствующих субъектов;</li> <li>- типовые методики проведения финансово-экономических расчетов;</li> <li>- базовые банковские, страховые и инвестиционные продукты и услуги;</li> <li>- порядок, процедуры и условия заключения и оформления договоров на предоставление разных видов финансовых услуг;</li> <li>- действующее финансовое законодательство и правовые нормы, регулирующие профессиональную деятельность;</li> <li>- виды финансовых услуг и поставщиков финансовых услуг различного назначения;</li> </ul>				
--	---	--	--	--	--

<p>Планирует и осуществляет профессиональную деятельность, принимая во внимание необходимость приобщения к историческим, социокультурным и коммуникативным ценностям лиц, имеющих инвалидность или ограниченные возможности здоровья (УК-9.2)</p> <p>Взаимодействует с лицами, имеющими ограниченные возможности здоровья или инвалидность, в социальной и профессиональной сферах на основе индивидуально-ориентированного сознания и поведения по отношению к данной категории людей (УК-9.3)</p> <p>Понимает базовые принципы функционирования экономики и экономического развития, цели и формы участия государства в экономике (УК-10.1)</p> <p>Применяет методы личного экономического и финансового планирования для достижения текущих и долгосрочных финансовых целей (УК-10.2)</p> <p>Использует финансовые инструменты для управления личными финансами и принятия обоснованных экономических решений в различных областях жизнедеятельности (УК-10.3)</p> <p>Устанавливает и поддерживает контакты с существующими и потенциальными потребителями с использованием традиционных каналов связи, электронной почты, информационных интернет-ресурсов, социальных сетей (ПК-1.1)</p> <p>Готовит коммерческие предложения, документацию по продаже товаров (работ, услуг) (ПК-1.2)</p> <p>Составляет аналитические отчеты по продаже товаров (работ, услуг) (ПК-1.3)</p> <p>Работает с программными средствами по управлению клиентскими взаимоотношениями (ПК-1.4)</p> <p>Применяет современные технологии обслуживания потребителей (ПК 2.1)</p> <p>Выбирает и использует информационные системы и технологии с учетом процесса сервиса (ПК 2.2)</p> <p>Применяет технологии разработки и проектирования услуг в сервисной деятельности (ПК 2.3)</p> <p>Использует технологии ценообразования и сбыта в сфере сервиса (ПК 2.4)</p> <p>Участствует в проведении диагностики бизнес-процессов оказания услуг и сервисного обслуживания (ПК-3.1)</p> <p>Осуществляет моделирование бизнес-процессов оказания услуг и сервисного обслуживания (ПК-3.2)</p> <p>Оценивает качество бизнес-процессов оказания услуг и сервисного обслуживания (ПК-3.3)</p> <p>Участствует в разработке проектов по</p>	<p>- требования к содержанию документов, обеспечивающих проведение сделок;</p> <p>- различные источники информации для принятия управленческих решений;</p> <p>Уметь:</p> <p>- осуществлять поиск информации по полученному заданию, сбор, анализ данных, необходимых для расчета экономических показателей, характеризующих деятельность организации;</p> <p>- определять социально-психологические особенности деловых партнеров;</p> <p>- использовать знания в области проведения деловых переговоров для реализации профессиональных навыков;</p> <p>- формировать и аргументировано отстаивать собственную позицию по различным мировоззренческим проблемам;</p> <p>- применять методы определения приоритетов собственной деятельности, личного развития и профессионального роста;</p> <p>- учитывать особенности построения профессиональной карьеры и определения стратегии профессионального развития;</p> <p>- соблюдать и пропагандировать нормы здорового образа жизни в различных жизненных ситуациях и в профессиональной деятельности;</p> <p>- применять основы выявления проблем, связанных с нарушениями техники безопасности на рабочем месте; предположения мероприятий по предотвращению чрезвычайных ситуаций;</p> <p>- применять методы личного экономического и финансового планирования для достижения текущих и долгосрочных финансовых целей;</p> <p>- применять основы формирования гражданской позиции нетерпимого отношения к коррупционному поведению;</p> <p>- готовить коммерческие предложения, документацию по продаже товаров (работ, услуг);</p> <p>- формулировать тексты деловых и коммерческих писем для свободного и равноправного общения с партнёрами;</p> <p>- различать особенности рынка для организации вариантов продвижения товаров и услуг предприятия;</p> <p>- идентифицировать и классифицировать бизнес-процессы для управления, анализировать документооборот и документопотоки по количественным и качественным критериям;</p> <p>- решать задачи, связанные с совершенствованием и</p>				
---	---	--	--	--	--

<p>оптимизации бизнес-процессов организации (ПК-3.4)</p> <p>Организует сбор, обобщение, систематизацию и анализ требований потребителей (ПК-4.1)</p> <p>Планирует проведение маркетинговых исследований по изучению спроса на продукцию и услуги организации (ПК-4.2)</p> <p>Осуществляет анализ информации о рыночном спросе на продукцию и услуги организации, перспективах развития рынков сбыта (ПК-4.3)</p> <p>Обеспечивает лояльность потребителей за счет соблюдения деловой этики и культуры общения с клиентами, предотвращает появления конфликтных ситуаций (ПК 5.1)</p> <p>Участвует в организации контактной зоны для обслуживания потребителей (ПК 5.2)</p> <p>Разрабатывает предложения по внедрению перспективных технологий управления взаимоотношениями с потребителями (ПК 5.3)</p> <p>Осуществляет анализ эффективности сервисной деятельности и разрабатывает мероприятия по повышению эффективности (ПК-6.1)</p> <p>Анализирует показатели товарооборота, эффективности продаж (ПК-6.2)</p> <p>Осуществляет подготовку перспективных и текущих планов производства и реализации продукции на основе спроса (ПК-6.3)</p> <p>Проводит мониторинг информационных источников финансовой информации (ПК-7.1)</p> <p>Организует сбор, обработку и анализ информации о финансовых рынках (ПК-7.2)</p> <p>Изучает предложение финансовых продуктов и услуг (ПК-7.3)</p> <p>Применяет информационные технологии для сбора и анализа информации о финансовых рынках (ПК-7.4)</p> <p>Организует получение информации об основных показателях финансового положения клиента (ПК-8.1)</p> <p>Сравнивает параметры финансовых продуктов, организует и проводит презентации финансовых продуктов и услуг (ПК-8.2)</p> <p>Рассчитывает стоимость финансовых услуг, оценивает потенциальные финансовые риски (ПК-8.3)</p> <p>Консультирует клиента по выбору вида финансовой услуги и поставщика финансовой услуги (ПК 9.1)</p> <p>Осуществляет подготовку и проверку документов, участвующих в финансовых операциях, в соответствии с действующими требованиями поставщиков финансовых услуг (ПК 9.2)</p> <p>Разъясняет клиенту содержание финансовых и юридических документов в пределах своей</p>	<p>внедрением бизнес-процессов, использовать информационные технологии при проведении моделирования и оптимизации бизнес-процессов;</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- правильно понимать экономическую постановку задачи, корректно ее формализовывать;</li> <li>- строить факторные модели для проведения анализа на основе показателей деятельности организации;</li> <li>- использовать информацию, полученную в результате маркетинговых исследований, для решения задач профессиональной деятельности;</li> <li>- соблюдать нормативно-правовые акты по работе с персональной информацией, обеспечивать соблюдение коммерческой тайны относительно клиентов, методов работы, технических решений, проблем, технологий, внутренних документов;</li> <li>- разрешать проблемы межличностного взаимодействия и управлять конфликтными ситуациями, аргументировать и убеждать собеседников;</li> <li>- организовать контактную зону для обслуживания клиентов;</li> <li>- устранять и предупреждать проблемы, оценивать риски, принимать управленческие решения в нестандартных ситуациях, нести за них ответственность;</li> <li>- использовать систему знаний в области управления качеством на предприятии и применять практические навыки по оценке затрат на качество;</li> <li>- интерпретировать полученные расчеты, давать финансово-экономические оценки деятельности организации;</li> <li>- составлять аналитические отчеты по результатам проведенного анализа;</li> <li>- производить информационно-аналитическую работу по рынку финансовых продуктов и услуг;</li> <li>- анализировать и интерпретировать финансовую информацию для принятия конкретных решений;</li> <li>- представлять результаты анализа по выбору финансовых продуктов и услуг;</li> <li>- применять универсальное и специализированное программное обеспечение, необходимое для сбора и анализа информации;</li> <li>- организовывать и проводить презентации финансовых продуктов и услуг;</li> <li>- сравнивать параметры финансовых продуктов;</li> <li>- оформлять документацию по финансовым сделкам в соответствии с действующими требованиями поставщиков финансовых услуг;</li> <li>- разъяснять клиентам</li> </ul>				
---	--	--	--	--	--

<p>компетенции (ПК 9.3) Составляет аналитическую отчетность об оказании финансовых услуг (ПК 9.4)</p>	<p>содержание финансовых и юридических документов в пределах своей компетенции;</p> <p>Владеть:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- практическими навыками грамотной оценки, интерпретации аналитических расчетов оформления аналитических выводов и предложений в соответствии с расчетами.</li> <li>- методами поиска и выбора пути и средств развития партнерских и деловых отношений;</li> <li>- навыками и средствами продуктивного общения в деловой сфере.</li> <li>- навыками выстраивания социального профессионального взаимодействия с учетом особенностей основных форм научного и религиозного сознания, деловой и общей культуры представителей других этносов и конфессий, различных социальных групп</li> <li>- навыками эффективного использования рабочего времени;</li> <li>- основами построения профессиональной карьеры и определения стратегии профессионального развития.</li> <li>- способами планирования своего рабочего и свободного времени для оптимального сочетания физической и умственной нагрузки и обеспечения работоспособности.</li> <li>- владеть основами разъяснения правил поведения при угрозе и возникновении чрезвычайных ситуаций природного, техногенного происхождения, военных конфликтах; оказания первой помощи, описания способов участия в восстановительных мероприятиях.</li> <li>- навыками использования финансовых инструментов для принятия обоснованных экономических решений в различных областях жизнедеятельности.</li> <li>- основами организации своей профессиональной деятельности, исключая любые коррупционные проявления.</li> <li>- навыками составления проектов основных управленческих документов и писем;</li> <li>- владеет навыками работы с программными средствами по управлению клиентскими взаимоотношениями.</li> <li>- навыками использования технологии ценообразования и сбыта в сфере сервиса;</li> <li>- методами планирования и формирования стратегии продвижения товаров и услуг предприятия на рынке.</li> <li>- методами проектирования бизнес-процессов, программными средствами моделирования и анализа бизнес-процессов, методикой составления проектов</li> </ul>				
---	--	--	--	--	--

	<p>основных управленческих документов;</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- методами оценки качества бизнес-процессов сервисного обслуживания.</li> <li>- навыками самостоятельного выбора аналитического инструментария для решения конкретных прикладных задач на уровне предприятия;</li> <li>- навыками разработки и реализации маркетинговых программ исследования потребителей;</li> <li>- навыками исследования финансовых рынков.</li> <li>- коммуникативными навыками общения с клиентами;</li> <li>- навыками избегания конфликтных ситуаций при общении с клиентами.</li> <li>- навыками в организации и управлении торгово-технологическими процессами на предприятии;</li> <li>- навыками обобщения данных количественными методами, использования методов первоначальной оценки, факторного анализа экономических данных, поиска резервов повышения эффективности деятельности организации.</li> <li>- основами организации сбора, обработки и анализа информации о финансовых рынках;</li> <li>- навыками использования финансовых инструментов для принятия обоснованных экономических решений в различных областях жизнедеятельности.</li> <li>- практическими навыками грамотной оценки, интерпретации аналитических расчетов оформления аналитических выводов и предложений в соответствии с произведенными расчетами;</li> <li>- навыками обоснования и принятия эффективных решений на основе информации и полученных результатов комплексного исследования.</li> <li>- практическими навыками грамотной оценки, интерпретации аналитических расчетов оформления аналитических выводов и предложений в соответствии с произведенными расчетами;</li> <li>- навыками оформления документации по финансовым сделкам в соответствии с действующими требованиями поставщиков финансовых услуг;</li> <li>- навыками поиска организационно-управленческие решения в профессиональной деятельности.</li> </ul>				
--	--	--	--	--	--

По результатам защиты отчета выставляются оценки:

- «отлично»;
- «хорошо»;
- «удовлетворительно»;



– «неудовлетворительно».

### Критерии оценивания итогов преддипломной практики

№	Шкала оценивания	Критерии оценивания
1	отлично	Индивидуальное задание выполнено в полном объеме, обучающийся проявил высокий уровень самостоятельности и творческий подход к его выполнению. Содержание отчета: отчет выполнен в полном объеме; структурированность (четкость, логичность, наличие титульного листа, нумерации страниц, подробного оглавления отчета и др.); отличное оформление; не нарушены сроки сдачи отчета. На защите отчета обучающийся демонстрирует системность и глубину знаний, полученных при прохождении практики; владеет нормами литературного языка, терминологией; грамотно, стилистически верно, логически правильно излагает ответы на вопросы; дает исчерпывающие ответы на дополнительные вопросы по темам, предусмотренным программой практики.
2	хорошо	Индивидуальное задание выполнено в полном объеме, имеются отдельные недостатки в оформлении представленного материала. Содержание отчета: отчет выполнен в полном объеме; не прослеживается структурированность (четкость, логичность, наличие титульного листа, нумерации страниц, подробного оглавления отчета и др.); хорошее оформление; не нарушены сроки сдачи отчета. На защите отчета обучающийся демонстрирует достаточную полноту знаний в объеме программы практики, при наличии лишь несущественных неточностей в изложении содержания основных и дополнительных ответов; владеет нормами литературного языка, необходимой для ответа терминологией; недостаточно полно раскрывает сущность вопроса; допускает незначительные ошибки, но исправляется при наводящих вопросах.
3	удовлетворительно	Индивидуальное задание в целом выполнено, однако имеются недостатки при выполнении в ходе практики отдельных разделов (частей) задания, имеются замечания по оформлению собранного материала. Содержание отчета: отчет выполнен в полном объеме; не прослеживается структурированность (четкость, нумерация страниц, подробное оглавление отчета); в оформлении отчета прослеживается небрежность; нарушены сроки сдачи отчета. На защите отчета обучающийся демонстрирует недостаточные знания по вопросам программы практики; использует специальную терминологию, но допускает 1-2 ошибки в определении основных понятий, затрудняется исправить ошибки самостоятельно; способен самостоятельно, но поверхностно анализировать материал, раскрывает сущность решаемой проблемы только при наводящих вопросах.
4	неудовлетворительно	Индивидуальное задание не выполнено в полном объеме. Содержание отчета: отчет выполнен в полном объеме; не прослеживается структурированность (четкость, нумерация страниц, подробное оглавление отчета); в оформлении отчета прослеживается небрежность; нарушены сроки сдачи отчета. На защите отчета обучающийся демонстрирует недостаточные знания по вопросам программы практики; не владеет специальной терминологией; не способен анализировать материал; не может раскрыть сущность индивидуального задания.

Результаты прохождения практики каждым обучающимся фиксируются в электронной информационно-образовательной среде Института.

Обучающиеся, не выполнившие программу преддипломной практики без уважительной причины или получившие неудовлетворительную оценку, не допускаются к государственной итоговой аттестации.

#### 8.4 Оценочные материалы для текущего контроля и промежуточной аттестации

В качестве оценочных материалов для проведения текущего контроля и промежуточной аттестации обучающихся по преддипломной практике выступает отчетная документация по практике, указанная в п. 7.

Оценочные материалы для защиты отчета по преддипломной практике включают задания, направленные на выяснение уровня сформированности у обучающегося компетенций, определяемых ФГОС ВО по направлению 38.03.01 Экономика (уровень бакалавриата).

#### Примерный перечень индивидуальных заданий

1. Ознакомиться с учредительными и нормативными документами предприятия на рабочем месте.
2. Изучить специфику деятельности предприятия, основных поставщиков, покупателей, рынков сбыта.
3. Проанализировать основные показатели деятельности предприятия. Изучить порядок документирования и график документооборота.
5. Изучить учетную политику предприятия (организации).
6. Рассмотреть локальные документы сервисной деятельности.
7. Изучить состав статистической отчетности.
8. Изучить роль и функции структурного подразделения, в котором проходит практика.
9. Проанализировать должностные инструкции.
10. Участвовать в выполнении отдельных видов порученных работ.
11. Кратко раскройте основные проблемы, выявленные во время проведения анализа основных показателей деятельности предприятия – места прохождения практики.
12. Дать краткую экономическую характеристику организации (название организации в соответствии с учредительными документами, год образования, месторасположение, вид деятельности, основные

производственно-экономические показатели деятельности, организационная структура финансово-экономической службы и др.).

13. Разработать и обосновать конкретные предложения, направленные на повышение эффективности производственной и финансовой деятельности на конкретном предприятии.

14. Изучить федеральные и локальные нормативные документы, специальную учебную и научную литературу.

15. Провести подбор, обобщение и систематизацию информации по объекту прохождения практики.

#### **Типовые вопросы для собеседования**

- 1) Сформулировать цели и задачи преддипломной практики.
- 2) Какие из задач преддипломной практики не выполнены и почему?
- 3) Какие факторы эффективности выявлены в исследовании (отчете)?
- 4) Как работает коммерческая система?
- 5) Перечислите нормативные и правовые документы, используемые в экономическом субъекте.
- 6) Какие исходные данные необходимы для расчета финансовых и экономических показателей, характеризующих деятельность экономического субъекта, выбранного в качестве объекта исследования?
- 7) Какие информационные источники используются для формирования этих исходных данных?
- 8) Какие методы применяются для сбора, анализа и обработки данных, необходимых для решения поставленной экономической задачи?
- 9) Какие инструментальные средства выбраны для обработки экономических данных и анализа результатов расчетов?
- 10) Какие методики используются для расчетов финансовых и экономических показателей, характеризующие деятельность выбранного экономического субъекта?
- 11) Каков экономический смысл и интерпретация результатов этих расчетов?
- 12) Как обосновываются полученные в ходе практики результаты и согласуются ли между собой выводы различных методик?
- 13) Какие статистические источники используются для сравнительного анализа финансово-экономических показателей экономического субъекта в динамике и в разрезе отрасли?
- 14) Какова тенденция изменения финансовых и экономических показателей, характеризующих деятельность экономического субъекта?
- 15) Как оценить состояние финансово-экономических показателей выбранного экономического субъекта на фоне среднеотраслевых значений?
- 16) Какие риски характерны для финансово-экономических показателей выбранного экономического субъекта?
- 17) Какой иллюстративный материал используется для представления результатов расчетов?
- 18) Какие управленческие решения предложены на основе результатов расчетов?
- 19) Какие программные (технические) средства и информационные технологии используются для решения поставленных в ходе практики аналитических и исследовательских задач?
- 20) Какие информационные технологии и программные средства использовались для решения коммуникативных задач?
- 21) Какие предложения организационно-управленческого характера выдвинуты для оптимизации финансово-экономических показателей выбранного экономического субъекта?
- 22) К каким социально-экономическим последствиям может привести реализация выдвинутых предложений?
- 23) Какие пути совершенствования, прогнозы предложены по результатам практического исследования?

## **9 МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ПРОХОЖДЕНИЮ ПРАКТИКИ И ОРГАНИЗАЦИИ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ**

### **9.1 Методические рекомендации по прохождению преддипломной практики**

Перед прохождением практики обучающимся необходимо ознакомиться:

- с содержанием программы практики;
- с целями и задачами практики, её связями с другими дисциплинами образовательной программы;
- методическими разработками по практике, имеющимся в электронно-образовательной среде

Института;

- с графиком прохождения практики, расписанием консультаций руководителя практики от Института.

Индивидуальная работа обучающихся предполагает работу при сборе материала, его систематизации и анализа, составлении отчета по практике; поиск информации в Интернет; подготовку к защите отчета.

*Обучающийся в период прохождения преддипломной практики:*

- полностью выполняет индивидуальное задание на преддипломную практику;
- при изменении базы практики, иных изменениях в период прохождения практики ставит в известность руководителя практикой от Института;
- соблюдает действующие на базе практики правила внутреннего трудового распорядка;
- соблюдает нормы техники безопасности / охраны труда и правила пожарной безопасности;
- соблюдает санитарно-эпидемиологические правила и гигиенических нормативы;
- оформляет текущие записи;
- составляет и предоставляет руководителю ВКР отчет о прохождении практики.

*Руководитель практики от Института:*

- составляет календарно-тематический план прохождения практики, согласовывает их с руководителем практики от предприятия;
- разрабатывает индивидуальные задания для обучающихся, выполняемые в период практики;
- обеспечивает прохождение практики и руководит работой студентов, предусмотренной программой практики;
- осуществляет контроль за соблюдением сроков проведения практики и соответствием ее содержания требованиям, установленным ОПОП ВО;
- оказывает методическую помощь обучающимся при выполнении ими индивидуальных заданий, а также при сборе материалов к выпускной квалификационной работе в ходе преддипломной практики;
- оценивает результаты прохождения практики обучающимися.

*Руководитель практики от профильной организации:*

- согласовывает индивидуальные задания, содержание и планируемые результаты практики;
- предоставляет рабочие места обучающимся;
- обеспечивает безопасные условия прохождения практики обучающимся, отвечающие санитарным правилам и требованиям охраны труда;
- проводит инструктаж обучающихся по ознакомлению с требованиями охраны труда, техники безопасности, пожарной безопасности, а также правилами внутреннего трудового распорядка;
- осуществляет ежедневное руководство и ведет учет посещаемости обучающихся;
- оказывает содействие в сборе необходимой информации и материалов;
- оценивает результаты преддипломной практики в дневнике прохождения практики.

## **9.2 Методические рекомендации по организации самостоятельной работы**

Самостоятельная работа обучающихся включает в себя выполнение различного рода заданий, которые ориентированы на более глубокое усвоение материала. К выполнению заданий для самостоятельной работы предъявляются следующие требования: задания должны исполняться самостоятельно и представляться в установленный срок, а также соответствовать установленным требованиям по оформлению.

Обучающимся следует:

- руководствоваться содержанием практики, определенным программой практики;
- выполнять индивидуальное задание, выдаваемое руководителем практики для самостоятельного выполнения, и разбирать на консультациях неясные вопросы;
- использовать нормативные документы Института.

## **9.3 Методические рекомендации по работе с литературой**

Любая форма самостоятельной работы обучающегося начинается с изучения соответствующей литературы как в библиотеке / электронно-библиотечной системе, так и дома. Руководитель ВКР рекомендует обучающемуся основную и дополнительную литературу в соответствии с индивидуальным заданием. Основная литература – это учебники и учебные пособия. Дополнительная литература – монографии, сборники научных трудов, журнальные и газетные статьи, различные справочники, энциклопедии, интернетресурсы.

При работе с литературой выделяются следующие виды записей. Конспект – краткая схематическая запись основного содержания научной работы. Целью является не переписывание произведения, а выявление его логики, системы доказательств, основных выводов. Хороший конспект должен сочетать полноту изложения с краткостью. Цитата – точное воспроизведение текста. Заключается в кавычки. Точно указывается страница источника. Тезисы – концентрированное изложение основных положений прочитанного материала. Аннотация – очень краткое изложение содержания прочитанной работы. Резюме – наиболее общие выводы и положения работы, ее концептуальные итоги.

# **10 ПРОХОЖДЕНИЕ ПРЕДДИПЛОМНОЙ ПРАКТИКИ ЛИЦАМИ С ОГРАНИЧЕННЫМИ ВОЗМОЖНОСТЯМИ ЗДОРОВЬЯ И ИНВАЛИДАМИ**

Профессорско-преподавательский состав знакомится с психолого-физиологическими особенностями обучающихся инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья (далее - ОВЗ), индивидуальными программами реабилитации инвалидов (при наличии).

Подбор и разработка материалов по преддипломной практике производится с учетом предоставления материала в различных формах: аудиальной, визуальной, с использованием специальных технических средств и информационных систем.

Прохождение преддипломной практики лицами с ОВЗ осуществляется с использованием средств общего и специального назначения (персонального и коллективного использования).

Для обучающихся с ОВЗ предусматривается доступная форма предоставления заданий на преддипломную практику, а именно:

- в печатной или электронной форме (для лиц с нарушениями опорно-двигательного аппарата);
- в печатной форме или электронной форме с увеличенным шрифтом и контрастностью (для лиц с нарушениями слуха, речи, зрения);
- методом чтения ассистентом задания вслух (для лиц с нарушениями зрения).

Обучающимся с инвалидностью увеличивается время на подготовку ответов при защите отчета по преддипломной практике. Для таких обучающихся предусматривается доступная форма предоставления ответов на задания, а именно:

- письменно на бумаге (для лиц с нарушениями слуха, речи);
- устно (для лиц с нарушениями зрения, опорно-двигательного аппарата).

При необходимости для обучающихся с инвалидностью процедура оценивания результатов обучения может проводиться в несколько этапов.

## **11 УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ПРЕДДИПЛОМНОЙ ПРАКТИКИ**

### **11.1 Перечень основной и дополнительной литературы, необходимой для освоения преддипломной практики**

#### **а) основная литература**

Основная литература	Режим доступа	Обеспеченность
<p>О-1. Алексейчева, Е. Ю. Экономика организации (предприятия) : Учебник для бакалавров / Е. Ю. Алексейчева, М. Д. Магомедов, И. Б. Костин. – 5е изд., стер.. – Москва : Издательско-торговая корпорация «Дашков и К», 2021. – 290 с.</p> <p>О-2. Боброва, О. С. Организация коммерческой деятельности : учебник и практикум для среднего профессионального образования / О. С. Боброва, С. И. Цыбуков, И. А. Бобров. – Москва : Издательство Юрайт, 2021. – 332 с.</p> <p>О-3. Боброва, О. С. Организация коммерческой деятельности : учебник и практикум для среднего профессионального образования / О. С. Боброва, С. И. Цыбуков, И. А. Бобров. — 2-е изд. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 382 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-15346-0. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <a href="https://urait.ru/bcode/512484">https://urait.ru/bcode/512484</a></p> <p>О-4. Гаврилов, Л. П. Организация коммерческой деятельности: электронная коммерция : учебное пособие для среднего профессионального образования / Л. П. Гаврилов. — 5-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 563 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-15921-9. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <a href="https://urait.ru/bcode/510285">https://urait.ru/bcode/510285</a></p>	<p>Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <a href="https://urait.ru/bcode/433417">https://urait.ru/bcode/433417</a>.</p>	<p>Да</p>

#### **б) дополнительная литература**

Дополнительная литература	Режим доступа	Обеспеченность
<p>Д-1. Основы коммерческой деятельности : учебник для среднего профессионального образования / И. М. Синяева, О. Н. Жильцова, С. В. Земляк, В. В. Синяев. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 506 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-08159-6. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <a href="https://urait.ru/bcode/513559">https://urait.ru/bcode/513559</a></p> <p>Д-2. Дорман, В. Н. Коммерческая деятельность : учебное пособие для вузов / В. Н. Дорман ; под научной редакцией Н. Р. Кельчевской. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 119 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-16401-5. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <a href="https://urait.ru/bcode/514257">https://urait.ru/bcode/514257</a></p> <p>Д-3. Левкин, Г. Г. Коммерческая деятельность : учебное пособие для среднего профессионального образования / Г. Г. Левкин, О. А. Никифоров. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 247 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-15369-9. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL:</p>	<p>Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <a href="https://urait.ru/bcode/433417">https://urait.ru/bcode/433417</a>.</p>	<p>Да</p>

\*Договор № 33.03-Л-3.1-4377/2022 на оказание услуг по предоставлению доступа к образовательной платформе «Юрайт» ИКЗ 22 1770707263777070100100040015814244 от 16.03.2022г., срок действия с 16.03.2022 по 15.03.2023г.

## 11.2 Информационно-образовательные ресурсы, профессиональные базы данных и информационные справочные системы

При прохождении преддипломной практики обучающиеся должны использовать информационные и информационно-образовательные ресурсы следующих порталов и сайтов:

1 Интернет-портал агентства «Росбизнесконсалтинг». Режим доступа: <https://www.rbc.ru/> (дата обращения: 15.06.2022).

2 Портал «Электронный бюджет». Режим доступа: [http://budget.gov.ru/epbs/faces/page\\_home?adf.ctrl-state=13or70ui2m\\_4&regionId=70](http://budget.gov.ru/epbs/faces/page_home?adf.ctrl-state=13or70ui2m_4&regionId=70) (дата обращения: 15.06.2022).

3 Интерфакс – сервер раскрытия информации. Режим доступа: <https://www.e-disclosure.ru/> (дата обращения: 15.06.2022).

4 Официальный сайт фирмы «1С». Режим доступа: <http://1c.ru/> (дата обращения: 15.06.2022).

5 Информационно-технологическое сопровождение пользователей 1С:Предприятия. Режим доступа: <https://its.1c.ru/> (дата обращения: 15.06.2022).

6 Федеральная служба государственной статистики: официальный сайт. Режим доступа: <http://www.gks.ru> (дата обращения 15.06.2022).

7 Единое окно доступа к образовательным ресурсам: бесплатная электронная библиотека. Режим доступа: <http://window.edu.ru/> (дата обращения: 15.06.2022).

8 Учебный курс «Дипломное проектирование ЭФиБУ» / Система поддержки учебных курсов НИ РХТУ. Режим доступа: <http://moodle.nirhtu.ru/course/view.php?id=129> (дата обращения 15.06.2022).

9 Библиотека НИ РХТУ им. Д.И. Менделеева / Официальный сайт НИ РХТУ им. Д.И. Менделеева. Режим доступа: <http://www.nirhtu.ru/administration/library/elibrary.html> (дата обращения 15.06.2022).

10 Кафедра «Экономика, финансы и бухгалтерский учет» / Официальный сайт НИ РХТУ им. Д.И. Менделеева. Режим доступа: <http://www.nirhtu.ru/faculties/economics/efibu.html> (дата обращения 15.06.2022).

11 Информационно-правовой портал «ГАРАНТ.РУ» / Документы. Режим доступа: <http://www.garant.ru/doc/> (дата обращения: 15.06.2022).

## 12 МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ПРОВЕДЕНИЯ ПРЕДДИПЛОМНОЙ ПРАКТИКИ

Практика проводится на предприятиях (организациях) или на базе Института. Базы практики должны соответствовать санитарно-гигиеническим и противопожарным нормам, а также требованиям техники безопасности при проведении учебных, научно-исследовательских, проектных и производственных работ. Для лиц с ограниченными возможностями здоровья выбор мест прохождения учебной практики должен учитывать состояние здоровья и требования по доступности.

Учебные аудитории для групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации, а также помещения для самостоятельной работы обучающихся, оснащенные компьютерной техникой с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспеченные доступом в электронную информационно-образовательную среду Института.

Наименование специальных помещений и помещений для самостоятельной работы	Оснащенность специальных помещений и помещений для самостоятельной работы	Приспособленность помещений для использования инвалидами и лицами с ограниченными возможностями здоровья
Аудитория для групповых и индивидуальных консультаций обучающихся	Учебная мебель, переносная презентационная техника (ноутбук, проектор, экран; постоянное хранение в ауд. 215).	приспособлено*
Аудитория для текущего контроля и промежуточной аттестации	Учебная мебель, переносная презентационная техника (ноутбук, проектор, экран; постоянное хранение в ауд. 215).	приспособлено*
Аудитория для самостоятельной работы студентов (ауд. 222)	Учебная мебель. Компьютеры в сборке (2 шт.) с возможностью просмотра видеоматериалов и презентаций, доступом к сети «Интернет», электронным образовательным и информационным ресурсам, базе данных электронного каталога НИ РХТУ, системе управления учебными курсами Moodle. Принтер. Многофункциональное устройство (принтер, сканер, копир).	приспособлено*

\* Для инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья есть возможность проводить лекционные занятия и занятия семинарского типа на 1-ых этажах учебных корпусов. Возле входных дверей

в учебные корпуса установлен звонок в дежурную сотруднику. Предусмотрены широкие дверные проемы. Имеются специализированные кабинеты для самостоятельной и индивидуальной работы, оснащенные ПК.

### **Программное обеспечение**

1 1 Операционная система - MS Windows 7, бессрочная лицензия в рамках подписки Azure Dev Tools for Teaching (бывший Microsoft Imagine Premium (бывший DreamSpark - The Novomoskovsk university (the branch) - EMDEPT - DreamSpark Premium

<http://e5.onthehub.com/WebStore/Welcome.aspx?vsro=8&ws=9f5a10ad-c98b-e011-969d-0030487d8897>.

Номер учетной записи e5: 100039214))

2 Интернет-браузер Mozilla Firefox. Распространяется под лицензией Mozilla Public License 2.0 (MPL).

3 Текстовый редактор LibreOffice Writer. Распространяется под лицензией LGPLv3.

4 MS Excel из пакета MS Office 365 A1 бесплатная веб-версия Office <https://products.office.com/ru-ru/academic/compare-office-365-education-plans> для учащихся, преподавателей и сотрудников.

5 Редактор презентаций LibreOffice Impress. Распространяется под лицензией LGPLv3.

6 Средство чтения файлов PDF Adobe Acrobat Reader DC является бесплатным и доступно для корпоративного распространения (<https://acrobat.adobe.com/ru/ru/acrobat/pdf-reader/volume-distribution.html>).

7 Архиватор 7zip (распространяется под лицензией GNU LGPL license).

**АННОТАЦИЯ**  
**рабочей программы практики**  
**Б2.В.01.05 (Пд) «Преддипломная практика»**

**1 Общая трудоемкость** (з.е./ час): 6 з.е./ 216 ак. час. Объем преддипломной практики для очной формы обучения составляет 6 зачетных единиц (216 академ. ч.), в том числе 0,3 час. контактной работы, 206 час. самостоятельной работы студента. Продолжительность преддипломной практики для очной формы обучения – 4 недели.

**2 Место преддипломной практики в структуре образовательной программы**

Преддипломная практика относится к части, формируемой участниками образовательных отношений. Является обязательной для освоения для очной формы обучения в 8 семестре, на 4 курсе.

Преддипломная практика представляет собой вид учебных занятий, непосредственно ориентированных на профессионально-практическую подготовку обучающихся. Она базируется на теоретических знаниях, полученных студентами в процессе освоения все предшествующих дисциплин (в том числе дисциплин по выбору студента) и практик ОПОП по направлению 43.03.01 Сервис. Для прохождения преддипломной практики обучающемуся необходимо успешно овладеть компетенциями, предусмотренными рабочими программами дисциплин и программами практик. После прохождения преддипломной практики обучающийся должен быть готов к завершению выполнения выпускной квалификационной работы (далее - ВКР), предусмотренной ОПОП по направлению 43.03.01 Сервис.

**3 Цель и задачи преддипломной практики**

Целью преддипломной практики по направлению 43.03.01 Сервис является систематизация, обобщение и углубление теоретических знаний и практических умений и навыков, приобретенных обучающимися при освоении основной профессиональной образовательной программы, углубление первоначального профессионального опыта, подготовку обучающихся к самостоятельной профессиональной деятельности: исследовательской, организационно-управленческой, сервисной.

Задачи преддипломной практики:

- приобретение знаний о показателях хозяйственной деятельности и организации учетно-аналитической системы в экономическом субъекте;
- получение знаний в области сервисной деятельности в экономическом субъекте;
- формирование и развитие умений и навыков сбора материала для формирования выпускной квалификационной работы;
- приобретение и формирование навыков сервисной деятельности и готовности применения этих навыков при решении конкретных научных и практических задач.

**4 Содержание практики**

Общие сведения о предприятии и подразделении. Изучение нормативно-правовых документов, регулирующих бухгалтерский учет и отчетность, финансовую деятельность. Исследование отдельных элементов коммерческой, финансовой деятельности на предприятии. Анализ основных показателей финансово-экономической деятельности экономического субъекта. Оформление отчета по практике.

