

Федеральное государственное образовательное  
бюджетное учреждение высшего образования

**«ФИНАНСОВЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ПРИ ПРАВИТЕЛЬСТВЕ  
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ»  
(Финансовый университет)**

**Краснодарский филиал Финуниверситета  
Кафедра «Экономика и финансы»**

СОГЛАСОВАНО  
ООО АК «Кубаньфинэксперт»  
Генеральный директор



В.Н. Тлехурай

«15» февраля 2024 г.

УТВЕРЖДАЮ

Директор Краснодарского филиала  
Финуниверситета, к.э.н., доцент

Э.В. Соболев

«20» февраля 2024 г.



Автор и разработчик: Г.Г. Пименов

**СКОРИНГИ, РЕЙТИНГИ И РЭНКИНГИ  
Рабочая программа дисциплины**

для студентов, обучающихся по направлению подготовки  
38.04.08 - Финансы и кредит, направленность программы магистратуры  
«Финансовый менеджмент в цифровой экономике»  
очная форма обучения

*Рекомендовано Ученым советом Краснодарского филиала Финуниверситета  
(протокол № 12 от 20 февраля 2024 г.)*

*Одобрено кафедрой «Экономика и финансы»  
(протокол № 7 от «23» января 2024 г.)*

**Краснодар 2024**

**УДК 336.7(073) А16**  
**ББК 65.262.1**  
**П32**

**Рецензенты:** доктор экономических наук, профессор кафедры «Экономика и финансы» Игонина Л.Л., кандидат экономических наук, доцент кафедры «Экономика и финансы» Радченко М.В.

**Пименов Г.Г.**

Скоринги, рейтинги и рэнкинги. Программа дисциплины для магистрантов, обучающихся по направлению 38.04.08 «Финансы и кредит», магистерская программа «Финансовый менеджмент в цифровой экономике». — Краснодар: Краснодарский филиал Финуниверситета, кафедра «Экономика и финансы», 2024 г. — 51 с.

Дисциплина «Скоринги, рейтинги и рэнкинги» является дисциплиной модуля направленности программы магистратуры по направлению подготовки 38.04.08 - Финансы и кредит, направленность программы магистратуры «Финансовый менеджмент в цифровой экономике».

Рабочая программа дисциплины содержит перечень результатов освоения дисциплины, место дисциплины в структуре ОП, объем дисциплины в зачетных и академических часах, содержание дисциплины и форм текущего и промежуточного контроля успеваемости, перечень учебно-методического обеспечения, основной и дополнительной учебной литературы, программного обеспечения и информационных справочных систем, фонд оценочных средств, методические указания, описание материально-технической базы.

*Учебное издание*

**Пименов Геннадий Геннадиевич**

## **СКОРИНГИ, РЕЙТИНГИ И РЭНКИНГИ**

Рабочая программа дисциплины

*Формат 60×90/16. Гарнитура Times New Roman*

*Усл. п.л. 3,33. Изд. № \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_. Тираж 100 экз.*  
*Заказ № \_\_\_\_\_*

*Отпечатано в Краснодарском филиале Финуниверситета*

© Пименов Г.Г. 2024  
© Краснодарский филиал Финуниверситета, 2024

## СОДЕРЖАНИЕ

1	Наименование дисциплины.....	4
2	Перечень планируемых результатов освоения образовательной программы (перечень компетенций) с указанием индикаторов их достижения и планируемых результатов обучения по дисциплине.....	4
3	Место дисциплины в структуре ОП.....	5
4	Объем дисциплины в зачетных единицах и в академических часах с выделением объема аудиторной (лекции, семинары) и самостоятельной работы обучающихся.....	6
5	Содержание дисциплины, структурированное по темам (разделам) дисциплины с указанием их объемов (в академических часах) и видов учебных занятий.....	6
5.1	Содержание дисциплины.....	6
5.2	Учебно-тематический план.....	9
5.3	Содержание семинаров, практических занятий.....	10
6	Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине.....	12
6.1	Перечень вопросов, отводимых на самостоятельное освоение дисциплины, формы внеаудиторной самостоятельной работы...	12
6.2	Перечень вопросов, заданий, тем для подготовки к текущему контролю.....	12
7	Фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине.....	14
8	Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины.....	22
9	Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины.....	24
10	Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины.....	25
11	Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, включая перечень необходимого программного обеспечения и информационных справочных систем.....	34
11.1	Комплект лицензионного программного обеспечения.....	34
11.2	Современные профессиональные базы данных и информационные справочные системы.....	34
11.3	Сертифицированные программные и аппаратные средства защиты информации.....	35
12	Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине.....	35

## 1 Наименование дисциплины

Дисциплина Б1.В.02.ДВ.02.03 «Скоринги, рейтинги и рэнкинги».

## 2 Перечень планируемых результатов освоения образовательной программы (перечень компетенций) с указанием индикаторов их достижения и планируемых результатов обучения по дисциплине

Дисциплина Б1.В.02.ДВ.02.03 «Скоринги, рейтинги и рэнкинги» обеспечивает инструментарий формирования следующих компетенций программы магистратуры по направлению подготовки 38.04.08 - Финансы и кредит, направленность программы магистратуры «Финансовый менеджмент в цифровой экономике».

Таблица 1 – Компетенции, формируемые в результате изучения дисциплины «Скоринги, рейтинги и рэнкинги» направления подготовки 38.04.08 - Финансы и кредит:

Код компетенции	Наименование компетенции	Индикаторы достижения компетенции	Результаты обучения (умения и знания), соотнесенные с индикаторами достижения компетенции
<i>Профессиональные компетенции (ПК)</i>			
ПК-4	Способность систематизировать бизнес-процессы, использовать методы статистического, финансового и управленческого анализа, формировать методологию финансового планирования и прогнозирования, моделировать экономические процессы на основе новых финансовых технологий	Анализирует, структурирует, систематизирует и формализует бизнес-процессы для последующего их моделирования в IT-среде	Знать: - какие проблемы решают скоринговые модели;  Уметь: - оперативно распознавать проблемы и находить скоринговую модель, нужную для ее решения;
		Применяет новые финансовые технологии, формирует методологию финансового планирования и прогнозирования для моделирования денежных потоков	Знать: - различия между различными моделями, исходными данными и техниками для их построения;  Уметь: - формировать скоринговую линейку для решения конкретной задачи субъекта экономической деятельности;
ПК-5	Способность формировать финансовую политику и обосновывать выбор новой финансовой	Формирует функциональные разновидности финансовой политики	Знать: - основные методы организации скоринговой работы в крупной компании или маркет-плейсе; Уметь: - организовать

	архитектуры организаций		комплексный скоринг контрагентов, включая мониторинг дилерской сети и потенциальных клиентов, разрабатывать рекомендательные системы и вычислять функциональную стоимость сложных активов;
		Обосновывает пути оптимизации финансовой архитектуры организаций с учетом требований цифровой экономики	Знать: - основные подходы к построению скорингов на основе современных финансовых концепций, таких как методы остаточного дохода, исовая нагрузка, индексы платежной дисциплины и т.д. Уметь: - рассчитывать поправки к скоринговым моделям в зависимости от целей их построения, рассчитывать кредитные лимиты, корректировать вероятности наступления различных событий.

