

Документ подписан простой электронной подписью

Информация о владельце:

ФИО: Кудрявцев Михаил Владимирович ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО

Образования Министерства сельского хозяйства Российской Федерации

«РОССИЙСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ НАРОДНОГО

ХОЗЯЙСТВА ИМЕНИ В.И. ВЕРНАДСКОГО»

Уникальный программный ключ:
790a1a8df2525774421adc1fc96453f0e902bfb0

(Университет Вернадского)

Кафедра Территориального управления и планирования

Принято Ученым советом
Университета Вернадского
«26» марта 2026 г. протокол № 8



Рабочая программа дисциплины

Служебная этика

Направление подготовки 38.03.02 Менеджмент

Направленность (профиль) программы Финансовый менеджмент

Квалификация: бакалавр 38.03.02 Менеджмент

Форма обучения очная, очно-заочная

Балашиха 2026 г.

Рабочая программа разработана в соответствии с ФГОС ВО по направлению подготовки 38.03.02 Менеджмент

Рабочая программа дисциплины разработана *доцентом кафедры территориального управления и планирования, доцентом, к.п.н., Михалкиной Е.Г.*

Рецензент: *д.э.н., профессор кафедры территориального управления и планирования Васильева И.В.*

1 Планируемые результаты обучения по дисциплине, соотнесенные с установленными в ОПОП ВО индикаторами достижения компетенций

1.1 Перечень компетенций, формируемых учебной дисциплиной

Компетенция	Индикаторы достижения компетенции Планируемые результаты обучения
ПК-5 Способен осуществлять подбор в интересах клиента поставщиков финансовых услуг и консультирование клиента по ограниченному кругу финансовых продуктов	
ПК-5.1 Знать основы социологии, психологии и гражданского права в сфере предоставления финансовых услуг; методы сбора, обработки, анализа и передачи информации с применением современных средств связи, аппаратно-технических средств и компьютерных технологий; конъюнктуру и механизмы функционирования финансовых рынков	Знать: основы социологии, психологии и гражданского права в рамках соблюдения служебной этики и моральных принципов при выполнении своих профессиональных обязанностей в сфере предоставления финансовых услуг
	Уметь: применять этические нормы и правила при выполнении своих профессиональных обязанностей в сфере предоставления финансовых услуг
	Владеть: навыками этического общения при получении и передачи информации в рамках своих профессиональных обязанностей
ПК-5.2 Уметь осуществлять самостоятельный поиск и привлечение новых клиентов целевого сегмента на основе личных контактов и контактов из централизованной базы потенциальных клиентов; осуществлять взаимодействие с потенциальными потребителями финансовых услуг с целью выявления платежеспособного спроса; осуществлять выбор форм и методов взаимодействия с инвесторами, организациями, средствами массовой информации	Знать: этические нормы и правила при работе с потенциальными клиентами и потребителями финансовых услуг, инвесторами, организациями и средствами массовой информации и коммуникации
	Уметь: этично использовать информационные технологии, мессенджеры и социальные сети при выполнении своих служебных обязанностей
	Владеть: этичными и толерантными формами и методами взаимодействия с инвесторами, организациями, средствами массовой информации и потенциальными клиентами
ПК-5.3 Владеть навыками проведения встречи с клиентами (в офисе организации или в удобном для клиента месте) и телефонных переговоров с потенциальными контрагентами; способностью развивать и поддерживать долгосрочные отношения с клиентами	Знать: этику проведения встречи с клиентами, этику телефонных переговоров с различными профессиональными и социальными группами
	Уметь: проводить деловые совещания и переговоры, встречи с клиентами, телефонные переговоры, онлайн вебинары с различными профессиональными и социальными группами
	Владеть: способностью развивать и поддерживать долгосрочные отношения с клиентами

2. Цели и задачи освоения учебной дисциплины, место дисциплины в структуре ОПОП ВО

Дисциплина «Служебная этика» относится к обязательной части основной профессиональной образовательной программы высшего образования 38.03.02 Менеджмент, профиль Финансовый менеджмент

Цель: Освоение дисциплины «Служебная этика» направлено на формирование у бакалавров системы теоретических знаний и практических компетенций в области служебной этики при исполнении профессиональных обязанностей.

Задачи:

1. Рассмотреть этапы развития этики и морали в историческом аспекте;
2. Изучить нормы и принципы служебного поведения при осуществлении

профессиональной деятельности, освоить приемы их практического применения;

3. Сформировать навыки владения нормами и правилами служебной этики при выполнении профессиональных задач и в межличностном общении;

4. Усвоить систему нравственных отношений с различными профессиональными и социальными группами при выполнении своих профессиональных обязанностей;

5. Освоить профессионально-этические ценности управленческой деятельности, а также общие принципы служебного поведения;

6. Усвоить этические нормы взаимодействия с различными органами власти и контроля;

7. Овладеть правилами и принципами формирования морально-этического климата в рабочем коллективе.

3. Объем учебной дисциплины в зачетных единицах с указанием количества академических часов, выделенных на контактную работу обучающихся с преподавателем (по видам учебных занятий, текущий и промежуточный контроль по дисциплине) и на самостоятельную работу обучающихся

3.1 Для очной формы обучения

Вид учебной работы	5 семестр
Общая трудоемкость дисциплины, зачетных единиц	5
часов	180
Аудиторная (контактная) работа, часов	108
в т.ч. занятия лекционного типа	48
занятия семинарского типа	61,75
промежуточная аттестация	0,25
Самостоятельная работа обучающихся, часов	63
Контроль	9
Вид промежуточной аттестации	экзамен

3.2 Для очно-заочной формы обучения

Вид учебной работы	5 семестр
Общая трудоемкость дисциплины, зачетных единиц	5
часов	180
Аудиторная (контактная) работа, часов	48
в т.ч. занятия лекционного типа	22
занятия семинарского типа	25,75
промежуточная аттестация	0,25
Самостоятельная работа обучающихся, часов	112
Контроль	9
Вид промежуточной аттестации	экзамен