**5. Планируемые результаты прохождения преддипломной практики, обеспечивающие достижение планируемых результатов освоения образовательной программы**

В результате освоения ОПОП бакалавриата обучающийся должен овладеть следующими компетенциями и индикаторами достижения компетенций:

Анализирует задачу, выделяя ее базовые составляющие. Определяет, интерпретирует и ранжирует информацию, требуемую для решения поставленной задачи (УК-1.1);

Осуществляет поиск информации для решения поставленной задачи по различным типам запросов (УК-1.2);

При обработке информации отличает факты от мнений, интерпретаций, оценок, формирует собственные мнения и суждения, аргументирует свои выводы и точку зрения (УК-1.3);

Рассматривает и предлагает возможные варианты решения поставленной задачи, оценивая их достоинства и недостатки (УК-1.4);

Определяет свою роль в социальном взаимодействии и командной работе, исходя из стратегии сотрудничества для достижения поставленной цели (УК-3.1)

При реализации своей роли в команде учитывает особенности поведения других членов команды (УК-3.2)

Анализирует возможные последствия личных действий и планирует свои действия для достижения заданного результата (УК-3.3)

Осуществляет обмен информацией, знаниями и опытом с членами команды, оценивает идеи других членов команды для достижения поставленной цели (УК-3.4)

Соблюдает установленные нормы и правила командной работы, несет личную ответственность за общий результат (УК-3.5)

Отмечает и анализирует особенности межкультурного взаимодействия (преимущества и возможные проблемные ситуации), обусловленные различием этических, религиозных и ценностных систем (УК-5.1)

Предлагает способы преодоления коммуникативных барьеров при межкультурном взаимодействии (УК-5.2)

Учитывает при социальном и профессиональном общении историческое наследие и социокультурные традиции различных социальных групп, этносов и конфессий, включая мировые религии, философские и этические учения (УК-5.3)

Придерживается принципов недискриминационного взаимодействия при личном и массовом общении в целях выполнения профессиональных задач и усиления социальной интеграции (УК-5.4)

Использует инструменты и методы управления временем при выполнении конкретных задач, проектов, при достижении поставленных целей (УК-6.1)

Оценивает требования рынка труда и предложения образовательных услуг для выстраивания траектории собственного профессионального роста (УК-6.2)

Определяет приоритеты собственной деятельности, личностного развития и профессионального роста (УК-6.3)

Строит профессиональную карьеру и определяет стратегию профессионального развития (УК-6.4)

Выбирает здоровье-сберегающие технологии для поддержания здорового образа жизни с учетом физиологических особенностей организма и условий реализации профессиональной деятельности (УК-7.1)

Планирует свое рабочее и свободное время для оптимального сочетания физической и умственной нагрузки и обеспечения работоспособности (УК-7.2)

Анализирует факторы вредного влияния на жизнедеятельность элементов среды обитания (технических средств, технологических процессов, материалов, зданий и сооружений, природных и социальных явлений) (УК-8.1)

Идентифицирует опасные и вредные факторы в рамках осуществляемой деятельности (УК-8.2)

Выявляет проблемы, связанные с нарушениями техники безопасности на рабочем месте; предлагает мероприятия по предотвращению чрезвычайных ситуаций (УК-8.3)

Разъясняет правила поведения при возникновении чрезвычайных ситуаций природного и техногенного происхождения; оказывает первую помощь, описывает способы участия в восстановительных мероприятиях (УК-8.4)

Совершенствует свою речевую культуру и обладает представлениями о принципах взаимодействия в различных сферах жизнедеятельности, с учетом ментальных, социально-психологических и культурных особенностей лиц с ограниченными возможностями здоровья (УК-9.1)

Планирует и осуществляет профессиональную деятельность, принимая во внимание необходимость приобщения к историческим, социокультурным и коммуникативным ценностям лиц, имеющих инвалидность или ограниченные возможности здоровья (УК-9.2)

Взаимодействует с лицами, имеющими ограниченные возможности здоровья или инвалидность, в социальной и профессиональной сферах на основе индивидуально- ориентированного сознания и поведения по отношению к данной категории людей (УК-9.3)

Понимает базовые принципы функционирования экономики и экономического развития, цели и формы участия государства в экономике (УК-10.1)

Применяет методы личного экономического и финансового планирования для достижения текущих и долгосрочных финансовых целей (УК-10.2)

Использует финансовые инструменты для управления личными финансами и принятия обоснованных экономических решений в различных областях жизнедеятельности (УК-10.3)

Устанавливает и поддерживает контакты с существующими и потенциальными потребителями с использованием традиционных каналов связи, электронной почты, информационных интернет-ресурсов, социальных сетей (ПК-1.1)

Готовит коммерческие предложения, документацию по продаже товаров (работ, услуг) (ПК-1.2)

Составляет аналитические отчеты по продаже товаров (работ, услуг) (ПК-1.3)

Работает с программными средствами по управлению клиентскими взаимоотношениями (ПК-1.4)

Применяет современные технологии обслуживания потребителей (ПК 2.1)

Выбирает и использует информационные системы и технологии с учетом процесса сервиса (ПК 2.2)

Применяет технологии разработки и проектирования услуг в сервисной деятельности (ПК 2.3)

Использует технологии ценообразования и сбыта в сфере сервиса (ПК 2.4)

Участвует в проведении диагностики бизнес-процессов оказания услуг и сервисного обслуживания



(ПК-3.1)

Осуществляет моделирование бизнес-процессов оказания услуг и сервисного обслуживания (ПК-3.2)

Оценивает качество бизнес-процессов оказания услуг и сервисного обслуживания (ПК-3.3)

Участвует в разработке проектов по оптимизации бизнес-процессов организации (ПК-3.4)

Организует сбор, обобщение, систематизацию и анализ требований потребителей (ПК-4.1)

Планирует проведение маркетинговых исследований по изучению спроса на продукцию и услуги организации (ПК-4.2)

Осуществляет анализ информации о рыночном спросе на продукцию и услуги организации, перспективах развития рынков сбыта (ПК-4.3)

Обеспечивает лояльность потребителей за счет соблюдения деловой этики и культуры общения с клиентами, предотвращает появления конфликтных ситуаций (ПК 5.1)

Участвует в организации контактной зоны для обслуживания потребителей (ПК 5.2)

Разрабатывает предложения по внедрению перспективных технологий управления взаимоотношениями с потребителями (ПК 5.3)

Осуществляет анализ эффективности сервисной деятельности и разрабатывает мероприятия по повышению эффективности (ПК-6.1)

Анализирует показатели товарооборота, эффективности продаж (ПК-6.2)

Осуществляет подготовку перспективных и текущих планов производства и реализации продукции на основе спроса (ПК-6.3)

Проводит мониторинг информационных источников финансовой информации (ПК-7.1)

Организует сбор, обработку и анализ информации о финансовых рынках (ПК-7.2)

Изучает предложение финансовых продуктов и услуг (ПК-7.3)

Применяет информационные технологии для сбора и анализа информации о финансовых рынках (ПК-7.4)

Организует получение информации об основных показателях финансового положения клиента (ПК-8.1)

Сравнивает параметры финансовых продуктов, организует и проводит презентации финансовых продуктов и услуг (ПК-8.2)

Рассчитывает стоимость финансовых услуг, оценивает потенциальные финансовые риски (ПК-8.3)

Консультирует клиента по выбору вида финансовой услуги и поставщика финансовой услуги (ПК 9.1)

Осуществляет подготовку и проверку документов, участвующих в финансовых операциях, в соответствии с действующими требованиями поставщиков финансовых услуг (ПК 9.2)

Разъясняет клиенту содержание финансовых и юридических документов в пределах своей компетенции (ПК 9.3)

Составляет аналитическую отчетность об оказании финансовых услуг (ПК 9.4)

#### **Знать:**

- этические нормы и основные модели организационного поведения;
- основы поиска требуемой информации для выполнения определенного направления практической или научно-исследовательской деятельности;
- социально-психологические особенности работы в коллективе;
- принципы, причинно-следственные связи межкультурных коммуникаций;
- основы выбора приоритетов собственной деятельности, личностного развития и профессионального роста;
- инструменты и методы управления временем при выполнении конкретных задач, проектов, при достижении поставленных целей;
- научно-практические основы физической культуры и здорового образа и стиля жизни;
- основы анализа факторов вредного влияния на жизнедеятельность элементов среды обитания и обеспечения устойчивого развития, в том числе при угрозе и возникновении чрезвычайных ситуаций и военных конфликтов;
- основы понимания базовых принципов функционирования экономики и экономического развития, цели и формы участия государства в экономике;
- основы применения методов личного экономического и финансового планирования для достижения текущих и долгосрочных финансовых целей;
- основы анализа действующих правовых норм, обеспечивающих противодействие коррупции в профессиональной деятельности, способы профилактики коррупции и ответственность за коррупционные правонарушения;
- особенности планирования и разработки стратегии продвижения товаров и услуг на рынке;
- способы установления и поддержания контактов с существующими и потенциальными потребителями с использованием различных каналов связи;
- современные технологии обслуживания потребителей;

- основные методы и средства защиты информации при ее обработке, передаче и хранении;
- особенности планирования и разработки стратегии продвижения товаров и услуг на рынке;
- содержание и закономерности развития бизнес-процессов;
- методы управления основными бизнес-процессами;
- методы сбора, группировки данных из различных источников и носителей информации;
- функциональные возможности использования данных, полученных аналитическим путем;
- методы маркетинговых исследований;
- нормы и принципы деловой культуры и культуры общения с клиентами;
- основы современных подходов и управления качеством в организации, основные принципы «качественного управления» и методы реализации этих принципов;
- методы и приемы проведения экономического анализа, поиска резервов повышения эффективности деятельности;
- функциональные возможности использования данных, полученных аналитическим путем;
- источники информации о финансовых рынках, продуктах и услугах;
- конъюнктуру и механизмы функционирования финансовых рынков;
- характеристики финансовых продуктов и услуг;
- современные информационные технологии, справочные и информационные системы в сфере права, финансового планирования;
- принципы и методы управления ресурсным потенциалом хозяйствующих субъектов;
- типовые методики проведения финансово-экономических расчетов;
- базовые банковские, страховые и инвестиционные продукты и услуги;
- порядок, процедуры и условия заключения и оформления договоров на предоставление разных видов финансовых услуг;
- действующее финансовое законодательство и правовые нормы, регулирующие профессиональную деятельность;
- виды финансовых услуг и поставщиков финансовых услуг различного назначения;
- требования к содержанию документов, обеспечивающих проведение сделок;
- различные источники информации для принятия управленческих решений;

**Уметь:**

- осуществлять поиск информации по полученному заданию, сбор, анализ данных, необходимых для расчета экономических показателей, характеризующих деятельность организации;
- определять социально-психологические особенности деловых партнеров;
- использовать знания в области проведения деловых переговоров для реализации профессиональных навыков;
- формировать и аргументировано отстаивать собственную позицию по различным мировоззренческим проблемам;
- применять методы определения приоритетов собственной деятельности, личностного развития и профессионального роста;
- учитывать особенности построения профессиональной карьеры и определения стратегии профессионального развития;
- соблюдать и пропагандировать нормы здорового образа жизни в различных жизненных ситуациях и в профессиональной деятельности;
- применять основы выявления проблем, связанных с нарушениями техники безопасности на рабочем месте; предположения мероприятий по предотвращению чрезвычайных ситуаций;
- применять методы личного экономического и финансового планирования для достижения текущих и долгосрочных финансовых целей;
- применять основы формирования гражданской позиции нетерпимого отношения к коррупционному поведению;
- готовить коммерческие предложения, документацию по продаже товаров (работ, услуг);
- формулировать тексты деловых и коммерческих писем для свободного и равноправного общения с партнерами;
- различать особенности рынка для организации вариантов продвижения товаров и услуг предприятия;
- идентифицировать и классифицировать бизнес-процессы для управления, анализировать документооборот и документопотоки по количественным и качественным критериям;
- решать задачи, связанные с совершенствованием и внедрением бизнес-процессов, использовать информационные технологии при проведении моделирования и оптимизации бизнес-процессов;
- правильно понимать экономическую постановку задачи, корректно ее формализовывать;
- строить факторные модели для проведения анализа на основе показателей деятельности организации;

- использовать информацию, полученную в результате маркетинговых исследований, для решения задач профессиональной деятельности;
- соблюдать нормативно-правовые акты по работе с персональной информацией, обеспечивать соблюдение коммерческой тайны относительно клиентов, методов работы, технических решений, проблем, технологий, внутренних документов;
- разрешать проблемы межличностного взаимодействия и управлять конфликтными ситуациями, аргументировать и убеждать собеседников;
- организовать контактную зону для обслуживания клиентов;
- устранять и предупреждать проблемы, оценивать риски, принимать управленческие решения в нестандартных ситуациях, нести за них ответственность;
- использовать систему знаний в области управления качеством на предприятии и применять практические навыки по оценке затрат на качество;
- интерпретировать полученные расчеты, давать финансово-экономические оценки деятельности организации;
- составлять аналитические отчеты по результатам проведенного анализа;
- производить информационно-аналитическую работу по рынку финансовых продуктов и услуг;
- анализировать и интерпретировать финансовую информацию для принятия конкретных решений;
- представлять результаты анализа по выбору финансовых продуктов и услуг;
- применять универсальное и специализированное программное обеспечение, необходимое для сбора и анализа информации;
- организовывать и проводить презентации финансовых продуктов и услуг;
- сравнивать параметры финансовых продуктов;
- оформлять документацию по финансовым сделкам в соответствии с действующими требованиями поставщиков финансовых услуг;
- разъяснять клиентам содержание финансовых и юридических документов в пределах своей компетенции;

**Владеть:**

- практическими навыками грамотной оценки, интерпретации аналитических расчетов оформления аналитических выводов и предложений в соответствии с расчетами.
- методами поиска и выбора пути и средств развития партнерских и деловых отношений;
- навыками и средствами продуктивного общения в деловой сфере.
- навыками выстраивания социального профессионального взаимодействия с учетом особенностей основных форм научного и религиозного сознания, деловой и общей культуры представителей других этносов и конфессий, различных социальных групп
- навыками эффективного использования рабочего времени;
- основами построения профессиональной карьеры и определения стратегии профессионального развития.
- способами планирования своего рабочего и свободного времени для оптимального сочетания физической и умственной нагрузки и обеспечения работоспособности.
- владеть основами разъяснения правил поведения при угрозе и возникновении чрезвычайных ситуаций природного, техногенного происхождения, военных конфликтах; оказания первой помощи, описания способов участия в восстановительных мероприятиях.
- навыками использования финансовых инструментов для принятия обоснованных экономических решений в различных областях жизнедеятельности.
- основами организации своей профессиональной деятельности, исключая любые коррупционные проявления.
- навыками составления проектов основных управленческих документов и писем;
- владеет навыками работы с программными средствами по управлению клиентскими взаимоотношениями.
- навыками использования технологии ценообразования и сбыта в сфере сервиса;
- методами планирования и формирования стратегии продвижения товаров и услуг предприятия на рынке.
- методами проектирования бизнес-процессов, программными средствами моделирования и анализа бизнес-процессов, методикой составления проектов основных управленческих документов;
- методами оценки качества бизнес-процессов сервисного обслуживания.
- навыками самостоятельного выбора аналитического инструментария для решения конкретных прикладных задач на уровне предприятия;
- навыками разработки и реализации маркетинговых программ исследования потребителей;
- навыками исследования финансовых рынков.
- коммуникативными навыками общения с клиентами;
- навыками избегания конфликтных ситуаций при общении с клиентами.

- навыками в организации и управлении торгово-технологическими процессами на предприятии;
- навыками обобщения данных количественными методами, использования методов первоначальной оценки, факторного анализа экономических данных, поиска резервов повышения эффективности деятельности организации.
- основами организации сбора, обработки и анализа информации о финансовых рынках;
- навыками использования финансовых инструментов для принятия обоснованных экономических решений в различных областях жизнедеятельности.
- практическими навыками грамотной оценки, интерпретации аналитических расчетов оформления аналитических выводов и предложений в соответствии с произведенными расчетами;
- навыками обоснования и принятия эффективных решений на основе информации и полученных результатов комплексного исследования.
- практическими навыками грамотной оценки, интерпретации аналитических расчетов оформления аналитических выводов и предложений в соответствии с произведенными расчетами;
- навыками оформления документации по финансовым сделкам в соответствии с действующими требованиями поставщиков финансовых услуг;
- навыками поиска организационно-управленческие решения в профессиональной деятельности.

#### **6 Виды учебной работы и их объем**

Преддипломная практика проводится в 10 семестре на 5 курсе в соответствии с календарным учебным графиком и учебным планом.

<b>Вид учебной работы</b>	<b>Объем, акад. ч.</b>	<b>в том числе в форме практической подготовки, акад. ч.</b>
<b>Общая трудоемкость дисциплины</b>	216	
<b>Контактная работа - аудиторные занятия:</b>	0,3	
Лекции	2	
Практические занятия (ПЗ)	4	
Лабораторные работы (ЛР)	-	4
<b>Контактная работа - промежуточная аттестация</b>	3,7	
<b>Самостоятельная работа</b>	206	
Самостоятельное изучение разделов дисциплины	206	
<b>Форма(ы) контроля:</b>	<b>Зачет с оценкой</b>	

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ  
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Новомосковский институт (филиал)  
федерального государственного бюджетного образовательного учреждения высшего  
образования «Российский химико-технологический университет имени Д.И. Менделеева»

УТВЕРЖДАЮ  
Директор Новомосковского института  
РХТУ им. Д.И. Менделеева  
Первухин В.Л.  
« 30 » \_\_\_\_\_ 2021 г.



**Рабочая программа практики**

Исследовательская работа

Уровень высшего образования Бакалавриат

Направление подготовки 43.03.01 «Сервис»

Направленность (профиль) подготовки «Сервис в сфере финансовой и коммерческой деятельности»

Квалификация выпускника Бакалавр

(бакалавр, магистр, дипломированный специалист)

Форма обучения заочная

(очная, очно-заочная и др.)

г. Новомосковск – 2021г.

**Разработчик:**

Доцент кафедры «Экономика, финансы и бухгалтерский учет»  
Новомосковского института РХТУ им. Д.И. Менделеева.  
к.э.н., доцент

(Седова И.Н.)

**Эксперт:**

Заместитель Вице-президента-Управляющего  
Филиалом ГТБ АО «Среднерусский»

(Тюрина И.С.)

Рабочая программа рассмотрена и одобрена на заседании кафедры «Экономика, финансы и бухгалтерский учет»

Протокол № 10 от 25.06.2021 г.

И.о. зав. кафедрой: к.э.н., доцент

(Саяпина Е.Д.)

Рабочая программа согласована с деканом «Заочного и очно-заочного обучения»

Декан факультета: к.т.н., доцент

(Стекольников А.Ю.)

«В» 25.06.2021 2021 г.

Рабочая программа согласована с руководителем учебно-методического управления  
Новомосковского института РХТУ им. Д.И. Менделеева

Руководитель, д.х.н., профессор

(Кизим Н.Ф.)

«В» 25.06.2021 2021 г.

Аннотация рабочей программы приведена в приложении 1.

## **1 ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

### **Нормативные документы, используемые при разработке рабочей программы практики**

Нормативную правовую базу разработки рабочей программы практики составляют:

- Федеральный закон от 29.12.2012 № 273-ФЗ «Об образовании в Российской Федерации»;
- Федеральный государственный образовательный стандарт высшего образования – бакалавриат по направлению подготовки 43.03.01 «Сервис», утвержденный приказом Министерства науки и высшего образования Российской Федерации от 08.06.2017 г. № 514;
- Профессиональный стандарт «Специалист по организации постпродажного обслуживания и сервиса», утвержденный приказом Министерства труда и социальной защиты Российской Федерации от 31.10.2014 г. № 864н;
- Профессиональный стандарт «Специалист по финансовому консультированию», утвержденный приказом Министерства труда и социальной защиты Российской Федерации от 19.03.2015 г. № 167н;
- Приказ Минобрнауки России от 06.04.2021 N 245 «Об утверждении Порядка организации и осуществления образовательной деятельности по образовательным программам высшего образования - программам бакалавриата, программам специалитета, программам магистратуры»;
- Приказ Министерства образования и науки РФ от 23.08.2017 № 816 «Об утверждении Порядка применения организациями, осуществляющими образовательную деятельность, электронного обучения, дистанционных образовательных технологий при реализации образовательных программ»;
- Приказ Министерства науки и высшего образования Российской Федерации, Министерства просвещения Российской Федерации от 05.08.2020 № 885/390 «О практической подготовке обучающихся»;
- Локальные нормативные акты Новомосковского института (филиала) РХТУ им. Д.И. Менделеева.

Рабочая программа практики (далее – Программа) составлена в соответствии с требованиями Федерального государственного образовательного стандарта высшего образования (уровень бакалавриата) по направлению подготовки 43.03.01 «Сервис», утвержденного приказом Министерства науки и высшего образования Российской Федерации от 08.06.2017 г. № 514, рекомендациями Учебно-методической комиссии НИ РХТУ им. Д.И. Менделеева и накопленным опытом преподавания дисциплины кафедрой «Экономика, финансы и бухгалтерский учет» НИ РХТУ им. Д.И. Менделеева (далее – Институт).

Контроль успеваемости студентов ведется по принятой в Институте системе.

Рабочая программа практики может быть реализована с применением электронного обучения и дистанционных образовательных технологий полностью или частично.

## **2 ВИД ПРАКТИКИ, ТИПЫ, СПОСОБ И ФОРМЫ ЕЕ ПРОВЕДЕНИЯ**

Исследовательская работа по виду практики относится к производственной практике в соответствии с требованиями федерального государственного образовательного стандарта высшего образования 43.03.01 «Сервис» (уровень бакалавриата).

По типу практика является исследовательской работой.

По способу проведения Исследовательская работа является стационарной практикой.

Исследовательская работа может быть организована:

- непосредственно в Институте на кафедре «Экономика, финансы и бухгалтерский учет»;
- в организации, осуществляющей деятельность по профилю образовательной программы по направлению 43.03.01 «Сервис», направленность (профиль) «Сервис в сфере финансовой и коммерческой деятельности», на основании договора, заключаемого между профильной организацией и Институтом.

Исследовательская работа проводится в форме практической подготовки. Практическая подготовка организуется путем непосредственного выполнения обучающимися определенных видов работ, связанных с будущей профессиональной деятельностью.

Исследовательская работа осуществляется путем чередования с реализацией иных компонентов образовательной программы в соответствии с календарным учебным графиком и учебным планом.

## **3 ЦЕЛЬ И ЗАДАЧИ ПРАКТИКИ**

Целью исследовательской работы по направлению 43.03.01 «Сервис», направленность (профиль) «Сервис в сфере финансовой и коммерческой деятельности» является систематизация, обобщение и углубление теоретических знаний и практических умений и навыков, приобретенных обучающимися при освоении основной профессиональной образовательной программы, подготовку обучающихся к самостоятельной исследовательской деятельности.

Задачи исследовательской работы:

- развитие навыка планирования исследования в сфере финансовой и коммерческой деятельности;
- развитие умений осуществлять научные исследования, выполнять экспериментальные работы в области финансовой и коммерческой деятельности;
- развитие навыка использования современных информационных технологий при проведении научных исследований;

- развитие навыков обработки полученных результатов, анализа и представления их в виде законченных научно-исследовательских разработок в письменном виде (отчета по научно-исследовательской работе, тезисов докладов, презентации, научной статьи, и т.д.), публичной защиты результатов.

#### 4 ПЕРЕЧЕНЬ ПЛАНИРУЕМЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ ОБУЧЕНИЯ ПРИ ПРОХОЖДЕНИИ ПРАКТИКИ, СООТНЕСЕННЫХ С ПЛАНИРУЕМЫМИ РЕЗУЛЬТАТАМИ ОСВОЕНИЯ ОПОП

Прохождение исследовательской работы направлено на формирование следующих компетенций:  
Таблица 1 - Категории (группы) компетенций, коды и наименование компетенций, индикаторы их достижения и планируемые результаты освоения исследовательской работы

№ п/п	Категория (группа) компетенций	Код и наименование компетенции	Код и наименование индикатора достижения компетенции	В результате прохождения практики обучающийся должен:		
				знать	уметь	владеть
1	2	3	4	5	6	7
1	Системное и критическое мышление	<b>УК-1</b> Способен осуществлять поиск, критический анализ и синтез информации, применять системный подход для решения поставленных задач	<b>УК-1.1</b> Анализирует задачу, выделяя её базовые составляющие. Определяет, интерпретирует и ранжирует информацию, требуемую для решения поставленной задачи <b>УК 1.2</b> Осуществляет поиск информации для решения поставленной задачи по различным типам запросов <b>УК-1.3</b> При обработке информации отличает факты от мнений, интерпретаций, оценок, формирует собственные мнения и суждения, аргументирует свои выводы и точку зрения <b>УК-1.4</b> Рассматривает и предлагает возможные варианты решения поставленной задачи, оценивая их достоинства и недостатки	- основы сбора, обработки и использования информации для осуществления профессиональной и научно-исследовательской деятельности; - основы поиска требуемой информации для выполнения определенного направления практической или научно-исследовательской деятельности; - основы принятия решения по написанию практической или научно-исследовательской работы заданной тематики; - особенности принятия решения по профессиональной и научно-исследовательской деятельности при наличии ее достоинств и недостатков;	- собирать, обрабатывать и применять информацию для выполнения практической или научно-исследовательской работы; - искать требуемую информацию для формирования определенного направления практической или научно-исследовательской работы; - применять основы принятия решения по написанию практической или научно-исследовательской работы заданной тематики; - применять особенности принятия решения по формированию профессиональной или научно-исследовательской работы при наличии ее достоинств и недостатков;	- навыками самостоятельного поиска информации в соответствии с потребностями, возникающими в профессиональной или научно-исследовательской деятельности; - основами поиска требуемой информации для выполнения определенного направления профессиональной и научно-исследовательской деятельности; - основами принятия решения по написанию практической или научно-исследовательской работы заданной тематики; - навыками особенностей принятия решения по выполнению профессиональной и научно-исследовательской деятельности при наличии ее достоинств и недостатков;
2	Самоорганизация и саморазвитие (в том числе здоровьесбережение)	<b>УК-6</b> Способен управлять своим временем, выстраивать и реализовывать траекторию саморазвития	<b>УК-6.1</b> Использует инструменты и методы управления временем при выполнении конкретных задач, проектов, при достижении поставленных целей <b>УК-6.2</b> Оценивает требования рынка труда и	- основы построения практической или научно-исследовательской работы в конкретные сроки выполнения; - основы	- применять основы построения практической или научно-исследовательской работы в конкретные сроки выполнения; - применять	- навыками основ построения практической или научно-исследовательской работы в конкретные сроки выполнения; - основами построения



		на основе принципов образования в течение всей жизни	предложения образовательных услуг для выстраивания траектории собственного профессионального роста <b>УК-6.3</b> Определяет приоритеты собственной деятельности, личностного развития и профессионального роста <b>УК-6.4</b> Строит профессиональную карьеру и определяет стратегию профессионального развития	построения приоритетов собственной деятельности, личностного развития и профессионального роста; - основы построения профессиональной карьеры и определения стратегии профессионального развития;	основы построения приоритетов собственной деятельности, личностного развития и профессионального роста; - применять основы построения профессиональной карьеры и определения стратегии профессионального развития;	приоритетов собственной деятельности, личностного развития и профессионального роста; - основами построения профессиональной карьеры и определения стратегии профессионального развития;
3	Безопасность жизнедеятельности	<b>УК-8</b> Способен создавать и поддерживать в повседневной жизни и в профессиональной деятельности безопасные условия жизнедеятельности для сохранения природной среды, обеспечения устойчивого развития общества, в том числе при угрозе и возникновении чрезвычайных ситуаций и военных конфликтов	<b>УК-8.1</b> Анализирует факторы вредного влияния на жизнедеятельность элементов среды обитания (технических средств, технологических процессов, материалов, зданий и сооружений, природных и социальных явлений), обеспечивает устойчивое развитие, в том числе при угрозе и возникновении чрезвычайных ситуаций и военных конфликтов <b>УК-8.2</b> Идентифицирует опасные и вредные факторы в рамках осуществляемой деятельности <b>УК-8.3</b> Выявляет проблемы, связанные с нарушениями техники безопасности на рабочем месте; предлагает мероприятия по предотвращению чрезвычайных ситуаций <b>УК-8.4</b> Разъясняет правила поведения при угрозе и возникновении чрезвычайных ситуаций природного, техногенного происхождения, военных конфликтах; оказывает первую помощь, описывает способы участия в восстановительных мероприятиях	- основы анализа факторов вредного влияния на жизнедеятельность элементов среды обитания и обеспечения устойчивого развития, в том числе при угрозе и возникновении чрезвычайных ситуаций и военных конфликтов; - основы идентификации опасных и вредных факторов в рамках осуществляемой деятельности; - основы выявления проблем, связанных с нарушениями техники безопасности на рабочем месте; предположения мероприятий по предотвращению чрезвычайных ситуаций; - основы разъяснения правил поведения при угрозе и возникновении чрезвычайных ситуаций природного, техногенного происхождения, военных конфликтах; оказания первой помощи,	- применять основы анализа факторов вредного влияния на жизнедеятельность элементов среды обитания и обеспечения устойчивого развития, в том числе при угрозе и возникновении чрезвычайных ситуаций и военных конфликтов; - применять основы идентификации опасных и вредных факторов в рамках осуществляемой деятельности; - применять основы выявления проблем, связанных с нарушениями техники безопасности на рабочем месте; предположения мероприятий по предотвращению чрезвычайных ситуаций; - применять основы разъяснения правил поведения при угрозе и возникновении чрезвычайных ситуаций природного, техногенного происхождения, военных конфликтах; оказания первой помощи, описания	- основами анализа факторов вредного влияния на жизнедеятельность элементов среды обитания и обеспечения устойчивого развития, в том числе при угрозе и возникновении чрезвычайных ситуаций и военных конфликтов; - основами идентификации опасных и вредных факторов в рамках осуществляемой деятельности; - основами выявления проблем, связанных с нарушениями техники безопасности на рабочем месте; предположения мероприятий по предотвращению чрезвычайных ситуаций; - основами разъяснения правил поведения при угрозе и возникновении чрезвычайных ситуаций природного, техногенного происхождения, военных конфликтах; оказания первой помощи, описания

				описания способов участия в восстановительных мероприятиях;	способов участия в восстановительных мероприятиях;	
4	Экономическая культура, в том числе финансовая грамотность	<b>УК-9</b> Способен принимать обоснованные экономические решения в различных областях жизнедеятельности	<b>УК-9.1</b> Понимает базовые принципы функционирования экономики и экономического развития, цели и формы участия государства в экономике <b>УК-9.2</b> Применяет методы личного экономического и финансового планирования для достижения текущих и долгосрочных финансовых целей <b>УК-9.3</b> Использует финансовые инструменты для управления личными финансами и принятия обоснованных экономических решений в различных областях жизнедеятельности	- основы понимания базовых принципов функционирования экономики и экономического развития, цели и формы участия государства в экономике; - основы применения методов личного экономического и финансового планирования для достижения текущих и долгосрочных финансовых целей; - основы использования финансовых инструментов для управления личными финансами и принятия обоснованных экономических решений в различных областях жизнедеятельности;	- применять основу понимания базовых принципов функционирования экономики и экономического развития, цели и формы участия государства в экономике; - применять основу применения методов личного экономического и финансового планирования для достижения текущих и долгосрочных финансовых целей; - применять основы использования финансовых инструментов для управления личными финансами и принятия обоснованных экономических решений в различных областях жизнедеятельности;	- основами понимания базовых принципов функционирования экономики и экономического развития, цели и формы участия государства в экономике; - основами применения методов личного экономического и финансового планирования для достижения текущих и долгосрочных финансовых целей; - основами использования финансовых инструментов для управления личными финансами и принятия обоснованных экономических решений в различных областях жизнедеятельности;
5	Гражданская позиция	<b>УК-10</b> Способен формировать нетерпимое отношение к коррупционному поведению	<b>УК-10.1</b> Анализирует действующие правовые нормы, обеспечивающие противодействие коррупции в профессиональной деятельности, способы профилактики коррупции и ответственность за коррупционные правонарушения <b>УК-10.2</b> Формулирует гражданскую позицию нетерпимого отношения к коррупционному поведению <b>УК-10.3</b> Соблюдает правила общественного взаимодействия на основе нетерпимого отношения к коррупции <b>УК-10.4</b>	- основы анализа действующих правовых норм, обеспечивающих противодействие коррупции в профессиональной деятельности, способы профилактики коррупции и ответственность за коррупционные правонарушения; - основы формирования гражданской позиции нетерпимого отношения к коррупционному поведению; - основы соблюдения	- применять основы анализа действующих правовых норм, обеспечивающих противодействие коррупции в профессиональной деятельности, способы профилактики коррупции и ответственность за коррупционные правонарушения; - применять основы формирования гражданской позиции нетерпимого отношения к коррупционному поведению; - применять	- основами анализа действующих правовых норм, обеспечивающих противодействие коррупции в профессиональной деятельности, способы профилактики коррупции и ответственность за коррупционные правонарушения; - основами формирования гражданской позиции нетерпимого отношения к коррупционному поведению; - основами соблюдения правил

			Организует свою профессиональную деятельность, исключая любые коррупционные проявления	правил общественного взаимодействия на основе нетерпимого отношения к коррупции; - основы организации своей профессиональной деятельности, исключая любые коррупционные проявления;	основы соблюдения правил общественного взаимодействия на основе нетерпимого отношения к коррупции; - применять основы организации своей профессиональной деятельности, исключая любые коррупционные проявления;	общественного взаимодействия на основе нетерпимого отношения к коррупции; - основами организации своей профессиональной деятельности, исключая любые коррупционные проявления;
6		<b>ПК-3</b> Способен провести анализ бизнес-процессов оказания услуг и сервисного обслуживания и их оптимизацию с учетом требований потребителей	<b>ПК-3.1</b> Участует в проведении диагностики бизнес-процессов оказания услуг и сервисного обслуживания <b>ПК-3.2</b> Осуществляет моделирование бизнес-процессов оказания услуг и сервисного обслуживания <b>ПК-3.3</b> Осуществляет анализ информации о рыночном спросе на продукцию и услуги организации, перспективах развития рынков сбыта <b>ПК-3.4</b> Участует в разработке проектов по оптимизации бизнес-процессов организации	- основы определения потребности в технологических новациях и информационном обеспечении в сфере сервиса; - основы осуществления поиска и внедрения технологических новаций в сервисную деятельность организаций; - основы использования современных программных продуктов в сервисной деятельности организаций;	- применять основы определения потребности в технологических новациях и информационном обеспечении в сфере сервиса; - применять основы осуществления поиска и внедрения технологических новаций в сервисную деятельность организаций; - применять основы использования современных программных продуктов в сервисной деятельности организаций;	- основами определения потребности в технологических новациях и информационном обеспечении в сфере сервиса; - основами осуществления поиска и внедрения технологических новаций в сервисную деятельность организаций; - основами использования современных программных продуктов в сервисной деятельности организаций;
7		<b>ПК-4</b> Способен проводить анализ требований потребителей и рыночного спроса на продукцию и услуги организации	<b>ПК-4.1</b> Организует сбор, обобщение, систематизацию и анализ требований потребителей <b>ПК-4.2</b> Планирует проведение маркетинговых исследований по изучению спроса на продукцию и услуги организации <b>ПК-4.3</b> Осуществляет анализ информации о рыночном спросе на продукцию и услуги организации, перспективах развития рынков сбыта	- основы осуществления поиска и применения необходимой нормативно-правовой документации для деятельности в избранной профессиональной сфере;	- применять основы осуществления поиска и применения необходимой нормативно-правовой документации для деятельности в избранной профессиональной сфере;	- основами соблюдения положения нормативно-правовых актов, регулирующих охрану труда и технику безопасности;
8		<b>ПК-6</b> Способен управлять эффективностью сервисных услуг в	<b>ПК-6.1</b> Осуществляет анализ эффективности сервисной деятельности и разрабатывает мероприятия по	- основы соблюдения положения нормативно-правовых актов, регулирующих	- применять основы соблюдения положения нормативно-правовых актов,	- основами осуществления поиска и применения необходимой нормативно-

		коммерческой деятельности	повышению эффективности <b>ПК-6.2</b> Анализирует показатели товарооборота, эффективности продаж <b>ПК-6.3</b> Осуществляет подготовку перспективных и текущих планов производства и реализации продукции на основе спроса	охрану труда и технику безопасности;	регулирующих охрану труда и технику безопасности;	правовой документации для деятельности в избранной профессиональной сфере;
9		<b>ПК-7</b> Способен организовать и провести исследование финансовых рынков	<b>ПК-7.1</b> Проводит мониторинг информационных источников финансовой информации <b>ПК-7.2</b> Организует сбор, обработку и анализ информации о финансовых рынках <b>ПК-7.3</b> Изучает предложение финансовых продуктов и услуг <b>ПК-7.4</b> Применяет информационные технологии для сбора и анализа информации о финансовых рынках	- основы проведения мониторинга информационных источников финансовой информации; - основы организации сбора, обработки и анализа информации о финансовых рынках; - основы изучения предложений финансовых продуктов и услуг; - основы применения информационных технологий для сбора и анализа информации о финансовых рынках.	- применять основы проведения мониторинга информационных источников финансовой информации; - применять основы организации сбора, обработки и анализа информации о финансовых рынках; - применять основы изучения предложений финансовых продуктов и услуг; - применять основы применения информационных технологий для сбора и анализа информации о финансовых рынках.	- основами проведения мониторинга информационных источников финансовой информации; - основами организации сбора, обработки и анализа информации о финансовых рынках; - навыками основ изучения предложений финансовых продуктов и услуг; - навыками применения основ применения информационных технологий для сбора и анализа информации о финансовых рынках.

## 5 МЕСТО ПРАКТИКИ В СТРУКТУРЕ ОПОП

Исследовательская работа относится к части, формируемой участниками образовательных отношений, ОПОП по направлению 43.03.01 Сервис, направленность (профиль) «Сервис в сфере финансовой и коммерческой деятельности», определяет её направленность (профиль), и обязательна для прохождения обучающимися во 5 семестре (при очной форме обучения).

Исследовательская работа представляет собой вид учебных занятий, непосредственно ориентированных на профессионально-практическую подготовку обучающихся. Она базируется на теоретических знаниях, полученных обучающимися в процессе освоения всех предшествующих дисциплин (в том числе дисциплин по выбору обучающегося) и практик ОПОП по направлению 43.03.01 Сервис, направленность (профиль) «Сервис в сфере финансовой и коммерческой деятельности».

В процессе прохождения практики предусмотрено закрепление знаний, умений и навыков по ранее изученным дисциплинам:

1	Безопасность жизнедеятельности
2	Социология
3	Математика
4	Деловые коммуникации
5	Маркетинг
6	Введение в профессию
7	Основы информационных технологий
8	Профильное программное обеспечение для решения задач профессиональной деятельности
9	Документирование управленческой деятельности
10	Теория экономического анализа
11	Основы бухгалтерского учета и налогообложения

12	Правоведение
13	Экономика сферы услуг
14	Психология
15	Сервисология и сервисная деятельность
16	Антикоррупционная политика
17	Тайм-менеджмент
18	Проектная деятельность
19	Продвижение товаров и услуг
20	Экономико-математические методы и модели в сервисе
21	Инвестиции и инвестиционный процесс
22	Социально-экономическая статистика
23	Финансы, денежное обращение и кредит
24	Технологические процессы в сервисе
25	Коммерческая деятельность предприятий сервиса
26	Профессиональная этика и этикет
27	Менеджмент в сервисе
28	Стандартизация, сертификация и лицензирование
29	Основы предпринимательской деятельности
30	Психологический практикум
31	Потребительское право
32	Управление бизнес-процессами в сервисе
33	Электронная коммерция и маркетинг
34	Основы финансовых вычислений
35	Маркетинговые исследования
36	Диагностика эффективности обслуживания клиентов
37	Экономический анализ деятельности предприятий сервиса
38	Финансовый анализ
39	Финансовые рынки
40	Анализ и планирование продаж

## 6 ОБЪЁМ ПРАКТИКИ И ЕЕ ПРОДОЛЖИТЕЛЬНОСТЬ

Объем исследовательской работы составляет 4 зачетных единиц (144 акад. ч.), в том числе 16.3 час. контактной работы, 124 час. самостоятельной работы обучающегося. Исследовательская работа проводится в 9 семестре путем чередования с реализацией иных компонентов образовательной программы в соответствии с календарным учебным графиком и учебным планом.