### 3 Место дисциплины в структуре ОП

Дисциплина Б1.В.02.ДВ.02.03 «Скоринги, рейтинги и рэнкинги» является дисциплиной модуля направленности программы магистратуры по направлению подготовки 38.04.08 - Финансы и кредит, направленность программы магистратуры «Финансовый менеджмент в цифровой экономике» для очной формы обучения 2 курса.

Изучение дисциплины «Скоринги, рейтинги и рэнкинги» базируется на сумме знаний, полученных студентами в ходе освоения дисциплин: «Современные концепции финансов и кредита»; «Современные финансовые рынки», «Финансовые и денежно-кредитные методы регулирования экономики»; «Современные концепции финансового анализа».

#### **4 Объем дисциплины в зачетных единицах и в академических часах с выделением объема аудиторной (лекции, семинары) и самостоятельной работы обучающихся**

Для направления подготовки 38.04.08 - Финансы и кредит, направленность программы магистратуры «Финансовый менеджмент в цифровой экономике» общая трудоёмкость дисциплины составляет 3 зач. ед. 108 часов для ОФО (таблица 3).

Таблица 3 – Трудоемкость дисциплины «Скоринги, рейтинги и рэнкинги»

Вид учебной работы	Направление подготовки 38.04.08 «Финансы и кредит»	
	очная форма обучения (2 курс)	
	Всего (в з.е и часах)	Модуль 5
<b>Общая трудоёмкость дисциплины</b>	<b>3/108</b>	<b>3/108</b>
<i>Контактная работа - Аудиторные занятия</i>	32	32
<i>Лекции</i>	8	8
Семинары, практические занятия	24	24
<i>Самостоятельная работа</i>	<b>76</b>	<b>76</b>
Вид текущего контроля		
Вид промежуточной аттестации	зачет	зачет

#### **5 Содержание дисциплины, структурированное по темам (разделам) дисциплины с указанием их объемов (в академических часах) и видов учебных занятий**

##### **5.1 Содержание дисциплины**

##### **Тема 1. Теоретические основы построения скорингов**

Особенности принятия решений, когнитивные искажения. Необходимость использования скоринговых моделей для ухода от когнитивных искажений в процессе принятия решений. Закон Гудхарта и устойчивые по отношению к нему скоринговые системы. Понятие онтологии и ее роль в финансовом анализе. Категории, которые исследуются – стоимость, устойчивость, динамика. Разница между распознаванием и прогнозированием. Проблемы качества данных и когнитивных искажений. Кризис экспертных профессий, как результат информационной революции.

## **Тема 2. Большие данные, data mining, data science**

Почему обработка генеральной совокупности эффективнее выборочного наблюдения. Понятие выборки сегодня. Обзор источников данных. Инфраструктура больших данных. Этические и правовые аспекты использования больших данных.

Основные типы данных открытые/закрытые. Государственные/частные/корпоративные. Платные/бесплатные. Числовые/семантические.

Инструменты хранения и инструменты доступа к данным. Облачные технологии. СУБД, API, ERP, BI системы финальной обработки. Обзор основных провайдеров решений. От государства до стартапов. Технология блокчейн.

## **Тема 3. Основные типы и источники данных для финансового анализа**

Данные о котировках для технического и фундаментального анализа ценных бумаг. Данные о персонале. Данные о недвижимости. Тендеры и закупки, ЭТП. Правовая информация. Данные об интернет-торговле. Основные провайдеры, агрегаторы, эффективные и неэффективные решения. Плюсы и минусы хабов открытых данных. Подходы к стоимости различных решений.

## **Тема 4. Зависимости**

Корреляция и причинность. Понятие метрики. Особенности нахождение линейных и нелинейных зависимостей.

## **Тема 5. Методы обработки данных. Моделирование**

Распознавание, прогнозирование, обработка онлайн-данных. От регрессии к нейросетям. Понятие процесс-майнинга. Кластеризация, дендрограммы. Нечеткая логика. Вероятностные процессы. Проблемы вероятности и достоверности.

## **Тема 6. Получение оценок и тестирование результатов**

Статистические критерии достоверности результата  $R^2$ , ROC-кривая, ошибки первого и второго рода, графический анализ. Ex-post тестирование.

## **Тема 7. Обзор действующих приложений**

Скоринги, рэнкинги и рейтинги. Экономический смысл данных категорий. Иерархия скорингов fraud, failure and credit score. Какие рейтинги строятся, как и кем они используются, как они влияют на современные экономические институты

– краудсорсинг, стартапы, франчайзинг и т.д.

Кредитные конвейеры. Стоимость кредита и стоимость залога. Подходы к ее определению и мониторингу, выполнение требований регулирования и стандартов.

Кадастровая оценка и приложения для недвижимости. Задачи адвалорного налогообложения, особенности баз данных по недвижимости. Государственные проекты и компании.

Закупочная деятельность. Государственные и коммерческие контракты. Проблемы стандартизации данных. Данные аукционных домов. Приложения для открытого общества, экономического планирования, оценки экономических категорий и т.д.

Судебные решения и исковая нагрузка. Анализ банкротств и управление проблемными активами. Новости и социальные сети.

Анализ транзакций SAR и AML системы в комплаенсе.

ESG и сельскохозяйственные скоринги.

Визуализация результатов, инфографика и журналистика данных. Почему важно визуализировать результаты исследований, какие существуют решения в этой области, что предстоит сделать.

Организация соревнований и хакатонов, как метода поиска нестандартных решений.



## Тема 8. Современные вызовы

Совершенствование скоринговых моделей на публичных данных – улучшение моделей на публичных данных за счет вовлечения новых источников информации (данные онлайн касс, платежная дисциплина, судебная информация). Модели с приоритизацией онлайн данных перед статичными. Оценка влияния пандемии. Анализ компаний в условиях санкций и отсутствия привычных источников информации.

Робоедвайзоры по фондовому рынку и криптовалюте. Развитие сервисов для инвесторов: предоставление актуальных новостей, профилирование инвесторов, персональные инвестиционные идеи для инвестора, оптимизация портфеля по модели Блэка-Литтермана и другие методы. Решения LowCode и NoCode, ML Ops и AutoML.

### 5.2 Учебно-тематический план

Темы дисциплины и виды занятий для направления подготовки 38.04.08 - Финансы и кредит, направленность программы магистратуры «Финансовый менеджмент в цифровой экономике» для очной формы представлены в таблице 4.

