

Негосударственное образовательное учреждение
высшего профессионального образования
«Институт экономики»

УТВЕРЖДЕНО:

На заседании Ученого совета

Протокол № от «__» _____ 2013 г.

Председатель совета _____ Никулин А.А.

Общэкономический Факультет

**УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКИЙ КОМПЛЕКС
ПО ДИСЦИПЛИНЕ**

БЗ.В.ДВ. 7 МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ МЕНЕДЖМЕНТ

Направление подготовки - **080100 Экономика**

Профиль подготовки - **«Финансы и кредит»**

Квалификация (степень) выпускника - **Бакалавр**

Подольск 2013

Негосударственное образовательное учреждение
высшего профессионального образования
«Институт экономики»

УТВЕРЖДЕНО:

На заседании Ученого совета

Протокол № от «__» _____ 2013 г.

Председатель совета _____ Никулин А.А.

Общэкономический Факультет

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА
ПО ДИСЦИПЛИНЕ**

**БЗ.В.ДВ. 7 МЕЖДУНАРОДНЫЙ
ФИНАНСОВЫЙ
МЕНЕДЖМЕНТ**

Направление подготовки - **080100 Экономика**

Профиль подготовки - **«Финансы и кредит»**

Квалификация (степень) выпускника - **Бакалавр**

Подольск 2013

В программе дисциплины «Международный финансовый менеджмент» изложены основы международного финансового менеджмента как науки управления финансами транснациональных корпораций. В программе последовательно излагаются требования к уровню освоения дисциплины и подготовке студента, отражаются необходимые компетенции, которыми должен обладать каждый студент в результате освоения дисциплины в соответствии с ФГОС 3-го поколения. Также показаны формы контроля, приведены рекомендации по организации образовательного процесса, методология обучения и необходимые информационные ресурсы.

Рабочая программа составлена на основании Федерального государственного образовательного стандарта по направлению 080100 – «Экономика»

Рабочая программа утверждена на заседании кафедры

протокол № от _____ 2013 Г.

Заведующий кафедрой

(подпись)

(Ф.И.О.)

Содержание

СОДЕРЖАНИЕ.....	3
I. ОРГАНИЗАЦИОННО-МЕТОДИЧЕСКИЙ РАЗДЕЛ.....	3
Цель дисциплины.....	3
Учебные задачи изучения дисциплины.....	3
Место дисциплины «Международный финансовый менеджмент» в структуре ООП ВПО(основной образовательной программы высшего профессионального образования)	3
Требования к результатам освоения дисциплины "Международный финансовый менеджмент"	3
Формы контроля.....	3
II. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ.....	3
Содержание разделов дисциплины.....	3
Обеспечение содержания дисциплины	3
III. ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫЕ ТЕХНОЛОГИИ.....	3
IV. УЧЕБНО—МЕТОДИЧЕСКОЕ, ИНФОРМАЦИОННОЕ И МАТЕРИАЛЬНО—ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ.....	3
Рекомендуемая литература	3
Рекомендуемые обучающие, справочно-информационные, контролирующие и прочие компьютерные программы, используемые при изучении дисциплины.....	3
Материально-техническое обеспечение дисциплины (разделов).....	3
V. ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА.....	3
Тематика курсовых работ.....	3
Вопросы к экзамену (зачету)	3
VI. ТЕМАТИЧЕСКИЙ ПЛАН ИЗУЧЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ	3
ПРИЛОЖЕНИЯ.....	3
Приложение 1.....	3
Приложение 2.....	ОШИБКА! ЗАКЛАДКА НЕ ОПРЕДЕЛЕНА.

I. ОРГАНИЗАЦИОННО-МЕТОДИЧЕСКИЙ РАЗДЕЛ

Цель дисциплины

Дисциплина «Международный финансовый менеджмент» имеет целью усвоение теоретических знаний и приобретение практических навыков по основам международного финансового менеджмента как науки управления финансами ТНК, направленной на достижение его целей.

Предметом дисциплины является система управления финансами транснациональных корпораций.

Учебные задачи изучения дисциплины

Задачи дисциплины «Международный финансовый менеджмент» определяются содержанием и спецификой его предмета и метода и ограничиваются изучением совокупности объективно обусловленных финансовых отношений, опосредующих управление внешнеэкономической деятельностью хозяйствующих субъектов.

В более детальном виде задачами дисциплины являются:

- сформировать представление о международном финансовом менеджменте;
- изучить структуру финансового управления компаний международного бизнеса;
- освоить методы и инструментарий управления финансовыми потоками транснациональных корпораций через механизм международного финансового рынка;
- изучить методический аппарат обеспечения международных финансовых операций компаний;
- сформировать понимание трендов динамики международного финансового рынка и причин ее обуславливающих;
- выявить особенности финансового управления развитием международного бизнеса российских компаний;
- определить стратегии финансового управления развитием российского международного бизнеса в условиях глобализации.