Вид учебной работы	Объем, акад. ч.	в том числе в форме практической подготовки, акад. ч.
<b>Общая трудоемкость практики</b>	<b>144</b>	<b>14</b>
<b>Контактная работа обучающегося с педагогическими работниками (всего)</b>	<b>16.3</b>	
<b>Контактная работа - аудиторные занятия:</b>	16.3	14
В том числе:		
Лекции	2	-
Практические занятия	14	14
<b>Контактная самостоятельная работа</b> (групповые консультации и индивидуальная работа обучающихся с педагогическим работником)	-	-
<b>Контактная работа - промежуточная аттестация</b>	0,3	-
<b>Самостоятельная работа (всего):</b>	<b>124</b>	-
в том числе:		
Самостоятельное изучение разделов практики	124	-
Подготовка к зачету с оценкой	3,7	
<b>Форма(ы) контроля:</b>		<b>зачет с оценкой</b>

## 7 СОДЕРЖАНИЕ ПРАКТИКИ

### 7.1 Разделы практики и виды занятий

№ п/п	Раздел (этап) практики	Академ. часов				
		Всего	в т.ч. в форме практ. подг.	Практ. занятия	в т.ч. в форме практ. подг.	Самостоятельная работа
1	Подготовительный	33	-	2	2	31
2	Планирование исследования и сбор информации	35	-	4	4	31
3	Аналитический	36	1	4	4	31
4	Отчетный	36	1	4	4	31
	<b>ИТОГО</b>	<b>140</b>	<b>2</b>	<b>14</b>	<b>14</b>	<b>124</b>
	<b>Контактная работа - промежуточная аттестация</b>	0,3				
	<b>Подготовка к зачету с оценкой</b>	3,7				
	<b>ИТОГО</b>	<b>144</b>				

### 7.2 Содержание разделов практики

Наименование раздела практики	Содержание раздела
1 Подготовительный	Ознакомление с профильной организацией, правилами внутреннего трудового распорядка, прохождение производственного инструктажа, в т.ч. инструктаж по технике безопасности и соблюдение санитарно-эпидемиологических правил и гигиенических нормативов.
2 Планирование исследования и сбор информации	Обоснование актуальности темы индивидуального задания. Составление и утверждение индивидуального плана работы. Сбор информации об организации (предприятии), ее видах деятельности, организационно – правовой структуре, системе управления. Сбор необходимых материалов и данных для выполнения отчета по практике, согласно индивидуальному заданию. Изучение и анализ научной литературы по утвержденной теме индивидуального задания.
3 Аналитический	Выбор методов анализа. Анализ полученной информации, на основании которого обучающийся делает аналитическое заключение (в зависимости от темы индивидуального задания). Подготовка индивидуального задания, дневника и отчета по практике, получение отзыва от руководителя практики от профильной организации. Обобщение и систематизация результатов аналитической деятельности.
4 Отчетный	Сдача отчета по практике на кафедру, устранение замечаний руководителя практики от Института

### 7.3 Практические занятия

№ п/п	№ раздела дисциплины	Темы практических занятий	Часы	Формы текущего контроля
1	1	Наука, ее структура и значение	2	Собеседование, утверждение индивидуального задания по практике
2	2	Управление наукой и её организационная структура	2	Собеседование

3	2	Информационно-библиографические ресурсы	2	Обсуждение выполнения индивидуального задания
4	2	Научное исследование: его сущность и особенности.	2	
5	2	Классификация научных исследований.	2	
6	2	Этапы проведения научного исследования.	2	
7	2	Специальные методы научных исследований	2	Собеседование
8	3	Тестирование по Разделу 2	2	Т 1
9	3	Выбор темы учебно-исследовательской работы. Формирование основных положений научной работы	2	
10	3	Методы сбора количественной информации	2	
11	3	Виды и формы исследовательской работы учащихся Формы представления статистической информации	2	Собеседование
12	3	Составление структурной схемы исследования (семинар)	1	
		Работа с материалами, описаниями, материалами в периодической печати, монографиями, нормативными документами и др.	1	
13	3	Анализ перспективных направлений научных исследований, обоснование актуальности, теоретической и практической значимости исследуемой проблемы	2	
14	3	Сбор и обобщение новейшей информации (аналитической, статистической, научной). Разработка концепции, формулирование проблем и постановка гипотез, формулировка основных теоретических положений для практической части работы. Описание современного состояния объекта исследования; отечественного опыта решения проблемы.	2	Собеседование
15	3	Подготовка научных статей и выступлений	2	
16	3	Тестирование по Разделу 3	2	Т2
17	4	Требования к языку и оформлению студенческих исследовательских работ	1	
		Разработка презентации и доклада. Особенности подготовки и защиты исследовательской работы.	1	

### 8 СООТВЕТСТВИЕ СОДЕРЖАНИЯ ТРЕБОВАНИЯМ К РЕЗУЛЬТАТАМ ПРОХОЖДЕНИЯ ПРАКТИКИ

№	В результате прохождения практики обучающийся должен:	Раздел 1	Раздел 2	Раздел 3	Раздел 4
	Знать:				
1	основы сбора, обработки и использования информации для осуществления профессиональной и научно-исследовательской деятельности;		+		
2	основы поиска требуемой информации для выполнения определенного направления практической или научно-исследовательской деятельности;	+			
3	основы принятия решения по написанию практической или научно-исследовательской работы заданной тематики;			+	
4	особенности принятия решения по профессиональной и научно-исследовательской деятельности при наличии ее достоинств и			+	

	недостатков;				
5	стиль формирования практической или научно-исследовательской работы в зависимости от разновидности;		+		
6	основы выступления и представления своей практической или научно-исследовательской работы на аудиторию;				+
7	основы построения практической или научно-исследовательской работы в конкретные сроки выполнения;			+	
8	основы построения приоритетов собственной деятельности, личностного развития и профессионального роста;		+		
9	современные концепции и модели экономической теории для осуществления профессиональной и научно-исследовательской деятельности;	+			
10	основы сбора статистических сведений для написания практической или научно-исследовательской работы;		+		
11	основы обработки статистических данных для выведения конкретных результатов в практической или научно-исследовательской работе;			+	
12	природу процессов, происходящих в мировой и отечественной экономике, и хозяйственных процессов реальных экономических субъектов для определения реальности написания практической или научно-исследовательской работы;	+			
13	организационные нормы для написания профессиональной или научно-исследовательской работы;		+		
14	современные информационно-коммуникационные и интеллектуальные технологии, программно-технические платформы и программные средства, в том числе отечественного производства для написания практической или научно-исследовательской работы			+	
	Уметь:				
1	собирать, обрабатывать и применять информацию для выполнения практической или научно-исследовательской работы;		+		
2	искать требуемую информацию для формирования определенного направления практической или научно-исследовательской работы;	+			
3	применять основы принятия решения по написанию практической или научно-исследовательской работы заданной тематики;			+	
4	применять особенности принятия решения по формированию профессиональной или научно-исследовательской работы при наличии ее достоинств и недостатков;			+	
5	применять стиль формирования практической или научно-исследовательской работы в зависимости от разновидности;		+		
6	использовать навыки при выступлении и представлении своей практической или научно-исследовательской работы на аудиторию;				+
7	применять основы построения практической или научно-исследовательской работы в конкретные сроки выполнения;			+	
8	применять основы построения приоритетов собственной деятельности, личностного развития и профессионального роста;		+		
9	применять современные концепции и модели экономической теории для построения профессиональной и научно-исследовательской деятельности;	+			
10	использовать основы сбора статистических сведений для написания практической или научно-исследовательской работы;		+		
11	применять основы обработки статистических данных для выведения конкретных результатов в практической или научно-исследовательской работе;			+	
12	применять природу процессов, происходящих в мировой и отечественной экономике, и хозяйственных процессов реальных экономических субъектов для определения реальности написания практической или научно-исследовательской работы;	+			
13	применять организационные нормы для написания практической или научно-исследовательской работы;		+		
14	применять современные информационно-коммуникационные и интеллектуальные технологии, программно-технические платформы и программные средства, в том числе отечественного производства для написания практической или научно-исследовательской работы.			+	
	Владеть:				



1	навыками самостоятельного поиска информации в соответствии с потребностями, возникающими в профессиональной или научно-исследовательской деятельности;		+		
2	основами поиска требуемой информации для выполнения определенного направления профессиональной и научно-исследовательской деятельности;	+			
3	основами принятия решения по написанию практической или научно-исследовательской работы заданной тематики;			+	
4	навыками особенностей принятия решения по выполнению профессиональной и научно-исследовательской деятельности при наличии ее достоинств и недостатков;			+	
5	навыками построения стиля практической или научно-исследовательской работы в зависимости от разновидности;		+		
6	навыками основ выступления и представления своей практической или научно-исследовательской работы на аудиторию;				+
7	навыками основ построения практической или научно-исследовательской работы в конкретные сроки выполнения;			+	
8	основами построения приоритетов собственной деятельности, личностного развития и профессионального роста;		+		
9	способностью использования современных концепций и моделей экономической теории для выполнения профессиональной и научно-исследовательской деятельности;	+			
10	основами сбора статистических сведений для написания практической или научно-исследовательской работы;		+		
11	навыками основ обработки статистических данных для выведения конкретных результатов в практической или научно-исследовательской работе;			+	
12	навыками применения природы процессов, происходящих в мировой и отечественной экономике, и хозяйственных процессов реальных экономических субъектов для определения реальности выполнения профессиональной и научно-исследовательской деятельности;	+			
13	навыками использования организационных норм для написания практической или научно-исследовательской работы;		+		
14	навыками использования современных информационно-коммуникационных и интеллектуальных технологий, программно-технических платформ и программных средств, в том числе отечественного производства для написания практической или научно-исследовательской работы.			+	

В результате прохождения практики обучающийся должен овладеть следующими компетенциями и индикаторами их достижения:

№	Код и наименование компетенции	Код и наименование индикатора достижения компетенции	Раздел 1	Раздел 2	Раздел 3	Раздел 4
1	<b>УК-1</b> Способен осуществлять поиск, критический анализ и синтез информации, применять системный подход для решения поставленных задач	<b>УК-1.1</b> Анализирует задачу, выделяя её базовые составляющие. Определяет, интерпретирует и ранжирует информацию, требуемую для решения поставленной задачи			+	
		<b>УК 1.2</b> Осуществляет поиск информации для решения поставленной задачи по различным типам запросов	+			
		<b>УК-1.3</b> При обработке информации отличает факты от мнений, интерпретаций, оценок, формирует собственные мнения и суждения, аргументирует свои выводы и точку зрения			+	
		<b>УК-1.4</b> Рассматривает и предлагает возможные варианты решения поставленной задачи,				+

		оценивая их достоинства и недостатки				
2	<b>УК-6</b> Способен управлять своим временем, выстраивать и реализовывать траекторию саморазвития на основе принципов образования в течение всей жизни	<b>УК-6.1</b> Использует инструменты и методы управления временем при выполнении конкретных задач, проектов, при достижении поставленных целей			+	+
		<b>УК-6.2</b> Оценивает требования рынка труда и предложения образовательных услуг для выстраивания траектории собственного профессионального роста		+	+	+
		<b>УК-6.3</b> Определяет приоритеты собственной деятельности, личностного развития и профессионального роста	+	+	+	+
		<b>УК-6.4</b> Строит профессиональную карьеру и определяет стратегию профессионального развития			+	
3	<b>УК-8</b> Способен создавать и поддерживать в повседневной жизни и в профессиональной деятельности безопасные условия жизнедеятельности для сохранения природной среды, обеспечения устойчивого развития общества, в том числе при угрозе и возникновении чрезвычайных ситуаций и военных конфликтов	<b>УК-8.1</b> Анализирует факторы вредного влияния на жизнедеятельность элементов среды обитания (технических средств, технологических процессов, материалов, зданий и сооружений, природных и социальных явлений), обеспечивает устойчивое развитие, в том числе при угрозе и возникновении чрезвычайных ситуаций и военных конфликтов			+	+
		<b>УК-8.2</b> Идентифицирует опасные и вредные факторы в рамках осуществляемой деятельности			+	
		<b>УК-8.3</b> Выявляет проблемы, связанные с нарушениями техники безопасности на рабочем месте; предлагает мероприятия по предотвращению чрезвычайных ситуаций		+		
		<b>УК-8.4</b> Разъясняет правила поведения при угрозе и возникновении чрезвычайных ситуаций природного, техногенного происхождения, военных конфликтах; оказывает первую помощь, описывает способы участия в восстановительных мероприятиях				+
4	<b>УК-9</b> Способен принимать обоснованные экономические решения в различных областях жизнедеятельности	<b>УК-9.1</b> Понимает базовые принципы функционирования экономики и экономического развития, цели и формы участия государства в экономике		+		
		<b>УК-9.2</b> Применяет методы личного экономического и финансового планирования для достижения текущих и долгосрочных финансовых целей			+	
		<b>УК-9.3</b> Использует финансовые инструменты для управления личными финансами и принятия обоснованных экономических решений в различных областях жизнедеятельности			+	
5	<b>УК-10</b> Способен формировать нетерпимое отношение к коррупционному поведению	<b>УК-10.1</b> Анализирует действующие правовые нормы, обеспечивающие противодействие коррупции в профессиональной деятельности, способы профилактики коррупции и ответственность за			+	

		коррупционные правонарушения				
		<b>УК-10.2</b> Формулирует гражданскую позицию нетерпимого отношения к коррупционному поведению				+
		<b>УК-10.3</b> Соблюдает правила общественного взаимодействия на основе нетерпимого отношения к коррупции		+		
		<b>УК-10.4</b> Организует свою профессиональную деятельность, исключая любые коррупционные проявления	+			
6	ПК-3 Способен провести анализ бизнес-процессов оказания услуг и сервисного обслуживания и их оптимизацию с учетом требований потребителей	<b>ПК-3.1</b> Участствует в проведении диагностики бизнес-процессов оказания услуг и сервисного обслуживания		+	+	
		<b>ПК-3.2</b> Осуществляет моделирование бизнес-процессов оказания услуг и сервисного обслуживания				+
		<b>ПК-3.3</b> Оценивает качество бизнес-процессов оказания услуг и сервисного обслуживания			+	+
		<b>ПК-3.4</b> Участствует в разработке проектов по оптимизации бизнес-процессов организации				+
7	ПК-4 Способен проводить анализ требований потребителей и рыночного спроса на продукцию и услуги организации	<b>ПК-4.1</b> Организует сбор, обобщение, систематизацию и анализ требований потребителей			+	+
		<b>ПК-4.2</b> Планирует проведение маркетинговых исследований по изучению спроса на продукцию и услуги организации	+	+		
		<b>ПК-4.3</b> Осуществляет анализ информации о рыночном спросе на продукцию и услуги организации, перспективах развития рынков сбыта		+	+	+
8	ПК-6 Способен управлять эффективностью сервисных услуг в коммерческой деятельности	<b>ПК-6.1</b> Соблюдает положения нормативно - правовых актов, регулирующих охрану труда и технику безопасности				+
		<b>ПК-6.2</b> Анализирует показатели товарооборота, эффективности продаж		+	+	+
		<b>ПК-6.3</b> Осуществляет подготовку перспективных и текущих планов производства и реализации продукции на основе спроса	+			
9	ПК-7 Способен организовать и провести исследование финансовых рынков	<b>ПК-7.1</b> Проводит мониторинг информационных источников финансовой информации				+
		<b>ПК-7.2</b> Организует сбор, обработку и анализ информации о финансовых рынках		+		
		<b>ПК-7.3</b> Изучает предложение финансовых продуктов и услуг			+	
		<b>ПК-7.4</b> Применяет информационные технологии для сбора и анализа информации о финансовых рынках				+

## 9 ФОРМЫ ОТЧЁТНОСТИ ПО ПРАКТИКЕ

На завершающем этапе исследовательской работы обучающийся составляет письменный отчет. Отчет составляется индивидуально каждым обучающимся и является основным документом, характеризующим работу обучающегося во время практики.

Результаты прохождения практики обучающийся в установленные сроки показывает в виде отчета по практике руководителю практики от профильной организации, который предварительно оценивает отчет, дает письменный отзыв о работе и заверяет свою подпись в установленном на предприятии порядке.

*Требования к содержанию отчета по практике.*

Отчет о прохождении практики включает следующие элементы:

- титульный лист;
- индивидуальное задание;
- учетная карточка;
- рабочий график (план) проведения практики (при прохождении практики в Институте);
- совместный рабочий график (план) проведения практики (при прохождении практики в профильной организации);
- дневник прохождения практики;
- содержание;
- введение;
- описание объектов исследования;
- описание методов исследования и анализа;
- описание результатов исследования;
- заключение;
- список литературы;
- приложения (при наличии).

Примеры оформления титульного листа, индивидуального задания, учетной карточки, рабочего графика (плана) проведения практики и дневника прохождения исследовательской работы представлены в системе поддержки учебных курсов Института.

*Требования к оформлению отчета по практике.*

Отчет должен быть оформлен в соответствии со стандартом оформления письменных работ по кафедре «Экономика, финансы и бухгалтерский учет», который представлен в системе поддержки учебных курсов Института.

Отчет об исследовательской работе предоставляется руководителю практики в установленные календарно-тематическим планом сроки.

После проверки отчета руководителем практики обучающийся должен защитить отчет. Основанием для допуска к защите является полностью оформленный отчет и наличие положительного отзыва руководителя практики от профильной организации.

## **10 ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ**

### **10.1 Текущий контроль успеваемости, обеспечивающий оценивание хода прохождения практики**

Для оценивания результатов обучения в виде знаний текущий контроль организуется в формах:

- собеседование;
- тестирования.

Для оценивания результатов обучения в виде умений и навыков (владений) текущий контроль организуется в форме проверки выполнения практико-ориентированных заданий, связанных с будущей профессиональной деятельностью.

Отдельно оцениваются личностные качества студента (аккуратность, исполнительность, инициативность).

Если практика проводится в Институте, текущий контроль осуществляет руководитель практики от Института. Если практика проводится в профильной организации, текущий контроль осуществляет руководитель практики от профильной организации.

### **10.2 Промежуточная аттестация**

Промежуточная аттестация по практике – оценивание результатов прохождения практической подготовки обучающихся. Промежуточная аттестация осуществляется в форме зачета с оценкой.

Результаты прохождения практической подготовки при проведении практики оцениваются комиссией, создаваемой заведующим кафедрой, из числа преподавателей кафедры.

Оценивание результатов прохождения практики проводится в форме защиты обучающимся отчета по исследовательской работе.

Дата и время защиты отчета устанавливается заведующим кафедрой.

В процессе защиты обучающийся кратко излагает структуру и анализ материалов, включаемых в отчет, основные результаты проделанной работы, выводы и рекомендации. Члены комиссии могут задать обучающемуся дополнительные вопросы.

Оценка выставляется с учетом содержания и качества оформления и защиты отчета.

Итоговая оценка результатов прохождения практической подготовки определяется с учетом отзыва руководителя практики от профильной организации.

### 10.3 Оценивание результатов прохождения практики

#### Показатели оценивания сформированности компетенции (части компетенции) по практике

Сформированность знаний	Сформированность умений	Сформированность навыков и (или) опыта деятельности
полнота, глубина, осознанность	результативность, правильность, прочность, последовательность, рефлексивность	качественность, скорость, автоматизм, редуцированность действий

#### 10.3.1 Шкала оценки и критерии уровня сформированности компетенции (части компетенции) по практике при текущем контроле

Показатели текущего контроля	Уровень сформированности компетенции		
	высокий	пороговый	не сформирована
Устный опрос	с оценкой «отлично» или «хорошо»	с оценкой «удовлетворительно»	с оценкой «неудовлетворительно»
Тестирование	с оценкой «отлично» или «хорошо».	с оценкой «удовлетворительно»	с оценкой «неудовлетворительно»
Выполнение практических заданий	с оценкой «отлично» или «хорошо»	с оценкой «удовлетворительно»	с оценкой «неудовлетворительно» или не выполнены

#### 10.3.2. Шкала оценивания уровня сформированности компетенций при промежуточной аттестации обучающихся по практике

Показатели оценки (дескрипторы)	Уровень сформированности компетенции			
	высокий		пороговый	не сформирована
	оценка «отлично»	оценка «хорошо»	оценка «удовлетворительно»	оценка «неудовлетворительно»
1. Уровень усвоения материала, предусмотренного программой. 2. Уровень выполнения реферата, отчета по практике, предусмотренных программой. 3. Уровень изложения (культура речи, аргументированность, уверенность). 4. Уровень использования справочной литературы. 5. Уровень раскрытия причинно-следственных связей. 6. Ответы на вопросы: полнота, аргументированность, убежденность. 7. Ответственное отношение к работе, стремление к достижению высоких результатов, готовность к дискуссии.	Выполнение всех требований в полном объеме.  Полные ответы на все вопросы при защите.  Необходимые практические навыки работы с освоенным материалом сформированы в полном объеме	Выполнение всех требований в полном объеме.  Ответы по существу на все вопросы при защите.  Необходимые практические навыки работы с освоенным материалом сформированы частично в большем объеме	Выполнение в основном всех требований.  Ответы по существу на большую часть вопросов при защите. Пробелы в знаниях не носят существенного характера  Необходимые практические навыки работы с освоенным материалом сформированы частично	Выполнение не всех требований.  Ответы при защите менее чем на половину заданных вопросов  Необходимые практические навыки работы с освоенным материалом не сформированы

Шкала используется при оценивании всех компетенций и индикаторов достижения компетенций, предусмотренных данной рабочей программой практики.

#### 10.4 Оценочные материалы для текущего контроля

Ниже представлены примеры тестовых вопросов и контрольных заданий для текущего контроля. Полный текст всех тестов и контрольных заданий приведен в приложении 2.

##### Примеры тестового контроля по разделам практики

##### Т-1 ТЕСТ «ТЕХНИКА БЕЗОПАСНОСТИ И СОБЛЮДЕНИЕ САНИТАРНО-ЭПИДЕМИОЛОГИЧЕСКИХ ПРАВИЛ И ГИГИЕНИЧЕСКИХ НОРМАТИВОВ»

1. Какие существуют методы обеззараживания воды?

а) коагуляция

**б) хлорирование**

в) фторирование

г) озонирование

д) обработка ультрафиолетовыми лучами+

2. На какие виды подразделяются условия труда?

**а) оптимальные**

**б) допустимые**

в) неблагоприятные

г) вредные

д) опасные

3. . Какая доля здоровья человека зависит от его образа жизни?

**а) 50%**

б) 20%

в) 10%

4. Какие существуют оздоровительные мероприятия на промышленных предприятиях?

а) законодательные, административные, организационные+

**б) технологические**

**в) санитарно-технические**

г) использование средств индивидуальной защиты+

д) лечебно-профилактические

5. Кто является основоположником отечественной гигиены в России?

**а) Доброславин А.П.**

б) Семашко Н.А.

в) Соловьев З.П.

г) Чарльз Дарвин.

##### Критерии для оценивания тестов

Оценка «отлично» выставляется, если студент правильно ответил на 90% вопросов теста.

Оценка «хорошо» выставляется, если студент правильно ответил на 75-89% вопросов теста.

Оценка «удовлетворительно» выставляется, если студент правильно ответил на 60-74% вопросов теста.

Оценка «неудовлетворительно» выставляется, если студент правильно ответил менее, чем на 60% вопросов теста.

##### Примерная тематика вопросов для собеседования

1. Что такое наука?

2. Какова роль науки в формировании картины мира?

3. Какова роль науки в современном обществе?

4. Как соотносятся между собой направление научных исследований и тема научной работы?

5. Что такое «научная проблема»? Каковы ее критерии?

6. Как формируются объект и предмет исследования? Каковы основные требования к постановке цели и задач научного исследования?

7. Какие критерии результативности научного исследования в экономической сфере вам известны?

8. Какова структура научного текста? Какие требования к ней предъявляет современная наука? Какие разновидности научного текста вам известны?

9. Какие источники официальной информации изучались в ходе проведения исследования?

10. Какие знания, умения и навыки были приобретены или развиты в результате проведения научно-исследовательской работы?

11. Какие задания были выполнены в ходе проведения научно-исследовательской работы?

12. Какие новые методы исследования были самостоятельно освоены в ходе проведения научно-исследовательской работы?
13. Охарактеризуйте кратко элементы научной новизны проводимого научного исследования?
14. Дайте краткую характеристику основных принципов научного исследования?
15. Какие методы и средства решения задач исследования по теме были выбраны в процессе выполнения научно-исследовательской работы?
16. Какие основные результаты новейших исследований, опубликованные в ведущих профессиональных журналах, были изучены в процессе выполнения научно-исследовательской работы?
17. Краткая характеристика проблем и / или дополнительных направлений развития и совершенствования предмета исследования в соответствии с выбранной темой?
18. Какие научные статьи, характеризующие результаты научного исследования были подготовлены и опубликованы?
19. Какие еще формы представления результатов научного исследования были использованы (доклады, презентации, сообщения и т.п.).
20. Какими теоретическими знаниями вы пользовались при проведении научно исследовательской работы?
21. Какие типовые методики расчета финансово-экономических показателей были использованы во время прохождения практики?
22. Какие задачи были поставлены перед собой, были выполнены или нет, почему?
23. Какие направления практики принесли Вам наибольшее удовлетворение. Почему?
24. Предложения по совершенствованию практики (подготовка, содержание и организация, отчетная документация и т.д.).
25. Самостоятельные выводы, заключение, самоанализ профессионального роста и другое.

#### **Критерии для оценивания собеседования**

Оценка «отлично» выставляется в случае, если студент свободно оперирует приобретенными знаниями, умениями, применяет их в ситуациях повышенной сложности.

Оценка «хорошо» выставляется в случае, если студент оперирует приобретенными знаниями, применяет их в стандартных ситуациях, но допускает незначительные ошибки, неточности, затруднения при аналитических операциях, переносе знаний и умений на новые ситуации.

Оценка «удовлетворительно» выставляется в случае, если студент допускает существенные ошибки, проявляет отсутствие знаний, по отдельным темам (не более 33% от общего количества), испытывает значительные затруднения при оперировании знаниями при их переносе на новые ситуации.

Оценка «неудовлетворительно» выставляется в случае, если студент демонстрирует полное отсутствие или явную недостаточность (менее 33%) знаний в соответствии с планируемыми результатами обучения.

#### **Практические задания**

##### **Примеры практических заданий**

**Задание 1.** Вставьте пропущенное слово:

1. \_\_\_\_\_ система знаний об обществе, мышлении, об объективных законах их развития.
2. \_\_\_\_\_ непрерывно развивающаяся система знаний объективных законов природы, общества и мышления, которая сохраняется и развивается усилиями ученых.
3. \_\_\_\_\_ творческая деятельность субъекта, ориентированная на получение достоверных знаний о мире.
4. \_\_\_\_\_ проверенный практикой результат познания действительности, адекватное ее отображение в сознании человека.
5. Культурно-мировоззренческая функция: наука дает человеку знания об окружающем мире, помогает систематизировать их и формирует \_\_\_\_\_ как составную часть \_\_\_\_\_.
6. Представитель науки, осуществляющий осмысленную деятельность по формированию научной картины мира, чья научная деятельность и квалификация в той или иной форме получили признание со стороны научного сообщества – это \_\_\_\_\_.
7. Наука дает человеку знания об окружающем мире, помогает систематизировать их и формирует \_\_\_\_\_ как составную часть \_\_\_\_\_.

**Задание 2.** Кому принадлежит следующее определение: «Наука — это деятельность человека по выработке, систематизации и проверке знаний. Научным является не всякое знание, а лишь хорошо проверенное и обоснованное».

**Задание 3.** Проблемное задание. —Наука как знание существует само по себе — знание ради знания! — это миф или реальность? Напишите эссе (небольшого объема и свободной композиции). Выскажите свое мнение и рассуждения по вопросу проблемного задания и предложенному выводу.

Вывод: результат научного познания – научные знания – в большинстве случаев используются на практике. Анализ исторического развития науки показывает, что оно часто опережает время, а результаты находят применение только в будущем. Это доказывает значение науки и ее роль в развитии научно-технического и социального прогресса.

#### Задача 4. Систематизируйте источники информации в табличную форму

Источники информации	Виды	Источники информации	Виды
Печатные издания			
Специальные издания			
Рекламная продукция			
Юридические документы			
Публичные мероприятия			
Каналы СМИ			
Интернет - ресурсы			
Каналы личной коммуникации			

Задание 5. Составьте аннотацию:

Прочтите статью (на ваш выбор) из любого журнала и самостоятельно составьте аннотацию. В случае затруднения можно обратиться к речевым стандартам, приведенным ниже.

1. Статья (работа) опубликована (помещена, напечатана) в журнале (газете)...
2. Монография вышла в свет в издательстве...
3. Статья посвящена вопросу (теме, проблеме)...
4. Статья представляет собой обобщение (обзор, изложение, анализ, описание — указать чего?)...
5. Автор ставит (освещает) следующие проблемы (останавливается на следующих проблемах, касается следующих вопросов)...
6. В статье рассматривается (затрагивается, обобщается — что?)...; говорится (о чем?)...; дается оценка (анализ, обобщение — чего?)...; представлена точка зрения (на что?)...; поставлен вопрос (о чем?)...
7. Статья адресована...; предназначена (кому?)...; может быть использована (кем?)...; представляет интерес (для кого?)..

#### Критерии для оценивания выполнения практических заданий

Выполнение практических заданий оценивается по следующим критериям: правильность выполнения задания, аккуратность в оформлении работы, адекватное использование справочных данных.

Оценка «отлично» выставляется, если студент выполнил все задания правильно и аккуратно, адекватно использовал при выполнении справочные данные.

Оценка «хорошо» выставляется, если в решении заданий присутствуют несущественные ошибки, либо все задания выполнены правильно, но неаккуратно оформлены, при этом студент адекватно использовал при выполнении справочные данные.

Оценка «удовлетворительно» выставляется, если в решении некоторых заданий присутствуют существенные ошибки; студент неадекватно использовал или не использовал при выполнении справочные данные.

Оценка «неудовлетворительно» выставляется, если решено менее 50% заданий, либо в решении всех заданий присутствуют существенные ошибки.

#### 10.5 Оценочные материалы для промежуточной аттестации

Результаты прохождения практической подготовки при проведении практики оцениваются по следующим критериям: полнота и содержательность раскрытия темы индивидуального задания, правильность и аккуратность оформления отчета по практике, срок сдачи отчета по практике, содержание ответов на вопросы при защите отчета по практике.

#### Темы для выполнения индивидуального задания по практике

Во время прохождения производственной практики (исследовательской работы) студенту выдается индивидуальное задание. Индивидуальное задание направлено на углубленное изучение студентом выбранной темы. Объем индивидуального задания и сроки его выполнения определяются руководителем практики от института.

1. Проблемы кредитных и депозитных операций коммерческих банков в нашей области.
2. Проблемы формирования отечественного страхового рынка.
3. Программа развития малого бизнеса в нашем городе.
4. Сравнительный анализ технологий Интернет-торговли.
5. Финансовая политика на современном этапе в РФ.
6. Компоненты качества услуги.
7. Конкуренция в деятельности предприятия сферы сервиса.



8. Сервисная деятельность в условиях глобализации: тенденции и перспективы.
9. Организация коммерческой деятельности страховых компаний.
10. Влияние уровня цифровизации на доходность и управление издержками российских банков.
11. Проблемы кредитования малого и среднего бизнеса: влияние программы льготного кредитования МСБ на кредитный риск банка.
12. Статистическое исследование потребности населения России в инновационных товарах и услугах.
13. Разработка ценовой политики в сервисной компании.
14. Разработка и обоснование системы управления финансовыми ресурсами сервисного предприятия.
15. Разработка проекта по внедрению новой услуги на сервисном предприятии.
16. Разработка маркетинговой стратегии сервисного предприятия.
17. Формирование каналов распределения услуг сервисного предприятия.
18. Выявление резервов предприятия (организации) в области управления затратами (разработка мероприятий по снижению затрат, комплекса аналитической информации для оперативного управления формированием себестоимости).
19. Процессы формирования финансовых потоков и оценка их значимости для развития предприятий.
20. Исследование экономической эффективности деятельности управляющей компании в зависимости от объема обслуживаемого жилья
21. комплексной оценки эффективности деятельности коммерческих предприятий.
22. Организация коммерческой деятельности предприятий сервиса.
23. Сервисная деятельность в условиях глобализации: тенденции и перспективы
24. Место сервиса в системе маркетинговой деятельности предприятия

### **Оформление отчета по практике**

Правильность и аккуратность оформления отчета по практике оценивается в соответствии с п. 9.

### **Примерные вопросы к защите отчета по практике**

Оценочные материалы для защиты отчета по исследовательской работе включают задания, направленные на выяснение уровня сформированности у обучающегося компетенций, определяемых ФГОС ВО по направлению 43.03.01 Сервис (уровень бакалавриата).

1. Выделите признаки и современные подходы к изучению организации, используя ключевую идею, базовые понятия, инструменты.
2. Определите основные задачи исследовательской работы.
3. Укажите необходимость проведения Вашего исследования (отчета).
4. Какая основная документация ведется в организации (предприятии)?
5. Какие исходные данные необходимы для выполнения индивидуального задания при прохождении исследовательской работы?
6. Какими источниками информации вы пользовались при выполнении индивидуального задания?
7. Как вы интерпретируете проведенное вами исследование в соответствии с индивидуальным заданием?
8. Получает ли обоснованное практическое подтверждение проведенное вами исследование согласно индивидуальному заданию?
8. Какой иллюстративный материал используется для представления результатов проведенного исследования?
9. Какие управленческие решения предложены на основе результатов данного исследования?
10. Какие результаты проведенного исследования в соответствии с индивидуальным заданием могут быть апробированы в практической деятельности организации (предприятия)?
11. Дайте характеристику новым типам организаций в индустрии туризма и гостеприимства: виртуальные, многомерные, фрактальные и пр.
12. Какова корпоративная культура Вашей организации: технологии управления и формирования.
13. Проведите сравнительный анализ жизненного цикла Вашей организации, ее продукта (услуги).
14. Дайте характеристику основных подходов повышения эффективности деятельности организаций.
15. Раскройте основные подходы, технологии и средства развития организации.
16. Социально-психологические особенности формирования культуры Вашей организации.
17. Каковы методы исследования удовлетворенности сотрудников в сфере туризма и гостеприимства.
18. Перечислите методы и источники приобретения устойчивых конкурентных преимуществ в туризме и гостеприимстве.
19. Проведите анализ инфраструктуры туризма и гостеприимства.
20. Охарактеризуйте особенности позиционирования туристских и гостиничных компаний и стратегии изменения сферы туризма.
21. Организация обслуживания потребителей: основные понятия, роль, формы.

22. Характеристика разделов бизнес-плана предприятия сферы услуг.

24. Планирование деятельности предприятий сферы сервиса на основе расчета показателей финансовой устойчивости и платежеспособности.

25. Планирование деятельности сервисного предприятия на основе расчета показателей рентабельности.

26. Использование рычага финансового управления при принятии решения о применении заемного капитала в деятельности предприятия.

### 10.6 Критерии оценивания и шкала оценок промежуточной аттестации по практике

По итогам аттестации обучающегося по практике выставляются оценки:

- «отлично»;
- «хорошо»;
- «удовлетворительно»;
- «неудовлетворительно».

### Критерии оценивания результатов прохождения практической подготовки при проведении практики

№	Шкала оценивания	Критерии оценивания
1	отлично	Индивидуальное задание выполнено в полном объеме, обучающийся проявил высокий уровень самостоятельности и творческий подход к его выполнению. Содержание отчета: отчет выполнен в полном объеме; структурированность (четкость, логичность, наличие титульного листа, нумерации страниц, подробного оглавления отчета и др.); отличное оформление; не нарушены сроки сдачи отчета. На защите отчета обучающийся демонстрирует системность и глубину знаний, полученных при прохождении практики; владеет нормами литературного языка, терминологией; грамотно, стилистически верно, логически правильно излагает ответы на вопросы; дает исчерпывающие ответы на дополнительные вопросы по темам, предусмотренным программой практики.
2	хорошо	Индивидуальное задание выполнено в полном объеме, имеются отдельные недостатки в оформлении представленного материала. Содержание отчета: отчет выполнен в полном объеме; не прослеживается структурированность (четкость, логичность, наличие титульного листа, нумерации страниц, подробного оглавления отчета и др.); хорошее оформление; не нарушены сроки сдачи отчета. На защите отчета обучающийся демонстрирует достаточную полноту знаний в объеме программы практики, при наличии лишь несущественных неточностей в изложении содержания основных и дополнительных ответов; владеет нормами литературного языка, необходимой для ответа терминологией; недостаточно полно раскрывает сущность вопроса; допускает незначительные ошибки, но исправляется при наводящих вопросах.
3	удовлетворительно	Индивидуальное задание в целом выполнено, однако имеются недостатки при выполнении в ходе практики отдельных разделов (частей) задания, имеются замечания по оформлению собранного материала. Содержание отчета: отчет выполнен в полном объеме; не прослеживается структурированность (четкость, нумерация страниц, подробное оглавление отчета); в оформлении отчета прослеживается небрежность; нарушены сроки сдачи отчета. На защите отчета обучающийся демонстрирует недостаточные знания по вопросам программы практики; использует специальную терминологию, но допускает 1-2 ошибки в определении основных понятий, затрудняется исправить ошибки самостоятельно; способен самостоятельно, но поверхностно анализировать материал, раскрывает сущность решаемой проблемы только при наводящих вопросах.
4	неудовлетворительно	Индивидуальное задание не выполнено в полном объеме. Содержание отчета: отчет выполнен в полном объеме; не прослеживается структурированность (четкость, нумерация страниц, подробное оглавление реферата, отчета); в оформлении отчета прослеживается небрежность; нарушены сроки сдачи отчета. На защите отчета обучающийся демонстрирует недостаточные знания по вопросам программы практики; не владеет специальной терминологией; не способен анализировать материал; не может раскрыть сущность индивидуального задания.

## 11 МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ПРОХОЖДЕНИЮ ПРАКТИКИ

### 11.1 Методические рекомендации по прохождению исследовательской работы

Перед прохождением практики обучающимся необходимо ознакомиться:

- с содержанием программы практики;
- с целями и задачами практики, её связями с другими дисциплинами образовательной программы;
- методическими разработками по практике, имеющимся в электронно-образовательной среде

Института;

- с графиком прохождения практики, расписанием консультаций руководителя практики от Института.

Индивидуальная работа обучающихся предполагает работу по сбору материала, его систематизации и анализа, составлению отчета по практике; поиск информации в Интернет; подготовку к защите отчета.

*Обучающийся в период прохождения исследовательской работы:*

- полностью выполняет индивидуальное задание на исследовательскую работу;  
- при изменении базы практики, иных изменениях в период прохождения практики ставит в известность руководителя практикой от Института;

- соблюдает действующие на базе практики правила внутреннего трудового распорядка;
- проходит вводный инструктаж по охране труда и правилам пожарной безопасности;
- соблюдает нормы техники безопасности / охраны труда и правила пожарной безопасности;
- соблюдает санитарно-эпидемиологические правила и гигиенические нормативы;
- оформляет текущие записи;
- составляет и предоставляет руководителю практики отчет о прохождении практики.

*Руководитель практики от Института:*

- на основе календарно-учебного графика составляет рабочий график (план) проведения практики, согласовывает их с руководителем практики от предприятия;  
- разрабатывает индивидуальные задания для обучающихся, выполняемые в период прохождения практики;

- обеспечивает проведение организационных мероприятий и инструктажей по технике безопасности перед выездом обучающихся на практику;

- своевременно распределяет обучающихся по местам практики и обеспечивает их программами практики, индивидуальными заданиями и направлениями на практику;

- обеспечивает прохождение практики и руководит работой обучающихся, предусмотренной программой практики;

- осуществляет контроль за соблюдением сроков проведения практики и соответствием ее содержания требованиям, установленным ОПОП ВО;

- осуществляет контроль за обеспечением профильной организацией нормальных условий труда и быта обучающихся, за проведение с обучающимися обязательных инструктажей по охране труда и технике безопасности, а также выполнение обучающимися правил внутреннего трудового распорядка;

- оказывает методическую помощь обучающимся при выполнении ими индивидуальных заданий, а также при сборе материалов к отчету в ходе практики;

- оценивает результаты прохождения практики обучающимися.

*Руководитель практики от профильной организации:*

- согласовывает индивидуальные задания, содержание и планируемые результаты практики;

- обеспечивает организацию образовательной деятельности в форме практической подготовки при реализации компонентов образовательной программы;

- организует участие обучающихся в выполнении определенных видов работ, связанных с будущей профессиональной деятельностью;

- несет ответственность за реализацию компонентов образовательной программы в форме практической подготовки, за жизнь и здоровье обучающихся, соблюдение ими правил противопожарной безопасности, правил охраны труда, техники безопасности и санитарно-эпидемиологических правил и гигиенических нормативов во время практической подготовки;

- обеспечивает безопасные условия прохождения практики обучающимся, отвечающие санитарным правилам и требованиям охраны труда;

- проводит инструктаж обучающихся по ознакомлению с требованиями охраны труда, техники безопасности, пожарной безопасности, а также правилами внутреннего трудового распорядка;

- осуществляет ежедневное руководство и ведет учет посещаемости обучающихся;

- оказывает содействие в сборе необходимой информации и материалов;

- оценивает (характеризует) деятельность обучающегося при прохождении практики в дневнике прохождения практики и в учетной карточке.

## **11.2 Самостоятельная работа обучающегося**

Самостоятельная работа обучающихся включает в себя выполнение различного рода заданий, которые ориентированы на более глубокое усвоение материала. К выполнению заданий для самостоятельной работы предъявляются следующие требования: задания должны исполняться самостоятельно и представляться в установленный срок, а также соответствовать установленным требованиям по оформлению.

Обучающимся следует:

- руководствоваться содержанием практики, определенным программой практики;

- выполнять индивидуальное задание, выдаваемое руководителем практики для самостоятельного выполнения, и разбирать на консультациях неясные вопросы;

- использовать нормативные документы Института.

### **11.3 Методические рекомендации по работе с литературой**

Любая форма самостоятельной работы обучающегося начинается с изучения соответствующей литературы как в библиотеке / электронно-библиотечной системе, так и дома. Руководитель практики рекомендует обучающемуся основную и дополнительную литературу в соответствии с индивидуальным заданием. Основная литература – это учебники и учебные пособия. Дополнительная литература – монографии, сборники научных трудов, журнальные и газетные статьи, различные справочники, энциклопедии, интернет ресурсы.

При работе с литературой выделяются следующие виды записей. Конспект – краткая схематическая запись основного содержания научной работы. Целью является не переписывание произведения, а выявление его логики, системы доказательств, основных выводов. Хороший конспект должен сочетать полноту изложения с краткостью. Цитата – точное воспроизведение текста. Заключается в кавычки. Точно указывается страница источника. Тезисы – концентрированное изложение основных положений прочитанного материала. Аннотация – очень краткое изложение содержания прочитанной работы. Резюме – наиболее общие выводы и положения работы, ее концептуальные итоги.

### **11.4 Особенности организации образовательного процесса для инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья**

Для инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья выбор мест прохождения практики должен учитывать состояние здоровья и требования по доступности.

Руководитель практики от Института знакомится с психолого-физиологическими особенностями обучающихся инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья (далее - ОВЗ), индивидуальными программами реабилитации инвалидов (при наличии).

Подбор и разработка материалов по практике производится с учетом предоставления материала в различных формах: аудиальной, визуальной, с использованием специальных технических средств и информационных систем.

Прохождение практики лицами с ОВЗ осуществляется с использованием средств общего и специального назначения (персонального и коллективного использования).

Для инвалидов и лиц с ОВЗ электронное обучение, дистанционные образовательные технологии, используемые при прохождении практики, должны предусматривать возможность приема-передачи информации в доступных для них формах.

Для обучающихся с ОВЗ предусматривается доступная форма предоставления заданий на практику, а именно:

- в печатной или электронной форме (для лиц с нарушениями опорно-двигательного аппарата);
- в печатной форме или электронной форме с увеличенным шрифтом и контрастностью (для лиц с нарушениями слуха, речи, зрения);
- методом чтения ассистентом задания вслух (для лиц с нарушениями зрения).

Обучающимся с инвалидностью увеличивается время на подготовку ответов при защите отчета по практике. Для таких обучающихся предусматривается доступная форма предоставления ответов на задания, а именно:

- письменно на бумаге (для лиц с нарушениями слуха, речи);
- устно (для лиц с нарушениями зрения, опорно-двигательного аппарата).

При необходимости для обучающихся с инвалидностью процедура оценивания результатов прохождения практики может проводиться в несколько этапов.

## **12 УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ПРАКТИКИ**

Информационную поддержку прохождения практики осуществляет библиотека Института, которая обеспечивает обучающихся основной учебной, учебно-методической и научной литературой, необходимой для организации образовательного процесса по практике.

Библиотека располагает учебной, учебно-методической и научно-технической литературой в форме печатных и электронных изданий, а также включает официальные, справочно-библиографические, специализированные отечественные и зарубежные периодические и информационные издания. Библиотека обеспечивает доступ к профессиональным базам данных, информационным, справочным и поисковым системам.

Каждый обучающийся обеспечен свободным доступом из любой точки, в которой имеется доступ к сети Интернет и к электронно-библиотечной системе (ЭБС) Института и Университета, которая содержит различные издания по основным изучаемым дисциплинам и видам практики и сформирована по согласованию с правообладателями учебной и учебно-методической литературы.

Полный перечень электронных информационных ресурсов, используемых в процессе обучения, представлен в основной образовательной программе.

## 12.1 Перечень основной и дополнительной литературы, необходимой для прохождения практики

### а) основная литература

Основная литература	Режим доступа	Обеспеченность
О-1. Астахов В.П. Бухгалтерский (финансовый) учет. Шаг за шагом: учебно-практическое пособие / В.П. Астахов. – Ростов н/Д : Феникс, 2014. – 457 с.– (Библиотека бухгалтера и аудитора).	Библиотека НИ РХТУ	Да
О-2. Мормуль, Н.Ф. Экономика предприятия: теория и практика: учеб. пособие для бакалавров / Н.Ф. Мормуль; под ред. проф. Ю.П. Анискина. – 2-е изд., стер. – М.: Издательство «Омега-Л», 2015. – 180 с. : ил., табл. – (Бакалавр – магистр).	Библиотека НИ РХТУ	Да
О-3. Основы научных исследований [Текст] : учеб. для вузов / ред.: В. И. Крутов, В. В. Попов. - М.: Высш. шк., 1989. - 399 с.	Библиотека НИ РХТУ	Да
О-4. Гребнев Л.С. Экономика для бакалавров: учебн. / Л.С. Гребнев. –М.: Логос, 2013. – 240 с.	Библиотека НИ РХТУ	Да

### б) дополнительная литература

Дополнительная литература	Режим доступа	Обеспеченность
Д-1. Бухгалтерский финансовый учет для бакалавров / Нечитайло А.И. [и др.] ; под ред. А.И. Нечитайло, Л.Ф. Фоминой. - Ростов н/Д: Феникс, 2014. – 509, [1] с. – (Высшее образование).	Библиотека НИ РХТУ	Да
Д-2. Краткий курс по экономике предприятия: учеб. Пособие. – Издательство «Окей-книга», 2015. – 128 с. (Скорая помощь студенту. Краткий курс).	Библиотека НИ РХТУ	Да

## 12.2 Информационно-образовательные ресурсы, профессиональные базы данных и информационные справочные системы

При прохождении практики обучающиеся должны использовать информационные и информационно-образовательные ресурсы следующих порталов и сайтов:

1 Интернет-портал агентства «Росбизнесконсалтинг». Режим доступа: <https://www.rbc.ru/> (дата обращения: 01.06.2022).