Таблица 4 - Распределение бюджета времени при изучении дисциплины «Скоринги, рейтинги и рэнкинги» по направлению подготовки 38.04.08 - Финансы и кредит, направленность программы магистратуры «Финансовый менеджмент в цифровой экономике» для очной формы (в часах)

Наименование темы дисциплины	Трудоемкость в часах						Формы текущего контроля успеваемости
	Всего	Аудиторная работа				Самостоятельная работа	
		общая	Лекции	Семинары, практические занятия	Занятия в интерактивных формах		
1.Теоретические основы построения скорингов	13	4	1	3	2	9	Выполнение тестов
2.Большие данные, data mining, data science	14	4	1	3	2	10	Выполнение тестов

Наименование темы дисциплины	Трудоемкость в часах						Формы текущего контроля успеваемости
	Всего	Аудиторная работа				Самостоя- тельная работа	
		общая	Лек ции	Семинары, практи- ческие занятия	Занятия в интеракти вных формах		
3.Основные типы и источники данных для финансового анализа	13	4	1	3	2	9	Выполне- ние тестов, решение задач
4.Зависимости	14	4	1	3	2	10	Выполне- ние тестов
.Методы обработки данных. Моделирование	13	4	1	3	2	9	Выполне- ние тестов, решение задач
6.Получение оценок и тестирование результатов	14	4	1	3	2	10	Выполне- ние тестов
7.Обзор действующих приложений	13	4	1	3	2	9	Выполне- ние тестов
8.Современные вызовы	14	4	1	3	2	10	Выполне- ние тестов
В целом по дисциплине	108	32	8	24	16	76	
Итого в %					50		

### 5.3 Содержание семинаров, практических занятий

Практические занятия призваны путем диалога со студентами более глубоко и полно раскрыть особенности дистанционных банковских услуг.

Цель проведения практических занятий — более глубокое усвоение студентами теоретических знаний и формирование навыков их применения в практической деятельности.

Содержание практических занятий для направления подготовки 38.04.08 - Финансы и кредит, направленность программы магистратуры «Финансовый менеджмент в цифровой экономике» для 1 курса очной формы обучения представлено в таблице 5.

Таблица 5 – Содержание семинаров, практических занятий по дисциплине «Скоринги, рейтинги и рэнкинги» по направлению подготовки 38.04.08 - Финансы и кредит, направленность программы магистратуры «Финансовый менеджмент в цифровой экономике» для очной формы

Наименование тем (разделов) дисциплины	Перечень вопросов для обсуждения на семинарских, практических занятиях, рекомендуемые источники из разделов	Формы Проведения
1.Теоретические основы построения скорингов	Виды когнитивных искажений. Рекомендуемые источники из раздела 8: 1,2 Рекомендуемые источники из раздела 9:5,9	1.Обсуждение вопросов темы 2. Решение тестовых заданий 3. Обсуждение результатов самостоятельной работы в форме научной дискуссии
2.Большие данные, data mining, science	Основные понятия и задачи больших данных Рекомендуемые источники из раздела 8: 2 Рекомендуемые источники из	1.Обсуждение вопросов темы 2. Решение тестовых заданий 3. Обсуждение результатов самостоятельной работы в форме научной дискуссии
3.Основные типы и источники данных для финансового анализа	Анализ данных на примерах spark-interfax.ru Рекомендуемые источники из раздела 8:1 из раздела 9:8,9	1. Обсуждение вопросов темы 2. Решение тестовых заданий 3. Обсуждение результатов самостоятельной работы в форме научной дискуссии
4.Зависимости	Нелинейные зависимости Рекомендуемые источники из раздела 8: 2 Рекомендуемые источники из раздела 9:5,9	1.Обсуждение вопросов темы 2. Решение тестовых заданий 3. Обсуждение результатов самостоятельной работы в форме научной дискуссии
5.Методы обработки данных. Моделирование	Примеры глубокого обучения Рекомендуемые источники из раздела 8: 3,4 Рекомендуемые источники из раздела 9:8,9	1.Обсуждение вопросов темы 2. Решение тестовых заданий 3. Обсуждение результатов самостоятельной работы в форме научной дискуссии
6.Получение оценок и тестирование результатов	Методы тестирования моделей, метрики качества Рекомендуемые источники из раздела 8: 3,4 Рекомендуемые источники из раздела 9:7,8	1.Обсуждение вопросов темы 2. Решение тестовых заданий 3. Обсуждение результатов самостоятельной работы в форме научной дискуссии
7.Обзор действующих приложений	Примеры успешных приложений Рекомендуемые источники из раздела 8: 2 Рекомендуемые источники из раздела 9:6,7	1.Обсуждение вопросов темы 2. Решение тестовых заданий 3. Обсуждение результатов самостоятельной работы в форме научной дискуссии
8.Современные вызовы	Примеры успешных приложений Рекомендуемые источники из	1.Обсуждение вопросов темы 2. Решение тестовых заданий

## **6 Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине**

### **6.1 Перечень вопросов, отводимых на самостоятельное освоение дисциплины, формы внеаудиторной самостоятельной работы**

Целью внеаудиторной самостоятельной работы является овладение фундаментальными знаниями, профессиональными умениями и навыками по профилю изучаемой дисциплины, закрепление и систематизация знаний, формирование умений и навыков и овладение опытом творческой, исследовательской деятельности. Этот вид самостоятельной работы способствует развитию самостоятельности, ответственности и организованности, творческого подхода к решению проблем учебного и профессионального уровней. Внеаудиторная самостоятельная работа является обязательной для каждого студента, а ее объем определяется учебным планом.

Самостоятельная работа студента в процессе изучения дисциплины включает:

- освоение рекомендованной преподавателем и методическими указаниями по данной дисциплине основной и дополнительной учебной литературы;
- изучение корпоративных образовательных ресурсов (электронные учебники, электронные библиотеки, электронные видеокурсы и др.);
- работу с компьютерными обучающими программами (КОПР);
- выполнение домашних заданий в виде решения отдельных задач;
- самостоятельный поиск информации в Интернете;
- выполнение контрольной работы;
- консультации по наиболее сложным вопросам;
- участие в работе научного кружка по кафедре и ежегодных студенческих научных конференций;

– подготовку к зачету.

На самостоятельную работу студентов, обучающихся по дисциплине «Скоринги, рейтинги и рэнкинги» по направлению подготовки 38.04.08 - Финансы и кредит, направленность программы магистратуры «Финансовый менеджмент в цифровой экономике» очной формы обучения отводится 76 часов учебного времени (таблица 6).