4. Содержание дисциплины, структурированное по темам (разделам) с указанием отведенного на них количества академических часов и видов учебных занятий

4.1 Перечень разделов дисциплины с указанием трудоемкости аудиторной (контактной) и самостоятельной работы, видов контролей и перечня компетенций

4.1.1 Для очной формы обучения

Наименование разделов и тем	Трудоемкость, часов			Код компетенции
	всего	в том числе		
		аудиторной (контактной) работы	самостоятельной работы	
Раздел 1. Этика управления как учебная дисциплина. Особенности этики финансового менеджмента	24	14	10	ПК-5
Раздел 2. Система нравственных отношений государственного (муниципального) служащего	30	20	10	
Раздел 3. Профессионально-этические ценности государственной (муниципальной) службы.	36	26	10	
Раздел 4. Общие принципы служебного поведения государственных служащих	36	26	10	
Раздел 5. Профессионально-этические кодексы государственных гражданских и муниципальных служащих.	24	14	10	
Раздел 6. Этикет и имидж руководителя	30	16,75	13	
Итого за семестр	180	107,75	63	
Промежуточная аттестация	9	0,25	-	
ИТОГО по дисциплине	180	108	63	

4.1.2 Для заочной формы обучения

Наименование разделов и тем	Трудоемкость, часов			Код компетенции
	всего	в том числе		
		аудиторной (контактной) работы	самостоятельной работы	
Раздел 1. Этика управления как учебная дисциплина. Особенности этики менеджмента	24	8	16	ПК-5
Раздел 2. Система нравственных отношений менеджмента	30	8	22	
Раздел 3. Профессионально-этические ценности	36	8	24	
Раздел 4. Общие принципы служебного поведения менеджера	36	8	24	
Раздел 5. Профессионально-этические кодексы. Этикет и культура менеджмента	24	8	16	
Раздел 6. Этикет в коммуникациях. Имидж менеджера	30	7,75	22	
Итого за семестр	180	47,75	112	
Промежуточная аттестация	20	0,25	-	
ИТОГО по дисциплине	180	48	112	

4.2 Содержание дисциплины по разделам

Раздел 1. Этика управления как учебная дисциплина. Особенности этики менеджмента

Перечень учебных элементов раздела:

1.1 Природа и сущность этики. Тезаурус. Этика, мораль, нравственность;

- 1.2 Развитие этики в период античности и средневековья;
- 1.3 Развитие этики с середины XVII века по настоящее время;
- 1.4 Особенности служебной этики в менеджменте.

Раздел 2. Система нравственных отношений менеджмента

Перечень учебных элементов раздела:

- 2.1 Нравственные принципы служебного поведения: служение обществу и государству, принципы законности и гуманизма;
- 2.2 Нравственные принципы служебного поведения: принципы ответственности, справедливости, лояльности, политической нейтральности, честности и неподкупности;
- 2.3 Учет нравственных требований в профессиональной деятельности.

Раздел 3. Профессионально-этические ценности

Перечень учебных элементов раздела:

- 3.1 Понятие и содержание профессиональной этики;
- 3.2 Основные заповеди этикета по Джен Ягер и их актуальность для современной России;
- 3.3 Ценности, принципы, нормы и категории профессиональной этики;
- 3.4 Механизмы обеспечения соблюдения менеджерами требований профессиональной этики и правил служебного поведения.

Раздел 4. Общие принципы служебного поведения менеджера

Перечень учебных элементов раздела:

- 4.1 Моральный аспект аномалий в финансовом менеджменте;
- 4.2 Специфика и содержание конфликтов в профессиональной деятельности;
- 4.3 Нравственно-негативная роль бюрократизма и моральный аспект коррупции, моральная ущербность карьеризма;
- 4.4 Использование отечественного и мирового опыта в решении этических проблем в сфере управления.

Раздел 5. Профессионально-этические кодексы. Этикет и культура менеджмента

Перечень учебных элементов раздела:

- 5.1 Профессиональные этические кодексы;
- 5.2 Морально-этический выбор;
- 5.3 Этикет и культура. Специфика современного этикета деловых отношений
- 5.4 Этнокультурные особенности делового этикета

Раздел 6. Этикет в коммуникациях. Имидж менеджера

Перечень учебных элементов раздела:

- 6.1 Техника публичных выступлений. Речевой этикет и этикет служебной переписки. Правописание числительных, правила ударений в словах;
- 6.2 Межличностные отношения в управленческом общении. Стили руководства. Этика служебных отношений;
- 6.3 Правила телефонных переговоров, деловой переписки, информационная безопасность, правила поведения в мессенджерах и соцсетях. Особенности проведения совещаний;
- 6.4 Имидж руководителя: внешний вид, прием посетителей. Основные правила приветствия, вручения и получения подарков, оформления визитки.

5. Оценочные материалы по дисциплине

Оценочные материалы по дисциплине представлены в виде фонда оценочных средств.