2 Портал «Электронный бюджет». Режим доступа: [http://budget.gov.ru/epbs/faces/page\\_home?\\_adf.ctrl-state=13or70ui2m\\_4&regionId=70](http://budget.gov.ru/epbs/faces/page_home?_adf.ctrl-state=13or70ui2m_4&regionId=70) (дата обращения: 01.06.2022).

3 Интерфакс – сервер раскрытия информации. Режим доступа: <https://www.e-disclosure.ru/> (дата обращения: 01.06.2022).

4 Официальный сайт фирмы «1С». Режим доступа: <http://1c.ru/> (дата обращения: 01.06.2022).

5 Информационно-технологическое сопровождение пользователей 1С:Предприятия. Режим доступа: <https://its.1c.ru/> (дата обращения: 01.06.2022).

6 Федеральная служба государственной статистики: официальный сайт. Режим доступа: <http://www.gks.ru> (дата обращения 01.06.2022).

7 Единое окно доступа к образовательным ресурсам: бесплатная электронная библиотека. Режим доступа: <http://window.edu.ru/> (дата обращения: 01.06.2022).

8 Информационно-правовой портал «ГАРАНТ.РУ» / Документы. Режим доступа: <http://www.garant.ru/doc/> (дата обращения: 01.06.2022).

## 13 МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ПРОВЕДЕНИЯ ПРАКТИКИ

При организации практики в профильной организации должны быть созданы условия для проведения практики, предоставлены оборудование и технические средства обучения в объеме, позволяющем выполнить определенные виды работ, связанные с будущей профессиональной деятельностью обучающихся.

При организации практики в Институте используются учебные аудитории для групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации, а также помещения для самостоятельной работы обучающихся, оснащенные компьютерной техникой с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспеченные доступом в электронную информационно-образовательную среду Института.

Наименование специальных помещений и помещений для самостоятельной работы	Оснащенность специальных помещений и помещений для самостоятельной работы	Приспособленность помещений для использования инвалидами и лицами с ограниченными возможностями здоровья
Аудитория для групповых и индивидуальных консультаций обучающихся	Учебная мебель, переносная презентационная техника (ноутбук, проектор, экран; постоянное хранение в ауд. 215).	приспособлено*
Аудитория для текущего контроля и промежуточной аттестации	Учебная мебель, переносная презентационная техника (ноутбук, проектор, экран; постоянное хранение в ауд. 215).	приспособлено*
Аудитория для самостоятельной работы обучающихся (ауд. 222)	Учебная мебель. Компьютеры в сборке (2 шт.) с возможностью просмотра видеоматериалов и презентаций, доступом к сети «Интернет», электронным образовательным и информационным ресурсам, базе данных электронного каталога НИ РХТУ, системе управления учебными курсами Moodle. Принтер. Многофункциональное устройство (принтер, сканер, копир).	приспособлено*

\* Для инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья есть возможность проводить лекционные занятия и занятия семинарского типа на 1-ых этажах учебных корпусов. Возле входных дверей в учебные корпуса установлен звонок в дежурную сотруднику. Предусмотрены широкие дверные проемы. Имеются специализированные кабинеты для самостоятельной и индивидуальной работы, оснащенные ПК.

#### **Технические средства обучения, служащие для предоставления учебной информации большой аудитории**

Ноутбук с возможностью просмотра видеоматериалов и презентаций, доступом к сети «Интернет», электронным образовательным и информационным ресурсам, базе данных электронного каталога Института, системе управления учебными курсами Moodle.

Проектор, экран.

#### **Программное обеспечение**

1 Операционная система MS Windows XP и MS Windows 7 бессрочные права и бессрочная лицензия по подписке Microsoft Imagine Premium, идентификатор подписки: a936248f-3805-4c6a-a64f-8c344976ef6d, идентификатор подписчика: ICM-164914.

2 Интернет-браузер Mozilla Firefox. Распространяется под лицензией Mozilla Public License 2.0 (MPL).

3 Текстовый редактор LibreOffice Writer. Распространяется под лицензией LGPLv3.

4 MS Excel из пакета MS Office 365 A1 бесплатная веб-версия Office <https://products.office.com/ru-ru/academic/compare-office-365-education-plans> для учащихся, преподавателей и сотрудников.

5 Редактор презентаций LibreOffice Impress. Распространяется под лицензией LGPLv3.

6 Средство чтения файлов PDF Adobe Acrobat Reader DC является бесплатным и доступно для корпоративного распространения (<https://acrobat.adobe.com/ru/ru/acrobat/pdf-reader/volume-distribution.html>).

7 Архиватор 7zip (распространяется под лицензией GNU LGPL license)

#### **Печатные и электронные образовательные и информационные ресурсы**

Информационно-методические материалы: учебные издания по практике.

Электронные образовательные ресурсы: электронные презентации к разделам практики; учебно-методические разработки в электронном виде; справочные материалы в электронном виде; кафедральная библиотека электронных изданий.

**АННОТАЦИЯ**  
**рабочей программы практики**  
**Б2.В.01.02(П) «Исследовательская работа»**

**1 Общая трудоемкость** (з.е./ час): 4/ 144. Контактная работа 16,3 час., из них: лекций 2 часа, практические занятия 14 час. Самостоятельная работа студента 124 час. Форма промежуточного контроля: зачет с оценкой в 5 семестре. Практика проводится на 5 курсе в 9 семестре.

**2 Место практики в структуре образовательной программы**

Исследовательская работа относится к части, формируемой участниками образовательных отношений ОПОП по направлению 43.03.01 Сервис, направленность (профиль) «Сервис в сфере финансовой и коммерческой деятельности», определяет её направленность (профиль), и обязательна для прохождения обучающимися.

Исследовательская работа по виду практики относится к производственной практике в соответствии с требованиями федерального государственного образовательного стандарта высшего образования 43.03.01 Сервис (уровень бакалавриата).

По типу практика является исследовательской работой.

По способу проведения исследовательская работа является стационарной. Исследовательская работа проводится в Новомосковском институте (филиале) федерального государственного бюджетного образовательного учреждения высшего образования «Российский химико-технологический университет имени Д.И. Менделеева».

Исследовательская работа проводится в распределенной форме – путем чередования с теоретическими занятиями по дням при условии обеспечения связи между теоретическим обучением и содержанием исследовательской работы.

Исследовательская работа проводится в форме практической подготовки.

**3 Цель и задачи практики**

Целью исследовательской работы по направлению 43.03.01 Сервис, направленность (профиль) «Сервис в сфере финансовой и коммерческой деятельности» является систематизация, обобщение и углубление теоретических знаний и практических умений и навыков, приобретенных обучающимися при освоении основной профессиональной образовательной программы, подготовку обучающихся к самостоятельной исследовательской деятельности.

Задачи исследовательской работы:

- развитие навыка планирования исследования в сфере финансовой и коммерческой деятельности;
- развитие умений осуществлять научные исследования, выполнять экспериментальные работы в области финансовой и коммерческой деятельности;
- развитие навыка использования современных информационных технологий при проведении научных исследований;
- развитие навыков обработки полученных результатов, анализа и представления их в виде законченных научно-исследовательских разработок в письменном виде (отчета по научно-исследовательской работе, тезисов докладов, презентации, научной статьи, и т.д.), публичной защиты результатов.

**4 Содержание практики**

Наука, ее структура и значение. Управление наукой и её организационная структура. Информационно-библиографические ресурсы. Научное исследование: его сущность и особенности. Классификация научных исследований. Этапы проведения научного исследования. Специальные методы научных исследований. Выбор темы учебно-исследовательской работы. Формирование основных положений научной работы. Методы сбора количественной информации. Виды и формы исследовательской работы учащихся. Формы представления статистической информации. Анализ перспективных направлений научных исследований, обоснование актуальности, теоретической и практической значимости исследуемой проблемы. Сбор и обобщение новейшей информации (аналитической, статистической, научной). Разработка концепции, формулирование проблем и постановка гипотез, формулировка основных теоретических положений для практической части работы. Описание современного состояния объекта исследования; отечественного опыта решения проблемы.

**5 Планируемые результаты прохождения практики, обеспечивающие достижение планируемых результатов освоения образовательной программы**

В результате освоения ОПОП бакалавриата обучающийся должен овладеть следующими компетенциями и индикаторами достижения компетенций:

Способен осуществлять поиск, критический анализ и синтез информации, применять системный подход для решения поставленных задач (УК-1):

- анализирует задачу, выделяя её базовые составляющие. Определяет, интерпретирует и ранжирует информацию, требуемую для решения поставленной задачи (УК-1.1);
- осуществляет поиск информации для решения поставленной задачи по различным типам запросов (УК-

1.2);

- при обработке информации отличает факты от мнений, интерпретаций, оценок, формирует собственные мнения и суждения, аргументирует свои выводы и точку зрения (УК-1.3);
- рассматривает и предлагает возможные варианты решения поставленной задачи, оценивая их достоинства и недостатки (УК-1.4).

Способен управлять своим временем, выстраивать и реализовывать траекторию саморазвития на основе принципов образования в течение всей жизни (УК-6):

- использует инструменты и методы управления временем при выполнении конкретных задач, проектов, при достижении поставленных целей (УК-6.1);
- оценивает требования рынка труда и предложения образовательных услуг для выстраивания траектории собственного профессионального роста (УК-6.2);
- определяет приоритеты собственной деятельности, личностного развития и профессионального роста (УК-6.3);
- строит профессиональную карьеру и определяет стратегию профессионального развития (УК-6.4).

Способен создавать и поддерживать в повседневной жизни и в профессиональной деятельности безопасные условия жизнедеятельности для сохранения природной среды, обеспечения устойчивого развития общества, в том числе при угрозе и возникновении чрезвычайных ситуаций и военных конфликтов (УК-8):

- анализирует факторы вредного влияния на жизнедеятельность элементов среды обитания (технических средств, технологических процессов, материалов, зданий и сооружений, природных и социальных явлений), обеспечивает устойчивое развитие, в том числе при угрозе и возникновении чрезвычайных ситуаций и военных конфликтов (УК-8.1);

- идентифицирует опасные и вредные факторы в рамках осуществляемой деятельности (УК-8.2);

- выявляет проблемы, связанные с нарушениями техники безопасности на рабочем месте; предлагает мероприятия по предотвращению чрезвычайных ситуаций (УК-8.3);

- разъясняет правила поведения при угрозе и возникновении чрезвычайных ситуаций природного, техногенного происхождения, военных конфликтах; оказывает первую помощь, описывает способы участия в восстановительных мероприятиях (УК-8.4).

Способен принимать обоснованные экономические решения в различных областях жизнедеятельности (УК-9):

- понимает базовые принципы функционирования экономики и экономического развития, цели и формы участия государства в экономике (УК-9.1);

- применяет методы личного экономического и финансового планирования для достижения текущих и долгосрочных финансовых целей (УК-9.2);

- использует финансовые инструменты для управления личными финансами и принятия обоснованных экономических решений в различных областях жизнедеятельности (УК-9.3).

Способен формировать нетерпимое отношение к коррупционному поведению (УК-10):

Анализирует действующие правовые нормы, обеспечивающие противодействие коррупции в профессиональной деятельности, способы профилактики коррупции и ответственность за коррупционные правонарушения (УК-10.1);

Формулирует гражданскую позицию нетерпимого отношения к коррупционному поведению (УК-10.2);

Соблюдает правила общественного взаимодействия на основе нетерпимого отношения к коррупции (УК-10.3);

Организует свою профессиональную деятельность, исключая любые коррупционные проявления (УК-10.4).

Способен провести анализ бизнес-процессов оказания услуг и сервисного обслуживания и их оптимизацию с учетом требований потребителей (ПК-3):

- участвует в проведении диагностики бизнес-процессов оказания услуг и сервисного обслуживания (ПК-3.1);

- осуществляет моделирование бизнес-процессов оказания услуг и сервисного обслуживания (ПК-3.2);

- оценивает качество бизнес-процессов оказания услуг и сервисного обслуживания (ПК-3.3);

- участвует в разработке проектов по оптимизации бизнес-процессов организации (ПК-3.4).

Способен проводить анализ требований потребителей и рыночного спроса на продукцию и услуги организации (ПК-4):

- организует сбор, обобщение, систематизацию и анализ требований потребителей (ПК-4.1);

- планирует проведение маркетинговых исследований по изучению спроса на продукцию и услуги организации (ПК-4.2);

- осуществляет анализ информации о рыночном спросе на продукцию и услуги организации, перспективах развития рынков сбыта (ПК-4.3);

Способен управлять эффективностью сервисных услуг в коммерческой деятельности (ПК-6):

- осуществляет анализ эффективности сервисной деятельности и разрабатывает мероприятия по повышению эффективности (ПК-6.1);

- анализирует показатели товарооборота, эффективности продаж (ПК-6.2);

- осуществляет подготовку перспективных и текущих планов производства и реализации продукции на основе спроса (ПК-6.3).



Способен организовать и провести исследование финансовых рынков (ПК-7):

- проводит мониторинг информационных источников финансовой информации (ПК-7.1);
  - организует сбор, обработку и анализ информации о финансовых рынках (ПК-7.2);
  - изучает предложение финансовых продуктов и услуг (ПК-7.3).
  - применяет информационные технологии для сбора и анализа информации о финансовых рынках (ПК-7.4).
- В результате сформированности компетенций студент должен:

**Знать:**

- основы сбора, обработки и использования информации для осуществления профессиональной и научно-исследовательской деятельности;
- основы поиска требуемой информации для выполнения определенного направления практической или научно-исследовательской деятельности;
- основы принятия решения по написанию практической или научно-исследовательской работы заданной тематики;
- особенности принятия решения по профессиональной и научно-исследовательской деятельности при наличии ее достоинств и недостатков;
- стиль формирования практической или научно-исследовательской работы в зависимости от разновидности;
- основы выступления и представления своей практической или научно-исследовательской работы на аудиторию;
- основы построения практической или научно-исследовательской работы в конкретные сроки выполнения;
- основы построения приоритетов собственной деятельности, личностного развития и профессионального роста;
- современные концепции и модели экономической теории для осуществления профессиональной и научно-исследовательской деятельности;
- основы сбора статистических сведений для написания практической или научно-исследовательской работы;
- основы обработки статистических данных для выведения конкретных результатов в практической или научно-исследовательской работе;
- природу процессов, происходящих в мировой и отечественной экономике, и хозяйственных процессов реальных экономических субъектов для определения реальности написания практической или научно-исследовательской работы;
- организационные нормы для написания профессиональной или научно-исследовательской работы;
- современные информационно-коммуникационные и интеллектуальные технологии, программно-технические платформы и программные средства, в том числе отечественного производства для написания практической или научно-исследовательской работы.

**Уметь:**

- собирать, обрабатывать и применять информацию для выполнения практической или научно-исследовательской работы;
- искать требуемую информацию для формирования определенного направления практической или научно-исследовательской работы;
- применять основы принятия решения по написанию практической или научно-исследовательской работы заданной тематики;
- применять особенности принятия решения по формированию профессиональной или научно-исследовательской работы при наличии ее достоинств и недостатков;
- применять стиль формирования практической или научно-исследовательской работы в зависимости от разновидности;
- использовать навыки при выступлении и представлении своей практической или научно-исследовательской работы на аудиторию;
- применять основы построения практической или научно-исследовательской работы в конкретные сроки выполнения;
- применять основы построения приоритетов собственной деятельности, личностного развития и профессионального роста;
- применять современные концепции и модели экономической теории для построения профессиональной и научно-исследовательской деятельности;
- использовать основы сбора статистических сведений для написания практической или научно-исследовательской работы;
- применять основы обработки статистических данных для выведения конкретных результатов в практической или научно-исследовательской работе;
- применять природу процессов, происходящих в мировой и отечественной экономике, и хозяйственных процессов реальных экономических субъектов для определения реальности написания практической или научно-исследовательской работы;
- применять организационные нормы для написания практической или научно-исследовательской работы;

- применять современные информационно-коммуникационные и интеллектуальные технологии, программно-технические платформы и программные средства, в том числе отечественного производства для написания практической или научно-исследовательской работы.

**Владеть:**

- навыками самостоятельного поиска информации в соответствии с потребностями, возникающими в профессиональной или научно-исследовательской деятельности;
- основами поиска требуемой информации для выполнения определенного направления профессиональной и научно-исследовательской деятельности;
- основами принятия решения по написанию практической или научно-исследовательской работы заданной тематики;
- навыками особенностей принятия решения по выполнению профессиональной и научно-исследовательской деятельности при наличии ее достоинств и недостатков;
- навыками построения стиля практической или научно-исследовательской работы в зависимости от разновидности;
- навыками основ выступления и представления своей практической или научно-исследовательской работы на аудиторию;
- навыками основ построения практической или научно-исследовательской работы в конкретные сроки выполнения;
- основами построения приоритетов собственной деятельности, личностного развития и профессионального роста;
- способностью использования современных концепций и моделей экономической теории для выполнения профессиональной и научно-исследовательской деятельности;
- основами сбора статистических сведений для написания практической или научно-исследовательской работы;
- навыками основ обработки статистических данных для выведения конкретных результатов в практической или научно-исследовательской работе;
- навыками применения природы процессов, происходящих в мировой и отечественной экономике, и хозяйственных процессов реальных экономических субъектов для определения реальности выполнения профессиональной и научно-исследовательской деятельности;
- навыками использования организационных норм для написания практической или научно-исследовательской работы;
- навыками использования современных информационно-коммуникационных и интеллектуальных технологий, программно-технических платформ и программных средств, в том числе отечественного производства для написания практической или научно-исследовательской работы.

**6. Объем практики и ее продолжительность**

Исследовательская работа проводится в 5 семестре путем чередования с реализацией иных компонентов образовательной программы в соответствии с календарным учебным графиком и учебным планом.

Вид учебной работы	Объем, акад. ч.	в том числе в форме практической подготовки, акад. ч.
<b>Общая трудоемкость практики</b>	<b>144</b>	<b>14</b>
<b>Контактная работа обучающегося с педагогическими работниками (всего)</b>	<b>16.3</b>	
<b>Контактная работа - аудиторные занятия:</b>	16.3	14
В том числе:		
Лекции	2	-
Практические занятия	14	14
<b>Контактная самостоятельная работа</b> (групповые консультации и индивидуальная работа обучающихся с педагогическим работником)	-	-
<b>Контактная работа - промежуточная аттестация</b>	0,3	-
<b>Самостоятельная работа (всего):</b>	<b>124</b>	-
в том числе:		
Самостоятельное изучение разделов практики	124	-
Подготовка к зачету с оценкой	3,7	
<b>Форма(ы) контроля:</b>	<b>зачет с оценкой</b>	

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ  
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Новомосковский институт (филиал)  
федерального государственного бюджетного образовательного учреждения высшего  
образования «Российский химико-технологический университет имени Д.И. Менделеева»

УТВЕРЖДАЮ  
Директор Новомосковского института  
РХТУ им. Д.И. Менделеева  
Первухин В.Л.  
«30» 08 2021 г.



**Рабочая программа практики**

Сервисная практика. Часть 2

Уровень высшего образования Бакалавриат

Направление подготовки 43.03.01 «Сервис»

Направленность (профиль) подготовки «Сервис в сфере финансовой и коммерческой деятельности»

Квалификация выпускника Бакалавр  
(бакалавр, магистр, докторантский специалист)

Форма обучения заочная  
(очная, очно-заочная и др.)

г. Новомосковск – 2021г.

**Разработчик:**

Доцент кафедры «Экономика, финансы и бухгалтерский учет»  
Новомосковского института РХТУ им. Д.И. Менделеева,  
к.э.н., доцент

(Мамаева И.Л.)

**Эксперт:**

Заместитель Вице-президента-Управляющего  
Филиалом ГПБ АО «Среднерусский»

(Тюрина И.С.)

Рабочая программа рассмотрена и одобрена на заседании кафедры «Экономика, финансы и бухгалтерский учет»

Протокол № 10 от 25.06.2021 г.

И.о. зав. кафедрой: к.э.н., доцент

(Саяпина Е.Д.)

Рабочая программа согласована с деканом «Заочного и очно-заочного обучения»

Декан факультета: к.т.н., доцент

(Стекольников А.Ю.)

«8» июня 2021 г.

Рабочая программа согласована с руководителем учебно-методического управления  
Новомосковского института РХТУ им. Д.И. Менделеева

Руководитель, д.х.н., профессор

(Кизим Н.Ф.)

«8» июня 2021 г.

Аннотация рабочей программы приведена в приложении 1.

## **1 ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

### **Нормативные документы, используемые при разработке рабочей программы сервисной практики**

Нормативную правовую базу разработки рабочей программы сервисной практики составляют:

- Федеральный закон от 29.12.2012 № 273-ФЗ «Об образовании в Российской Федерации»;
- Федеральный государственный образовательный стандарт высшего образования – бакалавриат по направлению подготовки 43.03.01 Сервис», утвержденный приказом Министерства науки и высшего образования Российской Федерации от 08.06.2017 г. № 514;
- Профессиональный стандарт «Специалист по организации постпродажного обслуживания и сервиса», утвержденный приказом Министерства труда и социальной защиты Российской Федерации от 31.10.2014 г. № 864н;
- Профессиональный стандарт «Специалист по финансовому консультированию», утвержденный приказом Министерства труда и социальной защиты Российской Федерации от 19.03.2015 г. № 167н;
- Приказ Минобрнауки России от 06.04.2021 N 245 «Об утверждении Порядка организации и осуществления образовательной деятельности по образовательным программам высшего образования - программам бакалавриата, программам специалитета, программам магистратуры»;
- Приказ Министерства образования и науки РФ от 23.08.2017 № 816 «Об утверждении Порядка применения организациями, осуществляющими образовательную деятельность, электронного обучения, дистанционных образовательных технологий при реализации образовательных программ»;
- Приказ Министерства науки и высшего образования Российской Федерации, Министерства просвещения Российской Федерации от 05.08.2020 № 885/390 «О практической подготовке обучающихся»;
- Локальные нормативные акты Новомосковского института (филиала) РХТУ им. Д.И. Менделеева.

Рабочая программа сервисной практики (далее – Программа, РПД) составлена в соответствии с требованиями Федерального государственного образовательного стандарта высшего образования (уровень бакалавриата) по направлению подготовки 43.03.01 Сервис, утвержденного приказом Министерства науки и высшего образования Российской Федерации от 08.06.2017 г. № 514, рекомендациями Учебно-методической комиссии НИ РХТУ им. Д.И. Менделеева и накопленным опытом преподавания дисциплины кафедрой «Экономика, финансы и бухгалтерский учет» НИ РХТУ им. Д.И. Менделеева (далее – Институт).

Контроль успеваемости студентов ведется по принятой в Институте системе.

Рабочая программа сервисной практики (часть 2) может быть реализована с применением электронного обучения и дистанционных образовательных технологий полностью или частично.

### **2 ЦЕЛЬ И ЗАДАЧИ ОСВОЕНИЯ СЕРВИСНОЙ ПРАКТИКИ (ЧАСТЬ 2)**

Целью освоения сервисной практики является систематизация, обобщение и углубление теоретических знаний и практических умений и навыков, приобретенных обучающимися при освоении основной профессиональной образовательной программы, углубление первоначального профессионального опыта, подготовку обучающихся к самостоятельной профессиональной деятельности: аналитической, научно-исследовательской (основной), расчетно - экономической.

Задачи прохождения сервисной практики:

- выработка навыков принятия решения по профессиональной и научно-исследовательской деятельности при наличии ее достоинств и недостатков;
- освоение навыков собирать, обрабатывать и применять информацию для выполнения практической или научно-исследовательской работы;
- владение основами построения приоритетов собственной деятельности, личностного развития и профессионального роста;
- владение основами построения профессиональной карьеры и определения стратегии профессионального развития;
- получение навыков применять основы построения практической или научно-исследовательской работы в конкретные сроки выполнения.

### **3 МЕСТО СЕРВИСНОЙ ПРАКТИКИ (ЧАСТЬ 2) В СТРУКТУРЕ ОПОП**

Сервисная практика Б2.В.01.01(П) относится к части, формируемой участниками образовательных отношений. Сервисная практика представляет собой вид учебных занятий, непосредственно ориентированных на профессионально-практическую подготовку обучающихся. Она базируется на теоретических знаниях, полученных студентами в процессе освоения все предшествующих дисциплин (в том числе дисциплин по выбору студента) и практик ОПОП по направлению 43.03.01 Сервис направленность (профиль) «Сервис в сфере финансовой и коммерческой деятельности».

### **4 ТРЕБОВАНИЯ К РЕЗУЛЬТАТАМ ОСВОЕНИЯ СЕРВИСНОЙ ПРАКТИКИ (ЧАСТЬ 2)**

Освоение сервисной практики направлено на приобретение следующих компетенций и индикаторов их достижения

**Универсальные компетенции (УК) и индикаторы их достижения**

№ п / п	Категория (группа) компетенций	Код и наименование компетенции	Код и наименование индикатора достижения компетенции	В результате освоения сервисной практики обучающийся должен:
1	2	3	4	5
1	Системное и критическое мышление	<p><b>УК-1</b> Способен осуществлять поиск, критический анализ и синтез информации, применять системный подход для решения поставленных задач</p>	<p><b>УК-1.1</b> Анализирует задачу, выделяя её базовые составляющие. Определяет, интерпретирует и ранжирует информацию, требуемую для решения поставленной задачи</p> <p><b>УК 1.2</b> Осуществляет поиск информации для решения поставленной задачи по различным типам запросов</p> <p><b>УК-1.3</b> При обработке информации отличает факты от мнений, интерпретаций, оценок, формирует собственные мнения и суждения, аргументирует свои выводы и точку зрения</p> <p><b>УК-1.4</b> Рассматривает и предлагает возможные варианты решения поставленной задачи, оценивая их достоинства и недостатки</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- знать основы сбора, обработки и использования информации для осуществления профессиональной и научно-исследовательской деятельности;</li> <li>- знать основы поиска требуемой информации для выполнения определенного направления практической или научно-исследовательской деятельности;</li> <li>- основы принятия решения по написанию практической или научно-исследовательской работы заданной тематики;</li> <li>- особенности принятия решения по профессиональной и научно-исследовательской деятельности при наличии ее достоинств и недостатков;</li> <li>- собирать, обрабатывать и применять информацию для выполнения практической или научно-исследовательской работы;</li> <li>- искать требуемую информацию для формирования определенного направления практической или научно-исследовательской работы;</li> <li>- применять основы принятия решения по написанию практической или научно-исследовательской работы заданной тематики;</li> <li>- применять особенности принятия решения по формированию профессиональной или научно-исследовательской работы при наличии ее достоинств и недостатков;</li> <li>- владеть навыками самостоятельного поиска информации в соответствии с потребностями, возникающими в профессиональной или научно-исследовательской деятельности;</li> <li>- владеть основами поиска требуемой информации для выполнения определенного направления профессиональной и научно-исследовательской деятельности;</li> <li>- владеть основами принятия решения по написанию практической или научно-исследовательской работы заданной тематики;</li> <li>- владеть навыками особенностей принятия решения по выполнению профессиональной и научно-исследовательской деятельности при наличии ее достоинств и недостатков.</li> </ul>
2	Коммуникация	<p><b>УК-3</b> Способен осуществлять социальное взаимодействие и реализовывать свою роль в команде</p>	<p><b>УК-3.1</b> Определяет свою роль в команде, исходя из стратегии сотрудничества для достижения поставленной цели</p> <p><b>УК-3.2</b> При реализации своей роли в команде учитывает особенности поведения других членов команды</p> <p><b>УК-3.3</b> Анализирует возможные последствия личных действий и планирует свои действия для достижения заданного результата</p> <p><b>УК-3.4</b> Осуществляет обмен информацией, знаниями и опытом с членами команды, оценивает идеи других</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- способен определять свою роль в команде, исходя из стратегии сотрудничества для достижения поставленной цели;</li> <li>- уметь при реализации своей роли в команде учитывать особенности поведения других членов команды;</li> <li>- уметь анализировать возможные последствия личных действий и планировать свои действия для достижения заданного результата;</li> <li>- осуществлять обмен информацией, знаниями и опытом с членами команды, оценивать идеи других членов команды для достижения поставленной цели;</li> <li>- соблюдать установленные нормы и правила командной работы, нести личную ответственность за общий результат.</li> </ul>

			<p>членов команды для достижения поставленной цели</p> <p><b>УК-3.5</b></p> <p>Соблюдает установленные нормы и правила командной работы, несет личную ответственность за общий результат</p>	
3	Самоорганизация и саморазвитие (в том числе здоровьесбережение)	<p><b>УК-6</b></p> <p>Способен управлять своим временем, выстраивать и реализовывать траекторию саморазвития на основе принципов образования в течение всей жизни</p>	<p><b>УК-6.1</b></p> <p>Использует инструменты и методы управления временем при выполнении конкретных задач, проектов, при достижении поставленных целей</p> <p><b>УК-6.3</b></p> <p>Определяет приоритеты собственной деятельности, личностного развития и профессионального роста</p> <p><b>УК-6.4</b></p> <p>Строит профессиональную карьеру и определяет стратегию профессионального развития</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- знать основы построения практической или научно-исследовательской работы в конкретные сроки выполнения;</li> <li>- владеть основами построения приоритетов собственной деятельности, личностного развития и профессионального роста;</li> <li>- владеть основами построения профессиональной карьеры и определения стратегии профессионального развития;</li> <li>- применять основы построения практической или научно-исследовательской работы в конкретные сроки выполнения;</li> <li>- применять основы построения приоритетов собственной деятельности, личностного развития и профессионального роста;</li> <li>- применять основы построения профессиональной карьеры и определения стратегии профессионального развития;</li> <li>- владеть навыками основ построения практической или научно-исследовательской работы в конкретные сроки выполнения;</li> <li>- владеть основами построения приоритетов собственной деятельности, личностного развития и профессионального роста;</li> <li>- владеть основами построения профессиональной карьеры и определения стратегии профессионального развития.</li> </ul>
4	Безопасность жизнедеятельности	<p><b>УК-8</b></p> <p>Способен создавать и поддерживать в повседневной жизни и в профессиональной деятельности безопасные условия жизнедеятельности для сохранения природной среды, обеспечения устойчивого развития общества, в том числе при угрозе и возникновении чрезвычайных ситуаций и военных конфликтов</p>	<p><b>УК-8.1</b></p> <p>Анализирует факторы вредного влияния на жизнедеятельность элементов среды обитания (технических средств, технологических процессов, материалов, зданий и сооружений, природных и социальных явлений), обеспечивает устойчивое развитие, в том числе при угрозе и возникновении чрезвычайных ситуаций и военных конфликтов</p> <p><b>УК-8.2</b></p> <p>Идентифицирует опасные и вредные факторы в рамках осуществляемой деятельности</p> <p><b>УК-8.3</b></p> <p>Выявляет проблемы, связанные с нарушениями техники безопасности на рабочем месте; предлагает мероприятия по предотвращению чрезвычайных ситуаций</p> <p><b>УК-8.4</b></p> <p>Разъясняет правила поведения при угрозе и возникновении чрезвычайных ситуаций природного, техногенного происхождения, военных конфликтах; оказывает первую помощь, описывает способы участия в восстановительных</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- знать основы анализа факторов вредного влияния на жизнедеятельность элементов среды обитания и обеспечения устойчивого развития, в том числе при угрозе и возникновении чрезвычайных ситуаций и военных конфликтов;</li> <li>- знать основы идентификации опасных и вредных факторов в рамках осуществляемой деятельности;</li> <li>- владеть основами выявления проблем, связанных с нарушениями техники безопасности на рабочем месте; предположения мероприятий по предотвращению чрезвычайных ситуаций;</li> <li>- знать основы разъяснения правил поведения при угрозе и возникновении чрезвычайных ситуаций природного, техногенного происхождения, военных конфликтах; оказания первой помощи, описания способов участия в восстановительных мероприятиях;</li> <li>- применять основы анализа факторов вредного влияния на жизнедеятельность элементов среды обитания и обеспечения устойчивого развития, в том числе при угрозе и возникновении чрезвычайных ситуаций и военных конфликтов;</li> <li>- применять основы идентификации опасных и вредных факторов в рамках осуществляемой деятельности;</li> <li>- применять основы выявления проблем, связанных с нарушениями техники безопасности на рабочем месте; предположения мероприятий по предотвращению чрезвычайных ситуаций;</li> <li>- применять основы разъяснения правил поведения при угрозе и возникновении чрезвычайных ситуаций природного, техногенного происхождения, военных конфликтах; оказания первой помощи, описания способов участия в восстановительных мероприятиях;</li> <li>- владеть основами анализа факторов вредного влияния</li> </ul>

			мероприятиях	<p>на жизнедеятельность элементов среды обитания и обеспечения устойчивого развития, в том числе при угрозе и возникновении чрезвычайных ситуаций и военных конфликтов;</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- владеть основами идентификации опасных и вредных факторов в рамках осуществляемой деятельности;</li> <li>- владеть основами выявления проблем, связанных с нарушениями техники безопасности на рабочем месте; предположения мероприятий по предотвращению чрезвычайных ситуаций;</li> <li>- владеть основами разъяснения правил поведения при угрозе и возникновении чрезвычайных ситуаций природного, техногенного происхождения, военных конфликтах; оказания первой помощи, описания способов участия в восстановительных мероприятиях.</li> </ul>
5	Экономическая культура, в том числе финансовая грамотность	<b>УК-9</b> Способен обоснованные экономические решения в различных областях жизнедеятельности	<p><b>УК-9.1</b> Понимает базовые принципы функционирования экономики и формы участия государства в экономике</p> <p><b>УК-9.2</b> Применяет методы личного экономического и финансового планирования для достижения текущих и долгосрочных финансовых целей</p> <p><b>УК-9.3</b> Использует финансовые инструменты для управления личными финансами и принятия обоснованных экономических решений в различных областях жизнедеятельности</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- знать основы понимания базовых принципов функционирования экономики и экономического развития, цели и формы участия государства в экономике;</li> <li>- владеть основами применения методов личного экономического и финансового планирования для достижения текущих и долгосрочных финансовых целей;</li> <li>- владеть основами использования финансовых инструментов для управления личными финансами и принятия обоснованных экономических решений в различных областях жизнедеятельности;</li> <li>- применять основу понимания базовых принципов функционирования экономики и экономического развития, цели и формы участия государства в экономике;</li> <li>- применять основу применения методов личного экономического и финансового планирования для достижения текущих и долгосрочных финансовых целей;</li> <li>- применять основы использования финансовых инструментов для управления личными финансами и принятия обоснованных экономических решений в различных областях жизнедеятельности;</li> <li>- владеть основами понимания базовых принципов функционирования экономики и экономического развития, цели и формы участия государства в экономике;</li> <li>- владеть основами применения методов личного экономического и финансового планирования для достижения текущих и долгосрочных финансовых целей;</li> <li>- владеть основами использования финансовых инструментов для управления личными финансами и принятия обоснованных экономических решений в различных областях жизнедеятельности.</li> </ul>
6	Гражданская позиция	<b>УК-10</b> Способен формировать нетерпимое отношение к коррупционному поведению	<p><b>УК-10.1</b> Анализирует действующие правовые нормы, обеспечивающие противодействие коррупции в профессиональной деятельности, способы профилактики коррупции и ответственность за коррупционные правонарушения</p> <p><b>УК-10.2</b> Формулирует гражданскую позицию нетерпимого отношения к коррупционному поведению</p> <p><b>УК-10.3</b> Соблюдает правила общественного</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- знать основы анализа действующих правовых норм, обеспечивающих противодействие коррупции в профессиональной деятельности, способы профилактики коррупции и ответственность за коррупционные правонарушения;</li> <li>- знать основы формирования гражданской позиции нетерпимого отношения к коррупционному поведению;</li> <li>- владеть основами соблюдения правил общественного взаимодействия на основе нетерпимого отношения к коррупции;</li> <li>- владеть основами организации своей профессиональной деятельности, исключая любые коррупционные проявления;</li> <li>- применять основы анализа действующих правовых норм, обеспечивающих противодействие коррупции в профессиональной деятельности, способы профилактики коррупции и ответственность за коррупционные правонарушения;</li> </ul>



			<p>взаимодействия на основе нетерпимого отношения к коррупции  <b>УК-10.4</b>          Организует свою профессиональную деятельность, исключая любые коррупционные проявления</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- применять основы формирования гражданской позиции нетерпимого отношения к коррупционному поведению;</li> <li>- применять основы соблюдения правил общественного взаимодействия на основе нетерпимого отношения к коррупции;</li> <li>- применять основы организации своей профессиональной деятельности, исключая любые коррупционные проявления;</li> <li>- владеть основами анализа действующих правовых норм, обеспечивающих противодействие коррупции в профессиональной деятельности, способы профилактики коррупции и ответственность за коррупционные правонарушения;</li> <li>- владеть основами формирования гражданской позиции нетерпимого отношения к коррупционному поведению;</li> <li>- владеть основами соблюдения правил общественного взаимодействия на основе нетерпимого отношения к коррупции;</li> <li>- владеть основами организации своей профессиональной деятельности, исключая любые коррупционные проявления.</li> </ul>
7	Профессиональные навыки	<p><b>ПК-1</b>          Способен устанавливать и поддерживать контакты с потребителями, товаров (работ, услуг), осуществлять информационное обслуживание потребителей</p>	<p><b>ПК-1.1</b>          Устанавливает и поддерживает контакты с существующими и потенциальными потребителями с использованием традиционных каналов связи, электронной почты, информационных интернет-ресурсов, социальных сетей  <b>ПК-1.4</b>          Работает с программными средствами по управлению клиентскими взаимоотношениями</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- способен устанавливать и поддерживать контакты с существующими и потенциальными потребителями с использованием традиционных каналов связи, электронной почты, информационных интернет-ресурсов, социальных сетей;</li> <li>- готовит коммерческие предложения, документацию по продаже товаров (работ, услуг);</li> <li>- владеет навыками работы с программными средствами по управлению клиентскими взаимоотношениями.</li> </ul>
8	Профессиональные навыки	<p><b>ПК-2</b>          Способен применять современные сервисные технологии в процессе предоставления услуг потребителям</p>	<p><b>ПК-2.1</b>          Применяет современные технологии обслуживания потребителей  <b>ПК-2.2</b>          Выбирает и использует информационные системы и технологии с учетом процесса сервиса</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- знать основы осуществления поиска и применения технологии разработки и проектирования услуг в сервисной деятельности;</li> <li>- способен использовать технологии ценообразования и сбыта в сфере сервиса.</li> </ul>
9	Профессиональные навыки	<p><b>ПК-8</b>          Способен выбрать финансовые продукты исходя из финансовых возможностей клиента</p>	<p><b>ПК-8.1</b>          Организует получение информации об основных показателях финансового положения клиента  <b>ПК-8.2</b>          Сравнивает параметры финансовых продуктов, организует и проводит презентации финансовых продуктов и услуг  <b>ПК-8.3</b>          Рассчитывает стоимость финансовых услуг, оценивает потенциальные финансовые риски</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- способен обеспечить лояльность потребителей за счет соблюдения деловой этики и культуры общения с клиентами, предотвращает появления конфликтных ситуаций;</li> <li>- умеет управлять взаимоотношениями с потребителями;</li> <li>- участвует в организации контактной зоны для обслуживания потребителей.</li> <li>- знает основы перспективных технологий управления взаимоотношениями с потребителями;</li> <li>- способен разрабатывать предложения по внедрению перспективных технологий управления взаимоотношениями с потребителями.</li> <li>- основы анализа факторов вредного влияния на жизнедеятельность элементов среды обитания и обеспечения устойчивого развития, в том числе при угрозе и возникновении чрезвычайных ситуаций и военных конфликтов;</li> <li>- основы идентификации опасных и вредных факторов в рамках осуществляемой деятельности.</li> </ul>

1 0	Профессиональные навыки	<b>ПК-9</b> Способен организовать оформление сделок по предоставлению финансовых услуг клиентам	<b>ПК-9.1</b> Консультирует клиента по выбору вида финансовой услуги и поставщика финансовой услуги <b>ПК-9.2</b> Осуществляет подготовку и проверку документов, участвующих в финансовых операциях, в соответствии с действующими требованиями поставщиков финансовых услуг <b>ПК-9.3</b> Разъясняет клиенту содержание финансовых и юридических документов в пределах своей компетенции <b>ПК-9.4</b> Составляет аналитическую отчетность об оказании финансовых услуг	- знает основы организации сбора, обработки и анализа информации о финансовых рынках; - владеет основами изучения предложений финансовых продуктов и услуг; - основы применения информационных технологий для сбора и анализа информации о финансовых рынках; - осуществляет подготовку и проверку документов, участвующих в финансовых сделках; - умеет объяснить клиенту содержание финансовых и юридических документов в пределах своей компетенции; - знает виды финансовых услуг и поставщиков финансовых услуг различного назначения
--------	-------------------------	--	---	---

**В результате освоения сервисной практики студент бакалавриата должен:**

**знать:**

- этические нормы и основные модели организационного поведения;
- особенности работы членов трудового коллектива;
- основные понятия, принципы и методы управления коллективами с социальными, этническими, конфессиональными и культурными различиями;
- нормативные правовые документы в своей профессиональной деятельности;
- методы анализа научной информации, изучения отечественного и зарубежного опыта по тематике исследования; особенности своей будущей профессии;
- основные методы статистического исследования;
- основные принципы отбора и анализа экономической информации;
- источники внутренней организационной, макроэкономической, региональной и отраслевой информации, а также методы ее сбора, подготовки, обработки, использования для различных подразделений аппарата управления организацией;
- основные методы математической статистики, эконометрики, экономической статистики, маркетинга, предназначенные для обработки и анализа данных, необходимых для решения профессиональных задач;
- способы и методы обработки и анализа экономических данных в соответствии с поставленной задачей;
- основные инструментальные средства, используемые при обработке и анализе экономических данных;
- методы планирования деятельности организации и обоснования управленческих решений;
- методы оценки данных деятельности организации;
- опыт ведущих отечественных и зарубежных компаний в области планирования и управления деятельностью предприятий;
- современные методологию экономических исследований; методы исследований в экономике в соответствии с разработанной программой;
- математико-статистические и другие методы анализа и прогнозирования деятельности организаций.