Таблица 6 – Самостоятельная работа по дисциплине «Скоринги, рейтинги и рэнкинги» по направлению подготовки 38.04.08 - Финансы и кредит, направленность программы магистратуры «Финансовый менеджмент в цифровой экономике»

Наименование разделов, тем, входящих в дисциплину	Указание разделов и тем, отводимых на самостоятельное освоение обучающимися	Форма внеаудиторной самостоятельной работы
1.Теоретические основы построения скорингов	Особенности принятия решений	1. Изучение нормативных правовых актов, научной и учебной литературы и интернет-ресурсов 2. Подготовка к участию в дискуссии.
2.Большие данные, data mining, data science	Общее и различие в ИИ, ML, нейросетях и глубоком обучении	1. Изучение нормативных правовых актов, научной и учебной литературы и интернет-ресурсов 2. Подготовка к участию в дискуссии. 3. Подготовка к выполнению компьютерных симуляций. 4.Подготовка отчета по результатам компьютерного эксперимента.
3.Основные типы и источники данных для финансового анализа	Изучение дополнительных источников данных	1. Изучение нормативных правовых актов, литературы и интернет-ресурсов 2. Подготовка к участию в дискуссии 3. Подготовка к выполнению компьютерных симуляций 4.Подготовка отчета по результатам компьютерного эксперимента.
4.Зависимости	Методы поиска зависимостей, кроме корреляционного анализа	1. Изучение нормативных правовых актов, литературы и интернет-ресурсов 2. Подготовка к участию в дискуссии. 3. Подготовка к круглому столу по итогам изучения дисциплины
5.Методы обработки данных. Моделирование	Изучение успешных чемпионатов по теме предмета	1. Изучение нормативных правовых актов, научной и учебной литературы и интернет-ресурсов 2. Подготовка к участию в дискуссии.
6.Получение	Сравнительный анализ	1. Изучение нормативных правовых актов,

оценок и тестирование результатов	методов тестирования моделей, метрики качества	научной и учебной литературы и интернет-ресурсов 2. Подготовка к участию в дискуссии.
7.Обзор действующих приложений	Примеры успешных приложений	Изучение дополнительной литературы и интернет источников данных
8.Современные вызовы	Примеры успешных приложений	Изучение дополнительной литературы и интернет источников данных

## **6.2 Перечень вопросов, заданий, тем для подготовки к текущему контролю**

Промежуточный контроль по учебной дисциплине «Скоринги, рейтинги и рэнкинги» направления подготовки 38.04.08 - Финансы и кредит, направленность программы магистратуры «Финансовый менеджмент в цифровой экономике» очной формы обучения, проводится в форме зачета в устной или письменной форме в виде ответов на вопросы.

Критерии балльно-рейтинговой оценки текущего контроля успеваемости содержатся в соответствующих методических рекомендациях кафедры «Экономика и финансы».

## **7 Фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине**

Перечень компетенций и их структура в виде знаний, умений, навыков содержатся в разделе 2 рабочей программы «Перечень планируемых результатов освоения образовательной программы (перечень компетенций) с указанием индикаторов их достижения и планируемых результатов обучения по дисциплине».

**Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки индикаторов достижения компетенций, умений и знаний**

**Примерный перечень вопросов для зачета**

1. Особенности принятия решений, когнитивные искажения.
2. Закон Гудхарта и устойчивые по отношению к нему скоринговые системы.
3. Проблемы качества данных и когнитивных искажений.
4. Большие данные: понятие, источники, инфраструктура, особенности использования.
5. Основные типы данных.
6. Инструменты хранения и инструменты доступа к данным.
7. Облачные технологии.
8. СУБД, API, ERP, BI системы финальной обработки.
9. Технология блокчейн.
10. Основные типы и источники данных для финансового анализа.
11. Корреляция и причинность. Понятие метрики. Особенности нахождения линейных и нелинейных зависимостей.
12. Распознавание, прогнозирование и обработка онлайн-данных.
13. Регрессия и нейросети.
14. Кластеризация, дендрограммы.
15. Нечеткая логика.
16. Вероятностные процессы.
17. Статистические критерии достоверности результата:  $R^2$ , ROC-кривая, ошибки первого и второго рода, графический анализ.
18. Ex-post тестирование.
19. Скоринги, рэнкинги и рейтинги: экономический смысл.
20. Иерархия скорингов: fraud, failure and credit score.

ее Кредитные конвейеры. Стоимость кредита и стоимость залога. Подходы к определению и мониторингу, выполнение требований регулирования и стандартов.

22. Кадастровая оценка и приложения для недвижимости.

23. Задачи адвалорного налогообложения, особенности баз данных по недвижимости.

24. Закупочная деятельность. Государственные и коммерческие контракты.

25. Проблемы стандартизации данных.

26. Судебные решения. Анализ банкротств.

27. Анализ транзакций SAR и AML системы в комплаенсе.

28. Визуализация результатов, инфографика и журналистика данных.

### **Примеры тестовых заданий**

1. К финансовому менеджменту, как одному из направлений банковского менеджмента, относится:

- А) управление качеством
- Б) управление текущими операциями
- В) управление инвестиционными рисками
- Г) ERP

2. На какой срок рассчитывается стратегия банка?

- А) до 1 года
- Б) 1 год
- В) 1-2 года
- Г) 3 и более лет

3. Высшим органом управления коммерческого банка является:

- А) общее собрание акционеров
- Б) совет директоров
- В) председатель совета директоров
- Г) генеральный директор

4. К перспективным трендам современного банкинга не относятся

- А) бесконтактность
- Б) шеринг-экономика
- В) офлайн-банкинг
- Г) продуктовый микротаргетинг

5. Какое число членов совета директоров банка будет наиболее оптимальным?

- А) 3-5 чел.
- Б) 10-12 чел.



В) 20-25 чел.

Г) 30-40 чел.

6. Какой фактор наибольшим образом повлиял на отечественный банкинг за последнее десятилетие?

А) глобализация

Б) секьюритизация

В) моноцентризм

Г) цифровизация

7. Какой из инструментов продвижения является наиболее эффективным в отечественном банковском секторе?

А) PR

Б) реклама

В) скидки, купоны

Г) личные продажи

8. Сокращения числа уровней управления в банке чаще всего достигается.

А) специализацией

Б) разделением труда

В) совершенствованием системы мотивации

Г) децентрализацией управления, делегированием полномочий

9. Достижение коммерческой устойчивости банка обеспечивается

А) маркетинговыми детерминантами

Б) HR-детерминантами

В) PR-детерминантами

Г) финансовыми детерминантами

10. Ключевой целью банка с точки зрения корпоративных финансов является...