6. Материально-техническое и учебно-методическое обеспечение дисциплины

6.1 Перечень учебно-методического обеспечения по дисциплине

№ п/п	Автор, название, место издания, издательство, год издания, количество страниц, режим доступа
1	<p>к.п.н., доцент Михалкина Е.Г./ Видеолекции/ Платформа RUTUBE/ Университет Вернадского/ 2025 год</p> <p>Ссылки на просмотр цикла видеоуроков модуль 1 Этика государственной и муниципальной службы как учебная дисциплина. Система нравственных отношений государственного (муниципального) служащего:</p> <ol style="list-style-type: none">1. Природа и сущность этики. Тезаурус. Этика, мораль, нравственность2. Развитие этики в период античности и средневековья3. Развитие этики с середины XVII века по настоящее время4. Нравственные принципы служебного поведения: служение обществу и государству, принципы законности и гуманизма5. Нравственные принципы служебного поведения: принципы ответственности, справедливости, лояльности, политической нейтральности, честности и неподкупности6. Учет нравственных требований в работе с государственными и муниципальными служащими
2	<p>к.п.н., доцент Михалкина Е.Г. Видеолекции Платформа RUTUB Университет Вернадского/ 2025 год</p> <p>Ссылки на просмотр цикла видеоуроков модуль 2 Профессионально-этические ценности государственной (муниципальной) службы. Общие принципы служебного поведения государственных служащих:</p> <ol style="list-style-type: none">7. Понятие и содержание профессиональной этики. Основные заповеди этикета по Джен Ягер и их актуальность для современной России8. Ценности, принципы, нормы и категории профессиональной этики9. Механизмы обеспечения соблюдения государственными и муниципальными служащими требований профессиональной этики и правил служебного поведения10. Моральный аспект аномалий государственной и муниципальной службы11. Специфика и содержание конфликтов на государственной гражданской и муниципальной службе12. Нравственно-негативная роль бюрократизма и моральный аспект коррупции, моральная ущербность карьеризма13. Использование отечественного и мирового опыта в решении этических проблем в сфере государственной и муниципальной службы в современных российских условиях

3	<p>к.п.н., доцент Михалкина Е.Г. Видеолекции Платформа RUTUB Университет Вернадского/ 2025 год</p> <p>Ссылки на просмотр цикла видеоуроков модуль 3 Профессионально-этические кодексы государственных гражданских и муниципальных служащих. Этикет и имидж государственного (муниципального) служащего:</p> <ol style="list-style-type: none"> 14. Профессиональные этические кодексы. Морально-этический выбор 15. Этикет и культура. Специфика современного этикета деловых отношений 16. Этнокультурные особенности делового этикета на государственной и муниципальной службе 17. Техника публичных выступлений. Речевой этикет и этикет служебной переписки. Правописание числительных, правила ударений в словах 18. Межличностные отношения в управленческом общении. Стили руководства. Этика служебных отношений 19. Правила телефонных переговоров, деловой переписки, информационная безопасность, правила поведения в мессенджерах и соцсетях. Особенности проведения совещаний 20. Имидж государственного и муниципального служащего: внешний вид, прием посетителей. Основные правила приветствия, вручения и получения подарков, оформления визитки
---	--

6.2 Перечень учебных изданий, необходимых для освоения дисциплины *

Основная литература:

1. Алексина, Т. А. Деловая этика : учебник для вузов / Т. А. Алексина. — Москва : Издательство Юрайт, 2026. — 384 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-06659-3. — URL : <https://urait.ru/bcode/598447>
2. Чернышова, Л. И. Этика, культура и этикет делового общения : учебник для вузов / Л. И. Чернышова. — Москва : Издательство Юрайт, 2025. — 158 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-16621-7. — URL : <https://urait.ru/bcode/561128>
3. Шувалова, Н. Н. Этика и этикет государственной и муниципальной службы : учебник и практикум для вузов / Н. Н. Шувалова. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 368 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-15803-8. — URL : <https://urait.ru/bcode/536482>

Дополнительная литература:

4. Жернакова, М. Б. Деловые коммуникации : учебник и практикум для вузов / М. Б. Жернакова, И. А. Румянцева. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2026. — 319 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-16604-0. — URL : <https://urait.ru/bcode/582883>
5. Кафтан, В. В. Деловая этика : учебник и практикум для вузов / В. В. Кафтан, Л. И. Чернышова. — Москва : Издательство Юрайт, 2026. — 299 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-17979-8. — URL : <https://urait.ru/bcode/583257>
6. Панфилова, А. П. Культура речи и деловое общение : учебник и практикум для вузов / А. П. Панфилова, А. В. Долматов. — Москва : Издательство Юрайт, 2026. — 488 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-16685-9. — URL : <https://urait.ru/bcode/589285>

6.3 Современные профессиональные базы данных, информационные справочные системы и лицензионное программное обеспечение

Современные профессиональные базы данных, информационные справочные системы, цифровые электронные библиотеки и другие электронные образовательные ресурсы

1. Договор о подключении к Национальной электронной библиотеке и предоставлении доступа к объектам Национальной электронной библиотеки

№101/НЭБ/0502-п от 26.02.2020 5 лет с пролонгацией

2. Соглашение о бесплатном тестовом доступе к Polpred.com. Обзор СМИ 27.04.2016 бессрочно

3. Соглашение о бесплатном тестовом доступе к Polpred.com. Обзор СМИ 02.03.2020 бессрочно

4. Информационно-справочная система «Гарант» – URL: <https://www.garant.ru/>
Информационно-справочная система Лицензионный договор № 261709/ОП-2 от 25.06.2021

5. «Консультант Плюс». – URL: <http://www.consultant.ru/> свободный доступ

6. Электронно-библиотечная система AgriLib <http://ebs.rgunh.ru/> (свидетельство о государственной регистрации базы данных №2014620472 от 21.03.2014).

Доступ к электронной информационно-образовательной среде, информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»

1. Система дистанционного обучения Moodle www.portfolio.rgunh.ru (свободно распространяемое)

2. Право использования программ для ЭВМ Mirapolis НСМ в составе функциональных блоков и модулей: Виртуальная комната.

3. Инновационная система тестирования – программное обеспечение на платформе 1С (Договор № К/06/03 от 13.06.2017). Бессрочный.

4. Образовательный интернет – портал Университета Вернадского (свидетельство о регистрации средства массовой информации Эл № ФС77-51402 от 19.10.2012).