**уметь:**

- взаимодействовать с коллегами в организации;
- применять методы и средства познания для интеллектуального развития, повышения культурного уровня, профессиональной компетентности;
- рассчитывать показатели эффективности хозяйственной деятельности;
- анализировать результаты расчетов и обосновывать полученные выводы;
- грамотно интерпретировать результаты бухгалтерского управленческого учета, оформлять аналитические выводы и обосновывать рекомендации для функциональных структур управления;
- проводить анализ хозяйственной деятельности организации и использовать его результаты для расчета экономических и социально-экономических показателей;
- использовать в практической деятельности организаций нормативно-правовые документы;
- рассчитывать экономические и социально-экономические показатели;

- выполнять расчеты, необходимые для составления экономических разделов планов;
- обосновывать и представлять результаты работы в соответствии со стандартами организации;
- использовать в практической деятельности информацию внешних и внутренних источников;
- анализировать собранные данные и составлять информационный обзор и/или аналитический отчет;
- осуществлять выбор программных средств для решения аналитических и исследовательских задач.

**владеть:**

- навыками коммуникации и кооперации с коллегами;
- способностью взаимодействовать с различными службами организации;
- навыками сбора, анализа и обработки информации, необходимой для решения профессиональных задач;
- методами обработки и анализа информации и обоснования полученных выводов;
- навыками принятия организационно-управленческих решений;
- типовыми методиками расчета экономических и финансовых показателей;
- методикой составления различных планов организации;
- навыками составления технико-экономического обоснования проектов;
- навыками обработки и анализа экономической и финансовой информации отечественных и зарубежных источников информации;
- навыками использования прикладного программного обеспечения (офисные программы) для решения аналитических и исследовательских задач.

**5 ОБЪЁМ СЕРВИСНОЙ ПРАКТИКИ И ЕЕ ПРОДОЛЖИТЕЛЬНОСТЬ**

Объем сервисной практики для заочной и очно-заочной формы обучения составляет 4 зачетных единицы (144 акад. ч.), в том числе 3,7 час. - промежуточная аттестация, 140 час. самостоятельной работы студента и 0,3 час. – консультации. Продолжительность сервисной практики для заочной и очно-заочной формы обучения – 2,5 недели.

**6 СОДЕРЖАНИЕ СЕРВИСНОЙ ПРАКТИКИ**

В ходе практики студенты не только собирают информацию, но и проводят ее систематизацию, обобщение и анализ, дают оценку полученной информации, выявляют перспективы развития, принимают управленческое решение в соответствии с темой.

В зависимости от места прохождения практики и выбранной темы содержание сервисной практики может различаться, что отражается в задании на практику и в структуре разделов (этапов) отчета.

**Разделы (этапы) сервисной практики**

№ п/п	Разделы (этапы) практики	Виды работы на практике, включая самостоятельную работу студентов	Трудоемкость (в ак. часах)	Формы текущего контроля	Код формируемой компетенции
1	Подготовительный	Разработка плана работы, который должен быть утвержден руководителем практики от кафедры. Ознакомление с организацией (предприятием), правилами внутреннего трудового распорядка, производственный инструктаж, в т.ч. инструктаж по технике безопасности.	14	Проверка записей в дневнике практики	УК-1, УК-3; УК-6, УК-8; УК-9, УК-10; ПК-1, ПК-2
2	Производственный	Сбор информации об организации (предприятии), ее видах деятельности, организационно – правовой структуре, системе управления. Сбор необходимых материалов и данных для отчета по практике, согласно индивидуального задания. Сбор, обработка и систематизация специальной литературы.	56	Проверка записей в дневнике по практике, проверка материалов	УК-1, УК-3; УК-6, УК-8; УК-9, УК-10; ПК-1, ПК-2, ПК-8, ПК-9
3	Аналитический	Выбор методов анализа. Анализ полученной информации, на основании которого обучающийся делает заключение о хозяйственной деятельности организации (предприятии), его финансовом состоянии и т.д., в зависимости от темы. Подготовка дневника и отчета по практике, получение отзыва от руководителя практики с организации (предприятия).	52	Проверка записей в дневнике практики, проверка отчета по практике	УК-1, УК-3; УК-6, УК-8; УК-9, УК-10; ПК-1, ПК-2, ПК-8, ПК-9
4	Отчетный	Сдача отчета по практике на кафедру, устранение замечаний руководителя практики от Института, защита отчета по практике	22	Проверка сформированного отчета по практике	УК-1, УК-3; УК-6, УК-8; УК-9, УК-10; ПК-1, ПК-2, ПК-8, ПК-9
	Итого		<b>144</b>		

Проверка выполнения сервисной практики осуществляется в форме текущего контроля и оценивания окончательных результатов прохождения практики руководителями практики от профильной организации и от Института. Формой промежуточной аттестации по практике является зачет с оценкой.

## 7 СООТВЕТСТВИЕ СОДЕРЖАНИЯ ТРЕБОВАНИЯМ К РЕЗУЛЬТАТАМ ОСВОЕНИЯ СЕРВИСНОЙ ПРАКТИКИ

На завершающем этапе практики обучающийся составляет письменный отчет. Отчет составляется индивидуально каждым обучающимся и является основным документом, характеризующим работу обучающегося во время сервисной практики.

Результаты прохождения практики обучающийся в установленные сроки показывает в виде отчета по практике руководителю практики от профильной организации, который предварительно оценивает отчет, дает письменный отзыв о работе и заверяет свою подпись в установленном на предприятии порядке.

*Требования к содержанию отчета по практике.*

Отчет о прохождении практики включает следующие элементы:

- титульный лист;
- учетная карточка;
- календарно-тематический план;
- дневник прохождения практики;
- содержание;
- введение;
- описание объектов исследования;
- описание методов исследования и анализа;
- описание результатов исследования;
- заключение;
- список литературы;
- приложения (при наличии).

Примеры оформления титульного листа, учетной карточки, календарно-тематического плана и дневника прохождения практики представлены в системе поддержки учебных курсов НИ РХТУ: <http://moodle.nirhtu.ru/course/view.php?id=129>.

*Требования к оформлению отчета по практике.*

Отчет должен быть оформлен в соответствии со стандартом оформления письменных работ по кафедре «Экономика, финансы и бухгалтерский учет», который представлен в системе поддержки учебных курсов НИ РХТУ: <http://moodle.nirhtu.ru/course/view.php?id=129>.

Отчет о практике предоставляется руководителю от института в установленные календарно-тематическим планом сроки.

После проверки отчета руководителем, обучающийся должен защитить отчет. Основанием для допуска к защите является полностью оформленный отчет и наличие положительного отзыва руководителя практики от профильной организации.

В результате прохождения сервисной практики студент должен овладеть следующими компетенциями и индикаторами их достижения:

№	Код и наименование компетенции	Код и наименование индикатора достижения компетенции	Раздел 1	Раздел 2	Раздел 3	Раздел 4
1	<b>УК-1</b> Способен осуществлять поиск, критический анализ и синтез информации, применять системный подход для решения поставленных задач	<b>УК-1.1</b> Анализирует задачу, выделяя её базовые составляющие. Определяет, интерпретирует и ранжирует информацию, требуемую для решения поставленной задачи	+	+	+	+
		<b>УК 1.2</b> Осуществляет поиск информации для решения поставленной задачи по различным типам запросов	+	+	+	+
		<b>УК-1.3</b> При обработке информации отличает факты от мнений, интерпретаций, оценок, формирует собственные мнения и суждения, аргументирует свои выводы и точку зрения	+	+	+	+

		<b>УК-1.4</b> Рассматривает и предлагает возможные варианты решения поставленной задачи, оценивая их достоинства и недостатки	+	+	+	+
2	<b>УК-3</b> Способен осуществлять социальное взаимодействие и реализовывать свою роль в команде	<b>УК-3.1</b> Определяет свою роль в команде, исходя из стратегии сотрудничества для достижения поставленной цели	+	+	+	+
		<b>УК-3.2</b> При реализации своей роли в команде учитывает особенности поведения других членов команды	+	+	+	+
		<b>УК-3.3</b> Анализирует возможные последствия личных действий и планирует свои действия для достижения заданного результата	+	+	+	+
		<b>УК-3.4</b> Осуществляет обмен информацией, знаниями и опытом с членами команды, оценивает идеи других членов команды для достижения поставленной цели	+	+	+	+
		<b>УК-3.5</b> Соблюдает установленные нормы и правила командной работы, несет личную ответственность за общий результат	+	+	+	+
3	<b>УК-6</b> Способен управлять своим временем, выстраивать и реализовывать траекторию саморазвития на основе принципов образования в течение всей жизни	<b>УК-6.1</b> Использует инструменты и методы управления временем при выполнении конкретных задач, проектов, при достижении поставленных целей	+	+	+	+
		<b>УК-6.3</b> Определяет приоритеты собственной деятельности, личностного развития и профессионального роста	+	+	+	+
		<b>УК-6.4</b> Строит профессиональную карьеру и определяет стратегию профессионального развития	+	+	+	+
4	<b>УК-8</b> Способен создавать и поддерживать в повседневной жизни и в профессиональной деятельности безопасные условия жизнедеятельности для сохранения природной среды, обеспечения устойчивого развития общества, в том числе при угрозе и возникновении чрезвычайных ситуаций и военных конфликтов	<b>УК-8.1</b> Анализирует факторы вредного влияния на жизнедеятельность элементов среды обитания (технических средств, технологических процессов, материалов, зданий и сооружений, природных и социальных явлений), обеспечивает устойчивое развитие, в том числе при угрозе и возникновении чрезвычайных ситуаций и военных конфликтов	+	+	+	+
		<b>УК-8.2</b> Идентифицирует опасные и вредные факторы в рамках осуществляемой деятельности	+	+	+	+
		<b>УК-8.3</b> Выявляет проблемы, связанные с нарушениями техники безопасности на рабочем месте; предлагает мероприятиях по предотвращению чрезвычайных	+	+	+	+

		ситуаций				
		<b>УК-8.4</b> Разъясняет правила поведения при угрозе и возникновении чрезвычайных ситуаций природного, техногенного происхождения, военных конфликтах; оказывает первую помощь, описывает способы участия в восстановительных мероприятиях	+	+	+	+
5	<b>УК-9</b> Способен принимать обоснованные экономические решения в различных областях жизнедеятельности	<b>УК-9.1</b> Понимает базовые принципы функционирования экономики и экономического развития, цели и формы участия государства в экономике	+	+	+	+
		<b>УК-9.2</b> Применяет методы личного экономического и финансового планирования для достижения текущих и долгосрочных финансовых целей	+	+	+	+
		<b>УК-9.3</b> Использует финансовые инструменты для управления личными финансами и принятия обоснованных экономических решений в различных областях жизнедеятельности	+	+	+	+
6	<b>УК-10</b> Способен формировать нетерпимое отношение к коррупционному поведению	<b>УК-10.1</b> Анализирует действующие правовые нормы, обеспечивающие противодействие коррупции в профессиональной деятельности, способы профилактики коррупции и ответственность за коррупционные правонарушения	+	+	+	+
		<b>УК-10.2</b> Формулирует гражданскую позицию нетерпимого отношения к коррупционному поведению	+	+	+	+
		<b>УК-10.3</b> Соблюдает правила общественного взаимодействия на основе нетерпимого отношения к коррупции	+	+	+	+
		<b>УК-10.4</b> Организует свою профессиональную деятельность, исключая любые коррупционные проявления	+	+	+	+
7	<b>ПК-1</b> Способен устанавливать и поддерживать контакты с потребителями, товаров (работ, услуг), осуществлять информационное обслуживание потребителей	<b>ПК-1.1</b> Устанавливает и поддерживает контакты с существующими и потенциальными потребителями с использованием традиционных каналов связи, электронной почты, информационных интернет-ресурсов, социальных сетей	+	+	+	+
		<b>ПК-1.4</b> Работает с программными средствами по управлению клиентскими взаимоотношениями	+	+	+	+
8	<b>ПК-2</b> Способен применять современные сервисные технологии в процессе предоставления услуг потребителям	<b>ПК-2.1</b> Применяет современные технологии обслуживания потребителей	+	+	+	+
		<b>ПК-2.2</b> Выбирает и использует информационные системы и технологии с учетом процесса сервиса	+	+	+	+
9	<b>ПК-8</b> Способен выбрать финансовые продукты исходя из финансовых возможностей клиента	<b>ПК-8.1</b> Организует получение информации об основных показателях финансового положения клиента	+	+	+	+

		<b>ПК-8.2</b> Сравнивает параметры финансовых продуктов, организует и проводит презентации финансовых продуктов и услуг	+	+	+	+
		<b>ПК-8.3</b> Рассчитывает стоимость финансовых услуг, оценивает потенциальные финансовые риски	+	+	+	+
10	<b>ПК-9</b> Способен организовать оформление сделок по предоставлению финансовых услуг клиентам	<b>ПК-9.1</b> Консультирует клиента по выбору вида финансовой услуги и поставщика финансовой услуги	+	+	+	+
		<b>ПК-9.2</b> Осуществляет подготовку и проверку документов, участвующих в финансовых операциях, в соответствии с действующими требованиями поставщиков финансовых услуг	+	+	+	+
		<b>ПК-9.3</b> Разъясняет клиенту содержание финансовых и юридических документов в пределах своей компетенции	+	+	+	+
		<b>ПК-9.4</b> Составляет аналитическую отчетность об оказании финансовых услуг	+	+	+	+

## 8 ПРАКТИЧЕСКИЕ ЗАНЯТИЯ

### 8.1 Практические занятия

Практические занятия по сервисной практике не предусмотрены.

## 9 САМОСТОЯТЕЛЬНАЯ РАБОТА

Самостоятельная работа проводится с целью освоения знаний и умений по сервисной практике и предусматривает:

- ознакомление и проработку рекомендованной литературы, работу с электронно-библиотечными системами, включая переводы публикаций из научных журналов, цитируемых в базах Web of Science, Scopus, РИНЦ;

- посещение отраслевых выставок и семинаров;
- участие в семинарах, конференциях, проводимых в Институте по тематике практики;
- подготовку к защите отчета по практике.

Планирование времени на самостоятельную работу, необходимого для изучения вопросов сервисной практики, студентам надо осуществлять на весь период прохождения практики, предусматривая при этом поиск актуального материала. Обучающиеся могут использовать данные из литературных источников, представленных в рабочей программе. При работе с указанными источниками рекомендуется составлять краткий конспект материала, с обязательным фиксированием библиографических данных источника.

## 10 ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ

Оценочные материалы представлены в виде отдельного документа – Фонда оценочных средств.

## 11 МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ

Организация образовательного процесса регламентируется учебным планом и расписанием учебных занятий. Язык обучения (преподавания) - русский. Для всех видов аудиторных занятий «час» устанавливается продолжительностью 45 минут. Зачетная единица составляет 27 астрономических часов или 36 академических час. Через каждые 45 мин контактной работы делается перерыв продолжительностью 5 мин, а после двух час контактной работы делается перерыв продолжительностью 10 мин.

Сетевая форма реализации программы практики не используется.

Обучающийся имеет право на зачет результатов обучения по дисциплине, если она освоена им при получении среднего профессионального образования и (или) высшего образования, а также дополнительного образования (при наличии) (далее - зачет результатов обучения). Зачтенные результаты обучения учитываются в качестве результатов промежуточной аттестации в установленном в Институте порядке.

### 11.1 Образовательные технологии

Образовательный процесс при освоении дисциплины основывается на использовании традиционных, инновационных и информационных образовательных технологий. Возможна реализация дисциплины с применением электронного обучения и дистанционных образовательных технологий. Традиционные образовательные технологии представлены семинарскими (практическими) занятиями. Инновационные образовательные технологии используются в виде применения активных и интерактивных форм проведения занятий. Информационные образовательные технологии реализуются путем активизации самостоятельной работы студентов в информационной образовательной среде. При проведении учебных занятий обеспечивается развитие у обучающихся навыков командной работы, межличностной коммуникации, принятия решений, лидерских качеств в том числе с учетом региональных особенностей профессиональной деятельности выпускников и потребностей работодателей).

### **11.2 Занятия семинарского типа**

Семинарские (практические) занятия представляют собой детализацию теоретического материала, направлены на отработку навыков, проводятся в целях закрепления курса и охватывают основные разделы практики.

Основной формой проведения семинаров и практических занятий является обсуждение наиболее проблемных и сложных вопросов по отдельным темам, а также разбор примеров и ситуаций при контактной работе. В обязанности преподавателя входят: оказание методической помощи и консультирование студентов по соответствующим темам курса, ответы на вопросы.

Активность на практических занятиях оценивается по следующим критериям:

- ответы на вопросы, предлагаемые преподавателем;
- участие в дискуссиях;
- выполнение заданий.

Доклады и оппонирование докладов проверяют степень владения теоретическим материалом, а также корректность и строгость рассуждений.

Оценивание практических заданий входит в оценку.

### **11.3 Самостоятельная работа студента**

Для успешного освоения сервисной практики необходимо не только посещать аудиторные занятия, но и вести активную самостоятельную работу. При самостоятельной проработке курса обучающиеся должны:

- изучить рекомендованную основную и дополнительную литературу, составлять тезисы, аннотации и конспекты наиболее важных моментов;

- использовать для самопроверки материала оценочные средства.

Индивидуальное задание оценивается по следующим критериям:

- правильность выполнения задания;
- аккуратность в оформлении работы;
- использование специальной литературы;
- своевременная сдача выполненного задания (указывается преподавателем).

### **11.4 Методические рекомендации для преподавателей**

#### **Основные принципы обучения**

1. Цель обучения – развить мышление, выработать мировоззрение; познакомить с идеями и методами науки; научить применять принципы и законы для решения простых и нестандартных экономических задач.

2. Обучение должно органически сочетаться с воспитанием. Нужно развивать в студентах волевые качества и трудолюбие. Ненавязчиво, к месту прививать элементы культуры поведения. В частности, преподаватель должен личным примером воспитывать в студентах пунктуальность и уважение к чужому времени. Недопустимо преподавание односеместровой учебной дисциплины превращать в многосеместровое. Возникшая академическая задолженность должна быть ликвидирована в период следующего семестра до начала зачетной недели.

3. Обучение должно быть не пассивным (сообщим студентам некоторый объем информации, расскажем, как решаются те или иные задачи), а активным. Нужно строить обучение так, чтобы в овладении материалом основную роль играла память логическая, а не формальная. Запоминание должно достигаться через глубокое понимание.

4. Одно из важнейших условий успешного обучения – умение организовать работу студентов.

5. Отношение преподавателя к студентам должно носить характер доброжелательной требовательности. Для стимулирования работы студентов нужно использовать поощрение, одобрение, похвалу, но не порицание (порицание может применяться лишь как исключение). Преподаватель должен быть для студентов доступным.

6. Необходим регулярный контроль работы студентов. Правильно поставленный, он помогает им организовать систематические занятия, а преподавателю достичь высоких результатов в обучении.



7. Важнейшей задачей преподавателей, ведущих занятия по дисциплине, является выработка у студентов осознания необходимости и полезности знания дисциплины как теоретической и практической основы для изучения профильных дисциплин.

8. С целью более эффективного усвоения студентами материала данной дисциплины рекомендуется при проведении лекционных, практических и лабораторных занятий использовать современные технические средства обучения, а именно презентации лекций, наглядные пособия в виде схем приборов, деталей и конструкций приборов, компьютерное тестирование.

9. Для более глубокого изучения предмета и подготовки ряда вопросов (тем) для самостоятельного изучения по разделам дисциплины преподаватель предоставляет студентам необходимую информацию о использовании учебно-методического обеспечения: учебниках, учебных пособиях, сборниках примеров и задач и описании лабораторных работ, наличии Интернет-ресурсов.

При текущем контроле рекомендуется использовать компьютерное или бланковое тестирование, контрольные коллоквиумы или контрольные работы.

Контрольное (итоговое) тестирование включает в себя задания по всем темам раздела рабочей программы дисциплины.

10. Цель лекции – формирование у студентов ориентировочной основы для последующего усвоения материала методом самостоятельной работы. Содержание лекции должно отвечать следующим дидактическим требованиям:

- изложение материала от простого к сложному, от известного к неизвестному;
- логичность, четкость и ясность в изложении материала;
- возможность проблемного изложения, дискуссии, диалога с целью активизации деятельности студентов;
- опора смысловой части лекции на подлинные факты, события, явления, статистические данные;
- тесная связь теоретических положений и выводов с практикой и будущей профессиональной деятельностью студентов.

Преподаватель, читающий лекционные курсы, должен знать существующие в педагогической практике варианты лекций, их дидактические и воспитывающие возможности, а также их место в структуре процесса обучения.

11. При проведении аттестации студентов важно всегда помнить, что систематичность, объективность, аргументированность – главные принципы, на которых основаны контроль и оценка знаний студентов. Знание критериев оценки знаний обязательно для преподавателя и студента.

### **11.5 Методические указания для студентов**

#### **По подготовке к практическим занятиям**

Цель практических занятий – углубление, расширение, детализация знаний, полученных в обобщенной форме, содействие выработке умений использовать теоретический материал для решения практических задач в области изучаемой дисциплины и навыков, необходимых для формирования компетенций по дисциплине.

Студентам следует:

- проводить предварительную подготовку к практическому занятию, просматривая конспекты лекций, рекомендованную литературу, Интернет-ресурсы;
- приносить с собой рекомендованную преподавателем к конкретному занятию литературу;
- в начале занятий задать преподавателю вопросы по материалу, вызвавшему затруднения в ходе самостоятельной работы;
- соотносить теоретический материал с современным состоянием дел, так как в содержании предмета могут появиться изменения, дополнения, которые не всегда отражены в учебной литературе;
- доводить каждое задание до окончательного решения, демонстрировать понимание проведенных расчетов (анализов, ситуаций);
- в случае затруднений обращаться к преподавателю;
- в ходе устного опроса не отвлекаться, давать конкретные, четкие ответы по существу вопросов.

Студентам, пропустившим занятия (независимо от причин), или не выполнившим рассматриваемые на занятии задания, рекомендуется не позже чем в двухнедельный срок явиться на консультацию к преподавателю и отчитаться по теме занятия.

#### **По организации самостоятельной работы**

Самостоятельная работа студентов включает в себя выполнение различного рода заданий, которые ориентированы на более глубокое усвоение материала изучаемой дисциплины. К выполнению заданий для самостоятельной работы предъявляются следующие требования: задания должны исполняться самостоятельно и представляться в установленный срок, а также соответствовать установленным требованиям по оформлению.

Студентам следует:

- руководствоваться планом контрольных пунктов, определенным рабочей программой дисциплины;
- выполнять все плановые задания, выдаваемые преподавателем для самостоятельного выполнения, и разбирать на семинарах и консультациях неясные вопросы;
- использовать при подготовке нормативные документы ВУЗа (требования к оформлению письменных работ и др.).

При решении задач целесообразно руководствоваться следующими правилами.

1. Прежде всего, нужно хорошо вникнуть в условие задачи, записать кратко ее условие.
2. Если позволяет характер задачи, обязательно сделать рисунок, поясняющий ее сущность.
3. За редкими исключениями, каждая задача должна быть сначала решена в общем виде (т.е. в буквенных обозначениях, а не в числах).
4. Получив числовой ответ, нужно оценить его правдоподобность. Такая оценка может в ряде случаев обнаружить ошибочность полученного результата.

Решение задач принесет наибольшую пользу только в том случае, если обучающийся решает задачи самостоятельно. Решить задачу без помощи, без подсказки часто бывает нелегко и не всегда удается. Но даже не увенчавшиеся успехом попытки найти решение, если они предпринимались достаточно настойчиво, приносят ощутимую пользу, так как развивают мышление и укрепляют волю. Решение задач ни в коем случае не следует откладывать на последний вечер перед занятиями, как, к сожалению, нередко поступают студенты. В этом случае более сложные и притом наиболее содержательные и полезные задачи заведомо не могут быть решены.

*Курсовая работа* – вид самостоятельной письменной работы, направленный на творческое освоение общепрофессиональных и профильных профессиональных дисциплин и выработку соответствующих профессиональных компетенций. Объем курсовой работы может достигать 30–50 с.; время, отводимое на ее написание – от 1–2 месяцев до семестра. В зависимости от объема времени, отводимого на выполнение задания, курсовая работа может иметь различную творческую направленность. При написании курсовой работы студент должен полностью раскрыть выбранную тему, соблюсти логику изложения материала, показать умение делать обобщения и выводы. Курсовая работа должна состоять из введения, основной части, заключения и списка использованной литературы. При оценке уровня выполнения курсовой работы, в соответствии с поставленными целями для данного вида учебной деятельности, могут контролироваться следующие умения, навыки и компетенции: умение работать с объектами изучения, критическими источниками, справочной и энциклопедической литературой; умение собирать и систематизировать практический материал; умение самостоятельно осмысливать проблему на основе существующих методик; умение логично и грамотно излагать собственные умозаключения и выводы; умение соблюдать форму научного исследования; умение пользоваться глобальными информационными ресурсами; владение современными средствами телекоммуникаций; способность и готовность к использованию основных прикладных программных средств; способность создать содержательную презентацию выполненной работы. При защите представленной курсовой работы целесообразно проводить оценивание знаниевой компоненты дисциплин, использованных при выполнении задания.

### **По работе с литературой**

В рабочей программе сервисной практики представлен список основной и дополнительной литературы – это учебники, учебно-методические пособия или указания. Дополнительная литература – учебники, монографии, сборники научных трудов, журнальные и газетные статьи, различные справочники, энциклопедии, Интернет-ресурсы.

Любая форма самостоятельной работы студента (подготовка к семинарскому занятию, докладу и т.п.) начинается с изучения соответствующей литературы как в библиотеке / электронно-библиотечной системе, так и дома. Изучение указанных источников расширяет границы понимания предмета дисциплины.

При работе с литературой выделяются следующие виды записей. Конспект – краткая схематическая запись основного содержания научной работы. Целью является не переписывание произведения, а выявление его логики, системы доказательств, основных выводов. Хороший конспект должен сочетать полноту изложения с краткостью. Цитата – точное воспроизведение текста. Заключается в кавычки. Точно указывается страница источника. Тезисы – концентрированное изложение основных положений прочитанного материала. Аннотация – очень краткое изложение содержания прочитанной работы. Резюме – наиболее общие выводы и положения работы, ее концептуальные итоги.

## **11.6 Особенности организации образовательного процесса для инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья**

Профессорско-преподавательский состав знакомится с психолого-физиологическими особенностями обучающихся инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья, индивидуальными программами реабилитации инвалидов (при наличии). При необходимости осуществляется дополнительная поддержка преподавания психологами, социальными работниками, прошедшими подготовку ассистентами.

Предполагается использовать социально-активные и рефлексивные методы обучения, технологии социокультурной реабилитации с целью оказания помощи в установлении полноценных межличностных отношений с другими студентами, создании комфортного психологического климата в студенческой группе. Подбор и разработка учебных материалов производится с учетом предоставления материала в различных формах: аудиальной, визуальной, с использованием специальных технических средств и информационных систем.

Освоение дисциплины лицами с ОВЗ осуществляется с использованием средств обучения общего и специального назначения (персонального и коллективного использования).

Для студентов с ОВЗ предусматривается доступная форма предоставления заданий оценочных средств, а именно:

- в печатной или электронной форме (для лиц с нарушениями опорно-двигательного аппарата);
- в печатной форме или электронной форме с увеличенным шрифтом и контрастностью (для лиц с нарушениями слуха, речи, зрения);

методом чтения ассистентом задания вслух (для лиц с нарушениями зрения).

Студентам с инвалидностью увеличивается время на подготовку ответов на контрольные вопросы.

Для таких студентов предусматривается доступная форма предоставления ответов на задания, а именно:

- письменно на бумаге или набором ответов на компьютере (для лиц с нарушениями слуха, речи);
- выбором ответа из возможных вариантов при тестировании с использованием услуг ассистента (для лиц с нарушениями опорно-двигательного аппарата);

- устно (для лиц с нарушениями зрения, опорно-двигательного аппарата).

При необходимости для обучающихся с инвалидностью процедура оценивания результатов обучения может проводиться в несколько этапов.

## 12 УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ

Информационную поддержку освоения дисциплины осуществляет библиотека Института, которая обеспечивает обучающихся основной учебной, учебно-методической и научной литературой, необходимой для организации образовательного процесса по дисциплине. Общий объем многоотраслевого фонда на 01.03.2021 г составляет более 405 000 экз.

Библиотека располагает учебной, учебно-методической и научно-технической литературой в форме печатных и электронных изданий, а также включает официальные, справочно-библиографические, специализированные отечественные и зарубежные периодические и информационные издания. Библиотека обеспечивает доступ к профессиональным базам данных, информационным, справочным и поисковым системам.

Каждый обучающийся обеспечен свободным доступом из любой точки, в которой имеется доступ к сети Интернет и к электронно-библиотечной системе (ЭБС) Института и Университета, которая содержит различные издания по основным изучаемым дисциплинам и сформирована по согласованию с правообладателями учебной и учебно-методической литературы.

Полный перечень электронных информационных ресурсов, используемых в процессе обучения, представлен в основной образовательной программе.

### 12.1 Перечень основной и дополнительной литературы, необходимой для освоения дисциплины

#### а) основная литература

Основная литература	Режим доступа	Обеспеченность
О-1. Сакулин С.А. Поиск информации по заданной теме с помощью научных поисковых систем, 2018 – коллекция «Информатика – Московский государственный технический университет им. Н.Э. Баумана» ЭБС ЛАНЬ	Библиотека НИ РХТУ	Да

#### б) дополнительная литература

Дополнительная литература	Режим доступа	Обеспеченность
Д-1. . Основы научных исследований [Текст] : учеб. для вузов / ред.: В. И. Крутов, В. В. Попов. - М. : Высш. шк. , 1989. - 399 с.	Библиотека НИ РХТУ	Да
Д-2. Мормуль, Н.Ф. Экономика предприятия: теория и практика: учеб. пособие для бакалавров / Н.Ф. Мормуль; под ред. проф. Ю.П. Анискина. – 2-е изд., стер. – М.: Издательство «Омега-Л», 2015 .– 180 с. : ил., табл. – (Бакалавр – магистр).	Библиотека НИ РХТУ	Да

## 12.2 Информационно-образовательные ресурсы, профессиональные базы данных и информационные справочные системы

При прохождении практики студенты должны использовать информационные и информационно-образовательные ресурсы следующих порталов и сайтов:

1 Экономические науки: научно-информационный журнал. Режим доступа: <http://ecsn.ru/> (дата обращения 01.06.2022).

2 Единое окно доступа к образовательным ресурсам: бесплатная электронная библиотека. Режим доступа: <http://window.edu.ru/> (дата обращения: 01.06.2022).

3 Информационный портал «EREPORT.RU: мировая экономика». Режим доступа: <http://www.ereport.ru/stat.php> (дата обращения 01.06.2022).

4 Библиотека НИ РХТУ им. Д.И. Менделеева / Официальный сайт НИ РХТУ им. Д.И. Менделеева. Режим доступа: <http://www.nirhtu.ru/administration/library/elibrary.html> (дата обращения 01.06.2022).

5 Кафедра «Экономика, финансы и бухгалтерский учет» / Официальный сайт НИ РХТУ им. Д.И. Менделеева. Режим доступа: <http://www.nirhtu.ru/faculties/economics/efibu.html> (дата обращения 01.06.2022).

## 13 МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Учебные аудитории для проведения занятий лекционного типа, занятий семинарского типа, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации, а также помещения для самостоятельной работы обучающихся, оснащенные компьютерной техникой с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспеченные доступом в электронную информационно-образовательную среду Института.

Наименование специальных помещений и помещений для самостоятельной работы	Оснащенность специальных помещений и помещений для самостоятельной работы	Приспособленность помещений для использования инвалидами и лицами с ОВЗ
<i>Лекционная аудитория (ауд.153)</i>	Учебная мебель (столы стулья, доска), переносная презентационная техника (ноутбук, проектор, экран - постоянное хранение в ауд. 215).	приспособлено*
<i>Аудитория для проведения занятий семинарского типа (ауд. 153)</i>	Учебная мебель (столы стулья, доска), переносная презентационная техника (ноутбук, проектор, экран - постоянное хранение в ауд. 215).	приспособлено*
<i>Аудитория для групповых и индивидуальных консультаций обучающихся (ауд.153)</i>	Учебная мебель (столы стулья, доска), переносная презентационная техника (ноутбук, проектор, экран - постоянное хранение в ауд. 215).	приспособлено*
<i>Аудитория для текущего контроля и промежуточной аттестации (ауд.153)</i>	Учебная мебель (столы стулья, доска), переносная презентационная техника (ноутбук, проектор, экран - постоянное хранение в ауд. 215).	приспособлено*
<i>Аудитория для самостоятельной работы студентов (ауд. 222)</i>	Учебная мебель. Компьютеры в сборке (2 шт.) с возможностью просмотра видеоматериалов и презентаций, доступом к сети «Интернет», электронным образовательным и информационным ресурсам, базе данных электронного каталога НИ РХТУ, системе управления учебными курсами Moodle. Принтер. Многофункциональное устройство (принтер, сканер, копир).	приспособлено*

\* Для инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья есть возможность проводить лекционные занятия и занятия семинарского типа на 1-ых этажах учебных корпусов. Возле входных дверей в учебные корпуса установлен звонок в дежурную сотруднику. Предусмотрены широкие дверные проемы. Имеются специализированные кабинеты для самостоятельной и индивидуальной работы, оснащенные ПК.

### Технические средства обучения, служащие для предоставления учебной информации большой аудитории

Ноутбук с возможностью просмотра видеоматериалов и презентаций, доступом к сети «Интернет», электронным образовательным и информационным ресурсам, базе данных электронного каталога Института, системе управления учебными курсами Moodle.

Проектор, экран.

### Программное обеспечение

1 Операционная система MS Windows XP и MS Windows 7 бессрочные права и бессрочная лицензия по подписке Microsoft Imagine Premium, идентификатор подписки: a936248f-3805-4c6a-a64f-8c344976ef6d, идентификатор подписчика: ICM-164914.

2 Интернет-браузер Mozilla Firefox. Распространяется под лицензией Mozilla Public License 2.0 (MPL).

3 Текстовый редактор LibreOffice Writer. Распространяется под лицензией LGPLv3.

4 MS Excel из пакета MS Office 365 A1 бесплатная веб-версия Office <https://products.office.com/ru-ru/academic/compare-office-365-education-plans> для учащихся, преподавателей и сотрудников.

5 Редактор презентаций LibreOffice Impress. Распространяется под лицензией LGPLv3.

6 Средство чтения файлов PDF Adobe Acrobat Reader DC является бесплатным и доступно для корпоративного распространения (<https://acrobat.adobe.com/ru/ru/acrobat/pdf-reader/volume-distribution.html>).

7 Архиватор 7zip (распространяется под лицензией GNU LGPL license)

### **Печатные и электронные образовательные и информационные ресурсы**

Информационно-методические материалы: учебные издания по темам заданий практики.

Электронные образовательные ресурсы: электронные презентации к разделам курса практики; учебно-методические разработки в электронном виде; справочные материалы в электронном виде; кафедральная библиотека электронных изданий.

## АННОТАЦИЯ программы сервисной практики

**1 Общая трудоемкость** (з.е./ час): Объем сервисной практики (часть 2) для заочной и очно-заочной формы обучения составляет 4 зачетные единицы (144 акад. ч.), в том числе 0,3 час.- консультации, 3,7 час. контактной работы, 140 час. самостоятельной работы студента. Продолжительность сервисной практики для заочной и очно-заочной формы обучения - 2,5 недели.

### 2 МЕСТО СЕРВИСНОЙ ПРАКТИКИ В СТРУКТУРЕ ОПОП

Сервисная практика относится к части, формируемой участниками образовательных отношений. Является обязательной для освоения для заочной и очно-заочной формы обучения в 6 семестре на 3 курсе.

Сервисная практика представляет собой вид учебных занятий, непосредственно ориентированных на профессионально-практическую подготовку обучающихся. Она базируется на теоретических знаниях, полученных студентами в процессе освоения все предшествующих дисциплин (в том числе дисциплин по выбору студента) и практик ОПОП по направлению 43.03.01 Сервис направленность (профиль) «Сервис в сфере финансовой и коммерческой деятельности». Для прохождения практики обучающемуся необходимо успешно овладеть компетенциями, предусмотренными рабочими программами дисциплин и программами практик. После прохождения практики обучающийся должен быть готов к решению профессиональных задач по видам деятельности, предусмотренным ОПОП по направлению 43.03.01 Сервис направленность (профиль) «Сервис в сфере финансовой и коммерческой деятельности».

### 3 ЦЕЛЬ И ЗАДАЧИ СЕРВИСНОЙ ПРАКТИКИ (ЧАСТЬ 2)

Целью сервисной практики по направлению 43.03.01 Сервис направленность (профиль) «Сервис в сфере финансовой и коммерческой деятельности» является систематизация, обобщение и углубление теоретических знаний и практических умений и навыков, приобретенных обучающимися при освоении основной профессиональной образовательной программы, углубление первоначального профессионального опыта, подготовку обучающихся к самостоятельной профессиональной деятельности: сервисной аналитической, научно-исследовательской, расчетно - экономической.

Задачи прохождения практики:

- выработка навыков принятия решения по профессиональной и научно-исследовательской деятельности при наличии ее достоинств и недостатков;
- освоение навыков собирать, обрабатывать и применять информацию для выполнения практической или научно-исследовательской работы;
- владение основами построения приоритетов собственной деятельности, личностного развития и профессионального роста;
- владение основами построения профессиональной карьеры и определения стратегии профессионального развития;
- получение навыков применять основы построения практической или научно-исследовательской работы в конкретные сроки выполнения.

### 4 Содержание практики

Общие сведения о предприятии и подразделении. Изучение нормативно-правовых документов, регулирующих сервисную, финансовую деятельность. Исследование отдельных элементов сервисной деятельности, финансовой деятельности на предприятии. Анализ основных показателей финансово-экономической деятельности экономического субъекта. Оформление отчета по практике.