А) максимизация капитализации (стоимости) бизнеса

Б) максимизация рентабельности

В) минимизация ликвидности

Г) минимизация денежного потока

11. Эффективным инструментом управления неэффективными активами банка является

А) франчайзинг

Б) секьюритизация

В) фандрайзинг

Г) лизинг

12. К количественным показателям банковского менеджмента относится

А) качество обслуживания клиента

Б) число действующих офисов

В) количество клиентов

Г) число банковских операций

**Примеры оценочных средств для проверки каждой компетенции,  
формируемой дисциплиной**

Таблица 8 - Типовые оценочные средства для проверки каждой компетенции, формируемой дисциплиной «Скоринги, рейтинги и рэнкинги» направления 38.03.01 «Экономика»

Шифр компетенции	Вопросы	Правильный ответ
УК-1	1. Кто является ключевым контролирующим контрагентом, оказывающим влияние на формы банковского менеджмента в России?	Центральный банк
	2. С помощью какой технологии такие операции как закрытие и открытие продукта, получение справок, решение претензий и т.д. переносятся в цифровые каналы?	Цифровой офис
	3. Из каких четырех типов политик банка формируется комплекс маркетинга в рамках концепции 4P?	Продуктовой, сбытовой, коммуникационной, ценовой
	4. В чем заключается смысл концепции «банк как медиа»?	Банк выступает как советчик, эксперт, консультант, который помогает клиентам решать разные потребительские проблемы и задачи, предлагая ему полезные продукты и сервисы
	5. Перечислите базовые инструменты продвижения бренда банка в рамках digital-marketing?	SEO, SMM, таргетированная реклама
	6. В чем заключается ключевое преимущество клиентского VIP-обслуживание для потребителя?	Индивидуальный подход
	7. Перечислите инновационные формы продаж банковских продуктов и услуг	Прямые продажи, продажи через банкоматы, терминалы по обслуживанию банковских карт
	8. К какому типу рыночной структуры можно отнести современный банковский сектор в России?	К монополистической конкуренции
	9. С помощью какого инструмента продвижения можно рекламировать банк в кинофильме или музыкальном клипе?	Продакт-плейсмент
	10. Какой банк может выступать в качестве примера российского необанка?	Тинькофф Банк
	11. Охарактеризуйте технологию daily banking,	Это решения всех задач и потребностей клиента,

		связанных с получением информации по продукту и совершение с его помощью разных платежных и переводных операций
	12. В какой организационно-правовой форме чаще всего функционируют коммерческие банки?	Акционерное общество
	13. Какие из организационных структур управления наиболее характерны для крупных банков?	Дивизиональная, смешанная
	14. Приведите примеры обеспечивающих бизнес-процессов банка?	IT-обеспечение, связь, безопасность, юридическое обеспечение и др.
	15. Каковы основные типы интеграции, в рамках сделок по слиянию и поглощению в банковском секторе?	Вертикальная, горизонтальная, конгломеративная
	16. Какой орган корпоративного управления создается в банке в рамках американской модели?	Совет директоров
	17. Инструментом какого вида маркетинга является «личный менеджер» банка?	Маркетинга взаимоотношений
	18. В какой зависимости от свободного денежного потока находится стоимость банка?	В прямой
	19. С увеличением уровней иерархии в структуре управления банком как изменяются эффективность менеджмента и скорость передачи информации?	Падают
ПКН-1	20. Что в общем смысле является стратегической целью любого банка?	Рост капитализации (стоимости)
	21. По каким четырем направлениям группируются показатели банка в рамках управленческой модели Balanced Scorecard?	Финансы, продажи, процессы, персонал
	22. Как можно оценить эффективность обслуживания клиента менеджером банка?	По телефону, смс
	23. Что является главной характерной чертой цифровой экосистемы банка?	Технология единого входа
	24. К какому типу банкинга относятся сберегательные и текущие счета, ипотечные кредиты, личные ссуды, дебетовые / кредитные карты?	Розничный банкинг
	25. Какой банк является крупнейшим в России?	Сбербанк
	26. Каков ключевой параметр банковской ценовой политики?	Риск
	27. Как в последнее время изменяется степень контроля и макропруденциального регулирования Банком России в отечественном банковском секторе?	Возрастает
	28. Какую цель преследуют банки в развитии собственных цифровых экосистем помимо	Сбор данных

	монетизации?	
	29. В чем заключаются ключевые особенности формата необанка?	Использование онлайн-банкинга без традиционных физических филиальных сетей
	30. Как сильно оказывает влияние цифровая трансформация экономики на банковскую деятельность?	Крайне значительно
	31. В чем заключается ключевая причина диверсификации стратегии российских банков и выход в другие сегменты бизнеса?	В ограниченном потенциале роста в силу зрелости отрасли
	32. Как наличие независимых директоров в совете влияет на оценку качества корпоративного управления и доверие миноритарных инвесторов?	Положительно
	33. Какова норма управляемости персонала для линейного менеджера в банковском секторе?	5-7 чел.
	34. В какой зависимости от WACC находится стоимость банка?	В обратной
	35. Создание какого органа корпоративного управления позволяет сдерживать агентские конфликты между акционерами и менеджментом?	Совет директоров или наблюдательный совет
	36. Какого процента голосов акционеров будет достаточно чтобы принять решение о реорганизации/ликвидации банка?	75%+1 голос
	37. В каком банке клиент может пройти первичную регистрацию биометрических данных для последующего использования удалённой идентификации?	В любом из уполномоченных банков, обладающих правом проводить регистрацию физических лиц в Единой системе идентификации и аутентификации (ЕСИА) и Единой биометрической системе
	38. Какой из макроэкономических параметров оказывает сильнейшее воздействие на оценочную величину финансового риска в банковской отрасли?	Ключевая ставка

### **Критерии оценивания знаний и умений, характеризующих степень сформированности компетенций:**

- «**зачтено**» выставляется в том случае, если компетенция по дисциплине освоена. Оценка выставляется при получении обучающимся более 50 баллов. При этом он:

**знает:** какие проблемы решают скоринговые модели; различия между различными моделями, исходными данными и техниками для их построения; основные методы организации скоринговой работы в крупной компании или маркет-плейсе; основные подходы к построению скорингов на основе современных финансовых концепций, таких как методы остаточного дохода, исковая нагрузка, индексы платежной дисциплины и т.д.

**умеет:** оперативно распознавать проблемы и находить скоринговую модель, нужную для ее решения; формировать скоринговую линейку для решения конкретной задачи субъекта экономической деятельности; организовать комплексный скоринг контрагентов, включая мониторинг дилерской сети и потенциальных клиентов, разрабатывать рекомендательные системы и вычислять функциональную стоимость сложных активов; рассчитывать поправки к скоринговым моделям в зависимости от целей их построения, рассчитывать кредитные лимиты, корректировать вероятности наступления различных событий.

- *«не зачтено»* выставляется в том случае, если компетенция не освоена, ответы содержат существенные ошибки и обучающимся получено менее 50 баллов. При этом он:

**не знает:**

какие проблемы решают скоринговые модели; различия между различными моделями, исходными данными и техниками для их построения; основные методы организации скоринговой работы в крупной компании или маркет-плейсе; основные подходы к построению скорингов на основе современных финансовых концепций, таких как методы остаточного дохода, исковая нагрузка, индексы платежной дисциплины и т.д.