Лицензионное и свободно распространяемое программное обеспечение

1. OpenOffice – свободный пакет офисных приложений (свободно распространяемое)

2. linuxmint.com <https://linuxmint.com/> (свободно распространяемое)

3. Электронно-библиотечная система AgriLib <http://ebs.rgunh.ru/> (свидетельство о государственной регистрации базы данных №2014620472 от 21.03.2014) собственность университета.

4. Официальная страница ФГБОУ ВО МСХ РФ «Российский государственный университет народного хозяйства имени В.И. Вернадского» <https://vk.com/rgunh.ru> (свободно распространяемое)

5. Портал ФГБОУ ВО МСХ РФ «Российский государственный университет народного хозяйства имени В.И. Вернадского» (свободно распространяемое) <https://zen.yandex.ru/id/5fd0b44cc8ed19418871dc31>

6. Антивирусное программное обеспечение Dr. WEB Desktop Security Suite (Сублицензионный договор №13740 на передачу неисключительных прав на программы для ЭВМ от 01.07.2021).

а. Перечень учебных аудиторий, оборудования и технических средств обучения

Учебная аудитория для проведения лекционных занятий (поточная). Специализированная мебель, доска меловая, мультимедийное оборудование, проектор, экран настенный	143907, Московская область, г. Балашиха, ул. шоссе Энтузиастов, д.50, каб. 129 Площадь помещения 118,1 кв.м № по технической инвентаризации 140, этаж 1
Учебная аудитория для занятий лекционного типа, семинарского типа (семинары, практические занятия, практикумы, лабораторные работы, коллоквиумы), для проведения групповых консультаций и индивидуальной работы обучающихся с педагогическими работниками, для проведения текущего контроля и промежуточной	143907, Московская область, г. Балашиха, ул. шоссе Энтузиастов, д. 50, каб. 125 Площадь помещения 51,6 кв.м № по технической инвентаризации 136, этаж 1

<p>аттестации. Специализированная мебель, доска меловая. Мультимедийное оборудование, проектор, экран настенный</p>	
<p>Помещение для самостоятельной работы. Персональные компьютеры в сборке с выходом в интернет.</p>	<p>143907, Московская область, г. Балашиха, ул. шоссе Энтузиастов, д. 50, читальный зал Площадь помещения 497,4 кв. м. № по технической инвентаризации 177, этаж 1</p>
<p>Помещение для самостоятельной работы. Специализированная мебель, персональные компьютеры в сборке с выходом в интернет.</p>	<p>143900, Московская область, г. Балашиха, ул. Юлиуса Фучика д.1, каб. 320 Площадь помещения 49,7 кв. м. № по технической инвентаризации 313, этаж 3</p>
<p>Учебная аудитория для учебных занятий обучающихся из числа инвалидов и лиц с ОВЗ. Специализированная мебель. Автоматизированное рабочее место для инвалидов-колясочников с коррекционной техникой и индукционной системой ЭлСис 290; Автоматизированное рабочее место для слабовидящих и незрячих пользователей со стационарным видеувеличителем ЭлСис 29 ON; Автоматизированное рабочее место для слабовидящих и незрячих пользователей с портативным видеувеличителем ЭлСис 207 CF; Автоматизированное рабочее место для слабовидящих и незрячих пользователей с читающей машиной ЭлСис 207 CN; Аппаратный комплекс с функцией видеувеличения и чтения для слабовидящих и незрячих пользователей ЭлСис 207 OS.</p>	<p>143907, Московская область, г. Балашиха, ул. шоссе Энтузиастов, д. 50, каб. 105 Площадь помещения 52,8 кв. м. № по технической инвентаризации 116, этаж 1</p>

ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО
ОБРАЗОВАНИЯ МИНИСТЕРСТВА СЕЛЬСКОГО ХОЗЯЙСТВА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
**«РОССИЙСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ НАРОДНОГО
ХОЗЯЙСТВА ИМЕНИ В.И. ВЕРНАДСКОГО»**
(Университет Вернадского)

Кафедра Территориального управления и планирования

**Фонд оценочных средств для проведения текущего контроля и
промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине**

Служебная этика

Направление подготовки 38.03.02 Менеджмент

Направленность (профиль) программы Финансовый менеджмент

Квалификация: бакалавр 38.03.02 Менеджмент

Форма обучения очная, очно-заочная

Балашиха 2026 г.

1.Описание показателей и критериев оценивания планируемых результатов обучения по учебной дисциплине

Код и наименование компетенции	Уровень освоения	Индикатор сформированности компетенции Планируемые результаты обучения
<p>ПК-5 Способен осуществлять подбор в интересах клиента поставщиков финансовых услуг и консультирование клиента по ограниченному кругу финансовых продуктов</p>	<p>Пороговый (удовлетворительно)</p>	<p>Знает основы социологии, психологии и гражданского права в рамках соблюдения служебной этики и моральных принципов при выполнении своих профессиональных обязанностей в сфере предоставления финансовых услуг; этические нормы и правила при работе с потенциальными клиентами и потребителями финансовых услуг, инвесторами, организациями и средствами массовой информации и коммуникации; этику проведения встречи с клиентами, этику телефонных переговоров с различными профессиональными и социальными группами</p> <p>Умеет применять этические нормы и правила при выполнении своих профессиональных обязанностей в сфере предоставления финансовых услуг; этично использовать информационные технологии, мессенджеры и социальные сети при выполнении своих служебных обязанностей; проводить деловые совещания и переговоры, встречи с клиентами, телефонные переговоры, онлайн вебинары с различными профессиональными и социальными группами</p> <p>Владеет навыками этического общения при получении и передачи информации в рамках своих профессиональных обязанностей; этичными и толерантными формами и методами взаимодействия с инвесторами, организациями, средствами массовой информации и потенциальными клиентами; способностью развивать и поддерживать долгосрочные отношения с клиентами</p>
	<p>Продвинутый (хорошо)</p>	<p>Твердо знает: основы социологии, психологии и гражданского права в рамках соблюдения служебной этики и моральных принципов при выполнении своих профессиональных обязанностей в сфере предоставления финансовых услуг; этические нормы и правила при работе с потенциальными клиентами и потребителями финансовых услуг, инвесторами, организациями и средствами массовой информации и коммуникации; этику проведения встречи с клиентами, этику телефонных переговоров с различными профессиональными и социальными группами</p> <p>Уверенно умеет: применять этические нормы и правила при выполнении своих профессиональных обязанностей в сфере предоставления финансовых услуг; этично использовать информационные технологии, мессенджеры и социальные сети при выполнении своих служебных обязанностей;</p>

