

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение  
высшего образования «Кабардино-Балкарский государственный университет  
им. Х.М. Бербекова» (КБГУ)

ИНСТИТУТ ПРАВА ЭКОНОМИКИ И ФИНАНСОВ  
КАФЕДРА ЭКОНОМИКИ И УЧЕТНО-АНАЛИТИЧЕСКИХ  
ИНФОРМАЦИОННЫХ СИСТЕМ

СОГЛАСОВАНО

Руководитель образовательной  
программы З.Х. Гергова

«30» 05 2023 г.

УТВЕРЖДАЮ  
Директор института  
Е.М. Машукова  
«30» 05 2023 г.

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

«ФИНАНСОВЫЕ ПРОДУКТЫ И УСЛУГИ»

Направление подготовки  
38.03.01 ЭКОНОМИКА  
(код и наименование направления подготовки)

Направленность (профиль) подготовки  
«Финансы и кредит»

Квалификация (степень) выпускника  
Бакалавр

Форма обучения  
очная

Нальчик 2023

Рабочая программа дисциплины (модуля) «Финансовые продукты и услуги» /составитель З.Х. Гергова – *Нальчик: КБГУ, 2023. – 35 с.*

Рабочая программа дисциплины (модуля) предназначена для студентов направления подготовки 38.03.01 Экономика, профиль «Финансы и кредит» в 6 семестре, 3 курса.

Рабочая программа дисциплины (модуля) составлена с учетом Федерального государственного образовательного стандарта высшего образования - бакалавриат по направлению подготовки 38.03.01 Экономика, утвержденного приказом Министерства науки и высшего образования Российской Федерации от 12 августа 2020 г. № 954 (зарегистрировано в Минюсте России 25 августа 2020 г. № 59425).

		с.
1.	Цель и задачи освоения дисциплины (модуля)	4
2.	Место дисциплины (модуля) в структуре ОПОП ВО	4
3.	Требования к результатам освоения дисциплины (модуля)	4
4.	Содержание и структура дисциплины (модуля)	5
5.	Оценочные материалы для текущего и рубежного контроля успеваемости и промежуточной аттестации	7
6.	Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности	22
7.	Учебно-методическое обеспечение дисциплины (модуля) 7.1. Нормативно-законодательные акты 7.2. Основная литература 7.3. Дополнительная литература 7.4. Периодические издания 7.5. Интернет-ресурсы 7.6. Методические указания по проведению различных учебных занятий, к курсовому проектированию и другим видам самостоятельной работы	23
8.	Материально-техническое обеспечение дисциплины (модуля)	26
9.	Лист изменений (дополнений) в рабочей программе дисциплины (модуля)	30
	Приложения	

1.

## **2. Цель и задачи освоения дисциплины (модуля)**

**Цель дисциплины:** сформировать теоретические представления о современных финансовых продуктах и услугах, детализировать структуру и порядок их создания, внедрения, сопровождения и модификации.

### **Задачи дисциплины:**

- изучить характеристики финансовых продуктов и услуг;
- выявить особенности их содержания, видов и направлений развития в российской банковской практике;
- сформировать навыки определения финансовых продуктов и услуг.

## **3. Место дисциплины (модуля) в структуре ОПОП ВО**

Дисциплина «Финансовые продукты и услуги» относится к модулю «Дисциплины, углубляющие освоение профиля» обязательной части Блока 1. Дисциплины (модули) основной образовательной программы по направлению подготовки 38.03.01 Экономика.

Освоение дисциплины «Инвестиции» необходимо для освоения таких дисциплин как «Финансовая безопасность», прохождения преддипломной практики, подготовки к процедуре защиты и защиты выпускной квалификационной работы.

## **4. Требования к результатам освоения дисциплины (модуля)**

Дисциплина направлена на формирование следующей компетенции в соответствии с ФГОС ВО и ОПОП ВО по направлению подготовки 38.03.01 Экономика (уровень бакалавриата):

### **Код и наименование компетенций выпускника**

ПКС-1 – Способен осуществлять консультирование клиентов по использованию финансовых продуктов и услуг

### **Код и наименование индикаторов достижения компетенций выпускника**

ПКС-1.2 – Способен осуществлять подбор финансовых услуг в интересах потребителя

### **Результаты обучения**

#### **Знать:**

- базовые банковские, страховые и инвестиционные продукты и услуги.

#### **Уметь:**

- организовывать и проводить презентации финансовых продуктов и услуг.

#### **Владеть:**

- навыками взаимодействия с потенциальными потребителями финансовых продуктов и услуг.

## 5. Содержание и структура дисциплины (модуля)

Таблица 1. Содержание дисциплины (модуля) «Финансовые продукты и услуги», перечень оценочных средств и контролируемых компетенций

№	Наименование раздела/темы	Содержание раздела / темы	Код контролируемой компетенции (или ее части)	Наименование оценочного средства
1	Понятие и особенности финансовой услуги	Понятие «финансовые услуги». Признаки классификации финансовых услуг. Основные группы финансовых услуг. Страховые услуги. Услуги банков. Услуги финансового лизинга. Услуги по переводу платежей и денег. Прочие финансовые услуги.	ПКС-1 (ПКС-1.2)	Р, ДЗ, К, Т
2	Проектирование финансовых продуктов	Модель разработки нового продукта. Алгоритм проектирования финансовых продуктов. Тестирование финансовых продуктов. Внедрение финансовых продуктов.	ПКС-1 (ПКС-1.2)	Р, ДЗ, К, Т
3	Маркетинг финансовых услуг	Понятие и особенности маркетинга финансовых услуг. Задачи маркетинга на рынке финансовых услуг. Функции маркетинга финансовых услуг.	ПКС-1 (ПКС-1.2)	Р, ДЗ, К, Т

## Структура дисциплины (модуля)

Таблица 2. Общая трудоемкость дисциплины составляет 3 зачетные единицы (108 часов)

Вид работы	Трудоемкость, часы	
	5 семестр	всего
<b>Общая трудоемкость (в часах)</b>	<b>108</b>	<b>108</b>
<b>Контактная работа (в часах):</b>	<b>30</b>	<b>30</b>
Лекционные занятия (Л)	15	15
Практические занятия (ПЗ)	15	15
Семинарские занятия (СЗ)	Не предусмотрены	Не предусмотрены
Лабораторные работы (ЛР)	Не предусмотрены	Не предусмотрены
<b>Самостоятельная работа (в часах), в том числе контактная работа (внеаудиторная):</b>	<b>69</b>	<b>69</b>
Реферат (Р)	14	14
Контрольная работа (КР)	28	28
Самостоятельное изучение разделов / тем	27	27

Курсовая работа (КР) / Курсовой проект (КП)	<i>Не предусмотрены</i>	<i>Не предусмотрены</i>
<b>Подготовка и прохождение промежуточной аттестации</b>	<b>9</b>	<b>9</b>
<b>Вид промежуточной аттестации</b>	<b>зачет</b>	

*Таблица 3. Лекционные занятия*

№ п/п	Тема
1.	Понятие и особенности финансовой услуги
2.	Проектирование финансовых продуктов
3.	Маркетинг финансовых услуг

*Таблица 4. Практические занятия (Семинарские занятия)*

№ п/п	Тема
1.	Понятие и особенности финансовой услуги
2.	Проектирование финансовых продуктов
3.	Маркетинг финансовых услуг

*Таблица 5. Лабораторные занятия – не предусмотрены*

*Таблица 6. Самостоятельное изучение разделов дисциплины*

№ п/п	Вопросы, выносимые на самостоятельное изучение
1.	Банковская монополия и банковская конкуренция Критерии и принципы классификации банковских продуктов и услуг Качество банковского продукта
2.	Кредитные продукты коммерческого банка. Комплексное расчетно-кассовое обслуживание клиентов коммерческим банком. Депозитные продукты коммерческого банка. Лизинговые операции коммерческого банка Доверительные услуги коммерческого банка по управлению имуществом клиентов Факторинговые и форфейтинговые операции коммерческих банков Электронные банковские услуги. Операции с драгоценными камнями и драгоценными металлами. Вспомогательные и сопутствующие услуги банков. Инновационные банковские продукты и услуги.
3.	Расчетно-платежные и кассовые услуги для населения Преимущества лизинговой сделки для банка Отличие доверительных операций от трастовых Состояние рынка факторинговых услуг в экономике РФ Технология работы коммерческого банка с пластиковыми картами

	Механизм срочных сделок с драгоценными металлами Сопутствующие услуги коммерческих банков в процессе проведения валютных операций Примеры инновационных банковских услуг и продуктов
--	--

## **6. Оценочные материалы для текущего и рубежного контроля успеваемости и промежуточной аттестации**

### **5.1. Оценочные материалы для текущего контроля**

Текущий контроль успеваемости определяет качество, глубину, объем усвоения знаний каждого раздела, имеющиеся недостатки, меры по их устранению; степень ответственности обучающихся в работе, уровень развития их способностей и причины, мешающие работать; уровень овладения навыками самостоятельной работы, пути и средства их развития; текущий контроль осуществляется преподавателем в ходе повседневной учебной работы и проводится в пределах обычных организационных форм занятий.