**не умеет:**

оперативно распознавать проблемы и находить скоринговую модель, нужную для ее решения; формировать скоринговую линейку для решения конкретной задачи субъекта экономической деятельности; организовать комплексный скоринг контрагентов, включая мониторинг дилерской сети и

потенциальных клиентов, разрабатывать рекомендательные системы и вычислять функциональную стоимость сложных активов; рассчитывать поправки к скоринговым моделям в зависимости от целей их построения, рассчитывать кредитные лимиты, корректировать вероятности наступления различных событий.

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

### *Нормативные акты*

1 Бюджетный кодекс Российской Федерации от 31.07.1998 г. № 145-ФЗ (с доп. и изм.). – URL: [http:// www.consultant.ru](http://www.consultant.ru) (дата обращения: 10.01.2023).

2 Гражданский кодекс Российской Федерации (часть 1) от 30.11.1994 г. № 51-ФЗ (с доп. и изм.). URL: <http://www.consultant.ru> (дата обращения: 10.01.2023).

3 Гражданский кодекс Российской Федерации (часть 2) от 26.01.1996 г. № 14-ФЗ (с доп. и изм.). URL: [http:// www.consultant.ru](http://www.consultant.ru) (дата обращения: 10.01.2023).

4 Налоговый кодекс Российской Федерации (часть 1) от 31.07.1998 г. № 146-ФЗ (с доп. и изм.). URL: [http:// www.consultant.ru](http://www.consultant.ru) (дата обращения: 10.01.2023).

5 Налоговый кодекс Российской Федерации (часть 2) от 05.08.2000 № 117-ФЗ (с доп. и изм.). URL: [http:// www.consultant.ru](http://www.consultant.ru) (дата обращения: 10.01.2023).

6 Федеральный закон «Об акционерных обществах» от 26.12.1995 г. №208-ФЗ (с доп. и изм.). URL: <http://www.consultant.ru> (дата обращения: 10.01.2023).

7 Федеральный закон «Об обществах с ограниченной ответственностью» от 08.02.1998 г. №14-ФЗ (с доп. и изм.). URL:

<http://www.consultant.ru> (дата обращения: 10.01.2023).

8 Федеральный закон «О рынке ценных бумаг» от 22.04.1996 № 39-ФЗ (с доп. и изм.) URL: <http://www.consultant.ru> (дата обращения 10.01.2023).

9 Федеральный закон «Об инвестиционной деятельности в Российской Федерации, осуществляемой в форме капитальных вложений» от 25.02.1999 г. № 39-ФЗ (с доп. и изм.). URL: <http://www.consultant.ru> (дата обращения 10.01.2023).

10 Федеральный закон «О финансовой аренде (лизинге)» от 29.10.1998 г. №164-ФЗ (с доп. и изм.). URL: <http://www.consultant.ru> (дата обращения 10.01.2023).

11 Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве)» от 26.10.2002 г. №127-ФЗ (с доп. и изм.). URL: <http://www.consultant.ru> (дата обращения 10.01.2023).

12 Федеральный закон от 08.05.1996 № 41-ФЗ «О производственных кооперативах» (с доп. и изм.). URL: <http://www.consultant.ru> (дата обращения: 10.01.2023).

13 Постановление Правительства РФ от 01.01.2002 №1 «О классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы» (с изм. и доп.). URL: <http://www.consultant.ru> (дата обращения 10.01.2023).

14 Постановление Правительства РФ от 25.06.2003 №367 «Об утверждении правил проведения арбитражным управляющим финансового анализа». URL: <http://www.consultant.ru> (дата обращения 10.01.2023).

#### *Основная литература*

1.Сигель, Э. Просчитать будущее. Кто кликнет, купит, соврёт или умрёт : пер. англ. / Э. Сигель. - 2-е изд. - Москва: Альпина Паблишер, 2017. – ЭБС Alpina Digital. - URL: <https://finunivers.alpinadigital.ru/book/1296> ; ЭБС ZNANIUM.com. – URL: <http://znanium.com/catalog/product/917151> (дата обращения: 10.01.2023).-Текст : электронный.

2. James, G. An Introduction to Statistical Learning with Applications in R / Gareth James, Daniela Witten, Trevor Hastie, Robert Tibshirani. - 6th ed. - New York: Springer, 2013. - Springer Link. - Подписка БИК Финуниверситета. - URL: <https://link.springer.com/book/10.1007/978-1-4614-7138-7> (дата обращения: 10.01.2023). - Текст : электронный.

### **Дополнительная литература**

3. Фрэнкс, Б. Революция в аналитике. Как в эпоху Big Data улучшить ваш бизнес с помощью операционной аналитики : пер. с англ. / Б. Фрэнкс. — Москва: Аль-пина Диджитал, 2016. — 345 с. — ЭБ Alpina Digital. - URL: <https://finunivers.alpinadigital.ru/book/7918> (дата обращения: 10.01.2023). - Текст : электронный.

4. Форман, Дж. Много цифр. Анализ больших данных при помощи Excel / Дж. Форман; перевод с английского А. Соколовой. — Москва: Альпина Паблишер, 2016.— 461 с. — ЭБС ZNANIUM.com.— URL: <http://znanium.com/catalog/product/551044> (дата обращения: 10.01.2023). — Текст : электронный.

## **9. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины**

1. URL:<http://www.rbk.ru> -Официальный сайт РосБизнесКонсалтинг
2. URL:<http://arb.ru> -Официальный сайт Ассоциации российских банков
3. URL:<http://futurebanking.ru> -Официальный сайт ООО «Регламент-Медиа»
4. URL:<http://rbc.ru> -Официальный сайт ИА «РБК».
5. URL:<http://www.banki.ru> -Официальный сайт ИА «Банки.ру»
6. URL:<http://www.bankir.ru> -Официальный сайт ИА «Банкир.ру»
7. URL:<http://www.cbr.ru> -Официальный сайт Банка России
8. URL:<http://www.fintechru.org> -Официальный сайт Ассоциации ФинТех
9. URL:<http://www.prime-tass.ru> -Агентство экономической информации «Прайм-Тасс»



10. Официальный сайт «Tadviser.ru» [URL:http://www.tadviser.ru](http://www.tadviser.ru)
11. Электронная библиотека Финансового университета (ЭБ) <http://elib.fa.ru/>
12. Электронно-библиотечная система BOOK.RU <http://www.book.ru>
13. Электронно-библиотечная система Znanium <http://www.znaniy.com>
14. Электронно-библиотечная система издательства «ЮРАЙТ»  
<https://www.biblio-online.ru/>
15. Научная электронная библиотека eLibrary.ru <http://elibrary.ru>
16. Электронная библиотека диссертаций Российской государственной библиотеки <https://dvs.rsl.ru>

## **10 Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины**

### *Методические рекомендации по изучению дисциплины*

Студентам необходимо ознакомиться с содержанием рабочей программы дисциплины (далее - РПД), с целями и задачами дисциплины, ее связями с другими дисциплинами образовательной программы, методическими разработками по данной дисциплине, имеющимся на образовательном портале и сайте кафедры, с графиком консультаций преподавателей кафедры.