		<p>проводить деловые совещания и переговоры, встречи с клиентами, телефонные переговоры, онлайн вебинары с различными профессиональными и социальными группами</p> <p>Уверенно владеет: навыками этического общения при получении и передачи информации в рамках своих профессиональных обязанностей; этичными и толерантными формами и методами взаимодействия с инвесторами, организациями, средствами массовой информации и потенциальными клиентами; способностью развивать и поддерживать долгосрочные отношения с клиентами</p>
	<p>Высокий (отлично)</p>	<p>Сформировавшиеся систематические знания: об основах социологии, психологии и гражданского права в рамках соблюдения служебной этики и моральных принципов при выполнении своих профессиональных обязанностей в сфере предоставления финансовых услуг; о этических нормах и правилах при работе с потенциальными клиентами и потребителями финансовых услуг, инвесторами, организациями и средствами массовой информации и коммуникации; о этике проведения встречи с клиентами, этике телефонных переговоров с различными профессиональными и социальными группами</p> <p>Сформировавшееся систематическое умение: применять этические нормы и правила при выполнении своих профессиональных обязанностей в сфере предоставления финансовых услуг; этично использовать информационные технологии, мессенджеры и социальные сети при выполнении своих служебных обязанностей; проводить деловые совещания и переговоры, встречи с клиентами, телефонные переговоры, онлайн вебинары с различными профессиональными и социальными группами</p> <p>Сформировавшееся систематическое владение: навыками этического общения при получении и передачи информации в рамках своих профессиональных обязанностей; этичными и толерантными формами и методами взаимодействия с инвесторами, организациями, средствами массовой информации и потенциальными клиентами; способностью развивать и поддерживать долгосрочные отношения с клиентами</p>

* Студенты, показавшие уровень усвоения ниже порогового, не допускаются к промежуточной аттестации по дисциплине.

2. Описание шкал оценивания

2.1 Шкала оценивания на этапе текущего контроля

Форма текущего контроля	Отсутствие усвоения (ниже порогового) *	Пороговый (удовлетворительно)	Продвинутый (хорошо)	Высокий (отлично)
Выполнение реферата/ доклада	не выполнен*	Цель и задачи реферата/ доклада достигнуты частично. Актуальность темы реферата определена неубедительно. В реферате выявлены значительные отклонения от требований методических указаний.	Цель и задачи выполнения реферата/ доклада достигнуты. Актуальность темы реферата подтверждена. Реферат выполнен с незначительными отклонениями от требований методических указаний.	Цель написания реферата/ доклада достигнута, задачи решены. Актуальность темы исследования корректно и полно обоснована. Реферат выполнен согласно требованиям.
Решение кейсов – ситуационных задач	не выполнены или более 50% заданий решены неправильно*	Решено более 50% заданий, но менее 70%	Решено более 70% заданий, но есть ошибки	все задания решены без ошибок
Ответы на контрольные вопросы на семинарах **	в семинарах не участвовал не отвечал, или ответил верно менее, чем на 50% заданных вопросов *	активной позиции на семинаре не выражал, отвечал на более 50% заданных вопросов, но менее 70%	активно участвовал в обсуждении, отвечал на более 70% вопросов, но были ошибки	активно участвовал в обсуждении, все ответы на заданные вопросы были верными

* Студенты, показавшие уровень усвоения ниже порогового, не допускаются к промежуточной аттестации по дисциплине.

** В процессе изучения дисциплины на семинарских занятиях каждому студенту в общей сложности задается от 3 до 5 вопросов.

2.2 Шкала оценивания на этапе промежуточной аттестации (в виде итогового теста)

Форма промежуточной аттестации	Отсутствие усвоения (ниже порогового)	Пороговый (удовлетворительно)	Продвинутый (хорошо)	Высокий (отлично)
Выполнение итоговых тестов (не менее 15 вопросов на вариант)	Менее 51%	51-79%	80-90%	91% и более

3. Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы

ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ДЛЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ

Примерные вопросы текущего контроля успеваемости на семинарах

(практических занятиях)

1. **Фидуциарная обязанность (fiduciary duty):** раскройте содержание обязанности финансового менеджера действовать исключительно в интересах принципала (акционера/клиента). Как эта обязанность конфликтует с бонусной системой «за объем продаж»?

2. **Асимметрия информации как источник этических проблем:** почему финансист всегда находится в более выигрышной позиции по сравнению с неквалифицированным инвестором? Какие механизмы (раскрытие информации, Chinese wall) ограничивают эту асимметрию?

3. **Инсайдерская торговля (insider trading):** чем использование служебной информации о предстоящем слиянии компаний отличается от «профессиональной интуиции»? Приведите пример, где грань между анализом рынка и инсайдом исчезает.

4. **Этический конфликт «ROI vs ESG»:** должен ли финансовый директор компании отказаться от сверхприбыльного проекта (например, производство дешевых пластиковых бутылок), если он наносит вред экологии? Как измерить «цену репутационного риска»?

5. **Агрессивный налоговый оптимизация vs уклонение (tax avoidance vs tax evasion):** где этическая граница между законным использованием «дыр» в Налоговом кодексе и мошенничеством? Кейс схем с «техническими компаниями».