#### **6.1.1. Вопросы по темам дисциплины «Финансовые продукты и услуги» (контролируемая компетенция ПКС-1, индикаторы достижения компетенций ПКС 1-2)**

Тема 1. Понятие и особенности финансовой услуги

- 1 Понятие «финансовые услуги».
- 2 Признаки классификации финансовых услуг.
- 3 Основные группы финансовых услуг.
- 4 Страховые услуги.
- 5 Услуги банков.
- 6 Услуги финансового лизинга.
- 7 Услуги по переводу платежей и денег.
- 8 Прочие финансовые услуги.

Тема 2. Проектирование финансовых продуктов

- 1 Модель разработки нового продукта.
- 2 Алгоритм проектирования финансовых продуктов.
- 3 Тестирование финансовых продуктов.
- 4 Внедрение финансовых продуктов.

Тема 3. Маркетинг финансовых услуг

1. Понятие и особенности маркетинга финансовых услуг.
2. Задачи маркетинга на рынке финансовых услуг.
3. Функции маркетинга финансовых услуг.

#### ***Методические рекомендации по подготовке к устному опросу***

При подготовке к устному опросу следует, прежде всего, просмотреть конспекты лекций. Если какие-то вопросы вынесены преподавателем на самостоятельное изучение, следует обратиться к учебной литературе, рекомендованной преподавателем в качестве источника сведений.

#### ***Критерии оценивания при устном опросе***

Баллы (оценка)	Критерии оценивания
3 балла («отлично»)	Обучающийся: <ul style="list-style-type: none"> <li>– полно излагает изученный материал, дает правильное определение понятий;</li> <li>– обнаруживает понимание материала, может обосновать свои</li> </ul>

	суждения, привести необходимые примеры не только по учебнику, но и самостоятельно составленные; – излагает материал последовательно и правильно с точки зрения норм литературного языка.
2 балла («хорошо»)	Обучающийся: – дает ответ, удовлетворяющий тем же требованиям, установленным для оценки «отлично», но допускает не более 2 негрубых ошибок, которые сам же исправляет, и не более 3 недочетов.
1 балл («удовлетворительно»)	Обучающийся: – обнаруживает знание и понимание основных положений темы, но излагает материал неполно и допускает неточности в определении понятий (допускает более 2 негрубых ошибок); – излагает материал непоследовательно, допускает более 3 недочетов.
0 баллов («неудовлетворительно»)	Обучающийся: – обнаруживает незнание большей части соответствующего раздела изучаемого материала (допускает грубые ошибки).

*Грубые ошибки:* неправильный ответ или пояснения к ответу на поставленный вопрос; неправильное определение базовых терминов по дисциплине.

*Негрубые ошибки:* неточный или неполный ответ на поставленный вопрос; при правильном ответе неумение самостоятельно или полно обосновать и проиллюстрировать его.

*Недочеты:* непоследовательность, неточность в языковом оформлении излагаемого.

Баллы (1-3) могут ставиться не только за единовременный ответ, но и за рассредоточенный во времени, т.е. за сумму ответов обучающегося на протяжении занятия.

### **5.1.2. Оценочные материалы для выполнения рефератов по дисциплине «Финансовые продукты и услуги» (контролируемая компетенция ПКС-1, индикаторы достижения компетенций ПКС 1-2)**

#### **Примерные темы рефератов**

- 1 Содержание и виды банковских инноваций.
- 2 Продвижение банковского продукта на рынок.
- 3 Электронные банковские услуги в Российской Федерации.
- 4 Принципы предоставления электронных банковских услуг.
- 5 Виды электронного банкинга и их модификации.
- 6 Развитие Интернет-банкинга и его позиционирование на рынке банковских услуг.
- 7 Преимущества Интернет-банкинга перед традиционными способами предоставления услуг.
- 8 Виды Интернет-банкинга, используемые российскими банками.
- 9 Электронные платежные системы в современных условиях.
- 10 Электронные деньги и перспективы их использования.
- 11 Принципы расчетов в электронных платежных системах.
- 12 Использование электронных денег в сети Интернет.
- 13 Виды пластиковых карт и сфера их использования.
- 14 Сущность и классификация пластиковых карт.
- 15 Сфера применения пластиковых карт в современных условиях
- 16 Платежная система и ее элементы.
- 17 Деятельность платежной системы Visa International в Российской Федерации.



- 18 Развитие деятельности платежной системы Europay International в Российской Федерации.
- 19 Российские платежные системы.
- 20 Организация работы коммерческих банков с банковскими пластиковыми картами.
- 21 Развитие банковского карточного бизнеса в России в современных условиях.
- 22 Разработка и реализация коммерческими банками зарплатных карточных проектов.
- 23 Становление и развитие рынка кредитных карт в Российской Федерации.
- 24 Правовое регулирование выпуска и обслуживания банковских карт.
- 25 Направления развития форфейтинговых операций коммерческих банков: российский и зарубежный опыт.
- 26 Коммерческие банки на рынке драгоценных металлов.
- 27 Развитие операций коммерческих банков с драгоценными металлами в современных условиях.
- 29 Сущность и значение банковского кредитования в экономике.
- 30 Законодательное регулирование кредитных операций в коммерческих банках.
- 31 Историческое развитие банковской деятельности на кредитном рынке.
- 32 Содержание кредитной политики коммерческого банка.
- 33 Внешние параметры банковского продукта.
- 34 Необходимость разработки банковских продуктов, имеющих внешние параметры, отличающие их от аналогичных продуктов банков-конкурентов.
- 36 Ассортимент банковских продуктов и услуг.
- 37 Факторы, определяющие ассортимент банковских продуктов и услуг.
- 38 Основные элементы системы сбыта банковских продуктов и услуг.
- 39 Пластиковые карты. Расчетно-платежные: личные, корпоративные.
- 40 Пластиковые карты. Дебетовые, кредитные, карты с магнитной полосой, карты с интегральной микросхемой (смарт-карты).
- 42 Преимущество платежных карт.
- 43 Форфейтинговые операции.
- 44 Факторинговые операции.
- 45 Отличие форфейтинга от факторинга.
- 46 Факторинговая и форфейтинговая деятельность российских банков.
- 47 Современные способы банковского обслуживания.
- 48 Интернет-банкинг и его перспективы.
- 49 Кредитная линия возобновляемая (с лимитом задолженности).
- 50 Кредитная линия с лимитом выдачи (невозобновляемая).
- 51 Сравнительный анализ кредитных продуктов.
- 52 Инновационно-инвестиционный характер рынка банковских кредитов.
- 53 Инвестиционное банковское кредитование.
- 54 Проектное банковское финансирование.

***Требования к структуре, содержанию, методические рекомендации по написанию реферата***

В соответствии с Положением о рабочей программе дисциплины (модуля) по образовательным программам высшего образования в КБГУ *реферат* – доклад на определенную тему, включающий обзор соответствующих литературных и других источников; краткое изложение содержания научной работы, книги (или ее части), статьи с основными фактическими сведениями и выводами. Реферат является творческой исследовательской работой, основанной, прежде всего, на изучении значительного количества научной и иной литературы по теме исследования.

Реферат подготавливается и оформляется с учетом требований ГОСТ 7.32 -2001.

*Требования к структуре и содержанию реферата:*

Реферат, как правило должен содержать следующие структурные элементы:

- титульный лист;
- содержание;
- введение;
- текст реферата (основная часть);
- заключение;
- список использованных источников (список литературы);
- приложения (при необходимости).

Титульный лист реферата оформляется по требованиям, указанным ниже.

Содержание – перечень основных частей работы с указанием листов (страниц), на которых их помещают. Содержание должно отражать все материалы, представляемые к защите работы. Слово «Содержание» записывают в виде заголовка, симметрично тексту, с прописной буквы, без номера раздела. В содержании приводятся наименования структурных частей реферата, глав и параграфов его основной части с указанием номера страницы, с которой начинается соответствующая часть, глава, параграф.

Во введении необходимо обозначить обоснование выбора темы, ее актуальность, объект и предмет, цель и задачи исследования, описываются объект и предмет исследования, информационная база исследования и структура работы. Заголовок «Введение» записывают симметрично тексту с прописной буквы.