### 5 Планируемые результаты прохождения сервисной практики, обеспечивающие достижение планируемых результатов освоения образовательной программы

В результате прохождения сервисной практики (часть 2) обучающийся должен овладеть следующими компетенциями и индикаторами достижения компетенций:

Способен осуществлять поиск, критический анализ и синтез информации, применять системный подход для решения поставленных задач (УК-1):

- анализирует задачу, выделяя её базовые составляющие. Определяет, интерпретирует и ранжирует информацию, требуемую для решения поставленной задачи (УК 1.1);
- осуществляет поиск информации для решения поставленной задачи по различным типам запросов (УК-1.2);
- при обработке информации отличает факты от мнений, интерпретаций, оценок, формирует собственные мнения и суждения, аргументирует свои выводы и точку зрения (УК-1.3);

- рассматривает и предлагает возможные варианты решения поставленной задачи, оценивая их достоинства и недостатки (УК-1.4).
- Способен осуществлять социальное взаимодействие и реализовывать свою роль в команде (УК-3):
- определяет свою роль в команде, исходя из стратегии сотрудничества для достижения поставленной цели (УК-3.1);
- при реализации своей роли в команде учитывает особенности поведения других членов команды (УК-3.2);
- анализирует возможные последствия личных действий и планирует свои действия для достижения заданного результата (УК-3.3);
- определяет приоритеты собственной деятельности, личностного развития и профессионального роста для достижения поставленной цели (УК-3.4);
- соблюдает установленные нормы и правила командной работы, несет личную ответственность за общий результат (УК-3.5).
- Способен управлять своим временем, выстраивать и реализовывать траекторию саморазвития на основе принципов образования в течение всей жизни (УК-6):
- использует инструменты и методы управления временем при выполнении конкретных задач, проектов, при достижении поставленных целей (УК-6.1);
- определяет приоритеты собственной деятельности, личностного развития и профессионального роста (УК-6.3);
- строит профессиональную карьеру и определяет стратегию профессионального развития (УК-6.4).
- Способен создавать и поддерживать в повседневной жизни и в профессиональной деятельности безопасные условия жизнедеятельности для сохранения природной среды, обеспечения устойчивого развития общества, в том числе при угрозе и возникновении чрезвычайных ситуаций и военных конфликтов (УК-8):
- анализирует факторы вредного влияния на жизнедеятельность элементов среды обитания (технических средств, технологических процессов, материалов, зданий и сооружений, природных и социальных явлений), обеспечивает устойчивое развитие, в том числе при угрозе и возникновении чрезвычайных ситуаций и военных конфликтов (УК-8.1);
- идентифицирует опасные и вредные факторы в рамках осуществляемой деятельности (УК-8.2);
- выявляет проблемы, связанные с нарушениями техники безопасности на рабочем месте; предлагает мероприятия по предотвращению чрезвычайных ситуаций (УК-8.3);
- разъясняет правила поведения при угрозе и возникновении чрезвычайных ситуаций природного, техногенного происхождения, военных конфликтах; оказывает первую помощь, описывает способы участия в восстановительных мероприятиях (УК-8.4).
- Способен принимать обоснованные экономические решения в различных областях жизнедеятельности (УК-9):
- понимает базовые принципы функционирования экономики и экономического развития, цели и формы участия государства в экономике (УК-9.1);
- применяет методы личного экономического и финансового планирования для достижения текущих и долгосрочных финансовых целей (УК-9.2);
- использует финансовые инструменты для управления личными финансами и принятия обоснованных экономических решений в различных областях жизнедеятельности (УК-9.3).
- Способен формировать нетерпимое отношение к коррупционному поведению (УК-10):
- анализирует действующие правовые нормы, обеспечивающие противодействие коррупции в профессиональной деятельности, способы профилактики коррупции и ответственность за коррупционные правонарушения (УК-10.1);
- формулирует гражданскую позицию нетерпимого отношения к коррупционному поведению (УК-10.2);
- соблюдает правила общественного взаимодействия на основе нетерпимого отношения к коррупции (УК-10.3);
- организует свою профессиональную деятельность, исключая любые коррупционные проявления (УК-10.4).
- Способен устанавливать и поддерживать контакты с потребителями, товаров (работ, услуг), осуществлять информационное обслуживание потребителей (ПК-1):
- устанавливает и поддерживает контакты с существующими и потенциальными потребителями с использованием традиционных каналов связи, электронной почты, информационных интернет-ресурсов, социальных сетей (ПК-1.1);
- работает с программными средствами по управлению клиентскими взаимоотношениями (ПК-1.4).
- Способен применять современные сервисные технологии в процессе предоставления услуг потребителям (ПК-2):
- применяет современные технологии обслуживания потребителей (ПК-2.1);
- выбирает и использует информационные системы и технологии с учетом процесса сервиса (ПК-2.2).
- Способен выбрать финансовые продукты исходя из финансовых возможностей клиента (ПК-8):
- организует получение информации об основных показателях финансового положения клиента (ПК-8.1);
- сравнивает параметры финансовых продуктов, организует и проводит презентации финансовых продуктов и услуг (ПК-8.2);
- рассчитывает стоимость финансовых услуг, оценивает потенциальные финансовые риски (ПК-8.3).
- Способен организовать оформление сделок по предоставлению финансовых услуг клиентам (ПК-9):

- консультирует клиента по выбору вида финансовой услуги и поставщика финансовой услуги (ПК-9.1);
- осуществляет подготовку и проверку документов, участвующих в финансовых операциях, в соответствии с действующими требованиями поставщиков финансовых услуг (ПК-9.2);
- разъясняет клиенту содержание финансовых и юридических документов в пределах своей компетенции (ПК-9.3);
- составляет аналитическую отчетность об оказании финансовых услуг (ПК-9.4).

В результате освоения сервисной практики (часть 2) дисциплины студент бакалавриата должен

**знать:**

- этические нормы и основные модели организационного поведения;
- особенности работы членов трудового коллектива;
- основные понятия, принципы и методы управления коллективами с социальными, этническими, конфессиональными и культурными различиями;
- нормативные правовые документы в своей профессиональной деятельности;
- методы анализа научной информации, изучения отечественного и зарубежного опыта по тематике исследования; особенности своей будущей профессии;
- основные методы статистического исследования;
- основные принципы отбора и анализа экономической информации;
- источники внутренней организационной, макроэкономической, региональной и отраслевой информации, а также методы ее сбора, подготовки, обработки, использования для различных подразделений аппарата управления организацией;
- основные методы математической статистики, эконометрики, экономической статистики, маркетинга, предназначенные для обработки и анализа данных, необходимых для решения профессиональных задач;
- способы и методы обработки и анализа экономических данных в соответствии с поставленной задачей;
- основные инструментальные средства, используемые при обработке и анализе экономических данных;
- методы планирования деятельности организации и обоснования управленческих решений;
- методы оценки данных деятельности организации;
- опыт ведущих отечественных и зарубежных компаний в области планирования и управления деятельностью предприятий;
- современные методологию экономических исследований; методы исследований в экономике в соответствии с разработанной программой;
- математико-статистические и другие методы анализа и прогнозирования деятельности организаций.

**уметь:**

- взаимодействовать с коллегами в организации;
- применять методы и средства познания для интеллектуального развития, повышения культурного уровня, профессиональной компетентности;
- рассчитывать показатели эффективности хозяйственной деятельности;
- анализировать результаты расчетов и обосновывать полученные выводы;
- грамотно интерпретировать результаты бухгалтерского управленческого учета, оформлять аналитические выводы и обосновывать рекомендации для функциональных структур управления;
- проводить анализ хозяйственной деятельности организации и использовать его результаты для расчета экономических и социально-экономических показателей;
- использовать в практической деятельности организаций нормативно-правовые документы;
- рассчитывать экономические и социально-экономические показатели;
- выполнять расчеты, необходимые для составления экономических разделов планов;
- обосновывать и представлять результаты работы в соответствии со стандартами организации;
- использовать в практической деятельности информацию внешних и внутренних источников;
- анализировать собранные данные и составлять информационный обзор и/или аналитический отчет;
- осуществлять выбор программных средств для решения аналитических и исследовательских задач.

**владеть:**

- навыками коммуникации и кооперации с коллегами;
- способностью взаимодействовать с различными службами организации;
- навыками сбора, анализа и обработки информации, необходимой для решения профессиональных задач;
- методами обработки и анализа информации и обоснования полученных выводов;
- навыками принятия организационно-управленческих решений;
- типовыми методиками расчета экономических и финансовых показателей;
- методикой составления различных планов организации;



- навыками составления технико-экономического обоснования проектов;
- навыками обработки и анализа экономической и финансовой информации отечественных и зарубежных источников информации;
- навыками использования прикладного программного обеспечения (офисные программы) для решения аналитических и исследовательских задач.

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ  
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Новомосковский институт (филиал)  
федерального государственного бюджетного образовательного учреждения высшего  
образования «Российский химико-технологический университет имени Д.И. Менделеева»



УТВЕРЖДАЮ  
Директор Новомосковского института  
РХТУ им. Д.И. Менделеева  
Первухин В.Л.

«30» \_\_\_\_\_ 2021 г.

**Программа**  
**Государственной итоговой аттестации и порядок ее проведения**

Направление подготовки 43.03.01 «Сервис»

Направленность (профиль) подготовки «Сервис в сфере финансовой и коммерческой деятельности»


Квалификация выпускника Бакалавр  
(бакалавр, магистр, дипломированный специалист)

Форма обучения заочная  
(очная, очно-заочная и др.)

г. Новомосковск – 2021г.

**Разработчик:**

Доцент кафедры «Экономика, финансы и бухгалтерский учет»  
Новомосковского института РХТУ им. Д.И. Менделеева,  
к.э.н., доцент

 (Саяпина Е.Д.)

**Эксперт:**

Заместитель Вице-президента-Управляющего  
Филиалом ГПБ АО «Среднерусский»



(Тюрина И.С.)

Рабочая программа рассмотрена и одобрена на заседании кафедры «Экономика, финансы и бухгалтерский учет»

Протокол № 10 от 25.06.2021 г.

И.о. зав. кафедрой: к.э.н., доцент



(Саяпина Е.Д.)

Рабочая программа согласована с деканом «Заочного и очно-заочного обучения»

Декан факультета: к.н., доцент

«Ф» исходно 2021 г



(Стекольников А.Ю.)

Рабочая программа согласована с руководителем учебно-методического управления  
Новомосковского института РХТУ им. Д.И. Менделеева

Руководитель, д.х.н., профессор

«Ф» исходно 2021 г



(Кизим Н.Ф.)

Аннотация рабочей программы приведена в приложении 1.

## **1 ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

### **Используемые сокращения**

Институт – Новомосковский институт (филиал) федерального государственного бюджетного образовательного учреждения высшего образования «Российский химико-технологический университет имени Д.И. Менделеева»;

выпускник – обучающийся Института, не имеющий академической задолженности и в полном объеме выполнивший учебный план или индивидуальный учебный план по соответствующей образовательной программе высшего образования;

ФГОС ВО – Федеральный государственный образовательный стандарт высшего образования;

ОПОП – основная профессиональная образовательная программа высшего образования;

ГИА – государственная итоговая аттестация;

ВКР – выпускная квалификационная работа;

УК – универсальная компетенция;

ОПК – общепрофессиональная компетенция;

ПК – профессиональная компетенция;

ГЭК – государственная экзаменационная комиссия;

ЭБС – электронно-библиотечная система.

### **Нормативные документы, используемые при разработке программы государственной итоговой аттестации**

Нормативную правовую базу разработки программы государственной итоговой аттестации составляют:

- Федеральный закон от 29.12.2012 № 273-ФЗ «Об образовании в Российской Федерации»;

- Федеральный государственный образовательный стандарт высшего образования – бакалавриат по направлению подготовки 43.03.01 Сервис», утвержденный приказом Министерства науки и высшего образования Российской Федерации от 08.06.2017 г. № 514;

- Профессиональный стандарт «Специалист по организации постпродажного обслуживания и сервиса», утвержденный приказом Министерства труда и социальной защиты Российской Федерации от 31.10.2014 г. № 864н;

- Профессиональный стандарт «Специалист по финансовому консультированию», утвержденный приказом Министерства труда и социальной защиты Российской Федерации от 19.03.2015 г. № 167н;

- Приказ Минобрнауки России от 05.04.2017 № 301 (в ред. от 17.08.2020 г.) «Об утверждении Порядка организации и осуществления образовательной деятельности по образовательным программам высшего образования – программам бакалавриата, программам специалитета, программам магистратуры»;

- Приказ Министерства образования и науки РФ от 23.08.2017 № 816 «Об утверждении Порядка применения организациями, осуществляющими образовательную деятельность, электронного обучения, дистанционных образовательных технологий при реализации образовательных программ»;

- Приказ Минобрнауки России от 29.06.2015 N 636 «Об утверждении Порядка проведения государственной итоговой аттестации по образовательным программам высшего образования – программам бакалавриата, программам специалитета и программам магистратуры»;

- Локальные нормативные акты Новомосковского института (филиала) РХТУ им. Д.И. Менделеева.

Программа государственной итоговой аттестации (далее – Программа ГИА) составлена в соответствии с требованиями Федерального государственного образовательного стандарта высшего образования (уровень бакалавриата) по направлению подготовки 43.03.01 Сервис, утвержденному приказом Министерства науки и высшего образования Российской Федерации от 08.06.2017 г. № 514, рекомендациями Учебно-методической комиссии НИ РХТУ им. Д.И. Менделеева и накопленным опытом проведения ГИА кафедрой «Экономика, финансы и бухгалтерский учет» Новомосковского института РХТУ им. Д.И. Менделеева.

Программа ГИА может быть реализована с применением электронного обучения и дистанционных образовательных технологий полностью или частично.

## **2 ЦЕЛЬ И ЗАДАЧИ ГОСУДАРСТВЕННОЙ ИТОГОВОЙ АТТЕСТАЦИИ**

Целью государственной итоговой аттестации является определение соответствия результатов освоения обучающимся ОПОП по направлению подготовки 43.03.01 Сервис, направленность «Сервис в сфере финансовой и коммерческой деятельности» соответствующим требованиям ФГОС ВО (уровень бакалавриата) по направлению подготовки 43.03.01 Сервис.

Задачи итоговой государственной аттестации:

- выявление знаний, умений и навыков, способствующих адаптации высококвалифицированного специалиста к профессиональной деятельности в сфере исследовательской, организационно-управленческой и сервисной деятельности;

- оценка понимания выпускником современных тенденций развития сервисной деятельности;

- оценка системности владения выпускником теоретическими знаниями и практическими навыками в соответствии с ОПОП по направлению подготовки 43.03.01 Сервис, направленность «Сервис в сфере финансовой и коммерческой деятельности», готовности применения этих знаний при решении конкретных научных и практических задач;

- выявление уровня подготовленности выпускника к профессиональной деятельности в современных условиях.

### **3 ФОРМА И ТРУДОЕМКОСТЬ ГОСУДАРСТВЕННОЙ ИТОГОВОЙ АТТЕСТАЦИИ**

Государственная итоговая аттестация обязательна для выпускника и является завершением освоения ОПОП по направлению подготовки 43.03.01 Сервис, направленность «Сервис в сфере финансовой и коммерческой деятельности».

К государственными аттестационным испытаниям, входящим в состав ГИА, допускается обучающийся, не имеющий академической задолженности и в полном объеме выполнивший учебный план или индивидуальный учебный план ОПОП по направлению подготовки 43.03.01 Сервис, направленность «Сервис в сфере финансовой и коммерческой деятельности».

Итоговые аттестационные испытания, входящие в перечень испытаний ГИА, не могут быть заменены оценкой на основании итогов текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации студента.

Государственная итоговая аттестация по направлению подготовки 43.03.01 Сервис (уровень бакалавриата) проводится в форме сдачи государственного экзамена и защиты выпускной квалификационной работы.

Общая трудоемкость государственной итоговой аттестации по направлению подготовки 43.03.01 Сервис, направленность «Сервис в сфере финансовой и коммерческой деятельности» для очной формы обучения составляет 9 зачетных единиц (з.е.) или 324 ч., в том числе:

- подготовка к сдаче и сдача государственного экзамена – 3 з.е. или 108 ч., контактная работа составляет 36,5 часов, в том числе 36 часов лекций, самостоятельная работа студента – 63 часа;

- выполнение и защита выпускной квалификационной работы – 6 з.е. или 216 ч., контактная работа составляет 0,5 часов, самостоятельная работа студента – 195,5 часов.

Программа государственной итоговой аттестации, включая требования к выпускным квалификационным работам и порядку их выполнения, критерии оценки результатов сдачи государственного экзамена и защиты выпускных квалификационных работ, утвержденные Институтом, а также порядок подачи и рассмотрения апелляций доводятся до сведения обучающихся не позднее, чем за шесть месяцев до начала государственной итоговой аттестации.

### **4 ПОРЯДОК ПРОВЕДЕНИЯ ГОСУДАРСТВЕННОЙ ИТОГОВОЙ АТТЕСТАЦИИ**

Для проведения государственной итоговой аттестации в Институте создаются государственные экзаменационные комиссии, которые состоят из председателя, секретаря и членов комиссии.

Для рассмотрения апелляций по результатам государственной итоговой аттестации в Институте создаются апелляционные комиссии, которые состоят из председателя и членов комиссии.

Государственная экзаменационная и апелляционная комиссии (далее вместе – комиссии) действуют в течение календарного года. Регламенты работы комиссий установлены локальным нормативным актом Института.

Порядок и сроки проведения аттестационных испытаний устанавливаются на основании учебного плана по ОПОП по направлению подготовки 43.03.01 Сервис, направленность «Сервис в сфере финансовой и коммерческой деятельности», и в соответствии с графиком учебного процесса, а также с учетом требований ФГОС ВО по направлению подготовки 43.03.01 Сервис, и утверждаются приказом директора Института не позднее, чем за шесть месяцев до начала государственной итоговой аттестации.

Не позднее, чем за тридцать календарных дней до дня проведения первого государственного аттестационного испытания Институт утверждает распорядительным актом расписание государственных аттестационных испытаний, в котором указываются даты, время и место проведения государственных аттестационных испытаний, и доводит расписание до сведения обучающихся, членов государственных экзаменационных комиссий и апелляционных комиссий, секретарей государственных экзаменационных комиссий, руководителей и консультантов выпускных квалификационных работ.

При формировании расписания устанавливается перерыв между государственными аттестационными испытаниями продолжительностью не менее 7 календарных дней.

Институт вправе применять электронное обучение, дистанционные образовательные технологии при проведении государственных аттестационных испытаний. Особенности проведения государственных аттестационных испытаний с применением электронного обучения, дистанционных образовательных технологий определяются локальными нормативными актами Института.

Результаты каждого государственного аттестационного испытания определяются оценками «отлично», «хорошо», «удовлетворительно», «неудовлетворительно». Оценки «отлично», «хорошо», «удовлетворительно» означают успешное прохождение государственного аттестационного испытания.

Успешное прохождение государственной итоговой аттестации является основанием для выдачи обучающемуся документа о высшем образовании и о квалификации образца, установленного Министерством науки и высшего образования Российской Федерации.

### **5 ПРОГРАММА ГОСУДАРСТВЕННОГО ЭКЗАМЕНА**

#### **5.1 Общая характеристика государственного экзамена**

Государственный экзамен входит в состав государственной итоговой аттестации и направлен на проверку уровня формирования универсальных и, прежде всего, профессиональных компетенций студентов по направлению подготовки 43.03.01 Сервис, направленность «Сервис в сфере финансовой и коммерческой деятельности».

Государственный экзамен проводится по дисциплинам, результаты освоения которых имеют определяющее значение для дальнейшей профессиональной деятельности выпускников и решения ими конкретных задач в сфере

исследовательской, организационно-экономической и сервисной деятельности:

- 1) Управление бизнес-процессами в сервисе
- 2) Современные инструменты финансовых рынков
- 3) Продвижение товаров и услуг
- 4) Технология продвижения банковских продуктов
- 5) Маркетинговые исследования
- 6) Технологические процессы в сервисе
- 7) Основы страхового дела
- 8) Диагностика эффективности обслуживания клиентов
- 9) Финансовый анализ
- 10) Анализ и планирование продаж

Перечень вопросов и практических заданий по указанным дисциплинам, включаемых в экзаменационные билеты государственного экзамена (2 вопроса и 1 практическое задание в билете), утверждается заведующим кафедрой «Экономика, финансы и бухгалтерский учет» и доводится до сведения студентов-выпускников.

Для оценки способности студента-выпускника применить на практике полученные знания, навыки и умения в процессе проведения государственного экзамена по направлению 43.03.01 «Сервис», направленность «Сервис в сфере финансовой и коммерческой деятельности» используется набор практических заданий, предлагаемых для рассмотрения и решения экзаменуемым студентам. Практическое задание представляет собой междисциплинарную задачу по нескольким дисциплинам, входящим в государственный экзамен, позволяющим студенту решить поставленные проблемы. Студент должен показать свои навыки в решении практических задач, предложить способы решения и оценить эффективность применения этих способов. Перечень и содержание практических задач к государственному экзамену подготавливаются преподавателями кафедры «Экономика, финансы и бухгалтерский учет», после чего утверждаются заведующим кафедрой «Экономика, финансы и бухгалтерский учет».

В процессе рассмотрения ответов студента на вопросы практического задания экзаменационная комиссия по приему государственного экзамена оценивает:

- понимание студентом задач, поставленных перед ним в практическом задании;
- уровень методологического подхода (логичность, знание теоретических основ по данному вопросу);
- общую эффективность предложений студента.

## 5.2 Цель и задачи государственного экзамена

Государственный междисциплинарный экзамен по направлению 43.03.01 Сервис, направленность «Сервис в сфере финансовой и коммерческой деятельности» проводится с целью определения уровня усвоения студентом материала, предусмотренного рабочими программами дисциплин, по которым проводится государственный экзамен, и соответствия компетенций студента компетенциям, предусмотренным ФГОС ВО по данному направлению.

Задачами государственного экзамена являются:

- выявить уровень теоретической подготовки обучающихся по дисциплинам, результаты освоения которых имеют определяющее значение для дальнейшей профессиональной деятельности выпускников;
- определить степень профессионального применения теоретических знаний, умений и навыков, профессионального владения специальной терминологией;
- выявить достигнутую степень подготовки выпускника к самостоятельной профессиональной деятельности, уровень его адаптации к сфере или объекту профессиональной деятельности.

## 5.3 Требования к результатам освоения ОПОП при сдаче государственного экзамена

В ходе проведения государственного экзамена проверяется сформированность компетенций – теоретические знания, практические умения и навыки выпускника в соответствии с ОПОП по направлению подготовки 43.03.01 Сервис, направленность «Сервис в сфере финансовой и коммерческой деятельности».

### Универсальные компетенции (УК), индикаторы их достижения и результаты обучения

Наименование категории (группы) универсальных компетенций	Код и наименование универсальной компетенции (УК)	Код и наименование индикатора достижения универсальной компетенции	Результаты обучения, обеспечивающие достижение результатов освоения ОПОП
Системное и критическое мышление	<b>УК-1</b> Способен осуществлять поиск, критический анализ и синтез информации,	<b>УК-1.1</b> Анализирует задачу, выделяя её базовые составляющие. Определяет, интерпретирует и ранжирует информацию, требуемую для решения поставленной задачи	<b>Знать:</b> - основы поиска требуемой информации для выполнения определенного направления практической или научно-исследовательской деятельности; <b>Уметь:</b>

	применять системный подход для решения поставленных задач	<p><b>УК-1.2</b> Осуществляет поиск информации для решения поставленной задачи по различным типам запросов</p> <p><b>УК-1.3</b> При обработке информации отличает факты от мнений, интерпретаций, оценок, формирует собственные мнения и суждения, аргументирует свои выводы и точку зрения</p> <p><b>УК-1.4</b> Рассматривает и предлагает возможные варианты решения поставленной задачи, оценивая их достоинства и недостатки</p>	<p>- осуществлять поиск информации по полученному заданию, сбор, анализ данных, необходимых для расчета экономических показателей, характеризующих деятельность организации;</p> <p><b>Владеть:</b></p> <p>- практическими навыками грамотной оценки, интерпретации аналитических расчетов оформления аналитических выводов и предложений в соответствии с расчетами.</p>
Разработка и реализация проектов	<b>УК-2</b> Способен определять круг задач в рамках поставленной цели и выбирать оптимальные способы их решения, исходя из действующих правовых норм, имеющихся ресурсов и ограничений	<p><b>УК-2.1</b> Определяет круг задач в рамках поставленной цели, определяет связи между ними и ожидаемые результаты их решения</p> <p><b>УК-2.2</b> В рамках поставленных задач определяет имеющиеся ресурсы и ограничения, действующие правовые нормы</p> <p><b>УК-2.5</b> Представляет результаты проекта, предлагает возможности их использования и/или совершенствования</p>	<p><b>Знать:</b></p> <p>- методы реализации задач при имеющихся ограничениях в рамках принятия управленческого решения;</p> <p>- методы представления к применению, возможной реализации и корректировки проекта в деятельности предприятия;</p> <p><b>Уметь:</b></p> <p>- формировать задачи для достижения определенных целей исходя из имеющихся ресурсов организации;</p> <p>- учитывать ограничения применения ресурсов в практической деятельности предприятий;</p> <p>- применять методы реализации задач при имеющихся ограничениях;</p> <p><b>Владеть:</b></p> <p>- методами корректировки принятого управленческого решения в различных ситуациях;</p> <p>- навыками построения особенностей технологий разработки и проектирования услуг в сервисной деятельности.</p>
Самоорганизация и саморазвитие (в том числе здоровьесбережение)	<b>УК-6</b> Способен управлять своим временем, выстраивать и реализовывать траекторию саморазвития на основе принципов образования в течение всей жизни	<b>УК-6.1</b> Использует инструменты и методы управления временем при выполнении конкретных задач, проектов, при достижении поставленных целей	<p><b>Знать:</b></p> <p>- инструменты и методы управления временем при выполнении конкретных задач, проектов, при достижении поставленных целей;</p> <p><b>Уметь:</b></p> <p>- применять инструменты и методы управления временем при выполнении конкретных задач;</p> <p><b>Владеть:</b></p> <p>- навыками эффективного использования рабочего времени.</p>

**Профессиональные компетенции (ПК), индикаторы их достижения и результаты обучения**

Тип задач профессиональной деятельности	Код и наименование профессиональной компетенции (ПК)	Код и наименование индикатора достижения профессиональной компетенции	Результаты обучения, обеспечивающие достижение результатов освоения ОПОП
Сервисный	<p><b>ПК-1</b> Способен устанавливать и поддерживать контакты с потребителями, товаров (работ, услуг), осуществлять информационное обслуживание потребителей</p>	<p><b>ПК 1.1</b> Устанавливает и поддерживает контакты с существующими и потенциальными потребителями с использованием традиционных каналов связи, электронной почты, информационных интернет-ресурсов, социальных сетей</p> <p><b>ПК 1.3</b> Составляет аналитические отчеты по продаже товаров (работ, услуг)</p> <p><b>ПК 1.4</b> Работает с программными средствами по управлению клиентскими взаимоотношениями</p>	<p><b>Знать:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- особенности планирования и разработки стратегии продвижения товаров и услуг на рынке;</li> <li>- способы установления и поддержания контактов с существующими и потенциальными потребителями с использованием различных каналов связи;</li> </ul> <p><b>Уметь:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- готовить коммерческие предложения, документацию по продаже товаров (работ, услуг);</li> <li>- формулировать тексты деловых и коммерческих писем для свободного и равноправного общения с партнёрами;</li> </ul> <p><b>Владеть:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- навыками составления проектов основных управленческих документов и писем;</li> <li>- владеет навыками работы с программными средствами по управлению клиентскими взаимоотношениями.</li> </ul>
Сервисный	<p><b>ПК-2</b> Способен применять современные сервисные технологии в процессе предоставления услуг потребителям</p>	<p><b>ПК 2.1</b> Применяет современные технологии обслуживания потребителей</p> <p><b>ПК 2.2</b> Выбирает и использует информационные системы и технологии с учетом процесса сервиса</p> <p><b>ПК 2.3</b> Применяет технологии разработки и проектирования услуг в сервисной деятельности</p>	<p><b>Знать:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- современные технологии обслуживания потребителей;</li> <li>- основные методы и средства защиты информации при ее обработке, передаче и хранении;</li> <li>- особенности планирования и разработки стратегии продвижения товаров и услуг на рынке;</li> </ul> <p><b>Уметь:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- различать особенности рынка для организации вариантов продвижения товаров и услуг предприятия;</li> </ul> <p><b>Владеть:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- навыками использования технологии ценообразования и сбыта в сфере сервиса;</li> <li>- методами планирования и формирования стратегии продвижения товаров и услуг предприятия на рынке.</li> </ul>
Исследовательский	<p><b>ПК-3</b> Способен провести анализ бизнес-процессов оказания услуг и сервисного обслуживания и их оптимизацию с учетом требований потребителей</p>	<p><b>ПК 3.1</b> Участствует в проведении диагностики бизнес-процессов оказания услуг и сервисного обслуживания</p> <p><b>ПК 3.2</b> Осуществляет моделирование бизнес-процессов оказания услуг и сервисного обслуживания</p> <p><b>ПК 3.3</b> Оценивает качество бизнес-процессов оказания услуг и сервисного обслуживания</p> <p><b>ПК 3.4</b> Участствует в разработке</p>	<p><b>Знать:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- содержание и закономерности развития бизнес-процессов;</li> <li>- методы управления основными бизнес-процессами;</li> </ul> <p><b>Уметь:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- идентифицировать и классифицировать бизнес-процессы для управления, анализировать документооборот и документопотоки по количественным и качественным критериям;</li> <li>- решать задачи, связанные с совершенствованием и внедрением бизнес-процессов, использовать информационные технологии при проведении моделирования и оптимизации бизнес-</li> </ul>



		проектов по оптимизации бизнес-процессов организации	процессов; <b>Владеть:</b> - методами проектирования бизнес-процессов, программными средствами моделирования и анализа бизнес-процессов, методикой составления проектов основных управленческих документов; - методами оценки качества бизнес-процессов сервисного обслуживания.
Исследовательский	<b>ПК-4</b> Способен проводить анализ требований потребителей и рыночного спроса на продукцию и услуги организации	<b>ПК 4.1</b> Организует сбор, обобщение, систематизацию и анализ требований потребителей <b>ПК 4.2</b> Планирует проведение маркетинговых исследований по изучению спроса на продукцию и услуги организации <b>ПК 4.3</b> Осуществляет анализ информации о рыночном спросе на продукцию и услуги организации, перспективах развития рынков сбыта	<b>Знать:</b> - методы сбора, группировки данных из различных источников и носителей информации; - функциональные возможности использования данных, полученных аналитическим путем; - методы маркетинговых исследований; <b>Уметь:</b> - правильно понимать экономическую постановку задачи, корректно ее формализовывать; - строить факторные модели для проведения анализа на основе показателей деятельности организации; - использовать информацию, полученную в результате маркетинговых исследований, для решения задач профессиональной деятельности; - соблюдать нормативно-правовые акты по работе с персональной информацией, обеспечивать соблюдение коммерческой тайны относительно клиентов, методов работы, технических решений, проблем, технологий, внутренних документов; <b>Владеть:</b> - навыками самостоятельного выбора аналитического инструментария для решения конкретных прикладных задач на уровне предприятия; - навыками разработки и реализации маркетинговых программ исследования потребителей; - навыками исследования финансовых рынков.
Организационно-управленческий	<b>ПК-5</b> Способен управлять взаимоотношениями с потребителями	<b>ПК 5.2</b> Участствует в организации контактной зоны для обслуживания потребителей <b>ПК 5.3</b> Разрабатывает предложения по внедрению перспективных технологий управления взаимоотношениями с потребителями	<b>Знать:</b> - нормы и принципы деловой культуры и культуры общения с клиентами; <b>Уметь:</b> - разрешать проблемы межличностного взаимодействия и управлять конфликтными ситуациями, аргументировать и убеждать собеседников; - организовать контактную зону для обслуживания клиентов; - устранять и предупреждать проблемы, оценивать риски, принимать управленческие решения в нестандартных ситуациях, нести за них ответственность; <b>Владеть:</b> - коммуникативными навыками общения с клиентами; - навыками избегания конфликтных

			ситуаций при общении с клиентами.
Организационно-управленческий	<b>ПК-6</b> Способен управлять эффективностью сервисных услуг в коммерческой деятельности	<b>ПК 6.1</b> Осуществляет анализ эффективности сервисной деятельности и разрабатывает мероприятия по повышению эффективности <b>ПК 6.2</b> Анализирует показатели товарооборота, эффективности продаж <b>ПК 6.3</b> Осуществляет подготовку перспективных и текущих планов производства и реализации продукции на основе спроса	<b>Знать:</b> - основы современных подходов и управления качеством в организации, основные принципы «качественного управления» и методы реализации этих принципов; - методы и приемы проведения экономического анализа, поиска резервов повышения эффективности деятельности; - функциональные возможности использования данных, полученных аналитическим путем; <b>Уметь:</b> - использовать систему знаний в области управления качеством на предприятии и применять практические навыки по оценке затрат на качество; - интерпретировать полученные расчеты, давать финансово-экономические оценки деятельности организации; - составлять аналитические отчеты по результатам проведенного анализа; <b>Владеть:</b> - навыками в организации и управлении торгово-технологическими процессами на предприятии; - навыками обобщения данных количественными методами, использования методов первоначальной оценки, факторного анализа экономических данных, поиска резервов повышения эффективности деятельности организации.
Исследовательский	<b>ПК-7</b> Способен организовать и провести исследование финансовых рынков	<b>ПК 7.1</b> Проводит мониторинг информационных источников финансовой информации <b>ПК 7.2</b> Организует сбор, обработку и анализ информации о финансовых рынках <b>ПК 7.3</b> Изучает предложение финансовых продуктов и услуг	<b>Знать:</b> - источники информации о финансовых рынках, продуктах и услугах; - конъюнктуру и механизмы функционирования финансовых рынков; - характеристики финансовых продуктов и услуг; - современные информационные технологии, справочные и информационные системы в сфере права, финансового планирования; <b>Уметь:</b> - производить информационно-аналитическую работу по рынку финансовых продуктов и услуг; - анализировать и интерпретировать финансовую информацию для принятия конкретных решений; - представлять результаты анализа по выбору финансовых продуктов и услуг; <b>Владеть:</b> - основами организации сбора, обработки и анализа информации о финансовых рынках; - навыками использования финансовых инструментов для принятия обоснованных экономических решений в различных областях жизнедеятельности.

Сервисный	<b>ПК-8</b> Способен выбрать финансовые продукты исходя из финансовых возможностей клиента	<b>ПК 8.1</b> Организует получение информации об основных показателях финансового положения клиента <b>ПК 8.2</b> Сравнивает параметры финансовых продуктов, организует и проводит презентации финансовых продуктов и услуг <b>ПК 8.3</b> Рассчитывает стоимость финансовых услуг, оценивает потенциальные финансовые риски	<b>Знать:</b> - принципы и методы управления ресурсным потенциалом хозяйствующих субъектов; - типовые методики проведения финансово-экономических расчетов; - базовые банковские, страховые и инвестиционные продукты и услуги; - порядок, процедуры и условия заключения и оформления договоров на предоставление разных видов финансовых услуг; <b>Уметь:</b> - организовывать и проводить презентации финансовых продуктов и услуг; - сравнивать параметры финансовых продуктов; <b>Владеть:</b> - практическими навыками грамотной оценки, интерпретации аналитических расчетов оформления аналитических выводов и предложений в соответствии с произведенными расчетами; - навыками обоснования и принятия эффективных решений на основе информации и полученных результатов комплексного исследования.
Сервисный	<b>ПК-9</b> Способен организовать оформление сделок по предоставлению финансовых услуг клиентам	<b>ПК 9.1</b> Консультирует клиента по выбору вида финансовой услуги и поставщика финансовой услуги <b>ПК 9.2</b> Осуществляет подготовку и проверку документов, участвующих в финансовых операциях, в соответствии с действующими требованиями поставщиков финансовых услуг <b>ПК 9.3</b> Разъясняет клиенту содержание финансовых и юридических документов в пределах своей компетенции <b>ПК 9.4</b> Составляет аналитическую отчетность об оказании финансовых услуг	<b>Знать:</b> - действующее финансовое законодательство и правовые нормы, регулирующие профессиональную деятельность; - виды финансовых услуг и поставщиков финансовых услуг различного назначения; - требования к содержанию документов, обеспечивающих проведение сделок; <b>Уметь:</b> - оформлять документацию по финансовым сделкам в соответствии с действующими требованиями поставщиков финансовых услуг; - разъяснять клиентам содержание финансовых и юридических документов в пределах своей компетенции; <b>Владеть:</b> - практическими навыками грамотной оценки, интерпретации аналитических расчетов оформления аналитических выводов и предложений в соответствии с произведенными расчетами; - навыками оформления документации по финансовым сделкам в соответствии с действующими требованиями поставщиков финансовых услуг.

#### 5.4 Примерный перечень вопросов к государственному экзамену

Вопросы по дисциплине «Управление бизнес-процессами в сервисе»

1. Содержание процессного подхода к управлению.
2. Классификация бизнес-процессов.
3. Реинжиниринг бизнес-процессов.
4. Методики моделирования бизнес-процессов.
5. Анализ бизнес-процессов, измерение их показателей.

6. Проектирование бизнес-процессов.
7. Сущность обратного и прямого инжиниринга.
8. Функционально-стоимостной анализ бизнес-процессов.
9. Метод Activity-Based Costing.
10. Основные показатели оценки эффективности бизнес-процессов.

Вопросы по дисциплине «Современные инструменты финансовых рынков»

1. Задачи и структура рынка ценных бумаг.
2. Понятие и виды финансовых институтов.
3. Участники рынка ценных бумаг.
4. Классификация видов ценных бумаг.
5. Организационно-правовая специфика рынка ценных бумаг в России.
6. Корпоративные ценные бумаги.
7. Государственные ценные бумаги.
8. Производные ценные бумаги.
9. Финансовые инструменты.
10. Формирование портфеля ценных бумаг.

Вопросы по дисциплине «Продвижение товаров и услуг»

1. Методы продвижения продукции и услуг
2. Современные формы продвижения продукции и услуг
3. Продвижение как элемент традиционной маркетинговой системы «4P»
4. Коммуникативная политика в продвижении товаров и услуг
5. Основы создания лояльности потребителей
6. Основы формирования программ управления лояльностью потребителей
7. Значение целевого рынка для компании
8. Применение латерального маркетинга в продвижении товаров и услуг
9. Стратегическое планирование деятельности организации
10. Виды маркетинговой информации для планирования деятельности организации

Вопросы по дисциплине «Технология продвижения банковских продуктов»

1. Понятие, характеристика и специфика банковских продуктов и услуг.
2. Этапы разработки и совершенствования банковских продуктов.
3. Конкуренция на рынке банковских услуг.
4. Определение понятия электронные банковские услуги. Виды электронных банковских услуг.
5. Системы WAP-банкинга и SMS-банкинга и принципы их функционирования.
6. Предоставление услуг клиентам посредством телебанкинга.
7. Принципы предоставления электронных банковских услуг.
8. Классификация услуг дистанционного банковского обслуживания.
9. Off-line и on-line режим дистанционного банковского обслуживания.
10. Преимущества и недостатки «home banking».

Вопросы по дисциплине «Маркетинговые исследования»

1. Сегментация рынка. Понятие сегментации рынка ее значение.
2. Типология потребителей.
3. Жизненный цикл товара.
4. Ценообразование. Цена товара и методы ее формирования.
5. Формирование стратегии маркетинговых коммуникаций.

Вопросы по дисциплине «Технологические процессы в сервисе»

1. Основы проектирования технологических процессов в сервисе.
2. Понятие и сущность процесса товародвижения. Факторы, влияющие на процесс товародвижения.
3. Складской технологический процесс и принципы его организации.
4. Виды и структура розничной торговой сети.
5. Формы товароснабжения и схемы завоза товаров в розничную торговую сеть.
6. Технологии финансовых операций в банковской системе.
7. Обслуживание банками-эквайерами торгово-сервисных предприятий.

### Вопросы по дисциплине «Основы страхового дела»

1. Формы организации страхового фонда
2. Организационно-правовые формы страховых организаций. Лицензирование страховой деятельности
3. Основные принципы классификации страхования – по видам имущественных интересов, по объектам страхования, по страховым рискам. Отличия и особенности
4. Сущность, особенности и задачи актуарных расчетов
5. Расчет страховых тарифов по рисковому видам страхования
6. Основы построения тарифов по страхованию жизни
7. Объекты и виды имущественного страхования
8. Понятие предпринимательского риска, страхование инвестиций, страхование прибыли
9. Сущность и виды страхования ответственности
10. Организация обязательного медицинского страхования в РФ. Основные виды добровольного медицинского страхования

### Вопросы по дисциплине «Диагностика эффективности обслуживания клиентов»

1. Сервисная деятельность как форма удовлетворения потребностей человека. (Основные научные теории потребностей А.Маслоу, Ч.Мак-Грегора и др.)
2. Сфера услуг: понятие, структура и сфера применения сервисной деятельности. Виды сервиса. Предприятия, оказывающие услуги населению.
3. Понятие «услуга». Услуга как категория философская и экономическая. Услуга как специфический продукт.
4. Анализ потребностей различных групп клиентов.
5. Процесс осознания потребности потребителем. Процесс принятия решения потребителем.
6. Качество обслуживания клиентов: определение, критерии и составляющие качества услуг. Технологическое, функциональное, общественное качество.
7. Основные направления совершенствования качества обслуживания.
8. Стандарты обслуживания в сервисной сфере. Понятие стандарта, стандартизации услуг. Закон РФ «О стандартизации». Цели, объект и уровень стандартизации услуг. Международные стандарты услуг ISO 2004-2.
9. Понятие сертификации услуг. Законы РФ «О сертификации продукции и услуг». Обязательная и добровольная сертификация в сфере услуг.
10. Система оценки удовлетворенности клиента. Источники информации о качестве услуги. Работа с жалобами клиентов.

### Вопросы по дисциплине «Финансовый анализ»

1. Что является предметом и объектом финансового анализа?
2. Что понимается под финансовым состоянием организации и чем оно характеризуется?
3. Расчет и оценку каких показателей предполагает предварительный финансовый анализ?
4. Перечислите составляющие углубленного финансового анализа.
5. В чем заключается анализ прибыли до налогообложения?
6. Как анализируется совокупный финансовый результат?
7. Назовите основные направления поиска резервов повышения финансовых результатов.
8. Перечислите основные составляющие анализа имущественного положения организации.
9. Перечислите основные составляющие анализа финансовой устойчивости организации.
10. В чем заключается анализ показателей оборачиваемости? В чем заключается анализ показателей рентабельности?

### Вопросы по дисциплине «Анализ и планирование продаж»

1. Основные факторы микросреды: поставщики, конкуренты, маркетинговые посредники, клиентура и другие элементы контактной среды фирмы.
2. Использование модели Портера для разработки эффективной стратегии фирмы.
3. Детерминанты конкурентных преимуществ.
4. Ассортиментная политика предприятия.
5. Конкурентоспособность товара: понятие, назначение, показатели.
6. Целевой рынок и методы его исследования.
7. Методы исследования спроса и намерений покупателей, экспертные оценки.
8. Планирование маркетинга.
9. Основы прогнозирования продаж. Данные для прогнозирования. Выбор периода агрегации данных. Выбор интервала данных.
10. Выбор метода прогнозирования. Прогнозирование на основе данных о результатах процессов.