6. **Конфликт интересов в управлении активами:** почему брокеру выгодно, чтобы клиент *часто торговал* (высокая комиссия), а клиенту выгодно *держат активы долго*? Как этический кодекс CFA Institute решает эту проблему?

7. **Этика «creative accounting» (креативный учет):** можно ли «сгладить» прибыль (признать ее чуть позже), чтобы не пугать инвесторов в кризис? Является ли это манипуляцией отчетностью (ст. 15.14 КоАП РФ) или prudent management?

8. **Секьюритизация и моральный риск (moral hazard):** как передача кредитов в пул и продажа их инвесторам (секьюритизация) снижает качество кредитного скоринга? Почему это привело к ипотечному кризису 2008 года?

9. **Этика взаимоотношений с аудитором:** допустимо ли финансовому директору «помогать» аудиторам, подсовывая удобные выборки? Может ли аудитор принимать подарки от клиента (ужин, билеты на спорт) без ущерба для независимости?

10. **Вигилантность (бдительность) финансиста:** каковы этические и уголовные последствия, если финансовый менеджер «не заметил», что через его счет проходит транш для финансирования экстремизма или обналичивания (115-ФЗ о легализации)?

Примерные темы рефератов

1. **Кодекс этики CFA Institute (Chartered Financial Analyst):** сравнительный анализ требований к членам CFA и типовому кодексу российского финансового менеджера (профстандарт 08.037).

2. **Этика андеррайтинга:** анализ конфликта интересов инвестиционного банка при размещении акций клиента (свои трейдеры или институциональные инвесторы).

3. **Крах Enron (2001) и роль финансовых менеджеров:** разбор техник «специальных целей (SPVs)» и ответственности CFO Эндрю Фастоу. Уроки для современного риск-менеджмента.

4. **Проблема «трудных комиссий» (trailer fees) в управлении пенсионными накоплениями:** этично ли платить посреднику (агенту) процент от активов клиента за весь срок, если услуга была оказана только при покупке?

5. **Этический кодекс ПАО «Сбербанк» и коммерческих банков:** анализ норм о «залогах и подарках» сотрудникам и их сравнение с зарубежными аналогами

(Wells Fargo fake accounts scandal).

6. **Гендерный и возрастной рейтинг в FinTech:** этично ли использовать алгоритмы машинного обучения для отказа в кредите молодым или одиноким женщинам (статистически более рисковым или нет)?

7. **Этика трансфертного ценообразования:** как крупные корпорации выводят прибыль в низконалоговые юрисдикции в рамках закона, и почему это считается аморальным с точки зрения социальной ответственности?

8. **История фонда Long-Term Capital Management (LTCM):** роль этического фактора (высокомерие квантитативных аналитиков) в крахе хедж-фонда с нобелевскими лауреатами.

9. **Этика реструктуризации долга:** должен ли финансовый менеджер банка идти навстречу заемщику-физлицу (реструктуризация) или строго требовать по договору, вплоть до банкротства и изъятия единственного жилья?

10. **Этические ограничения HFT (High-Frequency Trading):** является ли «квантовая гонка» (опережение заявок обычных инвесторов на микросекунды) формой легального мошенничества?

Примерные темы докладов

1. **Кейс «Другой калькулятор EBITDA»:** вы готовите отчет для инвесторов. Менеджмент просит не включать в расчет EBITDA убытки дочерней компании, чтобы показать «рост 20%». Ваши действия: подчиниться, уволиться или предложить компромисс (сноска мелким шрифтом)?

2. **«Зеленый» гринвошинг (greenwashing) в отчетности:** как отличить реальные ESG-инвестиции компании от пиара? Разбор 5 маркеров этичного экологического отчета (GRI Standards).

3. **Форекс-дилеры и «потолок для лосей»:** этично ли брокеру «разворачивать цену» (quote) в момент выхода новостей, чтобы клиент не заработал? Психология работы дилинга.

4. **Дресс-код и бонусы:** влияет ли внешний вид (часы, ручка, костюм) финансового менеджера на доверие клиента? Этично ли косвенно требовать от сотрудников покупать атрибуты роскоши за свой счет?

5. **M&A сделки и тайна совещаний:** вы узнали о предстоящем поглощении компании X. Ваш шурин просит «намекнуть», чтобы он купил акции. Как отказать, не испортив семейные отношения и не нарушив ст. 185.3 УК РФ?

6. **Этичное увольнение финансиста при слиянии фондов:** как провести сокращение 50% аналитиков, сохранив коммерческую тайну сделки и не спровоцировав саботаж?

7. **Бюджетирование с «двойным дном»:** почему менеджеры среднего звена завышают бюджеты на 20% «на всякий случай»? Этично ли главному финансисту публично срезать эти 20% и тем самым врать акционерам?

8. **Спор с налоговой в суде:** имеет ли право финансовый директор использовать формально законную, но аморальную схему (например, через дружественное ИП на самозанятом), если она снижает налог на 30%?

9. **Этика оценки залога:** можно ли для получения кредита клиентом завянуть стоимость предмета залога (недвижимости) по просьбе своего же руководства банка («закрыть план по выдаче»)?

10. **Личный пример CFO:** как часто финансовый директор должен проходить независимый аудит собственных личных инвестиций и расходов, чтобы не подставиться под шантаж?