В тексте реферата (основной части) излагается сущность проблемы и объективные научные сведения по теме реферата, дается критический обзор источников, собственные версии, сведения, оценки. Содержание основной части должно точно соответствовать теме реферата и полностью ее раскрывать. Главы и параграфы реферата должны раскрывать описание решения поставленных во введении задач. Поэтому заголовки глав и параграфов, как правило, должны соответствовать по своей сути формулировкам задач реферата. Заголовка «ОСНОВНАЯ ЧАСТЬ» в содержании реферата быть не должно. Текст реферата должен содержать адресные ссылки на научные работы, оформленные в соответствии с требованиями ГОСТ. Также обязательным является наличие в основной части реферата ссылок на использованные источники. Изложение необходимо вести от третьего лица («Автор полагает...») либо использовать безличные конструкции и неопределенно-личные предложения («На втором этапе исследуются следующие подходы...», «Проведенное исследование позволило доказать...» и т.п.).

Заключение должно содержать краткие выводы по результатам выполненной работы, оценку полноты решения поставленных задач, разработку рекомендаций по использованию результатов исследования.

Список литературы должен оформляться в соответствии с общепринятыми библиографическими требованиями и включать только использованные студентом публикации. Количество источников в списке определяется студентом самостоятельно, для реферата их рекомендуемое количество от 10 до 20. Сведения об источниках приводятся в соответствии с требованиями ГОСТ 7.1. ГОСТ 7.80. ГОСТ 7.82. 5.10.2. Список использованных источников должен включать библиографические записи на документы, ссылки на которые оформляют арабскими цифрами в квадратных скобках.

*Требования по оформлению реферата:*

1. Печатная форма – документ должен быть создан на компьютере, в программе Microsoft Word.

2. Объем реферата – не менее 10 страниц и не более 20 страниц машинописного текста (без учета титульного листа, списка ключевых слов, содержания, списка использованных источников и приложений). Распечатка производится на одной стороне листа. Формат стандартный – А4.

3. Поля страницы: левое – 30 мм, правое, верхнее, нижнее поля – по 20 мм.

4. Выравнивание текста – по ширине. Красная строка оформляется на одном уровне на всех страницах реферата. Отступ красной строки равен 1,25 см.

5. Шрифт основного текста – Times New Roman. Размер – 14 п. Цвет – черный. Интервал между строками – полуторный.

6. Названия глав прописываются полужирным (размер – 16 п.), подзаголовки также выделяют жирным (размер – 14 п.). Если заголовок расположен по центру страницы, точка в конце не ставится. Заголовок не подчеркивается. Названия разделов и подразделов прописываются заглавными буквами. Каждый структурный элемент реферата начинается с новой страницы.

7. Между названием главы и основным текстом необходим интервал в 2,5 пункта. Интервал между подзаголовком и текстом – 2 п. Между названиями разделов и подразделов оставляют двойной интервал.

8. Нумерация страниц начинается с титульного листа, но сам титульный лист не нумеруется. Используются арабские цифры. Страницы нумеруются в нижнем правом углу без точек.

9. Примечания располагают на той же странице, где сделана сноска. Цитаты заключаются в скобки. Авторская пунктуация и грамматика сохраняется.

10. Главы нумеруются римскими цифрами (Глава I, Глава II), параграфы – арабскими (1.1, 1.2).

11. Титульный лист – в верхней части указывают полное название университета. Ниже указывают тип и тему работы. Используют большой кегль. Под темой, справа, размещают информацию об авторе и научном руководителе. В нижней части по центру – название города и год написания.

12. Список использованных источников должен формироваться в алфавитном порядке по фамилии авторов. Все источники нумеруются и располагаются в определенном порядке:

- законы;
- постановления Правительства;
- другая нормативная документация;
- статистические данные;
- научные материалы;
- газеты и журналы;
- учебники;
- электронные ресурсы.

Включенная в список литература нумеруется сплошным порядком от первого до последнего названия. По каждому литературному источнику указывается: автор (или группа авторов), полное название книги или статьи, место и наименование издательства (для книг и брошюр), год издания; для журнальных статей указывается наименование журнала, год выпуска и номер. По сборникам трудов (статей) указывается автор статьи, ее название и далее название книги (сборника) и ее выходные данные. Ссылки на интернет-ресурсы в реферате правильно оформлять в соответствии с указаниями ГОСТ 7.82. Рекомендуются использовать при подготовке реферата не менее 5 источников.

13. В приложения рекомендуется включать материалы иллюстративного и вспомогательного характера. В приложения могут быть помещены: таблицы и иллюстрации большого формата; дополнительные расчеты. На все приложения в тексте работы должны быть даны ссылки. Приложения располагают в работе и обозначают в порядке ссылок на них в тексте. Приложения обозначают заглавными буквами русского алфавита, начиная с А, за исключением букв Ё, З, Й, О, Ч, Ь, Ы, Ъ. Например: «Приложение Б». Каждое приложение в работе следует начинать с нового листа (страницы) с указанием наверху посередине страницы слова «Приложение» и его обозначения. Приложение должно иметь заголовок, который записывают симметрично тексту с прописной буквы отдельной строкой.

### ***Критерии оценивания при защите реферата***

Баллы (оценка)	Критерии оценивания
3 балла («отлично»)	– соответствие содержания заявленной теме, отсутствие в тексте отступлений от темы работы; – логичность и последовательность в изложении материала в

	<p>работе;</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– качество работы с зарубежными и отечественными источниками информации и данных, Интернет-ресурсами (актуальность источников, достаточность использованных источников для раскрытия темы работы);</li> <li>– правильность оформления работы (соответствие стандарту в представлении текста, ссылок, цитат, таблицы, графического материала и т.д.);</li> <li>– способность к анализу и обобщению информационного материала, степень полноты обзора состояния вопроса, обоснованность выводов в работе;</li> <li>– работа представлена в срок;</li> <li>– способность к публичной коммуникации, получены обоснованные ответы на дополнительные вопросы аудитории и преподавателя при защите работы.</li> </ul>
2 балла («хорошо»)	<ul style="list-style-type: none"> <li>– соответствие содержания заявленной теме, незначительные отступления в тексте от темы работы;</li> <li>– незначительные нарушения в логичности и последовательности изложения материала в работе;</li> <li>– в целом достаточность и актуальность использованных зарубежных и отечественных источников информации и данных, Интернет-ресурсов для раскрытия темы реферата;</li> <li>– выполнены основные требования к оформлению работы (незначительные неточности и отступления от стандарта в представлении текста, ссылок, цитат, таблицы, графического материала и т.д.);</li> <li>– достаточный уровень проявленной способности к анализу и обобщению информационного материала, достаточная степень полноты обзора состояния вопроса и обоснованности выводов в работе;</li> <li>– работа представлена в срок, но с некоторыми недоработками;</li> <li>– неполные ответы (незначительные ошибки) на дополнительные вопросы аудитории и преподавателя при защите работы.</li> </ul>
1 балл («удовлетворительно»)	<ul style="list-style-type: none"> <li>– имеются существенные отступления содержания от заявленной темы, значительные отступления в тексте от темы работы;</li> <li>– значительные нарушения в логичности и последовательности изложения материала в работе;</li> <li>– в целом недостаточность, неполная актуальность использованных зарубежных и отечественных источников информации и данных, Интернет-ресурсов для раскрытия темы реферата;</li> <li>– не выполнены основные требования к оформлению работы (значительные неточности и отступления от стандарта в представлении текста, ссылок, цитат, таблицы, графического материала и т.д.);</li> <li>– недостаточный уровень проявленной способности к анализу и обобщению информационного материала, тема освещена частично, отсутствуют выводы в работе;</li> <li>– работа представлена со значительным опозданием (более 1 недели), отсутствуют отдельные фрагменты работы;</li> </ul>

	– неполные ответы со значительными ошибками на дополнительные вопросы аудитории и преподавателя при защите работы.
0 баллов («неудовлетворительно»)	– тема работы не раскрыта, обнаруживается существенное непонимание ее содержания; – поставленные задачи не выполнены или выполнены их отдельные несущественные части; – работа не представлена.

**5.1.3. Оценочные материалы для практических занятий по дисциплине «Финансовые продукты и услуги» (контролируемая компетенция ПКС-1, индикаторы достижения компетенций ПКС 1-2)**

**Кейс 1.**

Проанализируйте таблицы 1 и 2, оцените правильность сегментации клиентов банка, точность адресности конкретных продуктов каждому из сегментов. Предложите свои варианты.