## **5.5 Порядок подготовки к сдаче государственного экзамена**

Перечень вопросов и практических заданий, включаемых в экзаменационные билеты государственного экзамена (2 вопроса и 1 практическое задание в билете), утверждается заведующим кафедрой «Экономика, финансы и бухгалтерский учет» и доводится до сведения студентов-выпускников не позднее, чем за две недели до экзамена.

В процессе подготовки к государственному экзамену студентам рекомендуется осуществлять предварительную самостоятельную подготовку ответов на теоретические вопросы и решение примерных задач. Рекомендуемая литература для подготовки к ответам на указанные вопросы приведена в рабочих программах соответствующих дисциплин, а также дополнительно сообщается студентам при проведении установочных (обзорных) лекций для подготовки к государственному экзамену.

Расписание и место проведения обзорных лекций по материалам государственного экзамена доводится до сведения студентов не позднее, чем за неделю до начала проведения обзорных лекций.

На основании приказа директора НИ РХТУ, устанавливающего календарные сроки проведения государственного экзамена, заведующий кафедрой «Экономика, финансы и бухгалтерский учет» подготавливает расписание экзамена с пофамильным указанием студентов, сдающих его по дням в пределах календарных сроков его проведения. Расписание государственного экзамена размещается на доске объявлений кафедры «Экономика, финансы и бухгалтерский учет» не позднее, чем за неделю до начала экзамена.

## **5.6 Порядок проведения государственного экзамена**

Государственный экзамен по направлению подготовки 43.03.01 «Сервис», направленность «Сервис в сфере финансовой и коммерческой деятельности» проводится государственной экзаменационной комиссией. Заседания комиссий проводятся председателями комиссий.

Государственный экзамен проводится в устной форме с обязательным составлением письменных тезисов ответов на специально подготовленных для этого бланках.

В день начала государственного экзамена студенты, сдающие его в этот день, получают экзаменационный билет. Билеты включают в себя:

- 2 теоретических вопроса.
- практическое задание.

Трудоемкость заданий каждого билета примерно одинакова.

Для ответа на билеты обучающимся предоставляется возможность подготовки в течение не менее 120 минут. При подготовке ответов на вопросы экзаменационного билета выпускниками может быть использована справочная литература, справочно-правовая система «Консультант Плюс».

После окончания времени подготовки студенты отвечают на теоретические вопросы билета и демонстрируют решение задачи перед членами экзаменационной комиссии. Каждому студенту предоставляется время для выступления (не более 10 минут). В процессе ответа студента или после его завершения по всем вопросам экзаменационного билета студенту членами экзаменационной комиссии с разрешения ее председателя могут быть заданы уточняющие и дополнительные вопросы в пределах перечня, вынесенного на государственный экзамен.

По завершении экзамена экзаменационная комиссия на закрытом заседании обсуждает характер ответов каждого студента и проставляет каждому студенту согласованную оценку по итоговому экзамену в целом по системе:

- «отлично»,
- «хорошо»,
- «удовлетворительно»,
- «неудовлетворительно».

Критерии оценки за устные ответы на государственном междисциплинарном экзамене и шкала оценивания приведены в п. 5.7.

Результаты государственного аттестационного испытания, проводимого в устной форме, объявляются в день его проведения.

Каждый студент имеет право ознакомиться с результатами оценки своей работы.

Листы с ответами студентов на экзаменационные вопросы хранятся в течение одного года на выпускающей кафедре. Результаты проведения государственного междисциплинарного экзамена рассматриваются на заседании кафедры.

## **5.7 Оценочные материалы для подготовки к сдаче и сдачи государственного экзамена**

В ходе государственного экзамена подлежат оценке:

- знание учащимся учебного материала предмета (учебных дисциплин);
- умение выделять существенные положения предмета;
- умение формулировать конкретные положения предмета;
- умение применять теоретические знания для анализа конкретных ситуаций и решения прикладных проблем;
- общий (культурный) и специальный (профессиональный) язык ответа

Фонд оценочных средств состоит из перечня вопросов, выносимых на государственный экзамен (приведен в п. 5.4), билетов для государственного экзамена, критериев и шкал выставления оценки, методических

рекомендаций.

Форма экзаменационного билета:

Министерство науки и высшего образования РФ  
ФГБОУ ВО «Российский химико-технологический  
университет имени Д.И. Менделеева»  
Новомосковский институт (филиал)  
Кафедра «Экономика, финансы и бухгалтерский учет»

УТВЕРЖДАЮ  
Зав. кафедрой  
\_\_\_\_\_ (\_\_\_\_\_)  
*подпись*  
«\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

### ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ЭКЗАМЕН

Направление

43.03.01 «СЕРВИС»

Направленность

СЕРВИС В СФЕРЕ ФИНАНСОВОЙ И КОММЕРЧЕСКОЙ  
ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

### ЭКЗАМЕНАЦИОННЫЙ БИЛЕТ № 1. 01

1. Качество обслуживания клиентов: определение, критерии и составляющие качества услуг. Технологическое, функциональное, общественное качество.
2. Конкурентоспособность товара: понятие, назначение, показатели.
3. Практическое задание.

#### Критерии оценки за устные ответы на государственном междисциплинарном экзамене и шкала оценивания

Оценка	Критерии оценивания
«отлично»	Оценка «отлично» выставляется, если: <ul style="list-style-type: none"><li>– полно раскрыто содержание материала экзаменационного билета;</li><li>– материал изложен грамотно, в определенной логической последовательности;</li><li>– продемонстрировано системное и глубокое знание программного материала;</li><li>– точно используется терминология;</li><li>– показано умение иллюстрировать теоретические положения конкретными примерами, применять их в новой ситуации;</li><li>– продемонстрировано усвоение ранее изученных сопутствующих вопросов, сформированность и устойчивость компетенций, умений и навыков;</li><li>– ответ прозвучал самостоятельно, без наводящих вопросов;</li><li>– продемонстрирована способность творчески применять знание теории к решению профессиональных задач;</li><li>– продемонстрировано знание современной учебной и научной литературы;</li><li>– допущены одна – две неточности при освещении второстепенных вопросов, которые исправляются по замечанию.</li></ul>
«хорошо»	Оценка «хорошо» выставляется, если: <ul style="list-style-type: none"><li>– вопросы экзаменационного материала излагаются систематизировано и последовательно;</li><li>– продемонстрировано умение анализировать материал, однако не все выводы носят аргументированный и доказательный характер;</li><li>– продемонстрировано усвоение основной литературы.</li></ul> – ответ удовлетворяет в основном требованиям на оценку «5», но при этом имеет один из недостатков: в изложении допущены небольшие пробелы, не искавшие содержание ответа; допущены один – два недочета при освещении основного содержания ответа, исправленные по замечанию экзаменатора; допущены ошибка или более двух недочетов при освещении второстепенных вопросов, которые легко исправляются по замечанию экзаменатора.

«удовлетворительно»	<p>Оценка «удовлетворительно» выставляется, если:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– неполно или непоследовательно раскрыто содержание материала, но показано общее понимание вопроса и продемонстрированы умения, достаточные для дальнейшего усвоения материала;</li> <li>– усвоены основные категории по рассматриваемому и дополнительным вопросам;</li> <li>– имелись затруднения или допущены ошибки в определении понятий, использовании терминологии, исправленные после нескольких наводящих вопросов;</li> <li>– при неполном знании теоретического материала выявлена недостаточная сформированность компетенций, умений и навыков (студент не может применить теорию в новой ситуации);</li> <li>– продемонстрировано усвоение основной литературы.</li> </ul>
«неудовлетворительно»	<p>Оценка «неудовлетворительно» выставляется, если:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– не раскрыто основное содержание учебного материала;</li> <li>– обнаружено незнание или непонимание большей или наиболее важной части учебного материала;</li> <li>– допущены ошибки в определении понятий, при использовании терминологии, которые не исправлены после нескольких наводящих вопросов;</li> <li>– не сформированы компетенции, умения и навыки.</li> </ul>

## 6 ПРОГРАММА ВЫПУСКНОЙ КВАЛИФИКАЦИОННОЙ РАБОТЫ

### 6.1 Общая характеристика выпускной квалификационной работы

Выпускная квалификационная работа (ВКР) представляет собой выполненную обучающимся (несколькими обучающимися совместно) самостоятельную и логически завершённую работу, демонстрирующую уровень подготовленности выпускника к самостоятельной профессиональной деятельности.

ВКР является заключительным этапом освоения ОПОП и направлена на систематизацию, закрепление, углубление и эффективное применение знаний, умений, навыков по направлению подготовки 43.03.01 Сервис, направленность «Сервис в сфере финансовой и коммерческой деятельности» и решение конкретных задач в сфере исследовательской, организационно-экономической и сервисной деятельности.

Для подготовки выпускной квалификационной работы за обучающимся (несколькими обучающимися, выполняющими выпускную квалификационную работу совместно) распорядительным актом Института закрепляется руководитель выпускной квалификационной работы из числа работников Института.

ВКР представляет собой научно-исследовательскую работу или расчетную работу, отвечающую требованиям ФГОС ВО по направлению подготовки 43.03.01 Сервис.

ВКР является результатом самостоятельной творческой работы студента. Качество ее выполнения позволяет дать дифференцированную оценку квалификации выпускника, способности выполнять свои будущие обязанности на предприятии. Если ВКР выполнена на высоком теоретическом и практическом уровне, она может быть представлена руководству предприятия, на материалах которого проведены исследования, для принятия решения о возможности внедрения разработанных мероприятий.

Выпускная квалификационная работа может выполняться несколькими обучающимися совместно. В этом случае в пояснительной записке в разделе «Личный вклад обучающегося» должно быть ясно прописано, какая часть работы выполняется каждым обучающимся. Распределение работ при совместном выполнении ВКР проводит руководитель ВКР.

Вид выпускной квалификационной работы, требования к ней, порядок ее выполнения, процедура защиты и критерии ее оценки определены локальными нормативными актами Института.

### 6.2 Цели выпускной квалификационной работы

Основными целями выпускной квалификационной работы являются:

- систематизация, закрепление и расширение теоретических знаний студентов по дисциплинам, предусмотренным ОПОП по направлению 43.03.01 Сервис, направленность «Сервис в сфере финансовой и коммерческой деятельности»;

- развитие умений и навыков самостоятельного решения конкретных задач профессиональной деятельности;
- создание основы для последующего повышения квалификации бакалавра в выбранной им области приложения знаний, умений и навыков.

Для достижения поставленных целей выпускник должен:

- определить сферу исследования хозяйственной деятельности экономического субъекта в соответствии с собственными интересами;

- выбрать тему выпускной квалификационной работы;
- обосновать актуальность выбранной темы выпускной квалификационной работы, сформировать цель и задачи исследования, определить предмет и объект исследования;

- изучить и проанализировать теоретические и методологические положения, нормативно-техническую документацию, статистические (фактографические) материалы, справочную литературу и законодательные акты в соответствии с выбранной темой; определить целесообразность их использования в ходе исследования;

- выявить и сформулировать проблемы развития объекта исследования, его подразделений, определить



причины их возникновения и факторы, способствующие и препятствующие их разрешению, дать прогноз возможного развития событий с учетом потенциальных рисков;

- оценить целесообразность использования для достижения цели ВКР математических, статистических, логико-структурных и экспериментальных методов исследования;

- оформить результаты выпускной квалификационной работы в соответствии с действующими стандартами Института и требованиями нормоконтроля.

При выполнении и защите выпускной квалификационной работы обучающиеся должны показать свои способности и умения, опираясь на полученные углубленные знания, навыки и сформированные универсальные, общепрофессиональные и профессиональные компетенции, самостоятельно решать на современном уровне задачи своей профессиональной деятельности, профессионально излагать специальную информацию, научно аргументировать и защищать свою точку зрения.

### 6.3 Требования к результатам освоения ОПОП при защите выпускной квалификационной работы

В ходе защиты выпускной квалификационной работы проверяется сформированность компетенций – теоретические знания, практические умения и навыки выпускника в соответствии с ОПОП по направлению подготовки 43.03.01 Сервис, направленность «Сервис в сфере финансовой и коммерческой деятельности».

#### Универсальные компетенции (УК), индикаторы их достижения и результаты обучения

Наименование категории (группы) универсальных компетенций	Код и наименование универсальной компетенции (УК)	Код и наименование индикатора достижения универсальной компетенции	Результаты обучения, обеспечивающие достижение результатов освоения ОПОП
Системное и критическое мышление	УК-1 Способен осуществлять поиск, критический анализ и синтез информации, применять системный подход для решения поставленных задач	УК-1.1 Анализирует задачу, выделяя её базовые составляющие. Определяет, интерпретирует и ранжирует информацию, требуемую для решения поставленной задачи	<b>Знать:</b> - основы поиска требуемой информации для выполнения определенного направления практической или научно-исследовательской деятельности; <b>Уметь:</b> - осуществлять поиск информации по полученному заданию, сбор, анализ данных, необходимых для расчета экономических показателей, характеризующих деятельность организации; <b>Владеть:</b> - практическими навыками грамотной оценки, интерпретации аналитических расчетов оформления аналитических выводов и предложений в соответствии с расчетами.
		УК-1.2 Осуществляет поиск информации для решения поставленной задачи по различным типам запросов	
		УК-1.3 При обработке информации отличает факты от мнений, интерпретаций, оценок, формирует собственные мнения и суждения, аргументирует свои выводы и точку зрения	
		УК-1.4 Рассматривает и предлагает возможные варианты решения поставленной задачи, оценивая их достоинства и недостатки	
Разработка и реализация проектов	УК-2 Способен определять круг задач в рамках поставленной цели и выбирать	УК-2.1 Определяет круг задач в рамках поставленной цели, определяет связи между ними и ожидаемые результаты их решения	<b>Знать:</b> - методы реализации задач при имеющихся ограничениях в рамках принятия управленческого решения; - методы представления к применению, возможной реализации и

	оптимальные способы их решения, исходя из действующих правовых норм, имеющихся ресурсов и ограничений	<p><b>УК-2.2</b> В рамках поставленных задач определяет имеющиеся ресурсы и ограничения, действующие правовые нормы</p>	<p>корректировки проекта в деятельности предприятия; <b>Уметь:</b> - формировать задачи для достижения определенных целей исходя из имеющихся ресурсов организации; - учитывать ограничения применения ресурсов в практической деятельности предприятий; - применять методы реализации задач при имеющихся ограничениях; <b>Владеть:</b> - методами корректировки принятого управленческого решения в различных ситуациях; - навыками построения особенностей технологий разработки и проектирования услуг в сервисной деятельности.</p>
	<p><b>УК-2.3</b> Планирует реализацию задач в зоне своей ответственности с учётом имеющихся ресурсов и ограничений, действующих правовых норм</p>		
	<p><b>УК-2.4</b> Выполняет задачи в зоне своей ответственности в соответствии с запланированными результатами и точками контроля, при необходимости корректирует способы решения задач</p>		
	<p><b>УК-2.5</b> Представляет результаты проекта, предлагает возможности их использования и/или совершенствования</p>		
Командная работа и лидерство	<b>УК-3</b> Способен осуществлять социальное взаимодействие и реализовывать свою роль в команде	<p><b>УК-3.1</b> Определяет свою роль в команде, исходя из стратегии сотрудничества для достижения поставленной цели</p>	<p><b>Знать:</b> - социально-психологические особенности работы в коллективе; <b>Уметь:</b> - определять социально-психологические особенности деловых партнеров; - использовать знания в области проведения деловых переговоров для реализации профессиональных навыков; <b>Владеть:</b> - методами поиска и выбора пути и средств развития партнерских и деловых отношений; - навыками и средствами продуктивного общения в деловой сфере.</p>
	<p><b>УК-3.2</b> При реализации своей роли в команде учитывает особенности поведения других членов команды</p>		
	<p><b>УК-3.3</b> Анализирует возможные последствия личных действий и планирует свои действия для достижения заданного результата</p>		
	<p><b>УК-3.4</b> Осуществляет обмен информацией, знаниями и опытом с членами команды, оценивает идеи других членов команды для достижения поставленной цели</p>		
	<p><b>УК-3.5</b> Соблюдает установленные нормы и правила командной работы, несет личную ответственность за общий результат</p>		

Коммуникация	<p><b>УК-4</b> Способен осуществлять деловую коммуникацию в устной и письменной формах на государственном языке Российской Федерации и иностранном(ых) языке(ах)</p>	<p><b>УК-4.1</b> Выбирает стиль общения на государственном языке РФ и иностранном языке в зависимости от цели и условий партнерства; адаптирует речь, стиль общения и язык жестов к ситуациям взаимодействия</p> <p><b>УК-4.2</b> Выполняет перевод профессиональных текстов с иностранного языка на государственный язык РФ и с государственного языка РФ на иностранный</p> <p><b>УК-4.3</b> Ведет деловую переписку на государственном языке РФ и иностранном языке с учетом особенностей стилистики официальных и неофициальных писем и социокультурных различий в формате корреспонденции</p> <p><b>УК-4.4</b> Представляет свою точку зрения при деловом общении и в публичных выступлениях</p>	<p><b>Знать:</b> - особенности профессиональных коммуникаций; - нормы поведения, способствующие развитию сотрудничества;</p> <p><b>Уметь:</b> - анализировать деловые ситуации и эффективно воздействовать на них; - самостоятельно строить систему служебных взаимоотношений;</p> <p><b>Владеть:</b> - навыками выражения своих мыслей и мнения в межличностном и деловом общении.</p>
Межкультурное взаимодействие	<p><b>УК-5</b> Способен воспринимать межкультурное разнообразие общества в социально-историческом, этическом и философском контекстах</p>	<p><b>УК-5.1.</b> Отмечает и анализирует особенности межкультурного взаимодействия (преимущества и возможные проблемные ситуации), обусловленные различием этических, религиозных и ценностных систем</p> <p><b>УК-5.2.</b> Предлагает способы преодоления коммуникативных барьеров при межкультурном взаимодействии</p> <p><b>УК-5.3.</b> Учитывает при социальном и профессиональном общении историческое наследие и социокультурные традиции различных социальных групп, этносов и конфессий, включая мировые религии, философские и этические учения</p> <p><b>УК-5.4</b> Придерживается принципов недискриминационного взаимодействия при личном и массовом общении в целях выполнения профессиональных задач и усиления социальной интеграции</p>	<p><b>Знать:</b> - принципы, причинно-следственные связи межкультурных коммуникаций;</p> <p><b>Уметь:</b> - формировать и аргументировано отстаивать собственную позицию по различным мировоззренческим проблемам;</p> <p><b>Владеть:</b> - навыками выстраивания социального профессионального взаимодействия с учетом особенностей основных форм научного и религиозного сознания, деловой и общей культуры представителей других этносов и конфессий, различных социальных групп</p>
Самоорганизация и саморазвитие (в том числе здоровьесбережение)	<p><b>УК-6</b> Способен управлять своим временем, выстраивать и реализовывать</p>	<p><b>УК-6.1</b> Использует инструменты и методы управления временем при выполнении конкретных задач, проектов, при достижении поставленных целей</p>	<p><b>Знать:</b> - основы выбора приоритетов собственной деятельности, личностного развития и профессионального роста; - инструменты и методы управления</p>

	траекторию саморазвития на основе принципов образования в течение всей жизни	<p><b>УК-6.2</b> Оценивает требования рынка труда и предложения образовательных услуг для выстраивания траектории собственного профессионального роста</p> <p><b>УК-6.3</b> Определяет приоритеты собственной деятельности, личностного развития и профессионального роста</p> <p><b>УК-6.4</b> Строит профессиональную карьеру и определяет стратегию профессионального развития</p>	<p>временем при выполнении конкретных задач, проектов, при достижении поставленных целей;</p> <p><b>Уметь:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- применять методы определения приоритетов собственной деятельности, личностного развития и профессионального роста;</li> <li>- учитывать особенности построения профессиональной карьеры и определения стратегии профессионального развития;</li> </ul> <p><b>Владеть:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- навыками эффективного использования рабочего времени;</li> <li>- основами построения профессиональной карьеры и определения стратегии профессионального развития.</li> </ul>
Самоорганизация и саморазвитие (в том числе здоровьесбережение)	<p><b>УК-7</b> Способен поддерживать должный уровень физической подготовленности и для обеспечения полноценной социальной и профессиональной деятельности</p>	<p><b>УК-7.1</b> Выбирает здоровье-сберегающие технологии для поддержания здорового образа жизни с учетом физиологических особенностей организма и условий реализации профессиональной деятельности</p> <p><b>УК-7.2</b> Планирует свое рабочее и свободное время для оптимального сочетания физической и умственной нагрузки и обеспечения работоспособности</p> <p><b>УК-7.3</b> Соблюдает и пропагандирует нормы здорового образа жизни в различных жизненных ситуациях и в профессиональной деятельности</p>	<p><b>Знать:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- научно-практические основы физической культуры и здорового образа и стиля жизни;</li> </ul> <p><b>Уметь:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- соблюдать и пропагандировать нормы здорового образа жизни в различных жизненных ситуациях и в профессиональной деятельности;</li> </ul> <p><b>Владеть:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- способами планирования своего рабочего и свободного времени для оптимального сочетания физической и умственной нагрузки и обеспечения работоспособности.</li> </ul>
Безопасность жизнедеятельности	<p><b>УК-8</b> Способен создавать и поддерживать в повседневной жизни и в профессиональной деятельности безопасные условия жизнедеятельности для сохранения природной среды, обеспечения устойчивого развития общества, в том числе при угрозе и возникновении чрезвычайных ситуаций и военных конфликтов</p>	<p><b>УК-8.1</b> Анализирует факторы вредного влияния на жизнедеятельность элементов среды обитания (технических средств, технологических процессов, материалов, зданий и сооружений, природных и социальных явлений)</p> <p><b>УК-8.2</b> Идентифицирует опасные и вредные факторы в рамках осуществляемой деятельности</p> <p><b>УК-8.3</b> Выявляет проблемы, связанные с нарушениями техники безопасности на рабочем месте; предлагает мероприятия по предотвращению чрезвычайных ситуаций</p> <p><b>УК-8.4</b> Разъясняет правила поведения при возникновении чрезвычайных ситуаций природного и техногенного</p>	<p><b>Знать:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- основы анализа факторов вредного влияния на жизнедеятельность элементов среды обитания и обеспечения устойчивого развития, в том числе при угрозе и возникновении чрезвычайных ситуаций и военных конфликтов;</li> </ul> <p><b>Уметь:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- применять основы выявления проблем, связанных с нарушениями техники безопасности на рабочем месте; предположения мероприятий по предотвращению чрезвычайных ситуаций;</li> </ul> <p><b>Владеть:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- владеть основами разъяснения правил поведения при угрозе и возникновении чрезвычайных ситуаций природного, техногенного происхождения, военных конфликтах; оказания первой помощи, описания способов участия в восстановительных мероприятиях.</li> </ul>

		происхождения; оказывает первую помощь, описывает способы участия в восстановительных мероприятиях	
Экономическая культура, в том числе финансовая грамотность	<b>УК-9</b> Способен принимать обоснованные экономические решения в различных областях жизнедеятельности	<b>УК-9.1</b> Понимает базовые принципы функционирования экономики и экономического развития, цели и формы участия государства в экономике <b>УК-9.2</b> Применяет методы личного экономического и финансового планирования для достижения текущих и долгосрочных финансовых целей <b>УК-9.3</b> Использует финансовые инструменты для управления личными финансами и принятия обоснованных экономических решений в различных областях жизнедеятельности	<b>Знать:</b> - основы понимания базовых принципов функционирования экономики и экономического развития, цели и формы участия государства в экономике; - основы применения методов личного экономического и финансового планирования для достижения текущих и долгосрочных финансовых целей; <b>Уметь:</b> - применять методы личного экономического и финансового планирования для достижения текущих и долгосрочных финансовых целей; <b>Владеть:</b> - навыками использования финансовых инструментов для принятия обоснованных экономических решений в различных областях жизнедеятельности.
Гражданская позиция	<b>УК-10</b> Способен формировать нетерпимое отношение к коррупционному поведению	<b>УК-10.1</b> Анализирует действующие правовые нормы, обеспечивающие противодействие коррупции в профессиональной деятельности, способы профилактики коррупции и ответственность за коррупционные правонарушения <b>УК-10.2</b> Формулирует гражданскую позицию нетерпимого отношения к коррупционному поведению <b>УК-10.3</b> Соблюдает правила общественного взаимодействия на основе нетерпимого отношения к коррупции <b>УК-10.4</b> Организует свою профессиональную деятельность, исключая любые коррупционные проявления	<b>Знать:</b> - основы анализа действующих правовых норм, обеспечивающих противодействие коррупции в профессиональной деятельности, способы профилактики коррупции и ответственность за коррупционные правонарушения; <b>Уметь:</b> - применять основы формирования гражданской позиции нетерпимого отношения к коррупционному поведению; <b>Владеть:</b> - основами организации своей профессиональной деятельности, исключая любые коррупционные проявления.

**Общепрофессиональные компетенции (ОПК), индикаторы их достижения и результаты обучения**

Наименование категории (группы) общепрофессиональных компетенций	Код и наименование общепрофессиональной компетенции (ОПК)	Код и наименование индикатора достижения общепрофессиональной компетенции	Результаты обучения, обеспечивающие достижение результатов освоения ОПОП
Технологии	<p><b>ОПК-1</b> Способен применять технологические новации и современное программное обеспечение в сфере сервиса</p>	<p><b>ОПК 1.1</b> Определяет потребность в технологических новациях и информационном обеспечении в сфере сервиса  <b>ОПК 1.2</b> Осуществляет поиск и внедрение технологических новаций в сервисную деятельность организаций  <b>ОПК 1.3</b> Использует современные программные продукты в сервисной деятельности организаций</p>	<p><b>Знать:</b>                      - принципы использования информационных технологий при решении различных прикладных задач в сфере сервиса;                      - основы осуществления поиска и внедрения технологических новаций в сервисную деятельность организаций;  <b>Уметь:</b>                      - применять основы использования современных программных продуктов в сервисной деятельности организаций;                      - использовать информационные технологии для решения аналитических и исследовательских задач в сфере сервиса.  <b>Владеть:</b>                      - основами определения потребности в технологических новациях и информационном обеспечении в сфере сервиса;                      - навыками отбора достоверной и актуальной информации;                      - навыками работы с информационными ресурсами различных видов.</p>
Управление	<p><b>ОПК-2</b> Способен осуществлять основные функции управления сервисной деятельностью</p>	<p><b>ОПК 2.1</b> Определяет цели и задачи управления структурными подразделениями предприятий сферы сервиса или других сферах, в которых необходимо осуществление сервисной деятельности  <b>ОПК 2.2</b> Использует основные методы и приемы планирования, организации, мотивации и координации деятельности предприятий (подразделений) предприятий сферы сервиса или других сферах, в которых необходимо осуществление сервисной деятельности  <b>ОПК 2.3</b> Осуществляет контроль деятельности предприятий (подразделений) предприятий сферы сервиса или других сферах, в которых необходимо осуществление сервисной деятельности</p>	<p><b>Знать:</b>                      - закономерности функционирования современной экономики на уровне предприятия;                      - цели и задачи управления сервисным предприятием и его структурными звеньями, структуру сервисной деятельности и основные протекающие в ней процессы;  <b>Уметь:</b>                      - применять методы планирования в своей профессиональной деятельности при решении задач, связанных с оптимизацией и повышением эффективности сервисной деятельности;  <b>Владеть:</b>                      - методикой планирования производственно-хозяйственной деятельности предприятия сервиса.</p>

<p>Качество</p>	<p><b>ОПК-3</b> Способен обеспечивать требуемое качество процессов оказания услуг в избранной сфере профессиональной деятельности</p>	<p><b>ОПК 3.1</b> Оценивает качество оказания услуг в сервисе на основе клиентоориентированных технологий <b>ОПК 3.2</b> Обеспечивает требуемое качество процессов оказания услуг в сервисе в соответствии с международными и национальными стандартами <b>ОПК 3.3</b> Обеспечивает оказание услуг в соответствии с заявленным качеством</p>	<p><b>Знать:</b> - структуру обслуживания с учетом природных и социальных факторов; - принципы классификации услуг и их характеристики; <b>Уметь:</b> - работать в контактной зоне как сфере реализации сервисной деятельности; - определять роль и специфику сервисной деятельности в структуре социальных и культурных отношений в обществе; <b>Владеть:</b> - навыками построения моделей бесконфликтных взаимоотношений с потребителем в процессе сервисной деятельности; - навыками использования методов анализа взаимосвязи сервисной деятельности с экономической конъюнктурой России; - навыками управления качеством услуг.</p>
<p>Маркетинг</p>	<p><b>ОПК-4</b> Способен осуществлять исследование рынка, организовывать продажи и продвижение сервисных продуктов</p>	<p><b>ОПК 4.1</b> Осуществляет маркетинговые исследования рынка услуг, мотивацию потребителей и конкурентов <b>ОПК 4.2</b> Организует продвижение и продажи сервисного продукта, в том числе с помощью онлайн и интернет технологий <b>ОПК 4.3</b> Формирует специализированные каналы сбыта сервисных продуктов и услуг</p>	<p><b>Знать:</b> - основные методы проведения маркетинговых исследований в сфере услуг; - ключевые принципы мотивации потребителей и конкурентов; <b>Уметь:</b> - сегментировать и анализировать запросы и предпочтения потребителей услуг, - анализировать спрос и предложение на рынке; - проектировать сервисные продукты и услуги с учетом потребностей рынка с помощью онлайн и интернет технологий; <b>Владеть:</b> - навыками проведения маркетинговых исследований рынка услуг, мотивации потребителей и конкурентов; - навыками оценки удовлетворенности потребителей услугами сервисной индустрии.</p>
<p>Экономика</p>	<p><b>ОПК-5</b> Способен принимать экономически обоснованные решения, обеспечивать экономическую эффективность организаций избранной сферы профессиональной деятельности</p>	<p><b>ОПК 5.1</b> Определяет, анализирует, оценивает производственно-экономические показатели предприятий сервиса <b>ОПК 5.2</b> Принимает экономически обоснованные управленческие решения <b>ОПК 5.3</b> Обеспечивает экономическую эффективность сервисной деятельности предприятия</p>	<p><b>Знать:</b> - основы организации деятельности предприятий сервиса, организации и управления процессом оказания услуг; - особенности планирования деятельности предприятий сервиса; <b>Уметь:</b> - прогнозировать спрос и предложение на услуги, планировать издержки и финансовые результаты деятельности предприятий сервиса; - провести идентификацию, оценку, классификацию различных фактов хозяйственной жизни; <b>Владеть:</b> - основной терминологией</p>

			<p>законодательства РФ в области бухгалтерского учета и налогообложения;</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- навыками регистрации, группировки и обобщения учетной информации, составления бухгалтерских отчетов;</li> <li>- навыками планирования производственно-хозяйственной деятельности предприятий сервиса в зависимости от изменения конъюнктуры рынка услуг и спроса потребителей, в том числе с учетом социальной политики государства.</li> </ul>
Право	<p><b>ОПК-6</b> Способен применять в профессиональной деятельности нормативные правовые акты в сфере сервиса</p>	<p><b>ОПК 6.1</b> Осуществляет поиск и применяет необходимую нормативно-правовую документацию для деятельности в избранной профессиональной сфере</p> <p><b>ОПК 6.2</b> Соблюдает законодательство Российской Федерации о предоставлении услуг</p> <p><b>ОПК 6.3</b> Обеспечивает документооборот в соответствии с нормативными требованиями</p>	<p><b>Знать:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- нормативные правовые акты в сфере сервиса, практику их применения;</li> <li>- основные признаки правомерного поведения;</li> </ul> <p><b>Уметь:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- пользоваться правовой информацией, анализировать ее с точки зрения поставленных задач; использовать нормативные правовые документы в своей деятельности;</li> <li>- выбирать оптимальные способы решения задач, исходя из действующих правовых норм, имеющихся ресурсов и ограничений;</li> </ul> <p><b>Владеть:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- навыками реализации нормативных правовых актов в сфере сервиса применительно к профессиональной деятельности;</li> <li>- навыками принятия организационно-управленческих решений в профессиональной деятельности в точном соответствии с законом.</li> </ul>
Безопасность обслуживания	<p><b>ОПК-7</b> Способен обеспечивать безопасность обслуживания потребителей и соблюдение требований заинтересованных сторон на основании выполнения норм и правил охраны труда и техники безопасности</p>	<p><b>ОПК 7.1</b> Обеспечивает соблюдение требований безопасного обслуживания, охраны труда и техники безопасности</p> <p><b>ОПК 7.2</b> Соблюдает положения нормативно - правовых актов, регулирующих охрану труда и технику безопасности</p>	<p><b>Знать:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- основные методы организации безопасности жизнедеятельности людей, их защиты от возможных последствий аварий, катастроф, стихийных бедствий;</li> <li>- виды и источники основных опасностей техносферы и её отдельных компонентов, вредные и опасные негативные факторы воздействия на человека;</li> </ul> <p><b>Уметь:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- оказывать первую доврачебную помощь пострадавшим при авариях и чрезвычайных ситуациях;</li> <li>- эффективно использовать средства защиты от негативных воздействий;</li> </ul> <p><b>Владеть:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- основными методами обеспечения безопасности жизнедеятельности в чрезвычайных ситуациях и защиты персонала от возможных последствий аварий, катастроф, стихийных бедствий.</li> </ul>
Информационно - коммуникацион	<p><b>ОПК-8</b> Способен понимать</p>	<p><b>ОПК 8.1</b> Знает процессы, методы поиска, сбора, хранения, обработки,</p>	<p><b>Знать:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- основы информатики и принципы работы современных</li> </ul>



<p>ные технологии для профессиональной деятельности</p>	<p>принципы работы современных информационных технологий и использовать их для решения задач профессиональной деятельности</p>	<p>представления, распространения информации и способы осуществления таких процессов и методов  <b>ОПК 8.2</b>  Знает современные программно-технические платформы и программные средства, в том числе отечественного производства, используемые для решения задач профессиональной деятельности и принципы их работы  <b>ОПК 8.3</b>  Умеет выбирать современные информационно-коммуникационные и интеллектуальные технологии, программно-технические платформы и программные средства, в том числе отечественного производства для решения задач профессиональной деятельности  <b>ОПК 8.4</b>  Умеет анализировать профессиональные задачи, выбирать и использовать ИТ решения в сфере услуг  <b>ОПК 8.5</b>  Владеет навыками применения современных информационно-коммуникационных и интеллектуальных технологий, программно-технических платформ и программных средств, в том числе отечественного производства для решения задач профессиональной деятельности</p>	<p>информационных технологий;  - терминологию информационных процессов и информационных технологий, защиты информации;  - программные продукты обеспечения информационной безопасности деятельности организации;  <b>Уметь:</b>  - самостоятельно приобретать (в том числе с помощью информационных технологий) новые знания и умения в сфере информационной безопасности;  <b>Владеть:</b>  - навыками разработки объектно-ориентированной модели предметной области;  - навыками работы с программными продуктами и ИТ для решения задач профессиональной деятельности;  - навыками использования в практической деятельности средств и технологий обеспечения информационной безопасности, в том числе антивирусных программ и цифровой подписи.</p>
---	--	---	---

**Профессиональные компетенции (ПК), индикаторы их достижения и результаты обучения**

Тип задач профессиональной деятельности	Код и наименование профессиональной компетенции (ПК)	Код и наименование индикатора достижения профессиональной компетенции	Результаты обучения, обеспечивающие достижение результатов освоения ОПОП
Сервисный	<p><b>ПК-1</b>  Способен устанавливать и поддерживать контакты с потребителями, товаров (работ, услуг), осуществлять информационное обслуживание потребителей</p>	<p><b>ПК 1.1</b>  Устанавливает и поддерживает контакты с существующими и потенциальными потребителями с использованием традиционных каналов связи, электронной почты, информационных интернет-ресурсов, социальных сетей  <b>ПК 1.2</b>  Готовит коммерческие предложения, документацию по продаже товаров (работ, услуг)  <b>ПК 1.3</b></p>	<p><b>Знать:</b>  - особенности планирования и разработки стратегии продвижения товаров и услуг на рынке;  - способы установления и поддержания контактов с существующими и потенциальными потребителями с использованием различных каналов связи;  <b>Уметь:</b>  - готовить коммерческие предложения, документацию по продаже товаров (работ, услуг);  - формулировать тексты деловых и коммерческих писем для свободного и равноправного общения с партнёрами;  <b>Владеть:</b>  - навыками составления проектов</p>

		Составляет аналитические отчеты по продаже товаров (работ, услуг) <b>ПК 1.4</b> Работает с программными средствами по управлению клиентскими взаимоотношениями	основных управленческих документов и писем; - владеет навыками работы с программными средствами по управлению клиентскими взаимоотношениями.
Сервисный	<b>ПК-2</b> Способен применять современные сервисные технологии в процессе предоставления услуг потребителям	<b>ПК 2.1</b> Применяет современные технологии обслуживания потребителей <b>ПК 2.2</b> Выбирает и использует информационные системы и технологии с учетом процесса сервиса <b>ПК 2.3</b> Применяет технологии разработки и проектирования услуг в сервисной деятельности <b>ПК 2.4</b> Использует технологии ценообразования и сбыта в сфере сервиса	<b>Знать:</b> - современные технологии обслуживания потребителей; - основные методы и средства защиты информации при ее обработке, передаче и хранении; - особенности планирования и разработки стратегии продвижения товаров и услуг на рынке; <b>Уметь:</b> - различать особенности рынка для организации вариантов продвижения товаров и услуг предприятия; <b>Владеть:</b> - навыками использования технологии ценообразования и сбыта в сфере сервиса; - методами планирования и формирования стратегии продвижения товаров и услуг предприятия на рынке.
Исследовательский	<b>ПК-3</b> Способен провести анализ бизнес-процессов оказания услуг и сервисного обслуживания и их оптимизацию с учетом требований потребителей	<b>ПК 3.1</b> Участствует в проведении диагностики бизнес-процессов оказания услуг и сервисного обслуживания <b>ПК 3.2</b> Осуществляет моделирование бизнес-процессов оказания услуг и сервисного обслуживания <b>ПК 3.3</b> Оценивает качество бизнес-процессов оказания услуг и сервисного обслуживания <b>ПК 3.4</b> Участствует в разработке проектов по оптимизации бизнес-процессов организации	<b>Знать:</b> - содержание и закономерности развития бизнес-процессов; - методы управления основными бизнес-процессами; <b>Уметь:</b> - идентифицировать и классифицировать бизнес-процессы для управления, анализировать документооборот и документопотоки по количественным и качественным критериям; - решать задачи, связанные с совершенствованием и внедрением бизнес-процессов, использовать информационные технологии при проведении моделирования и оптимизации бизнес-процессов; <b>Владеть:</b> - методами проектирования бизнес-процессов, программными средствами моделирования и анализа бизнес-процессов, методикой составления проектов основных управленческих документов; - методами оценки качества бизнес-процессов сервисного обслуживания.
Исследовательский	<b>ПК-4</b> Способен проводить анализ требований потребителей и рыночного спроса на продукцию и услуги организации	<b>ПК 4.1</b> Организует сбор, обобщение, систематизацию и анализ требований потребителей <b>ПК 4.2</b> Планирует проведение маркетинговых исследований по изучению спроса на продукцию и услуги организации <b>ПК 4.3</b>	<b>Знать:</b> - методы сбора, группировки данных из различных источников и носителей информации; - функциональные возможности использования данных, полученных аналитическим путем; - методы маркетинговых исследований; <b>Уметь:</b> - правильно понимать экономическую постановку задачи, корректно ее

		<p>Осуществляет анализ информации о рыночном спросе на продукцию и услуги организации, перспективах развития рынков сбыта</p>	<p>формализовывать;</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- строить факторные модели для проведения анализа на основе показателей деятельности организации;</li> <li>- использовать информацию, полученную в результате маркетинговых исследований, для решения задач профессиональной деятельности;</li> <li>- соблюдать нормативно-правовые акты по работе с персональной информацией, обеспечивать соблюдение коммерческой тайны относительно клиентов, методов работы, технических решений, проблем, технологий, внутренних документов;</li> </ul> <p><b>Владеть:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- навыками самостоятельного выбора аналитического инструментария для решения конкретных прикладных задач на уровне предприятия;</li> <li>- навыками разработки и реализации маркетинговых программ исследования потребителей;</li> <li>- навыками исследования финансовых рынков.</li> </ul>
<p>Организационно-управленческий</p>	<p><b>ПК-5</b> Способен управлять взаимоотношениями с потребителями</p>	<p><b>ПК 5.1</b> Обеспечивает лояльность потребителей за счет соблюдения деловой этики и культуры общения с клиентами, предотвращает появления конфликтных ситуаций</p> <p><b>ПК 5.2</b> Участствует в организации контактной зоны для обслуживания потребителей</p> <p><b>ПК 5.3</b> Разрабатывает предложения по внедрению перспективных технологий управления взаимоотношениями с потребителями</p>	<p><b>Знать:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- нормы и принципы деловой культуры и культуры общения с клиентами;</li> </ul> <p><b>Уметь:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- разрешать проблемы межличностного взаимодействия и управлять конфликтными ситуациями, аргументировать и убеждать собеседников;</li> <li>- организовать контактную зону для обслуживания клиентов;</li> <li>- устранять и предупреждать проблемы, оценивать риски, принимать управленческие решения в нестандартных ситуациях, нести за них ответственность;</li> </ul> <p><b>Владеть:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- коммуникативными навыками общения с клиентами;</li> <li>- навыками избегания конфликтных ситуаций при общении с клиентами.</li> </ul>
<p>Организационно-управленческий</p>	<p><b>ПК-6</b> Способен управлять эффективностью сервисных услуг в коммерческой деятельности</p>	<p><b>ПК 6.1</b> Осуществляет анализ эффективности сервисной деятельности и разрабатывает мероприятия по повышению эффективности</p> <p><b>ПК 6.2</b> Анализирует показатели товарооборота, эффективности продаж</p> <p><b>ПК 6.3</b> Осуществляет подготовку перспективных и текущих планов производства и реализации продукции на основе спроса</p>	<p><b>Знать:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- основы современных подходов и управления качеством в организации, основные принципы «качественного управления» и методы реализации этих принципов;</li> <li>- методы и приемы проведения экономического анализа, поиска резервов повышения эффективности деятельности;</li> <li>- функциональные возможности использования данных, полученных аналитическим путем;</li> </ul> <p><b>Уметь:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- использовать систему знаний в области управления качеством на предприятии и применять практические навыки по оценке затрат на качество;</li> <li>- интерпретировать полученные расчеты, давать финансово-экономические оценки деятельности организации;</li> </ul>

			<ul style="list-style-type: none"> <li>- составлять аналитические отчеты по результатам проведенного анализа;</li> </ul> <p><b>Владеть:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- навыками в организации и управлении торгово-технологическими процессами на предприятии;</li> <li>- навыками обобщения данных количественными методами, использования методов первоначальной оценки, факторного анализа экономических данных, поиска резервов повышения эффективности деятельности организации.</li> </ul>
Исследовательский	<p><b>ПК-7</b> Способен организовать и провести исследование финансовых рынков</p>	<p><b>ПК 7.1</b> Проводит мониторинг информационных источников финансовой информации</p> <p><b>ПК 7.2</b> Организует сбор, обработку и анализ информации о финансовых рынках</p> <p><b>ПК 7.3</b> Изучает предложение финансовых продуктов и услуг</p> <p><b>ПК 7.4</b> Применяет информационные технологии для сбора и анализа информации о финансовых рынках</p>	<p><b>Знать:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- источники информации о финансовых рынках, продуктах и услугах;</li> <li>- конъюнктуру и механизмы функционирования финансовых рынков;</li> <li>- характеристики финансовых продуктов и услуг;</li> <li>- современные информационные технологии, справочные и информационные системы в сфере права, финансового планирования;</li> </ul> <p><b>Уметь:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- производить информационно-аналитическую работу по рынку финансовых продуктов и услуг;</li> <li>- анализировать и интерпретировать финансовую информацию для принятия конкретных решений;</li> <li>- представлять результаты анализа по выбору финансовых продуктов и услуг;</li> <li>- применять универсальное и специализированное программное обеспечение, необходимое для сбора и анализа информации;</li> </ul> <p><b>Владеть:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- основами организации сбора, обработки и анализа информации о финансовых рынках;</li> <li>- навыками использования финансовых инструментов для принятия обоснованных экономических решений в различных областях жизнедеятельности.</li> </ul>
Сервисный	<p><b>ПК-8</b> Способен выбрать финансовые продукты исходя из финансовых возможностей клиента</p>	<p><b>ПК 8.1</b> Организует получение информации об основных показателях финансового положения клиента</p> <p><b>ПК 8.2</b> Сравнивает параметры финансовых продуктов, организует и проводит презентации финансовых продуктов и услуг</p> <p><b>ПК 8.3</b> Рассчитывает стоимость финансовых услуг, оценивает потенциальные финансовые риски</p>	<p><b>Знать:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- принципы и методы управления ресурсным потенциалом хозяйствующих субъектов;</li> <li>- типовые методики проведения финансово-экономических расчетов;</li> <li>- базовые банковские, страховые и инвестиционные продукты и услуги;</li> <li>- порядок, процедуры и условия заключения и оформления договоров на предоставление разных видов финансовых услуг;</li> </ul> <p><b>Уметь:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- организовывать и проводить презентации финансовых продуктов и услуг;</li> <li>- сравнивать параметры финансовых продуктов;</li> </ul> <p><b>Владеть:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- практическими навыками грамотной</li> </ul>

			оценки, интерпретации аналитических расчетов оформления аналитических выводов и предложений в соответствии с произведенными расчетами; - навыками обоснования и принятия эффективных решений на основе информации и полученных результатов комплексного исследования.
Сервисный	<b>ПК-9</b> Способен организовать оформление сделок по предоставлению финансовых услуг клиентам	<b>ПК 9.1</b> Консультирует клиента по выбору вида финансовой услуги и поставщика финансовой услуги <b>ПК 9.2</b> Осуществляет подготовку и проверку документов, участвующих в финансовых операциях, в соответствии с действующими требованиями поставщиков финансовых услуг <b>ПК 9.3</b> Разъясняет клиенту содержание финансовых и юридических документов в пределах своей компетенции <b>ПК 9.4</b> Составляет аналитическую отчетность об оказании финансовых услуг	<b>Знать:</b> - действующее финансовое законодательство и правовые нормы, регулирующие профессиональную деятельность; - виды финансовых услуг и поставщиков финансовых услуг различного назначения; - требования к содержанию документов, обеспечивающих проведение сделок; <b>Уметь:</b> - оформлять документацию по финансовым сделкам в соответствии с действующими требованиями поставщиков финансовых услуг; - разъяснять клиентам содержание финансовых и юридических документов в пределах своей компетенции; <b>Владеть:</b> - практическими навыками грамотной оценки, интерпретации аналитических расчетов оформления аналитических выводов и предложений в соответствии с произведенными расчетами; - навыками оформления документации по финансовым сделкам в соответствии с действующими требованиями поставщиков финансовых услуг.