Методические пояснения:

Параметр	Реферат	Доклад
Объем	15–20 стр. (без приложений)	10–12 слайдов + выступление 7–10 мин
Фокус	Историография, сравнение школ, критический анализ литературы, формулирование собственной исследовательской позиции	Применение моделей к кейсам, демонстрация инструментов/алгоритмов, визуализация данных, ответы на вопросы аудитории
Критерии оценивания	Глубина проработки источников, корректность цитирования, логика аргументации, научный стиль, новизна выводов	Структурированность, практическая ценность, качество визуализации, владение материалом, коммуникационная эффективность
Рекомендуемые источники	Монографии, рецензируемые журналы (Scopus/WoS/BAK), архивные материалы, исторические обзоры	Harvard Business Review, McKinsey Quarterly, кейсы компаний, отраслевые отчеты, материалы конференций, практические гайдлайны

Примерные практико-ориентированные задания (Кейсы)

Кейс №1. «Премия любой ценой: манипуляция дебиторкой»

Ситуация:

Вы – финансовый менеджер среднего звена в крупной торговой сети (ритейл). До закрытия квартала остается 5 рабочих дней. Ваш KPI (ключевой показатель эффективности) и годовая премия (40% оклада) зависят от показателя DSO (Days Sales Outstanding – оборачиваемость дебиторской задолженности). Чем ниже DSO, тем выше премия.

Главный бухгалтер в кулуарах подсказывает вам «элегантное решение»: подписать с тремя крупными контрагентами (вашими давними партнерами) фиктивные акты сверки и акты приема-передачи, перенеся дату оплаты «задним числом» на 3 недели раньше, чем реально поступили деньги. Де-юре это исказит отчетность, но де-факто – все стороны согласны, налоговая не пострадает, деньги реально придут через неделю после закрытия квартала. Главбух говорит: «Это не воровство, а просто smooth reporting». Если вы откажетесь, начальник найдет другого.

Вопросы для решения (4 вопроса):

1. Анализ состава нарушения: Является ли подписание задним числом документов, изменяющих дату признания выручки, уголовно наказуемым деянием по ст. 159 УК РФ (мошенничество) или ст. 14.13 КоАП РФ (фиктивное банкротство)? Аргументируйте разницу между «агрессивным учетом» и «фальсификацией».

2. Этическая дилемма «KPI или GAAP»: Вы нарушите свой фидуциарный долг перед акционерами, если подпишете фиктивные акты (отчетность введет их в заблуждение). Но если вы не подпишете – недополучите 2 млн рублей личного дохода и, вероятно, будете уволены по статье «нелояльность». Как разрешить этот конфликт между личным интересом и профессиональным долгом?

3. Роль главного бухгалтера: В чем этическая ошибка главного бухгалтера, предлагающего вам схему? Какие санкции грозят ему по закону «О бухгалтерском учете» 402-ФЗ (ст. 9 о первичных документах) и по Кодексу профессиональных бухгалтеров?

4. Ваше итоговое решение (письменное обоснование): Выберите один из вариантов и развернуто объясните почему:

А. Согласиться на схему, получить премию, но потребовать от главбуха письменного подтверждения его советов (чтобы переложить риск).

Б. Категорически отказаться, письменно зафиксировать отказ в служебной

записке на имя гендиректора (минуя начальника), рискнуть премией и увольнением.

В. Предложить руководству легальную альтернативу: факторинг (продажа дебиторки банку), чтобы искусственно улучшить DSO без подлога. Опишите, как аргументировать затраты на факторинг (обычно дорого) ради этики.

Кейс №2. «Свой человек в казначействе: конфликт интересов при выборе банка»

Ситуация:

Вы – казначей (Treasury Manager) крупного производственного холдинга. Каждые полгода вы проводите тендер среди банков на обслуживание расчетного счета и размещение свободных остатков денег (в среднем 1 млрд рублей). Основные критерии: ставка по остатку, надежность (рейтинг АКРА), скорость транзакций, комиссии.

На прошлой неделе ваш двоюродный брат устроился на должность вице-президента в региональный банк «Надежный-Банк». Этот банк формально имеет все лицензии, но его рейтинг на 3 ступени ниже, чем у лидеров рынка (Сбер, ВТБ). Двоюродный брат предлагает вам разместить деньги в его банке под ставку на 2% выше рыночной (сулит холдингу доп.доход 20 млн руб. в год) и в частном разговоре намекает, что «не забудет ваше участие лично». При этом вы знаете, что банк брата несбалансирован по краткосрочной ликвидности (риск отзыва лицензии в течение года – 15% по вашей модели).

Генеральный директор говорит: «Твоя семья – твои проблемы. Если банк лопнет – это твой риск. Но 20 млн лишними не будут».

Вопросы для решения (4 вопроса):

1. Квалификация конфликта интересов: в соответствии с какими статьями Трудового кодекса РФ (ст. 11, 225) и корпоративных этических кодексов вы обязаны раскрыть информацию о родстве? Является ли само по себе родство нарушением, если брат не предлагает взятку, а лишь конкурентную ставку?

2. Этическая ловушка «дополнительный доход или сохранность капитала»: как объективно измерить риск отзыва лицензии (15%) и сравнить его с дополнительным доходом 2% годовых? Какой выбор этичен с точки зрения консервативного финансиста, управляющего чужими (корпоративными) деньгами?

3. Личная выгода и предложение «не забыть»: является ли обещание брата «не забыть» взяткой (ст. 204 УК РФ – коммерческий подкуп), даже если деньги формально пойдут на счет холдинга, а не вам в карман? В чем разница между «законным бонусом за лимит» и коррупцией?

4. Процедурное решение (ваш план действий): опишите пошаговый алгоритм, который позволяет вам:

- a) Не нарушить фидуциарную обязанность перед холдингом.
- b) Не испортить семейные отношения.
- c) Обеспечить сравнительный анализ банков.
- d) Обосновать отказ от предложения брата либо условия, при которых вы согласитесь (например, гарантия АСВ в полном объеме? Но 1 млрд не застрахован полностью – только 1.4 млн)

Кейс №3. «Черный лебедь в портфеле: этика риск-менеджмента и P2P-кредиты»

Ситуация:

Вы – портфельный управляющий (финансовый менеджер) частной инвестиционной компании. 70% ваших клиентов – пенсионеры, которые вложили накопления в ваш «консервативный облигационный фонд». Оставшиеся 30% – аккредитованные инвесторы с высоким риском.