Таблица 1 – Сегментация клиентов банка по возрастному признаку

Возрастная группа	Характерные черты жизненного цикла
Молодежь (16-22 года)	Студенты, лица, впервые нанимающиеся на работу; более взрослые люди, готовящиеся вступить в брак
Молодые люди, недавно образовавшие семью (25-30 лет)	Люди, впервые покупающие дом и потребительские товары длительного пользования
Семьи «со стажем» (25-45 лет)	Люди со сложившейся карьерой, но ограниченной свободой финансовых действий. Первоочередные цели - улучшение жилищных условий, обеспечение финансовой защиты семьи, предоставление образования детям
Лица «зрелого возраста» (40-55 лет)	У людей этой категории наблюдается рост дохода по мере снижения финансовых обязательств. Важная цель - планирование пенсионного обеспечения
Лица, готовящиеся к уходу на пенсию (55 и более лет)	Люди имеют накопленный капитал и стремятся обеспечить его сохранность

Таблица 2. Банковское обслуживание групп клиентов

Возрастная группа	Примеры банковского обслуживания
Молодежь (16-22 года)	Для членов группы характерны повышенная мобильность, частые переезды, жизнь вне пределов дома. Им необходимы услуги по переводу денег, краткосрочные ссуды, относительно простые формы сбережений, банковские услуги, связанные с туризмом
Молодые люди, недавно образовавшие семью (25- 30 лет)	Эта группа нуждается в открытии совместного банковского счета для мужа и жены, в кредитных карточках для покупки товаров, в разных формах возобновляемого кредита. Они прибегают к целевым формам сбережений (особенно если планируется покупка дома) и к услугам по финансовой защите семьи (страхование и т.д.)

Семьи «со стажем» (25-45 лет)	Широко пользуются потребительским кредитом для покупки товаров в рассрочку и улучшения жилищных условий. Практикуют сберегательные схемы для родителей и детей. Нуждаются в консультировании по вопросам финансирования образования, инвестирования сбережений, налогообложения, страхования, завещательных распоряжений
Лица «зрелого возраста» и готовящиеся к уходу на пенсию	Наиболее устойчивая группа банковских клиентов. Хранят крупные остатки на банковских счетах. Требуют высокого уровня обслуживания, включая финансовое консультирование, помощь в распоряжении капиталом, завещательные распоряжения и т.д.

### Кейс 2.

На основе анализа данных таблицы 1:

- построить воронку продаж банковских продуктов;
- выявить причины низкой эффективности продаж банковских продуктов;
- предложить инструменты повышения эффективности продаж.

Таблица 1 - Результаты работы сотрудников банка

Наименование	Работник 1	Работник 2	Работник 3
Количество первых контактов с клиентом	500	220	400
Количество звонков (повторный контакт)	200	60	350
Количество повторных встреч (вторая встреча)	30	20	150
Количество выставленных предложений (озвучена цена)	15	15	90
Количество сделанных предложений по дополнительным продуктам (количество клиентов, которым были сделаны предложения)	15	8	90
Количество заключенных сделок (оплата клиентом услуг банка)	10	5	60
Количество сделанных предложенный по кросспродажам (количество клиентов, которым были сделаны предложения)	10	5	20
Сумма заключенных сделок (тыс. руб.)	3500	1750	18000

### Кейс 3.

Согласно официальным интернет-данным требуется выбрать 3 банковских продукта, проанализировать их продвижение в рамках конкретного банка. Сделать соответствующие выводы. Банк выбирается случайным образом.

#### *Методические рекомендации для выполнения практических работ*

Практическая работа – одна из форм проверки и оценки усвоения знаний. По результатам выполнения практической работы можно судить об уровне самостоятельности и активности обучающегося в учебном процессе. Практическая работа реализуется в виде аудиторной работы.

Основные задачи практической работы:

- 1) закрепление полученных ранее теоретических знаний;
- 2) выработка навыков самостоятельной научно-исследовательской работы;
- 3) выяснение подготовленности обучающихся к будущей практической работе;

4) выявление способностей к научно-исследовательской и поисковой деятельности.

Выполнение практических работ необходимо для более полного освоения дисциплины и играет существенную роль в формировании профессиональных компетенций.

При подготовке к практическому занятию необходимо придерживаться следующей технологии:

1. Внимательно изучить лекционный материал по теме, выносимой на конкретное занятие.

2. Найти и проработать соответствующие разделы в рекомендованных нормативных документах, учебниках и дополнительной литературе.

### **Критерии оценивания практических работ**

Баллы (оценка)	Критерии оценивания
4 балла («отлично»)	– обучающийся выполнил работу полностью, без ошибок и недочетов
3 балла («хорошо»)	– обучающийся в целом выполнил задание (более 2/3 работы), допускается наличие не более одной негрубой ошибки и одного недочета, не более трех недочетов
1-2 балла («удовлетворительно»)	– задание выполнено не полностью (более 1/2, но менее 2/3 работы), допущены: не более одной грубой ошибки и двух недочетов; не более одной грубой и одной негрубой ошибки; не более трех негрубых ошибок и одного недочета
0 баллов («неудовлетворительно»)	– задание выполнено не полностью (менее 1/2 работы), число ошибок и недочетов превысило норму, установленную для оценки «удовлетворительно»

#### **Грубые ошибки:**

- незнание или неправильное применение правил, алгоритмов, существующих зависимостей, лежащих в основе выполнения задания или используемых в ходе его выполнения;
- неправильный выбор действий, операций, методов;
- неумение формировать выводы и обобщения, что определяет несоответствие выполненных действий, полученных результатов и предложенного варианта управленческих решений.

#### **Негрубые ошибки:**

- нерациональный выбор действий, операций, методов;
- ошибки при выполнении расчетных действий, не повлекшие ложность выводов и их не соответствие предложенному варианту управленческих решений.

#### **Недочеты:**

- небрежное оформление записей и расчетов;
- опiski в расчетах и выводах.

**5.2. Оценочные материалы для рубежного контроля.** Рубежный контроль проводят с целью определения качества освоения учебного материала по разделам, дидактическим единицам дисциплин в установленное время. В каждом семестре проводится три рубежных контрольных мероприятия через каждые треть семестра.

Рубежный контроль по дисциплине проводится в виде коллоквиумов и тестирования.

**5.2.1. Оценочные материалы для коллоквиума по дисциплине «Финансовые продукты и услуги»  
(контролируемая компетенция ПКС-1, индикаторы достижения компетенций ПКС 1-2)**

**Вопросы, выносимые на коллоквиум**

***Рейтинговый рубеж № 1***

1. Дайте понятие «финансовые услуги».
2. Перечислите основные признаки классификации финансовых услуг.
3. Перечислите основные группы финансовых услуг. Дайте им краткую характеристику.
4. В чем особенность услуг банков?
5. В чем особенность услуг финансового лизинга?

***Рейтинговый рубеж № 2***

1. Опишите модель разработки нового продукта
2. Опишите алгоритм проектирования финансовых продуктов. Определите этапы. Дайте им краткую характеристику.
3. В чем особенность процесса тестирования финансовых продуктов?
4. В чем особенность процесса внедрения финансовых продуктов?
5. Приведите примеры проектирования успешных финансовых продуктов.

***Рейтинговый рубеж № 3***

1. Дайте понятия маркетинга финансовых услуг.
2. В чем состоит сложность использования маркетинга на рынке финансовых услуг?
3. Перечислите основные задачи маркетинга на рынке финансовых услуг.
4. Перечислите основные функции маркетинга на рынке финансовых услуг. Дайте им краткую характеристику.

***Методические рекомендации к подготовке к коллоквиуму***

При подготовке к коллоквиуму следует, прежде всего, просмотреть конспекты лекций и практических занятий и отметить в них имеющиеся вопросы коллоквиума. Если какие-то вопросы вынесены преподавателем на самостоятельное изучение, следует обратиться к учебной литературе, рекомендованной преподавателем в качестве источника сведений.

Подготовка к коллоквиуму начинается с установочной консультации преподавателя, на которой он разъясняет развернутую тематику проблемы, рекомендует литературу для изучения и объясняет процедуру проведения коллоквиума. Методические указания состоят из рекомендаций по изучению источников и литературы, вопросов для самопроверки и кратких конспектов ответа, относящихся к пунктам плана каждой темы. Это должно помочь обучающимся целенаправленно организовать работу по овладению материалом и его запоминанию. При подготовке к коллоквиуму следует, прежде всего, просмотреть конспекты лекций и практических занятий и отметить в них имеющиеся вопросы коллоквиума. Если какие-то вопросы вынесены преподавателем на самостоятельное изучение, следует обратиться к учебной литературе, рекомендованной преподавателем в качестве источника сведений.

Коллоквиум проводится в форме индивидуальной беседы преподавателя с каждым обучающимся или беседы в небольших группах (2-3 человека). Обычно преподаватель задает несколько кратких конкретных вопросов, позволяющих выяснить степень добросовестности работы с литературой, проверяет конспект. Далее более подробно обсуждается какая-либо сторона проблемы, что позволяет оценить уровень понимания.