#### 6.4 Примерная тематика выпускных квалификационных работ

Перечень тем выпускных квалификационных работ, предлагаемых обучающимся, утверждается приказом директора Института и доводится до сведения обучающихся не позднее, чем за шесть месяцев до даты начала государственной итоговой аттестации.

По письменному заявлению обучающегося (нескольких обучающихся, выполняющих выпускную квалификационную работу совместно) Институт может в установленном порядке предоставить обучающемуся (обучающимся) возможность подготовки и защиты выпускной квалификационной работы по теме, предложенной обучающимся (обучающимися), в случае обоснованности целесообразности ее разработки для практического применения в соответствующей области профессиональной деятельности или на конкретном объекте профессиональной деятельности.

Тематика выпускных квалификационных работ должна быть направлена на решение профессиональных задач:

##### **в области исследовательской деятельности:**

- поиск информации по полученному заданию, сбор и анализ данных, необходимых для проведения исследования в заданной области;
- обработка массивов данных в соответствии с поставленной задачей, анализ, оценка, интерпретация полученных результатов и обоснование выводов;
- подготовка информационных обзоров, аналитических отчетов на основе проведенного исследования;
- проведение статистических обследований, опросов, анкетирования и первичная обработка их результатов;
- участие в разработке проектных решений в области профессиональной деятельности, подготовке предложений и мероприятий по реализации разработанных проектов и программ;

##### **в области организационно-управленческой деятельности:**

- разработка и реализация функциональных стратегий организации (маркетинговой, финансовой, кадровой и т.д.);
- организация работы исполнителей (команды исполнителей) для осуществления конкретных проектов, видов деятельности, работ с учетом рисков и возможных социально-экономических последствий принимаемых

решений;

- разработка и реализация проектов, направленных на развитие организации (предприятия);

**в области сервисной деятельности:**

- участие в информационном обслуживании потребителей, подготовке коммерческих предложений, документации по продаже товаров (работ, услуг);
- анализ применяемых сервисных технологий в процессе предоставления услуг потребителям, разработка проектов внедрения современных сервисных технологий;
- участие в осуществлении финансового анализа деятельности экономического субъекта с целью выбора финансовых продуктов исходя из финансовых возможностей клиента;
- осуществление профессионального применения финансового законодательства и иных нормативных правовых актов Российской Федерации, регулирующих финансовую деятельность.

Тематика выпускных квалификационных работ по направлению 43.03.01 Сервис, направленность «Сервис в сфере финансовой и коммерческой деятельности» представлена в приложении 1.

По согласованию с руководителем ВКР обучающийся может выбрать прикладную или исследовательскую тему выпускной квалификационной работы.

Прикладная тема ВКР предполагает рассмотрение в качестве объекта исследования деятельности профильной организации, расположенной на территории Тульской области и других областей РФ. Обучающиеся факультета «Подготовка и обучение иностранных граждан» могут выбрать профильную организацию по месту жительства. В структуре ВКР, выполненной по прикладной теме, предусматривается описание краткой характеристики объекта исследования, направлений и особенностей его деятельности в соответствии с темой ВКР. Выводы и рекомендации, сформулированные по итогам выполнения ВКР, должны иметь непосредственное отношение к рассматриваемой профильной организации.

Исследовательская тема ВКР предполагает рассмотрение в качестве объекта исследования актуальных социально-экономических процессов, происходящих в российской или в мировой экономике. В структуре ВКР, выполненной по исследовательской теме, предусматривается краткий обзор научных источников литературы по теме ВКР, описание российской и зарубежной практики рассматриваемых социально-экономических процессов. Выводы и рекомендации, сформулированные по итогам выполнения ВКР, должны иметь обобщенный характер и могут иметь отношение к группе экономических субъектов, объединенных отраслью производства, территориальным размещением, масштабом деятельности, либо к российской или мировой экономике в целом.

Выбор исследовательской темы допускается, если в процессе освоения ОПОП по направлению 43.03.01 Сервис, направленность «Сервис в сфере финансовой и коммерческой деятельности» обучающийся совместно с руководителем ВКР проводил научно-исследовательскую работу по темам, согласующимся с выбранной темой ВКР, что подтверждается наличием совместных публикаций в научных журналах и сборниках трудов конференций различного уровня, представлением докладов на конференциях и конкурсах.

Обучающийся может выбрать исследовательскую тему ВКР и в том случае, если по объективным причинам местом прохождения преддипломной практики является Институт.

Ниже представлены примеры тем выпускных квалификационных работ и аннотации к ним.

*1 Ипотечное кредитование жилья в Российской Федерации (исследовательская тема)*

В отечественной и мировой финансовой практике все большее распространение получает ипотечное кредитование. В странах с высоким уровнем развития экономики сложилась целая система ипотечного кредитования как отдельная сфера деятельности банковских и прочих кредитных организаций. Ипотечное кредитование сегодня является одним из наиболее перспективных направлений развития банковского сектора экономики, поскольку ипотека обеспечивает более высокий уровень гарантий возвратности предоставленного кредита, снижает риски кредитных организаций, улучшает общую стабильность и эффективность функционирования кредитного рынка. Жилищная проблема, существующая в России уже долгие годы, требует новых подходов к её решению. Экономическая практика доказывает эффективность и важность разработки и применения государственных ипотечных программ, что усиливает важность исследования рынка ипотечного кредитования в сложившихся экономических условиях. Целью выпускной квалификационной работы является изучение рынка ипотечного жилищного кредитования для молодых семей в России, выявление проблем и определение перспектив его развития.

*2 Организация приема и учета обращений клиентов в отделе продаж (прикладная тема)*

Правильная организация учета обращений клиентов является важной составляющей системы управления продажами продукции, работ, услуг. Цель выпускной квалификационной работы – на основе теоретического исследования организации приема и учета обращений клиентов, разработать мероприятия по ее совершенствованию в отделе продаж ООО «Спектр». Основы разработанных теоретических положений и рекомендаций по совершенствованию организации приема и учета обращений клиентов позволит обеспечить эффективную и бесперебойную работу ООО «Спектр».

## **6.5 Порядок выполнения и представления в государственную экзаменационную комиссию выпускной квалификационной работы**

Для подготовки ВКР студенту назначается руководитель и, при необходимости, консультанты по отдельным разделам из числа преподавателей кафедры «Экономика, финансы и бухгалтерский учет».

Заведующий кафедрой «Экономика, финансы и бухгалтерский учет» до начала выполнения выпускных квалификационных работ разрабатывает расписание консультаций на весь период выполнения работ и доводит его до сведения студентов.

Закрепление за обучающимся темы выпускной квалификационной работы, назначение руководителя осуществляется приказом директора Института до начала преддипломной практики и подготовки ВКР.

Студент может самостоятельно предложить тему ВКР, соответствующую направленности (профилю), обосновав целесообразность ее выполнения в личном письменном заявлении на имя заведующего кафедрой «Экономика, финансы и бухгалтерский учет» до начала преддипломной практики.

В случае необходимости изменения или уточнения темы или руководителя ВКР декан факультета «Экономика и управление» на основании представления кафедры «Экономика, финансы и бухгалтерский учет» вносит проект с предлагаемыми изменениями, но не позднее, чем за месяц до защиты выпускной квалификационной работы.

Требования к выполнению ВКР и ее оформлению определяются методическими рекомендациями, разрабатываемыми кафедрой «Экономика, финансы и бухгалтерский учет».

Консультанты по специальным разделам ВКР должны подтвердить их готовность или дать свои замечания.

Успешное выполнение ВКР во многом зависит от четкого соблюдения установленных сроков и последовательности выполнения отдельных этапов работы. При этом рекомендуется план выполнения выпускной квалификационной работы, который включает следующие мероприятия:

- 1) выбор темы выпускной квалификационной работы и ее утверждение на кафедре;
- 2) подбор литературы и представление ее списка руководителю ВКР;
- 3) написание и представление руководителю ВКР введения и первой главы (теоретический раздел) выпускной квалификационной работы;
- 4) доработка первой главы с учетом замечаний руководителя, написание и представление второй (аналитический раздел) и третьей главы (формирование предложений по теме ВКР) выпускной квалификационной работы;
- 5) завершение всей выпускной квалификационной работы в первом варианте и представление ее руководителю ВКР не позднее, чем за один месяц до ориентировочной даты защиты выпускной квалификационной работы;
- 6) оформление выпускной квалификационной работы в окончательном варианте и представление его руководителю ВКР в согласованные с ним сроки.

Законченная выпускная квалификационная работа подвергается нормоконтролю и предоставляется студентом на кафедру «Экономика, финансы и бухгалтерский учет» не позднее, чем за 10 дней до установленного срока защиты. Руководитель ВКР организует и проводит предварительную защиту в сроки, установленные графиком учебного процесса.

Допуск обучающегося к защите ВКР должен осуществляться с учетом проверки её содержания на объём заимствований и размещения текста ВКР в ЭБС Института за исключением текстов ВКР, содержащих сведения, составляющих государственную тайну.

Если ВКР содержит не менее 65% оригинального текста, формируется отчет о проверке на заимствования сервиса «Антиплагиат РХТУ». Первая страница отчета, заверенная секретарем ГЭК, содержащая дату проверки, имя пользователя, фамилию, имя, отчество обучающегося, результаты технической проверки на наличие заимствований, передается в ГЭК до начала ее работы.

Если ВКР содержит менее 65% оригинального текста, то ВКР должна быть возвращена обучающемуся на доработку и пройти повторную проверку не позднее, чем через 5 календарных дней со дня ее возврата.

После завершения подготовки обучающимся выпускной квалификационной работы руководитель выпускной квалификационной работы представляет письменный отзыв о работе обучающегося в период подготовки выпускной квалификационной работы.

ВКР может быть допущена к защите на основе следующих документов:

- 1) пояснительной записки к ВКР, подписанной автором, руководителем ВКР, консультантами, нормоконтролером, зав. кафедрой «Экономика, финансы и бухгалтерский учет»;
- 2) доклада и презентации выпускника к защите выпускной квалификационной работы;
- 3) отзыва руководителя выпускной квалификационной работы;
- 4) отчета о проверке на заимствования сервиса «Антиплагиат РХТУ»;
- 5) справки в ГЭК для защиты ВКР, предоставленной деканатом, о выполнении студентом учебного плана и оценках, полученных за весь период обучения.

При предоставлении подготовленной ВКР на кафедру обучающийся должен заполнить «Согласие на размещение текста выпускной квалификационной работы обучающегося в электронно-библиотечной системе НИ РХТУ им. Д.И. Менделеева», в котором фиксируется информация о его ознакомлении с фактом проверки указанной работы с использованием сервиса «Антиплагиат РХТУ».

Доступ лиц к текстам ВКР должен быть обеспечен в соответствии с законодательством Российской Федерации, с учетом изъятия по решению правообладателя производственных, технических, экономических, организационных и других сведений, в том числе о результатах интеллектуальной деятельности в научно-технической сфере, о способах осуществления профессиональной деятельности, которые имеют действительную или потенциальную коммерческую ценность в силу неизвестности их третьим лицам.

## **6.6 Порядок защиты выпускной квалификационной работы**

Защита выпускных квалификационных работ происходит на открытом (публичном) заседании государственной экзаменационной комиссии с участием не менее двух третей ее состава в следующей последовательности:

- председатель ГЭК объявляет фамилию, имя, отчество выпускника, зачитывает тему выпускной квалификационной работы;
- секретарь ГЭК зачитывает отзыв руководителя ВКР на выпускную квалификационную работу;
- выпускник докладывает о результатах выпускной квалификационной работы.
- члены ГЭК поочередно задают выпускнику вопросы по теме ВКР;
- выпускник отвечает на заданные вопросы.

Продолжительность доклада выпускника составляет от пяти до десяти минут.

Задача ГЭК – выявление качества профессиональной подготовки выпускника и принятие решения о присвоении ему квалификации «бакалавр».

После окончания защиты выпускных квалификационных работ, назначенных на текущий день, проводится закрытое заседание ГЭК при обязательном присутствии председателя комиссии или его заместителя. На основе открытого голосования посредством большинства голосов определяется оценка по каждой работе. При равенстве голосов председатель комиссии обладает правом решающего голоса.

Оценка выставляется с учетом теоретической и практической подготовки бакалавра-выпускника, качества выполнения, оформления и защиты работы. ГЭК отмечает новизну и актуальность темы работы, степень ее проработки, использования информационных технологий, практическую значимость результатов работы. Итоговая оценка защиты выпускной квалификационной работы определяется с учетом отзыва руководителя и информации в справке, предоставленной деканатом.

Заседание ГЭК по каждой защите ВКР оформляется протоколом. В протоколе отражаются перечень заданных обучающемуся вопросов и характеристика ответов на них, мнения председателя и членов ГЭК о выявленном в ходе защиты ВКР уровне подготовленности обучающегося к решению профессиональных задач, а также о выявленных недостатках в теоретической и практической подготовке обучающегося. Протокол подписывается председателем и членами ГЭК.

После заседания ГЭК и оформления протоколов и зачетных книжек выпускникам объявляются результаты защиты работ. После защиты все работы с материалами и документами передаются в архив Института.

Выпускнику, успешно прошедшему ГИА, после оформления всех требуемых (в установленном порядке) документов Учебным отделом Института выдается документ о высшем образовании и о квалификации образца, установленного Министерством науки и высшего образования Российской Федерации.

Обучающиеся, не прошедшие государственной итоговой аттестации в связи с неявкой на государственное аттестационное испытание по уважительной причине (временная нетрудоспособность, исполнение общественных или государственных обязанностей, вызов в суд, транспортные проблемы (отмена рейса, отсутствие билетов и пр.), погодные условия или в других случаях, перечень которых устанавливается организацией самостоятельно), вправе пройти ее в течение шести месяцев после завершения государственной итоговой аттестации.

Обучающийся должен представить в Институт документ, подтверждающий причину его отсутствия.

Обучающиеся, не прошедшие государственное аттестационное испытание в связи с неявкой на государственное аттестационное испытание по неуважительной причине или в связи с получением оценки «неудовлетворительно», а также обучающиеся из числа инвалидов, не прошедшие государственное аттестационное испытание в установленный для них срок (в связи с неявкой на государственное аттестационное испытание или получением оценки «неудовлетворительно»), отчисляются из Института с выдачей справки об обучении как не выполнившие обязанностей по добросовестному освоению образовательной программы и выполнению учебного плана.

Лицо, не прошедшее государственную итоговую аттестацию, может повторно пройти государственную итоговую аттестацию не ранее чем через 10 месяцев и не позднее чем через пять лет после срока проведения государственной итоговой аттестации, которая не пройдена обучающимся. Указанное лицо может повторно пройти государственную итоговую аттестацию не более двух раз.

Для повторного прохождения государственной итоговой аттестации указанное лицо по его заявлению восстанавливается в Институте на период времени, установленный Институтом, но не менее периода времени, предусмотренного календарным учебным графиком для государственной итоговой аттестации по ОПОП по направлению 43.03.01 Сервис, направленность «Сервис в сфере финансовой и коммерческой деятельности».

При повторном прохождении государственной итоговой аттестации по желанию обучающегося решением Института ему может быть установлена иная тема выпускной квалификационной работы.

## **6.7 Оценочные материалы для защиты выпускной квалификационной работы**

Оценка результата защиты выпускной квалификационной работы производится на закрытом заседании ГЭК. За основу принимаются следующие критерии:

- актуальность темы;
- научно-практическое значение темы;
- качество выполнения работы;
- содержательность доклада и ответов на вопросы;
- наглядность представленных результатов проектирования в форме презентации.



Обобщенная оценка защиты выпускной квалификационной работы определяется с учетом отзыва руководителя ВКР.

### Система оценивания результатов ГИА и критерии выставления оценок

Этапы формирования компетенций	Показатели оценивания	Критерии оценивания
Формирование знаний	Сформированность знаний (полнота, глубина, осознанность)	Знание профессиональных терминов и определений Знание основных закономерностей и соотношений, принципов осуществления исследуемых экономических процессов Объём освоенного материала, полнота ответов Понимание материала Чёткость при изложении и интерпретации знаний Способность отвечать на поставленные вопросы
Формирование умений	Сформированность умений (прочность, последовательность, правильность, результативность, рефлексивность)	Понимание сути методики решения задач Умение решать практические задачи Способность обосновать решение, отвечать на поставленные вопросы Качество оформления решения задач
Формирование навыков и (или) опыта деятельности	Сформированность навыков и (или) опыта деятельности (качественность, скорость, автоматизм, редуцированность действий)	Уровень освоения практических навыков Быстрота и качество выполнения практических заданий

### Шкала оценивания выпускной квалификационной работы

Оценка	Критерии оценивания
«отлично»	<ol style="list-style-type: none"> <li>1) при выполнении ВКР выпускник продемонстрировал полное соответствие уровня своей подготовки требованиям ФГОС ВО, показал глубокие знания и умения;</li> <li>2) представленная к защите работа выполнена в полном соответствии с заданием, отличается глубиной профессиональной проработки всех разделов ее содержательной части, выполнена и оформлена качественно и в соответствии с установленными правилами;</li> <li>3) в докладе и презентации исчерпывающе, последовательно, четко, логически стройно и кратко изложена суть работы и ее основные результаты;</li> <li>4) на все вопросы членов комиссии даны обстоятельные и правильные ответы.</li> </ol>
«хорошо»	<ol style="list-style-type: none"> <li>1) при выполнении ВКР выпускник продемонстрировал соответствие уровня своей подготовки требованиям ФГОС ВО, показал достаточно хорошие знания и умения;</li> <li>2) представленная к защите работа выполнена в полном соответствии с заданием, отличается глубиной профессиональной проработки всех разделов ее содержательной части, выполнена и оформлена качественно и в соответствии с установленными правилами;</li> <li>3) в докладе и презентации правильно изложена суть работы и ее основные результаты, однако при изложении допущены отдельные неточности;</li> <li>4) на большинство вопросов членов комиссии даны правильные ответы.</li> </ol>
«удовлетворительно»	<ol style="list-style-type: none"> <li>1) при выполнении ВКР выпускник продемонстрировал соответствие уровня своей подготовки требованиям ФГОС ВО, показал удовлетворительные знания и умения;</li> <li>2) представленная к защите работа выполнена в соответствии с заданием, но без достаточно глубокой проработки некоторых разделов, имеют место несущественные ошибки и нарушения установленных правил оформления работы;</li> <li>3) в докладе и презентации в основном изложена суть работы и ее результаты, но с некоторыми неточностями;</li> <li>4) на вопросы членов комиссии выпускник отвечает, но неуверенно.</li> </ol>
«неудовлетворительно»	<ol style="list-style-type: none"> <li>1) при выполнении ВКР выпускник продемонстрировал соответствие уровня своей подготовки требованиям ФГОС ВО, показал удовлетворительные знания и умения;</li> <li>2) представленная к защите работа выполнена в соответствии с заданием, но без достаточно глубокой проработки некоторых разделов, имеют место несущественные ошибки и нарушения установленных правил оформления работы;</li> <li>3) доклад затянут по времени и (или) читался с листа;</li> <li>4) доклад и презентация недостаточно отражают суть работы и ее результаты;</li> <li>5) на большинство вопросов членов комиссии ответы даны неправильные или не даны вообще.</li> </ol>

## **7 ОСОБЕННОСТИ ПРОВЕДЕНИЯ ГОСУДАРСТВЕННОЙ ИТОГОВОЙ АТТЕСТАЦИИ ДЛЯ ЛИЦ С ОГРАНИЧЕННЫМИ ВОЗМОЖНОСТЯМИ ЗДОРОВЬЯ**

Для обучающихся из числа инвалидов государственная итоговая аттестация проводится Институтом с учетом особенностей их психофизического развития, их индивидуальных возможностей и состояния здоровья (далее - индивидуальные особенности).

При проведении ГИА обеспечивается соблюдение следующих общих требований:

- проведение ГИА для инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья в одной аудитории совместно с обучающимися, не имеющими ограниченных возможностей здоровья, если это не создает трудностей для обучающихся при прохождении государственной итоговой аттестации;
- присутствие в аудитории ассистента (ассистентов), оказывающего обучающимся необходимую техническую помощь с учетом их индивидуальных особенностей на основании письменного заявления;
- пользование при прохождении ГИА необходимыми обучающимся техническими средствами с учетом их индивидуальных особенностей;
- обеспечение возможности беспрепятственного доступа обучающихся инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья в аудитории, туалетные и другие помещения, а также их пребывания в указанных помещениях.

Все локальные нормативные акты Института по вопросам проведения государственной итоговой аттестации доводятся до сведения обучающихся инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья в доступной для них форме.

Обучающийся инвалид не позднее чем за три месяца до начала проведения ГИА подает письменное заявление о необходимости создания для него специальных условий при проведении государственных аттестационных испытаний с указанием его индивидуальных особенностей. К заявлению прилагаются документы, подтверждающие наличие у обучающегося индивидуальных особенностей (при отсутствии указанных документов в Институте).

В заявлении обучающийся указывает на необходимость (отсутствие необходимости) присутствия ассистента на государственном аттестационном испытании, необходимость (отсутствие необходимости) увеличения продолжительности сдачи государственного аттестационного испытания.

Продолжительность выступления обучающегося при защите выпускной квалификационной работы может быть увеличена по отношению к установленной продолжительности его сдачи не более чем на пятнадцать минут.

## **8 УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ГОСУДАРСТВЕННОЙ ИТОГОВОЙ АТТЕСТАЦИИ**

### **8.1 Источники основной и дополнительной литературы, необходимой для проведения государственной итоговой аттестации**

При подготовке к государственному экзамену, написании и подготовке к защите выпускной квалификационной работы обучающиеся должны использовать основную и дополнительную литературу, рекомендованную руководителем ВКР и консультантами по отдельным разделам ВКР, в том числе учебники, учебно-методические пособия, справочники, энциклопедии, монографии, сборники научных трудов, статьи периодических изданий.

Информационную поддержку подготовки ВКР осуществляет библиотека Института, которая обеспечивает обучающихся основной учебной, учебно-методической и научной литературой, необходимой для организации образовательного процесса по дисциплине.

Библиотека располагает учебной, учебно-методической и научно-технической литературой в форме печатных и электронных изданий, а также включает официальные, справочно-библиографические, специализированные отечественные и зарубежные периодические и информационные издания. Библиотека обеспечивает доступ к профессиональным базам данных, информационным, справочным и поисковым системам.

Каждый обучающийся обеспечен свободным доступом из любой точки, в которой имеется доступ к сети Интернет и к электронно-библиотечной системе (ЭБС) Института и Университета, которая содержит различные издания по основным изучаемым дисциплинам и сформирована по согласованию с правообладателями учебной и учебно-методической литературы.

Полный перечень электронных информационных ресурсов, используемых в процессе обучения, представлен в основной образовательной программе.

### **8.2 Информационно-образовательные ресурсы, профессиональные базы данных и информационные справочные системы**

При подготовке к государственному экзамену, написании и подготовке к защите выпускной квалификационной работы обучающимся рекомендуется использовать информационные и информационно-образовательные ресурсы следующих порталов и сайтов:

1 Экономические науки: научно-информационный журнал. Режим доступа: <http://ecsn.ru/> (дата обращения 01.06.2022).

2 Информационный портал «EREPORT.RU: мировая экономика». Режим доступа: <http://www.ereport.ru/stat.php> (дата обращения 01.06.2022).

3 Интернет-портал агентства «Росбизнесконсалтинг». Режим доступа: <https://www.rbc.ru/> (дата обращения:

01.06.2022).

4 Интерфакс – сервер раскрытия информации: база данных российских организаций. Режим доступа: <https://www.e-disclosure.ru/> (дата обращения: 01.06.2022).

5 Официальный сайт фирмы «1С». Режим доступа: <http://1c.ru/> (дата обращения: 01.06.2022).

6 Информационно-технологическое сопровождение пользователей 1С:Предприятия. Режим доступа: <https://its.1c.ru/> (дата обращения: 01.06.2022).

7 База данных «Экономические исследования» ЦБ России. Режим доступа: [https://www.cbr.ru/ec\\_research/](https://www.cbr.ru/ec_research/) (дата обращения 01.06.2022).

8 База данных по научному цитированию Web of Science Института научной информации (ISI) / База по Социальным Наукам. Режим доступа: <http://mjl.clarivate.com/cgi-bin/jrnlst/jloptions.cgi?PC=SS> (дата обращения 01.06.2022).

9 База данных научного цитирования Scopus. Режим доступа: <https://www.scopus.com/home.uri> (дата обращения: 01.06.2022).

10 Российская государственная библиотека. Режим доступа: <https://search.rsl.ru/> (дата обращения: 01.06.2022).

11 Научная электронная библиотека eLIBRARY.RU. Режим доступа: <https://elibrary.ru/> (дата обращения: 01.06.2022).

12 Центр правовой информации Российской Национальной Библиотеки. Режим доступа: [http://nlr.ru/lawcenter\\_rmb](http://nlr.ru/lawcenter_rmb) (дата обращения: 01.06.2022).

13 База статистических данных «Финансово-экономические показатели РФ». Режим доступа: <https://www.minfin.ru/ru/statistics/> (дата обращения 01.06.2022).

14 Единый портал бюджетной системы РФ «Электронный бюджет». Режим доступа: [http://budget.gov.ru/epbs/faces/page\\_home?\\_adf.ctrl-state=13or70ui2m\\_4&regionId=70](http://budget.gov.ru/epbs/faces/page_home?_adf.ctrl-state=13or70ui2m_4&regionId=70) (дата обращения: 01.06.2022).

15 База статистических данных Центрального банка РФ. Режим доступа: <https://www.cbr.ru/statistics/> (дата обращения: 01.06.2022).

16 База данных Федеральной налоговой службы «Статистика и аналитика». Режим доступа: [https://www.nalog.gov.ru/rn71/related\\_activities/statistics\\_and\\_analytics/](https://www.nalog.gov.ru/rn71/related_activities/statistics_and_analytics/) (дата обращения: 01.06.2022).

17 Федеральная служба государственной статистики: официальный сайт. Режим доступа: <https://rosstat.gov.ru/> (дата обращения 01.06.2022).

18 Информационно-правовой портал «ГАРАНТ.РУ» / Документы. Режим доступа: <http://www.garant.ru/doc/> (дата обращения: 01.06.2022).

19 Консультант плюс - законодательство РФ: кодексы, законы, указы, постановления Правительства Российской Федерации, нормативные акты. Режим доступа: <http://www.consultant.ru/> (дата обращения 01.06.2022).

20 Официальный интернет-портал правовой информации / Информационно-правовая система «Законодательство России». Режим доступа: <http://pravo.gov.ru/ips> (дата обращения: 01.06.2022).

21 Справочная система «Главбух». Режим доступа: <http://www.1gl.ru> (дата обращения: 01.06.2022).

22 Учебный курс «Дипломное проектирование (ЭФиБУ)» / Система поддержки учебных курсов НИ РХТУ. Режим доступа: <http://moodle.nirhtu.ru/course/view.php?id=129> (дата обращения 01.06.2022).

23 Библиотека НИ РХТУ им. Д.И. Менделеева / Официальный сайт НИ РХТУ им. Д.И. Менделеева. Режим доступа: <http://www.nirhtu.ru/administration/library/elibrary.html> (дата обращения 01.06.2022).

## 9 МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Материально-техническое обеспечение государственной итоговой аттестации предусматривает наличие аудитории для дипломного проектирования, аудитории для сдачи государственного экзамена и аудитории для защиты выпускной квалификационной работы.

Для сдачи государственного экзамена и для защиты выпускной квалификационной работы предоставляется аудитория, предусматривающая наличие рабочих мест для председателя и членов государственной экзаменационной комиссии, рабочего места для выпускника.

Наименование специальных помещений и помещений для самостоятельной работы	Оснащенность специальных помещений и помещений для самостоятельной работы	Приспособленность помещений для использования инвалидами и лицами с ОВЗ
Аудитория для дипломного проектирования (ауд. 216)	Учебная мебель. Компьютеры в сборке (1 шт.) с возможностью просмотра видеоматериалов и презентаций, доступом к сети «Интернет», электронным образовательным и информационным ресурсам, базе данных электронного каталога НИ РХТУ, системе управления учебными курсами Moodle. Принтер.	приспособлено*
Аудитория для сдачи государственного экзамена (ауд. 215)	Учебная мебель. Компьютеры в сборке (10 шт.) с доступом к сети «Интернет», электронным образовательным и	приспособлено*

	информационным ресурсам, системе «Консультант Плюс»	
Аудитория для защиты ВКР (ауд. 207)	Учебная мебель, переносная презентационная техника (ноутбук, проектор, экран; постоянное хранение в ауд. 215).	приспособлено*
Аудитория для самостоятельной работы студентов (ауд. 222)	Учебная мебель. Компьютеры в сборке (2 шт.) с возможностью просмотра видеоматериалов и презентаций, доступом к сети «Интернет», электронным образовательным и информационным ресурсам, базе данных электронного каталога НИ РХТУ, системе управления учебными курсами Moodle. Принтер. Многофункциональное устройство (принтер, сканер, копир).	приспособлено*

\* Для инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья есть возможность проводить лекционные занятия и занятия семинарского типа на 1-ых этажах учебных корпусов. Возле входных дверей в учебные корпуса установлен звонок в дежурную сотруднику. Предусмотрены широкие дверные проемы. Имеются специализированные кабинеты для самостоятельной и индивидуальной работы, оснащенные ПК.

### Программное обеспечение

1 Операционная система - MS Windows 7, бессрочная лицензия в рамках подписки Azure Dev Tools for Teaching (бывший Microsoft Imagine Premium (бывший DreamSpark - The Novomoskovsk university (the branch) - EMDEPT - DreamSpark Premium  
<http://e5.onthehub.com/WebStore/Welcome.aspx?vsro=8&ws=9f5a10ad-c98b-e011-969d-0030487d8897>. Номер учетной записи e5: 100039214))

2 Интернет-браузер Mozilla Firefox. Распространяется под лицензией Mozilla Public License 2.0 (MPL).

3 MS Word из пакета MS Office 365 A1 бесплатная веб-версия Office <https://products.office.com/ru-ru/academic/compare-office-365-education-plans> для учащихся, преподавателей и сотрудников.

4 MS Excel из пакета MS Office 365 A1 бесплатная веб-версия Office <https://products.office.com/ru-ru/academic/compare-office-365-education-plans> для учащихся, преподавателей и сотрудников.

5 Средство чтения файлов PDF Adobe Acrobat Reader DC является бесплатным и доступно для корпоративного распространения (<https://acrobat.adobe.com/ru/ru/acrobat/pdf-reader/volume-distribution.html>).

6 Архиватор 7zip (распространяется под лицензией GNU LGPL license)

7 Справочная Правовая Система «Консультант Юрист смарт-комплект Базовый ОБК-Ф»

Контракт № 09-15ЭА/2022 ИКЗ 221770707263777070100100050016311244 от 05.04.2022г. Срок действия с 05.04.2021г. по 31.03.2022г.

**Примерная тематика выпускных квалификационных работ по направлению  
43.03.01 Сервис, направленность «Сервис в сфере финансовой и коммерческой деятельности»**

**Исследовательские темы**

1. Возможности автоматизации бизнес-процессов сервисной организации.
2. Возможности адаптации и применения успешных мировых практик в сфере международного сервиса на территории Тульской области.
3. Государственные меры поддержки предприятий сервиса в РФ.
4. Интуиция как фактор принятия организационных решений в сервисной деятельности.
5. Использование инновационных технологий на предприятиях сервиса с целью повышения качества обслуживания клиентов.
6. Развитие молодёжного предпринимательства в сфере сервиса.
7. Развитие современной сервисной инфраструктуры в Тульской области.
8. Роль традиций в принятии управленческих решений в индустрии сервиса.
9. Социально-психологические аспекты мотивации профессиональной деятельности сотрудников сервисной организации.
10. Социально-психологические аспекты управления в индустрии сервиса.
11. Этические проблемы в сфере сервиса и пути их решения.

**Прикладные темы**

12. Выявление потребительских предпочтений с целью совершенствования маркетинговой деятельности сервисного предприятия (на примере ...).
13. Индивидуальный брендинг как средство продвижения в профессиональной сфере (на примере ...).
14. Организация промо-мероприятия для продвижения торговой марки на рынке (на примере ...).
15. Особенности запуска и развития инновационных компаний и стартапов в сервисной деятельности (на примере ...).
16. Оценка и прогнозирование деловой среды на предприятиях сервиса (на примере ...).
17. Повышение качества предоставляемых услуг в сервисной организации (на примере ...).
18. Повышение конкурентоспособности услуг сервисной организации (на примере ...).
19. Методы повышения лояльности клиентов (на примере ...).
20. Практика использования информационных технологий для работы с клиентами (на примере ...).
21. Пути повышения конкурентоспособности предприятия сервиса (на примере ...).
22. Пути совершенствования обслуживания клиентов на предприятиях сервиса (на примере ...).
23. Развитие внутренней клиентоориентированности сервисной организации (на примере ...).
24. Развитие современных форм экспресс-обслуживания потребителей на предприятии (на примере ...).
25. Разработка рекламной стратегии предприятия сервиса (на примере ...).
26. Рациональные и иррациональные аспекты поведения потребителя в индустрии сервиса (на примере...).
27. Роль корпоративной культуры в деятельности предприятия сервиса (на примере ...).
28. Сетевые формы предпринимательства в сервисной деятельности (на примере ...).
29. Системы обеспечения безопасности в сфере сервиса и их эффективность (на примере ...).
30. Совершенствование PR-деятельности сервисной организации (на примере ...).
31. Совершенствование коммуникационной деятельности предприятия сервиса (на примере ...).
32. Совершенствование маркетинговой деятельности сервисной организации (на примере ...).
33. Совершенствование обслуживания потребителей как фактор повышения конкурентоспособности предприятия сервиса (на примере ...).
34. Совершенствование организации и технологии обслуживания клиентов (на примере ...).
35. Совершенствование организационной культуры в сервисной организации (на примере ...).
36. Совершенствование планирования деятельности сервисной организации (на примере ...).
37. Совершенствование рынка страховых услуг в сфере сервиса (на примере ...).
38. Совершенствование системы мотивации персонала сервисного предприятия (на примере ...).
39. Совершенствование управления качеством обслуживания на предприятии сервиса (на примере ...).
40. Совершенствование управления персоналом сервисной организации (на примере ...).
41. Современные тенденции развития сервисной деятельности в индустрии гостеприимства (на примере...).
42. Современные тенденции развития сервисной деятельности в туризме (на примере ...).
43. Современные формы малого предпринимательства в сервисной деятельности (на примере ...).
44. Современные формы продвижения в сервисе (на примере ...).
45. Технологии управления проектами в сервисной деятельности (на примере ...).
46. Управление клиентским опытом в сервисной организации (на примере ...).
47. Управление клиентской базой сервисной организации (на примере ...).
48. Управление спросом на предприятиях сервиса (на примере ...).
49. Формирование имиджа сервисной организации (на примере ...).
50. Формирование индивидуального бренда сервисной организации (на примере ...).

51. Формирование корпоративной культуры персонала сервисной организации (на примере ...).
52. Формирование системы мотивации потребительского спроса в сервисе (на примере ...).
53. Франчайзинг как стратегия развития компании в индустрии сервиса (на примере ...).
54. Эффективные формы управления современными предприятиями в сервисной деятельности (на примере ...).