Руководство компании ставит план по доходности на год: 20% годовых (при том, что рынок облигаций дает 8-10%). Чтобы выполнить план, ваши аналитики предлагают

включить в портфель (на 15% от активов) высокодоходные P2P-кредиты (краудлендинг) – займы физическим лицам под 25-30% годовых. Вы знаете, что дефолт по таким кредитам достигает 15-20% даже в хорошие времена. При этом маркетинг обещает пенсионерам «надежность 99%». Аналитики говорят: «Мы диверсифицируем на тысячу заемщиков, риск снизится». Но внутренняя модель показывает: при росте безработицы на 2% дефолт взлетит до 40%.

У вас есть право вето как риск-менеджера, но руководство угрожает увольнением («ты не командный игрок») и поручает вам самому презентовать новую стратегию пенсионерам на общем собрании.

Вопросы для решения (4 вопроса):

1. Mis-selling (недобросовестные продажи): нарушает ли предложение руководства принцип suitability (пригодность продукта), закрепленный в Указании Банка России № 4825-У? Допустимо ли пенсионерам предлагать P2P-кредиты с риском потери тела займа в 15-20%?

2. Этическая дилемма риск-менеджера: Ваш долг – защитить интересы клиентов (консервативность). Но ваш контракт подписан с компанией, а компания хочет роста AUM (активов под управлением). Кому вы прежде всего обязаны лояльностью и почему? Сравните с фидуциарным стандартом США (DOL Fiduciary Rule).

3. Проблема асимметрии информации: если вы соглашаетесь на P2P-кредиты, но подробно и честно описываете риски дефолта в буклете, снимете ли вы с себя этическую ответственность? Или пенсионеры все равно не способны оценить риск дефолта, и предлагать им такой продукт в принципе аморально?

4. Ваше публичное решение (презентация перед пенсионерами): напишите краткую речь (5-7 предложений), которую вы произнесете на собрании. Варианты стратегии:

А. Полностью раскрыть правду: «Мы предлагаем вам рискованный инструмент, вы можете потерять 20% капитала, но доходность вырастет». Скорее всего, клиенты заберут деньги.

Б. Завуалировать: «Мы диверсифицируем портфель в инновационные форматы кредитования, риски контролируются». Это законно (формально риски раскрыты общими словами), но аморально?

В. Саботировать решение: тайно договориться с пенсионерами, чтобы они написали жалобу в ЦБ, или подать анонимную «горячую линию» о нарушениях. Но потерять работу.

Комплект оценочных материалов по дисциплине «Служебная этика»

Задания закрытого типа – 2 мин. на ответ, задания открытого типа – 5 мин. на ответ

№ п/п	Задание	Варианты ответов	Верный ответ или № верного ответа	Формируемая компетенция
Задания закрытого типа				
1.	Категория этики, которая характеризует личность с точки зрения выполнения ею нравственных требований, соответствия ее моральной деятельности нравственному долгу, рассматриваемого с позиций возможностей личности, – это:	А. честь Б. достоинство В. справедливость Г. ответственность	В. справедливость	ПК-5
2.	Профессиональная этика играет важную роль, прежде всего для профессий, объектом которых является:	А. право Б. государство В. человек Г. общество	В. человек	ПК-5
3.	Ситуация, когда должностные лица имеют личную заинтересованность, которая влияет или может повлиять на объективность и беспристрастность исполнения ими своих служебных обязанностей, определяется в административной этике как:	А. конфликт интересов Б. правонарушение В. недолжное поведение Г. пристрастность	А. конфликт интересов	ПК-5
4.	Этические принципы – это:	А. исходные положения, на основе которых строится вся мораль Б. основные моральные законы, которые признают все этические учения В. комплекс способов регуляции поведения человека внутри социального пространства Г. постулаты и утверждения, на основе которых создают научные теории и законы	Б. основные моральные законы, которые признают все этические учения	ПК-5
Задания открытого типа				
№ п/п	Вопрос	Ответ (составлен в виде предложения)		Формируемая компетенция
1.	Что является гарантом добросовестного выполнения профессионального долга?	ответственность		ПК-5
2.	Свод правил, самообязательств, выполнение которых служит	профессиональная этика		ПК-5

	залогом успешной профессиональной деятельности		
3.	Кто является автором фразы: "Для русского человека - несчастье – это не просто бедность, нехватка денег, а нарушение справедливости, триумф людей без стыда"?	Н.А. Бердяев	ПК-5
4.	Каким термином обозначается этическая категория, обозначающая совокупность материальных и духовных условий общественного бытия, без наличия которых невозможно удовлетворение потребностей общества и индивидов?	благо	ПК-5
5.	Признание общественным мнением и осознание самими служащими высокой социальной ценности самоотверженного выполнения своего долга – это:	Профессиональная честь	ПК-5
6.	Субъективное осознание личностью своей ответственности перед обществом, которое выступает как долг и ответственность перед самим собой, –это:	совесть	ПК-5
7.	Основные понятия этической науки, которые отражают наиболее существенные элементы морали – это:	Категории этики	ПК-5
8.	Понятия морального сознания, в которых требования, предъявляемые к людям, выражаются в виде образа нравственно совершенной личности, представления о человеке, который вообрал в себя наиболее высокие моральные качества, – это:	Моральные идеалы	ПК-5
9.	Эвдемонизм — это:	счастье	ПК-5
10.	Форма общественного сознания, в которой отражаются идеи, представления, принципы и правила поведения людей в обществе – это ...	мораль	ПК-5
11.	Продолжительность совещания не должна превышать:	60 минут / один час	ПК-5