***Критерии оценивания при коллоквиуме***



Баллы (оценка)	Критерии оценивания
5-6 баллов («отлично»)	<p>Ответы получены 80-100% заданных вопросов. Обучающийся:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– полно излагает изученный материал, дает правильное определение понятий;</li> <li>– обнаруживает понимание материала, может обосновать свои суждения, привести необходимые примеры не только по учебнику, но и самостоятельно составленные;</li> <li>– излагает материал последовательно и правильно с точки зрения норм литературного языка.</li> </ul>
3-4 балла («хорошо»)	<p>Ответы даны на 60-80% заданных вопросов. Обучающийся:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– дает ответ, удовлетворяющий тем же требованиям, установленным для оценки «отлично», но допускает не более 2 негрубых ошибок, которые сам же исправляет, и не более 2 недочетов.</li> </ul>
1-2 балл («удовлетворительно»)	<p>Ответы даны на 40-60% вопросов. Обучающийся:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– обнаруживает знание и понимание основных положений темы, но излагает материал неполно и допускает неточности в определении понятий (допускает более 2 негрубых ошибок);</li> <li>– излагает материал непоследовательно, допускает более 2 недочетов.</li> </ul>
0 баллов («неудовлетворительно»)	<p>Ответы даны менее чем на 40% вопросов. Обучающийся:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– обнаруживает незнание большей части соответствующего раздела изучаемого материала (допускает грубые ошибки).</li> </ul>

*Грубые ошибки:* неправильный ответ или пояснения к ответу на поставленный вопрос; неправильное определение базовых терминов по дисциплине.

*Негрубые ошибки:* неточный или неполный ответ на поставленный вопрос; при правильном ответе неумение самостоятельно или полно обосновать и проиллюстрировать его.

*Недочеты:* непоследовательность, неточность в языковом оформлении излагаемого.

**5.2.2. Оценочные материалы для проведения тестирования (образцы тестовых заданий) по дисциплине «Финансовые продукты и услуги» (контролируемая компетенция ПКС-1, индикаторы достижения компетенций ПКС 1-2)**

- От внедрения новых банковских продуктов и услуг на рынке во многом зависит:
  - а) достаточность капитала банка;
  - б) эффективность работы банка;
  - в) величина активов банка;
  - г) качество управления банка.
- Новые продукты и услуги, реализуемые на рынке, представляют собой:
  - а) новацию;
  - б) эволюцию;
  - в) инновацию;
  - г) домициляцию.
- Новая деятельность банка по оказанию помощи или содействию клиенту в получении прибыли, способная приносить дополнительный комиссионный доход – это
  - а) новая банковская услуга;
  - б) новый банковский продукт;
  - в) новая банковская операция;
  - г) новация.
- Основными причинами возникновения новых банковских продуктов и услуг являются:

- а) реформирование банковской системы;
  - б) повышение устойчивости банковской системы;
  - в) банковская конкуренция;
  - г) развитие платежной системы.
5. По экономическому содержанию банковские инновации подразделяются на:
- а) технические;
  - б) технологические;
  - в) экономические;
  - г) социальные.
6. К продуктовым инновациям относятся:
- а) электронные переводы денежных средств;
  - б) банковские карты;
  - в) форфейтинговые операции;
  - г) ведение банковских операций на дому.
7. В отечественной банковской практике выделяют следующие виды банковских инноваций:
- а) управление денежной наличностью;
  - б) инвестиции в недвижимость;
  - в) счета НАУ;
  - г) операции с драгоценными металлами.
8. В мировой банковской практике выделяют следующие виды банковских инноваций:
- а) счета НАУ;
  - б) операции с пластиковыми картами;
  - в) операции с драгоценными металлами;
  - г) выдача поручительств.
9. Электронный банкинг включает в себя такие направления:
- а) эмиссию денег;
  - б) кассовое обслуживание;
  - в) инкассацию денежной наличности;
  - г) электронные платежи и расчеты.
10. Применение электронной цифровой подписи при проведении электронных безналичных расчетов предписывается:
- а) внутренней инструкцией коммерческого банка;
  - б) распоряжением правительства;
  - в) федеральным законом;
  - г) указом президента.
11. Сфера формирования спроса и предложения на банковские услуги и продукты:
- а) маркетинговые исследования;
  - б) позиционирование;
  - в) профиль клиента;
  - г) рынок банковских услуг.
12. Деление рынка банковских услуг на части по каким-либо признакам:
- а) позиционирование;
  - б) сегментация;
  - в) маркетинговые коммуникации;
  - г) маркетинговый контроль.
13. Систематический сбор, обработка и анализ данных в различных вопросах потребления и продаж банковских услуг и продуктов:
- а) маркетинговые исследования;
  - б) позиционирование;
  - в) профиль клиента;
  - г) рынок банковских услуг.

14. Деление рынка на области, районы, города в зависимости от их размеров, количества жителей основано на признаке:
- а) демографическом;
  - б) поведенческом;
  - в) географическом;
  - г) смешанном.
15. Совокупность требований, которые предъявляют к банковской услуге и продукту при осуществлении выбора:
- а) маркетинговые исследования;
  - б) позиционирование;
  - в) профиль клиента;
  - г) рынок банковских услуг.
16. Частное от деления собственной доли рынка к доле рынка основного конкурента:
- а) позиционирование;
  - б) маркетинговый контроль;
  - в) относительная доля рынка;
  - г) маржинальная доля рынка.
17. Действия по разработке индивидуального имиджа банка и его услуги, направленные на то, чтобы занять обособленное благоприятное положение в сознании целевой группы потребителей:
- а) маркетинговые исследования;
  - б) позиционирование;
  - в) профиль клиента;
  - г) рынок банковских услуг.
18. Направление деятельности банка на рынке на одном сегменте, на котором банк имеет наибольшую долю:
- а) недифференцированный маркетинг;
  - б) дифференцированный маркетинг;
  - в) концентрированный маркетинг.
19. Направление деятельности на рынке, при котором банк работает на нескольких сегментах одновременно, предлагая потребителям специально разработанные для них услуги:
- а) недифференцированный маркетинг;
  - б) дифференцированный маркетинг;
  - в) концентрированный маркетинг.
20. Направление деятельности на рынке, при котором банк ориентируется на средние потребности массового потребителя и на стандартизированный набор банковских услуг и продуктов:
- а) недифференцированный маркетинг;
  - б) дифференцированный маркетинг;
  - в) концентрированный маркетинг.
21. Совокупность моделей поведения, которые приобретены банком в процессе адаптации к внешней среде и внутренней интеграции, показавших свою эффективность и разделяемых большинством членов банка:
- а) маркетинговые возможности;
  - б) корпоративная культура;
  - в) внутренние возможности;
  - г) внешние возможности.
22. Точка соприкосновения целей банка, возможностей банка и возможностей внешней среды:
- а) маркетинговые возможности;
  - б) корпоративная культура;
  - в) внутренние возможности;
  - г) внешние возможности.
23. Компонента ресурсного потенциала банка, определяемая составом и структурой использования финансовых ресурсов банка:

- а) информационная;
- б) юридическая;
- в) финансовая;
- г) брендовая.

24. Компонента ресурсного потенциала банка, определяемая объемом и качеством данных, поступающих из различных источников:

- а) информационная;
- б) юридическая;
- в) финансовая;
- г) брендовая.

25. Компонента ресурсного потенциала банка, определяемая наличием у банка лицензий, заключенных договоров:

- а) информационная;
- б) юридическая;
- в) финансовая;
- г) брендовая.

26. Компонента ресурсного потенциала банка, определяемая деловой репутацией:

- а) информационная;
- б) юридическая;
- в) финансовая;
- г) брендовая.

27. Основная задача банка при управлении рисками:

- а) минимизация рисков;
- б) максимизация рисков;
- в) полная нейтрализация рисков;
- г) достижение оптимального сочетания рисков и доходов.

28. Принцип управления банковскими рисками, основанный на том, что реализация потерь по одному риску необязательно увеличит вероятность потерь по другому риску:

- а) сопоставимость;
- б) управляемость;
- в) экономичность;
- г) независимость.

29. Принцип управления банковскими рисками, основанный на том, что в портфель банковских рисков должны включаться преимущественно нейтрализуемые риски:

- а) сопоставимость;
- б) управляемость;
- в) экономичность;
- г) независимость.

30. Принцип управления банковскими рисками, основанный на том, что расходы банка по нейтрализации риска не должны превышать суммы возможных потерь по этому риску:

- а) сопоставимость;
- б) управляемость;
- в) экономичность;
- г) независимость.

### ***Методические рекомендации к тестированию***

Полный банк тестовых заданий по дисциплине представлен в системе онлайн-обучения на базе программного обеспечения Moodle со встроенной подсистемой тестирования КБГУ (<https://open.kbsu.ru>). Обучающийся, чтобы пройти тестирование, входит в систему open.kbsu.ru под своим личным логином и паролем, выбирает нужную дисциплину и проходит тестирование.