### *Рекомендации по подготовке к лекционным занятиям*

Изучение дисциплины «Скоринги, рейтинги и рэнкинги» направления подготовки 38.04.08 - Финансы и кредит, направленность программы магистратуры «Финансовый менеджмент в цифровой экономике» требует систематического и последовательного накопления знаний, следовательно, пропуски отдельных тем не позволяют глубоко освоить предмет. Именно поэтому контроль над систематической работой студентов всегда находится в центре внимания кафедры.

Студентам необходимо:

- перед каждой лекцией просматривать рабочую программу дисциплины, что позволит сэкономить время на записывание темы лекции, ее основных вопросов, рекомендуемой литературы;

- на отдельные лекции приносить соответствующий материал на бумажных носителях, представленный лектором на портале или присланный на «электронный почтовый ящик группы» (таблицы, графики, схемы). Данный материал будет охарактеризован, прокомментирован, дополнен непосредственно на лекции;

- перед очередной лекцией необходимо просмотреть по конспекту материал предыдущей лекции. При затруднениях в восприятии материала следует обратиться к основным литературным источникам. Если разобраться в материале опять не удалось, то обратитесь к лектору (по графику его консультаций) или к преподавателю на практических занятиях. Не оставляйте «белых пятен» в освоении материала.

#### *Рекомендации по подготовке к семинарским занятиям*

Студентам следует:

- приносить с собой рекомендованную преподавателем литературу к конкретному занятию;

- до очередного практического занятия по рекомендованным литературным источникам проработать теоретический материал, соответствующей темы занятия;

- при подготовке к практическим занятиям следует обязательно использовать не только лекции, учебную литературу, но и нормативно-правовые акты и материалы правоприменительной практики;

- теоретический материал следует соотносить с правовыми нормами, так как в них могут быть внесены изменения, дополнения, которые не всегда отражены в учебной литературе;

- в начале занятий задать преподавателю вопросы по материалу, вызвавшему затруднения в его понимании и освоении при решении задач, заданных для самостоятельного решения;

- в ходе семинара давать конкретные, четкие ответы по существу вопросов;

- на занятии доводить каждую задачу до окончательного решения, демонстрировать понимание проведенных расчетов (анализов, ситуаций), в случае затруднений обращаться к преподавателю.

Студентам, пропустившим занятия (независимо от причин), не имеющие письменного решения задач или не подготовившиеся к данному практическому занятию, рекомендуется не позже чем в 2-недельный срок явиться на консультацию к преподавателю и отчитаться по теме, изучавшейся на занятии.

Студенты, не отчитавшиеся по каждой не проработанной ими на занятиях теме к началу зачетной сессии, упускают возможность получить положенные баллы за работу в соответствующем семестре.

#### *Методические рекомендации по выполнению различных форм самостоятельных домашних заданий*

Самостоятельная работа студентов включает в себя выполнение различного рода заданий, которые ориентированы на более глубокое усвоение материала изучаемой дисциплины. По каждой теме учебной дисциплины студентам предлагается перечень заданий для самостоятельной работы.

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 графиком самостоятельной работы, определенным РПД;

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

- использовать при подготовке нормативные документы Финансового университета, а именно, положений о реферате, эссе, контрольной работе, домашнем творческом задании, утвержденные приказом №611/о от 01 апреля 2014 года, положения о расчетно-аналитической работе, утвержденного приказом № 2161/0 от 19 декабря 2013 года (см. сайт Финансового Университета: на главной странице раздел «Наш университет»; далее «Единая правовая база Финуниверситета»; подраздел «Методическая работа» - «Приказы Финуниверситета»);

- при подготовке к экзамену параллельно прорабатывать соответствующие теоретические и практические разделы дисциплины, фиксируя неясные моменты для их обсуждения на плановой консультации.

#### *Методические рекомендации по подготовке научного доклада (эссе)*

Одной из форм самостоятельной работы студента является подготовка научного доклада (эссе), для обсуждения его на практическом (семинарском) занятии.

Цель научного доклада (эссе) - развитие у студентов навыков аналитической работы с научной литературой, анализа дискуссионных научных позиций, аргументации собственных взглядов. Подготовка научных докладов (эссе) также развивает творческий потенциал студентов.

Научный доклад (эссе) готовится под руководством преподавателя, который ведет практические (семинарские) занятия.

Рекомендации студенту:

- перед началом работы по написанию научного доклада согласовать с преподавателем тему, структуру, литературу, а также обсудить ключевые вопросы, которые следует раскрыть в докладе (эссе);

- представить доклад (эссе) научному руководителю в письменной форме;

- выступить на семинарском занятии с 10-минутной презентацией своего научного доклада (эссе), ответить на вопросы студентов группы.

Требования:

- к оформлению научного доклада (эссе): шрифт - Times New Roman, размер шрифта -14, межстрочный интервал -1,5, размер полей- 2,5 см, отступ в начале абзаца -1,25 см, форматирование по ширине); листы доклада (эссе) скреплены скоросшивателем. На титульном листе указывается наименование учебного заведения, название кафедры, наименование дисциплины, тема доклада (эссе), ФИО студента;

- к структуре доклада (эссе) - оглавление, введение (указывается актуальность, цель и задачи), основная часть, выводы автора, список литературы (не менее 5 позиций). Объем согласовывается с преподавателями. В конце работы ставится дата ее выполнения и подпись студента, выполнившего работу.

Общая оценка за доклад (эссе) учитывает содержание доклада (эссе), его презентацию, а также ответы на вопросы.

*Методические рекомендации по организации «круглого стола» и научной дискуссии*

При реализации дисциплины «Банковское дело» используются следующие интерактивные формы проведения занятий:

- круглый стол (научная дискуссия);
- электронный портфолио (формирование ресурсной папки профессиональных материалов);
- метод проектов;

– работа в малых группах.

«Круглый стол» организуется следующим образом:

- 1) преподавателем формулируются вопросы, обсуждение которых позволит всесторонне рассмотреть проблему;
- 2) вопросы распределяются по подгруппам и раздаются участникам для целенаправленной подготовки;
- 3) в ходе занятия вопросы раскрываются в определенной последовательности;
- 4) выступления специально подготовленных студентов обсуждаются и дополняются.

Задаются вопросы, учащиеся высказывают свои мнения, спорят, обосновывают свою точку зрения.

*Научная дискуссия*, как особая форма всестороннего обсуждения спорного вопроса в публичном собрании, в частной беседе, споре, реализуется как коллективное обсуждение какого-либо вопроса, проблемы или сопоставление информации, идей, мнений, предложений. Целью проведения дискуссии в этом случае является обучение, тренинг, изменение установок, стимулирование творчества и др. В проведении дискуссии используются различные организационные методики:

– Методика «вопрос – ответ» – разновидность простого собеседования; отличие состоит в том, что применяется определённая форма постановки вопросов для собеседования с участниками дискуссии-диалога.