### ***Критерии оценивания по тестовым заданиям***

Предел длительности контроля	30 мин
Предлагаемое количество заданий из одного контролируемого подраздела	30 тестовых заданий
Критерии оценки	% верно выполненных тестовых заданий
«4 балла», если	76-100
«3 балла», если	51-75
«2 балла», если	26-50
«1 балл», если	11-25
«0 баллов», если	0-10

### ***5.3. Оценочные материалы для промежуточной аттестации***

Промежуточная аттестация обучающихся - оценивание промежуточных и окончательных результатов обучения по дисциплине (модулям). Представляет собой итоговую оценку знаний по дисциплине в виде проведения зачета.

#### **5.3.1. Вопросы к зачету (контролируемая компетенция ПКС-1, индикаторы достижения компетенций ПКС 1-2)**

##### **Вопросы, выносимые на зачет**

- 1 Понятие «финансовые услуги».
- 2 Признаки классификации финансовых услуг.
- 3 Основные группы финансовых услуг.
- 4 Страховые услуги.
- 5 Услуги банков.
- 6 Услуги финансового лизинга.
- 7 Услуги по переводу платежей и денег.
- 8 Прочие финансовые услуги.
- 9 Модель разработки нового продукта.
- 10 Алгоритм проектирования финансовых продуктов.
- 11 Тестирование финансовых продуктов.
- 12 Внедрение финансовых продуктов.
- 13 Понятие и особенности маркетинга финансовых услуг.
- 14 Задачи маркетинга на рынке финансовых услуг.
- 15 Функции маркетинга финансовых услуг.

##### ***Критерии оценивания (зачет)***

Максимальная сумма баллов, набираемая обучающимся по дисциплине, включает две составляющие:

– *первая составляющая* – оценка регулярности, своевременности и качества выполнения обучающимся учебной работы по изучению дисциплины в течение периода изучения дисциплины (сумма – не более 70 баллов). Баллы, характеризующие успеваемость обучающегося по дисциплине, набираются им в течение всего периода обучения за изучение отдельных тем и

выполнение отдельных видов работ. Общий балл текущего и рубежного контроля складывается из составляющих, определенных в соответствии с распоряжением директора института права, экономики и финансов.

– *вторая составляющая* – оценка знаний обучающегося по результатам промежуточной аттестации (до 25 баллов). Критерии оценивания промежуточной аттестации приведены в Приложении 1. Критерии оценки качества освоения дисциплины представлены в Приложении 2.

## 7. Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности

*Таблица 7. Результаты освоения учебной дисциплины, подлежащие проверке*

Результаты обучения (компетенции)	Основные показатели оценки результатов обучения	Вид оценочного материала
<b>Код и наименование компетенций выпускника</b> ПКС-1 – Способен осуществлять консультирование клиентов по использованию финансовых продуктов и услуг	<b>Знать:</b> - базовые банковские, страховые и инвестиционные продукты и услуги.	Оценочные материалы для устного опроса (раздел 5.1.1). Оценочные материалы для выполнения рефератов (раздел 5.1.2). Оценочные материалы для практических занятий (раздел 5.1.3). Оценочные материалы для коллоквиума (раздел 5.2.1). Оценочные материалы для проведения тестирования (раздел 5.2.2) Оценочные материалы для промежуточной аттестации (раздел 5.3).
<b>Код и наименование индикаторов достижения компетенций выпускника</b> ПКС-1.1 – Способен осуществлять подбор финансовых услуг в интересах потребителя	<b>Уметь:</b> - организовывать и проводить презентации финансовых продуктов и услуг.	Оценочные материалы для выполнения рефератов (раздел 5.1.2). Оценочные материалы для практических занятий (раздел 5.1.3). Оценочные материалы для промежуточной аттестации (раздел 5.3).

	<b>Владеть:</b> - навыками взаимодействия с потенциальными потребителями финансовых продуктов и услуг.	Оценочные материалы для практических занятий (раздел 5.1.3). Оценочные материалы для промежуточной аттестации (раздел 5.3).
--	---	--

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

### 7.1. Основная литература

1. Протас Н.Г. Современные кредитные продукты : учебное пособие / Протас Н.Г.. — Новосибирск : Новосибирский государственный университет экономики и управления «НИНХ», 2020. — 136 с. — ISBN 978-5-7014-0970-3. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/106156.html>

### 7.2. Дополнительная литература

1. Демиргюч-Кунт Ашли Финансовые услуги для всех? Стратегии и проблемы расширения доступа / Демиргюч-Кунт Ашли, Бек Торстен, Хонован Патрик. — Москва : Альпина Паблишер, 2019. — 308 с. — ISBN 978-5-9614-1465-3. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/82432.html> (дата обращения: 22.09.2021).

### 7.3. Периодические издания (журналы)

1. Журнал «Вопросы экономики» - Библиотека КБГУ.
2. Журнал «Вопросы статистики» - Библиотека КБГУ.

### 7.4. Интернет-ресурсы

- профессиональные базы данных:
  1. База данных Science Index (РИНЦ). Режим доступа: URL: <http://elibrary.ru>
  2. Национальная электронная библиотека РГБ (имеется режим для людей с нарушением зрения (для слепых и слабовидящих). URL: <https://нэб.рф>
- информационные справочные системы:
  1. Справочная правовая система «КонсультантПлюс». URL: [www.consultant.ru](http://www.consultant.ru)
  2. Портал ГАРАНТ.РУ. URL: <https://www.garant.ru>
- иные интернет-ресурсы:
  1. Научная электронная библиотека «Киберленинка»: <https://cyberleninka.ru/>
  2. Сайт «Инвестиции. Профессиональный взгляд»: <http://invest-mag.ru>
  3. Сайт «InvestorIQ»: <https://investorIQ.ru/>

### 7.5. Методические указания по проведению различных учебных занятий, к курсовому проектированию и другим видам самостоятельной работы

### *Методические рекомендации при работе над конспектом во время проведения лекции*

В процессе лекционных занятий целесообразно конспектировать учебный материал. Для этого используются общие и утвердившиеся в практике правила, и приемы конспектирования лекций.

Конспектирование лекций ведется в специально отведенной для этого тетради, каждый лист которой должен иметь поля, на которых делаются пометки из рекомендованной литературы, дополняющие материал прослушанной лекции, а также подчеркивающие особую важность тех или иных теоретических положений.

Целесообразно записывать тему и план лекций, рекомендуемую литературу к теме. Записи разделов лекции должны иметь заголовки, подзаголовки, красные строки. Для выделения разделов, выводов, определений, основных идей можно использовать цветные карандаши и фломастеры.

Названные в лекции ссылки на первоисточники надо пометить на полях, чтобы при самостоятельной работе найти и вписать их. В конспекте дословно записываются определения понятий, категорий и законов. Остальное должно быть записано своими словами.

Каждому обучающемуся необходимо выработать и использовать допустимые сокращения наиболее распространенных терминов и понятий.

### *Методические рекомендации по подготовке к практическим занятиям*

Практические (семинарские) занятия – составная часть учебного процесса, групповая форма занятий при активном участии обучающихся. Практические (семинарские) занятия способствуют углубленному изучению наиболее сложных проблем науки и служат основной формой подведения итогов самостоятельной работы обучающихся. Целью практических (семинарских) занятий является углубление и закрепление теоретических знаний, полученных обучающимися на лекциях и в процессе самостоятельного изучения учебного материала, а, следовательно, формирование у них определенных умений и навыков.

В ходе подготовки к практическому (семинарскому) занятию необходимо прочитать конспект лекции, изучить основную литературу, ознакомиться с дополнительной литературой, выполнить выданные преподавателем практические задания. Следует доработать свой конспект лекции, делая в нем соответствующие записи из литературы.

Желательно при подготовке к практическим (семинарским) занятиям по дисциплине одновременно использовать несколько источников, раскрывающих заданные вопросы.

На практических (семинарских) занятиях обучающиеся учатся грамотно излагать проблемы, свободно высказывать свои мысли и суждения, рассматривают ситуации, способствующие развитию профессиональной компетентности. Следует иметь в виду, что подготовка к практическому (семинарскому) занятию зависит от формы, места его проведения, конкретных заданий и поручений. Это может быть написание реферата (с последующим их обсуждением), коллоквиум.

### *Методические рекомендации по организации самостоятельной работы*

Организация самостоятельной работы по дисциплине включает следующие компоненты:

1. Самостоятельное изучение тем дисциплины;
2. Подготовка рефератов по предложенным темам.

Самостоятельная работа обучающегося включает:

- изучение основной и дополнительной литературы;
- изучение материалов периодической печати и электронных ресурсов;
- подготовку к практическим (семинарским) занятиям;
- выполнение задания и подготовку к его защите;
- изучение проблемных ситуаций, не имеющих однозначного решения;
- подготовку к зачету, экзамену;
- подготовка курсовой работы;
- индивидуальные и групповые консультации по наиболее сложным вопросам дисциплины.



Теоретический материал по тем темам, которые вынесены на самостоятельное изучение, обучающийся прорабатывает в соответствии с вопросами для подготовки к зачету, экзамену. Пакет заданий для самостоятельной работы выдается в начале семестра, определяются конкретные сроки их выполнения и сдачи. Результаты самостоятельной работы контролируются преподавателем и учитываются при аттестации обучающегося. Задания для самостоятельной работы составляются, как правило, по темам и вопросам, по которым не предусмотрены аудиторские занятия, либо требуется дополнительно проработать и проанализировать рассматриваемый преподавателем материал в объеме запланированных часов.

Для закрепления теоретического материала обучающиеся выполняют различные задания (рефераты, домашние задания). Их выполнение призвано обратить внимание обучающихся на наиболее сложные, ключевые и дискуссионные аспекты изучаемой темы, помочь систематизировать и лучше усвоить пройденный материал. Такие задания могут быть использованы как для проверки знаний обучающихся преподавателем в ходе проведения занятий, а также для самопроверки знаний обучающимися.

При самостоятельном выполнении заданий обучающиеся могут выявить тот круг вопросов, который усвоили слабо, и в дальнейшем обратить на них особое внимание. Контроль самостоятельной работы обучающихся по выполнению заданий осуществляется преподавателем с помощью выборочной и фронтальной проверок на практически (семинарских) занятиях. При необходимости дополнительные консультации могут быть назначены по согласованию с преподавателем в индивидуальном порядке. Самостоятельная работа должна носить творческий и планомерный характер.

#### *Методические рекомендации по работе с литературой*

Всю литературу можно разделить на учебники и учебные пособия, оригинальные научные монографические источники, научные публикации в периодической печати. Из них можно выделить литературу основную (рекомендуемую), дополнительную и литературу для углубленного изучения дисциплины.

Изучение дисциплины следует начинать с учебника, поскольку учебник – это книга, в которой изложены основы научных знаний по определенному предмету в соответствии с целями и задачами обучения, установленными программой.

При работе с литературой необходимо учитывать, что имеются различные виды чтения, и каждый из них используется на определенных этапах освоения материала.

*Предварительное* чтение направлено на выявление в тексте незнакомых терминов и поиск их значения в справочной литературе. В частности, при чтении указанной литературы необходимо подробнейшим образом анализировать понятия.

*Сквозное чтение* предполагает прочтение материала от начала до конца. Сквозное чтение литературы из приведенного списка дает возможность обучающемуся сформировать свод основных понятий из изучаемой области и свободно владеть ими.

*Выборочное* – наоборот, имеет целью поиск и отбор материала. В рамках данного курса выборочное чтение, как способ освоения содержания курса, должно использоваться при подготовке к практическим занятиям по соответствующим разделам.

*Аналитическое чтение* – это критический разбор текста с последующим его конспектированием. Освоение указанных понятий будет наиболее эффективным в том случае, если при чтении текстов студент будет задавать к этим текстам вопросы. Перечень этих вопросов ограничен, поэтому важно не только содержание вопросов, но сам принцип освоения литературы с помощью вопросов к текстам.

Целью *изучающего* чтения является глубокое и всестороннее понимание учебной информации. Есть несколько приемов изучающего чтения:

1. Чтение по алгоритму предполагает разбиение информации на блоки: название; автор; источник; основная идея текста; фактический материал; анализ текста путем сопоставления имеющихся точек зрения по рассматриваемым вопросам; новизна.

2. Прием постановки вопросов к тексту имеет следующий алгоритм:

- медленно прочитать текст, стараясь понять смысл изложенного;
- выделить ключевые слова в тексте;
- постараться понять основные идеи, подтекст и общий замысел автора.

3. Прием тезирования заключается в формулировании тезисов в виде положений, утверждений, выводов.

К этому можно добавить и иные приемы: прием реферирования, прием комментирования.

#### *Методические рекомендации по написанию рефератов*

Реферат – доклад на определенную тему, включающий обзор соответствующих литературных и других источников; краткое изложение содержания научной работы, книги (или ее части), статьи с основными фактическими сведениями и выводами. Реферат является творческой исследовательской работой, основанной, прежде всего, на изучении значительного количества научной и иной литературы по теме исследования.

Написание реферата используется в учебном процессе в целях приобретения обучающимся необходимой профессиональной подготовки, развития умения и навыков самостоятельного научного поиска: изучения литературы по выбранной теме, анализа различных источников и точек зрения, обобщения материала, выделения главного, формулирования выводов и т.п. Процесс написания реферата включает: выбор темы; подбор нормативных актов, специальной литературы и иных источников, их изучение; составление плана; написание текста работы и ее оформление; устное изложение реферата.

Рефераты пишутся по наиболее актуальным темам. В них на основе тщательного анализа и обобщения научного материала сопоставляются различные взгляды авторов и определяется собственная позиция обучающегося с изложением соответствующих аргументов. Темы рефератов должны охватывать и дискуссионные вопросы курса. Они призваны отражать передовые научные идеи, обобщать тенденции практической деятельности, учитывая при этом изменения в текущем законодательстве. Обучающийся при желании может сам предложить ту или иную тему, предварительно согласовав ее с научным руководителем.

Содержание реферата обучающийся докладывает в отведенное для этого преподавателем время на практических занятиях. Предварительно подготовив тезисы доклада, обучающийся в течение 7 - 10 минут должен кратко изложить основные положения своей работы. После доклада автор отвечает на вопросы аудитории. На основе обсуждения обучающемуся выставляется соответствующая оценка.

#### *Методические рекомендации для подготовки к зачету*

Промежуточная аттестация по дисциплине «Инвестиции в финансовый сектор экономики» проводится в форме зачета). Основой для определения оценки служит уровень усвоения обучающимися материала, предусмотренного рабочей программой дисциплины. К зачету допускаются обучающиеся, набравшие 36 и более баллов по итогам текущего и промежуточного контроля. На зачете обучающийся может набрать до 25 баллов.

В период подготовки к зачету обучающиеся вновь обращаются к учебно-методическому материалу и закрепляют промежуточные знания.

Подготовка обучающегося к зачету включает три этапа:

- самостоятельная работа в течение семестра;
- непосредственная подготовка в дни, предшествующие зачету по темам курса;
- выполнение заданий непосредственно на зачете.

При подготовке к зачету обучающимся целесообразно использовать материалы лекций, практические работы, выполнявшиеся в течение семестра, нормативные правовые акты, основную и дополнительную литературу.

На зачет выносятся материалы в объеме, предусмотренном рабочей программой дисциплины за семестр. Зачет проводится в письменной форме.

## **8. Материально-техническое обеспечение дисциплины**

## 8.1. Требования к материально-техническому обеспечению

### *лицензионное программное обеспечение:*

- Лицензия на офисное программное обеспечение МойОфис Стандартный;
- Лицензия на программное обеспечение средств антивирусной защиты Kaspersky Endpoint Security для бизнеса - Стандартный Russian Edition. 1000-1500 Node 1 year Educational Renewal License (KL4863RAVFQ);
- Права на программное обеспечение для работы с PDF-документами ABBYY FineReader 15 Business;

### *свободно распространяемые программы:*

- 7Z – программа-архиватор;
- Adobe Acrobat Reader – программа для чтения PDF файлов;
- Mozilla Firefox, Yandex – интернет-браузеры.

## 8.2. Особенности реализации дисциплины для инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья

Для студентов с ограниченными возможностями здоровья созданы специальные условия для получения образования. В целях доступности получения высшего образования по образовательным программам инвалидами и лицами с ограниченными возможностями здоровья университетом обеспечивается:

1. Альтернативная версия официального сайта в сети «Интернет» для слабовидящих;
2. Для инвалидов с нарушениями зрения (слабовидящие, слепые) - присутствие ассистента, оказывающего обучающемуся необходимую помощь, дублирование вслух справочной информации о расписании учебных занятий; наличие средств для усиления остаточного зрения, брайлевской компьютерной техники, видеоувеличителей, программ не визуального доступа к информации, программ-синтезаторов речи и других технических средств приема-передачи учебной информации в доступных формах для студентов с нарушениями зрения;
3. Для инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья по слуху (слабослышащие, глухие) – звукоусиливающая аппаратура, мультимедийные средства и другие технические средства приема-передачи учебной информации в доступных формах;
4. Для инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья, имеющих нарушения опорно-двигательного аппарата, созданы материально-технические условия обеспечивающие возможность беспрепятственного доступа обучающихся в учебные помещения, объекты питания, туалетные и другие помещения университета, а также пребывания в указанных помещениях (наличие расширенных дверных проемов, поручней и других приспособлений).

Обучающиеся из числа лиц с ограниченными возможностями здоровья обеспечены электронными образовательными ресурсами в формах, адаптированных к ограничениям их здоровья.