– Методика «лабиринта» или метод последовательного обсуждения – своеобразная шаговая процедура, в которой каждый последующий шаг делается другим участником. Обсуждению подлежат все решения, даже неверные (тупиковые).

– Методика «эстафеты» – каждый заканчивающий выступление участник передает слово тому, кому считает нужным.

– Свободно плавающая дискуссия – когда группа к результату не приходит, но активность продолжается за рамками занятия. В основе такой

процедуры групповой работы лежит «эффект Б.В. Зейгарник», характеризующийся высоким качеством запоминания незавершенных действий, когда участники продолжают «домысливать» наедине идеи, которые оказались незавершенными.

В основе «*круглого стола*» в форме «дебатов» организуемое как свободное высказывание, обмен мнениями по предложенному аспирантами тематическому тезису, эта форма «круглого стола» посвящена получению однозначного ответа на поставленный вопрос – «да» или «нет». Причем одна группа – утверждающие - является сторонниками положительного ответа, а другая группа – отрицающие – сторонниками отрицательного. Внутри каждой из групп могут образовываться 2 подгруппы, одна подгруппа – подбирает аргументы, а вторая – разрабатывает контраргументы. Участники дебатов приводят примеры, факты, аргументируют, логично доказывают, поясняют, дают информацию и т.д. Процедура дебатов не допускает личностных оценок, эмоциональных проявлений. Обсуждается тема, а не отношение к ней отдельных участников.

*Разбор ситуации* – это изложение гипотетической ситуации, которое используется для анализа и обсуждения. Этот метод стимулирует дискуссии и обсуждения в группах, совместные поиски новых путей работы. Метод используется для обсуждения различных проблем, с которыми в типовой ситуации сталкиваются практически все гражданские служащие, и развивает навыки коллективной работы над разрешением и преодолением трудностей. Этапы процесса: описание конкретной ситуации, детальное ознакомление с ситуацией; формулирование проблемы, которую надо разрешить и вопросов для обсуждения, подготовка к обсуждению и поиск путей решения проблемы; изложение подготовленных предложений или вариантов ответов на вопросы; обсуждение предложенных вариантов решений; обобщение результатов занятий и подведение итогов.

Кейс-метод – это способ рассмотреть реальную экономическую (управленческую) ситуацию. Предполагает анализ информации в изучаемом

объекте, постановку проблемы, поиск решений, составление (отбор) предлагаемых путей решения проблемы, формирование цели в виде программы (действий). Данный метод привязывает дискуссию к реальным фактам, с которыми участникам игры в той или иной мере доведется иметь дело на практике. Деловая игра позволяет аспирантам осмыслить механизм и средство решения актуальных проблем, попробовать себя в роли менеджера, руководителя, ответственного за принятие решений.

Кейс-метод не ограничивается лишь совместным обсуждением проблемы в учебной аудитории, предполагает реализацию следующих шагов:

- индивидуальную подготовку участников к обсуждению конкретной ситуации (сбор информации) по обсуждаемой проблеме;
- предварительное неформальное обсуждение кейс-ситуации в активной группе однокурсников;
- кейс-обсуждение под руководством преподавателя;
- письменная контрольная работа с использованием кейса.

#### 10.1. Общие рекомендации для обучающихся

Для изучения дисциплины студентам необходимо ознакомиться: с содержанием рабочей программы дисциплины (далее - РПД), с целями и задачами дисциплины, ее связями с другими дисциплинами образовательной программы, методическими разработками по данной дисциплине, имеющимися на Информационно-образовательном портале Финансового университета, с графиком консультаций преподавателей, читающих эту дисциплину.



## 10.2. Рекомендации по подготовке к практическим (семинарским) занятиям:

Студентам следует:

а) изучить по соответствующей теме материалы, содержащиеся в рекомендованной основной и вспомогательной литературе, ознакомиться с положениями соответствующих нормативно-правовых актов, выполнить задания для самостоятельной работы студентов по темам дисциплины, которые содержатся в разделе «Учебно-методические материалы для самостоятельной работы студентов и текущей/промежуточной аттестации» по дисциплине, размещенные на Информационно-образовательном портале Финансового университета;

б) проработать фактические данные и материалы, размещенные на сайтах организаций, рекомендованных для изучения дисциплины;

в) в начале занятий задать преподавателю вопросы по материалу, вызвавшему затруднения в его понимании и освоении при решении задач, заданных для самостоятельного решения;

г) в ходе семинара давать конкретные, четкие ответы по существу вопросов;

д) на занятии доводить каждую задачу до окончательного решения, демонстрировать понимание проведенных расчетов (анализа, ситуаций), в случае затруднений - обращаться к преподавателю.

## 10.3. Методические рекомендации по выполнению различных форм самостоятельных домашних заданий

Задания и методические рекомендации для самостоятельной работы студентов по изучению каждой темы дисциплины размещены в разделе «Учебно-методические материалы для самостоятельной работы студентов и текущей/промежуточной аттестации» по дисциплине, размещенные на Информационно-образовательном портале Финансового университета;

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 графиком самостоятельной работы, определенным РПД;
- выполнять все плановые задания, выдаваемые преподавателем, и разбирать на семинарах и консультациях неясные вопросы;

## **11. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, включая перечень необходимого программного обеспечения и информационных справочных систем**

### 11.1 Комплект лицензионного программного обеспечения

1. Astro Linux
2. Libre Office

### 11.2 Современные профессиональные базы данных и информационные справочные системы

- 1 Справочная правовая система «Консультант Плюс». URL: <https://www.consultant.ru/>
- 2 Информационно-правовая система «Гарант-аэро». URL: <http://www.garant.ru>

11.3 Сертифицированные программные и аппаратные средства защиты информации: не предусмотрены

## **12.Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине**

Материально-техническая база Краснодарского филиала Финансового университета соответствует действующим противопожарным правилам и нормам, обеспечивает проведение всех видов дисциплинарной и междисциплинарной подготовки, практической и научно-исследовательской работ обучающихся, предусмотренных учебным планом.

Образовательный процесс обеспечивается специальными помещениями, которые представляют собой аудитории для проведения занятий лекционного типа, занятий семинарского типа, выполнения курсовых работ, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации, помещения для самостоятельной работы студентов и помещения для хранения и профилактического обслуживания учебного оборудования. Специальные помещения укомплектованы специализированной мебелью и техническими средствами обучения, обеспечивающими представление учебной информации большой аудитории, демонстрационным оборудованием.

Помещения для самостоятельной работы обучающихся оснащены компьютерной техникой, обеспечивающей доступ к сети Интернет и электронной информационно-образовательной среде Финансового университета.