Обучающимся с ограниченными возможностями здоровья предоставляются специальные учебники и учебные пособия, иная учебная литература, специальные технические средства обучения коллективного и индивидуального пользования, предоставление услуг ассистента (помощника), оказывающего обучающимся необходимую техническую помощь, а также услуги сурдопереводчиков и тифлосурдопереводчиков.

#### *а) для слабовидящих:*

- на экзамене присутствует ассистент, оказывающий студенту необходимую техническую помощь с учетом индивидуальных особенностей (он помогает занять рабочее место, передвигаться, прочесть и оформить задание, в том числе записывая под диктовку);
- задания для выполнения, а также инструкция о порядке проведения зачета/экзамена

оформляются увеличенным шрифтом;

- задания для выполнения на экзамене зачитываются ассистентом;
- письменные задания выполняются на бумаге, надиктовываются ассистенту;
- обеспечивается индивидуальное равномерное освещение не менее 300 люкс;
- студенту для выполнения задания при необходимости предоставляется увеличивающее устройство;

в) для глухих и слабослышащих:

- на зачете/экзамене присутствует ассистент, оказывающий студенту необходимую техническую помощь с учетом индивидуальных особенностей (он помогает занять рабочее место, передвигаться, прочесть и оформить задание, в том числе записывая под диктовку);

- зачет/экзамен проводится в письменной форме;

- обеспечивается наличие звукоусиливающей аппаратуры коллективного пользования, при необходимости поступающим предоставляется звукоусиливающая аппаратура индивидуального пользования;

- по желанию студента экзамен может проводиться в письменной форме;

д) для лиц с нарушениями опорно-двигательного аппарата (тяжелыми нарушениями двигательных функций верхних конечностей или отсутствием верхних конечностей):

- письменные задания выполняются на компьютере со специализированным программным обеспечением или надиктовываются ассистенту;

- по желанию студента экзамен проводится в устной форме.

*Материально-техническое обеспечение дисциплины для инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья*

Наименование специальных* помещений и помещений для самостоятельной работы	Оснащенность специальных помещений и помещений для самостоятельной работы	Перечень лицензионного программного обеспечения. Реквизиты подтверждающего документа
Аудитория для самостоятельной работы и коллективного пользования специальными техническими средствами для обучения инвалидов и лиц с ОВЗ в КБГУ, аудитория № 145 (Главный корпус КБГУ)	Комплект учебной мебели: <ul style="list-style-type: none"><li>- столы и стулья для обучающихся (3 комплекта);</li><li>- стол для инвалидов-колясочников (1 шт.);</li><li>- компьютер с подключением к сети и программным обеспечением (3 шт.);</li><li>- специальная клавиатура (с увеличенным размером клавиш, со специальной накладкой, ограничивающей случайное нажатие соседних клавиш) (1 шт.);</li><li>- принтер для печати рельефно-точечным шрифтом Брайля VP Columbia (1 шт.);</li><li>- портативный тактильный дисплей Брайля «Focus 14 Blue» (совместимый с планшетными устройствами, смартфонами и ПК) (1 шт.);</li><li>- бумага для печати рельефно-точечным шрифтом Брайля, совместимого с принтером VP Columbia;</li><li>- видеоувеличитель портативный HV-MVC, диагональ экрана – 3,5</li></ul>	Продукты MICROSOFT (Desktop Education ALNG LicSaPk OLVS Academic Edition Enterprise) подписка (Open Value Subscription) № V 2123829. Kaspersky Endpoint Security Стандартный Russian Edition № лицензии 17E0-180427-50836-287-197. Программы для создания и редактирования субтитров, конвертирующее речь в текстовый и жестовый форматы на экране компьютера: Майкрософт Диктейт: <a href="https://dictate.ms/">https://dictate.ms/</a> , Subtitle Edit, («Сурдофон» (бесплатные). Программа невидимого доступа к информации на экране компьютера JAWS for Windows (бесплатная). Программа для чтения вслух текстовых файлов (Tiger Software Suit (TSS)) (номер лицензии 5028132082173733). Программа экранного доступа с синтезом речи для слепых и слабовидящих (NVDA) (бесплатная)

	<p>дьюма (4 шт.);</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- сканирующая и читающая машина SARA-CE (1 шт.);</li> <li>- джойстик компьютерный адаптированный, беспроводной (3 шт.);</li> <li>- беспроводная Bluetooth гарнитура с костной проводимостью «AfterShokz Trekz Titanium» (1 шт.);</li> <li>- проводная гарнитура с костной проводимостью «AfterShokz Sportz Titanium» (2 шт.);</li> <li>- проводная гарнитура Defender (1 шт.);</li> <li>- персональный коммуникатор EN-101 (5 шт.);</li> <li>- специальные клавиатуры (с увеличенным размером клавиш, со специальной накладкой, ограничивающей случайное нажатие соседних клавиш);</li> <li>- клавиатура адаптированная с крупными кнопками + пластиковая накладка, разделяющая клавиши, Беспроводная Clevy Keyboard + Clevy Cove (3шт.);</li> <li>- джойстик компьютерный Joystick SimplyWorks беспроводной (3шт.);</li> <li>- ноутбук + приставка для айтрекинга к ноутбуку PCEye Mini (1 шт)</li> </ul>	
--	---	--

**Лист изменений (дополнений)  
в рабочей программе дисциплины (модуля)  
«Финансовые продукты и услуги» по направлению подготовки 38.03.01 Экономика,  
профиль обучения «Финансы и кредит» на 20\_\_/20\_\_ учебный год**

<b>№п/п</b>	<b>Элемент (пункт) РПД</b>	<b>Перечень вносимых изменений (дополнений)</b>	<b>Примечание</b>

*Обсуждена и рекомендована на заседании кафедры*

Протокол №\_\_ от «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

*Заведующий кафедрой* \_\_\_\_\_ *А.Х. Шидов* «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

## Приложение 1

### *Шкала оценивания планируемых результатов обучения*

#### *Текущий и рубежный контроль*

Семестры	Шкала оценивания			
	0-35 баллов	36-50 баллов	51-60 баллов	61-70 баллов
V, VI	Частичное посещение аудиторных занятий. Неудовлетворительное выполнение заданий на практических (семинарских) занятиях. Плохая подготовка к балльно-рейтинговым мероприятиям. Обучающийся не допускается к промежуточной аттестации.	Полное или частичное посещение аудиторных занятий. Частичное выполнение и защита заданий на практических (семинарских) занятиях. Выполнение тестовых заданий, ответы на коллоквиуме на оценки «удовлетворительно».	Полное или частичное посещение аудиторных занятий. Полное выполнение и защита заданий на практических (семинарских) занятиях. Выполнение тестовых заданий, ответы на коллоквиуме на оценки «хорошо».	Полное посещение аудиторных занятий. Полное выполнение и защита заданий на практических (семинарских) занятиях. Выполнение тестовых заданий, ответы на коллоквиуме на оценки «отлично».

#### *Промежуточная аттестация*

Семестр	Шкала оценивания	
	Не зачтено (36-60)	Зачтено (61-70)
V	Обучающийся имеет 36-60 баллов по итогам текущего и рубежного контроля, на зачёте не ответил ни на один вопрос.	Обучающийся имеет 36-45 баллов по итогам текущего и рубежного контроля, на зачете представил полный ответ на один вопрос и частично (полностью) ответил на второй. Обучающийся имеет 46-60 баллов по итогам текущего и рубежного контроля, на зачете дал полный ответ на один

		вопрос или частично ответил на оба вопроса. Обучающемуся, имеющему 61-70 баллов по итогам текущего и рубежного контроля, выставляется отметка «зачтено» без сдачи зачёта.
--	--	--

## Приложение 2

### *Критерии оценки качества освоения дисциплины*

Баллы (рейтинговой оценки)	Результат освоения	Требования к уровню освоения компетенции(й)
61-70	Зачтено	Индикатор достижения компетенции ПКС 1-2 освоен полностью. Обучающийся: имеет целостные, системные знания, умеет выделять главное и второстепенное; дает четкие определения понятий; последовательно и уверенно излагает материал; может применять приобретенные знания, умения и навыки для решения профессиональных задач.
36-60	Не зачтено	Индикатор достижения компетенции ПКС 1-2 освоен частично. Обучающийся: имеет разрозненные знания; допускает негрубые ошибки и неточности в определении понятий; затрудняется в изложении материала; допускает грубые ошибки при применении приобретенных знаний, умений и навыков в решении профессиональных задач.
0-35	Недопуск	Индикатор достижения компетенции ПКС 1-2 не освоен. Обучающийся: имеет разрозненные, бессистемные знания, не умеет выделять главное и второстепенное; допускает грубые ошибки в определении понятий, искажает их смысл; беспорядочно и неуверенно излагает материал; не может применять приобретенные знания, умения и навыки для решения профессиональных задач.