Место дисциплины «Международный финансовый менеджмент» в структуре ООП ВПО(основной образовательной программы высшего профессионального образования)

Дисциплина концептуально и содержательно связана с рядом социально-гуманитарных, общепрофессиональных и специальных дисциплин. Информационно-методологическая основа курса закладывается в основном при изучении таких дисциплин, как «Экономическая теория: макроэкономика, микроэкономика», «Финансы», «Риск-менеджмент», «Статистика финансов», «Финансовый менеджмент», «Стратегический менеджмент», «Рынок ценных бумаг», которые формируют у студентов понимание базисных понятий и категорий, а также необходимые учебно-интеллектуальные навыки, важные для восприятия данного курса.

Требования к результатам освоения дисциплины "Международный финансовый менеджмент"

В результате освоения данной дисциплины студент должен обладать следующими компетенциями:

а) общекультурными (ОК):

ОК-4-умеет анализировать и оценивать исторические события и процессы;

ОК-14-владеет одним из иностранных языков на уровне, обеспечивающем эффективную профессиональную деятельность.

б) профессиональными (ПК):

ПК-9 - способен анализировать взаимосвязи между функциональными стратегиями компаний с целью подготовки сбалансированных управленческих решений в области финансов;

ПК-12- способен оценивать влияние инвестиционных решений и решений по финансированию на рост ценности (стоимости) компании;

ПК-24 -способен решать управленческие задачи, в том числе в области финансов, связанные с операциями на мировых рынках в условиях глобализации;

ПК-44- способен обосновывать решения в сфере управления оборотным капиталом и выбора источников финансирования.

В результате освоения дисциплины каждый студент должен:

1. Знать:

- 1.1. Тенденции, структуру, ключевые инструменты международного финансового рынка (ОК-4, ОК-14, ПК-9, ПК-12).
- 1.2. Теоретические основы управления финансами ТНК (ОК-4, ОК-14, ПК-9, ПК-12, ПК-24).
- 1.3. Цели, задачи и инструменты международного финансового менеджмента (ОК-4, ОК-14, ПК-9, ПК-12, ПК-24).
- 1.4. Отличительные особенности международного финансового менеджмента (ОК-4, ОК-14, ПК-9, ПК-12, ПК-24).
- 1.5. Особенности формирования и использования финансовых ресурсов ТНК (ОК-4, ОК-14, ПК-9, ПК-12, ПК-24, ПК-44).
- 1.6. Методологические основы принятия финансовых решений и оптимизации денежных потоков ТНК (ОК-4, ОК-14, ПК-9, ПК-44).
- 1.7. Методические основы управления долгосрочными и краткосрочными активами и пассивами ТНК (ОК-4, ОК-14, ПК-44).
- 1.8. Основные аспекты риск - менеджмента ТНК (ОК-4, ПК-44).

2. Уметь:

- 2.1. Принимать финансовые решения в условиях роста и кризиса глобального финансового рынка (ОК-4, ОК-14, ПК-24, ПК-44).
- 2.2. Эффективно управлять финансовыми потоками ТНК (ОК-4, ПК-44).
- 2.3. Формировать, распределять и использовать финансовые ресурсы ТНК (ОК-4, ОК-14, ПК-9, ПК-12, ПК-24, ПК-44).
- 2.4. Управлять рисками ТНК, долгосрочными и краткосрочными активами и пассивами (ОК-4, ОК-14, ПК-9, ПК-12, ПК-24, ПК-44).
- 2.5. Оценивать риск и доходность финансовых активов (ОК-4, ОК-14, ПК-9, ПК-12, ПК-24, ПК-44).
- 2.6. Выявлять новые тенденции и проблемы развития глобального финансового рынка (ОК-14, ПК-9, ПК-12, ПК-24).

2.7. Находить и использовать необходимую финансовую информацию (ОК-4, ОК-14, ПК-9, ПК-12, ПК-44).

3. Владеть:

- 3.1. Законодательными и нормативными актами в области финансово-экономических отношений (ОК-4, ОК-14, ПК-9, ПК-12, ПК-44).
- 3.2. Международными правилами и обычаями международных финансовых организаций (ОК-14, ПК-9, ПК-12, ПК-24, ПК-44).
- 3.3. Особенности зарубежного валютно-финансового и кредитного законодательства (ОК-4, ПК-24, ПК-44).
- 3.4. Экономической и финансовой терминологией, используемой в современной финансовой науке и практике (ОК-14, ПК-24, ПК-44).
- 3.5. Инструментами оценки и анализа основных финансовых инструментов используемых в российской и зарубежной практике (ОК-4, ПК-9, ПК-44).
- 3.6. Методами и инструментами оценки и анализа влияния структуры капитала на различные аспекты деятельности ТНК (ОК-4, ОК-14, ПК-9, ПК-44).
- 3.7. Инструментами и методами операционного анализа и оценки валютного риска (ОК-14, ПК-12, ПК-24, ПК-44).
- 3.8. Инструментами оптимизации структуры оборотных активов ТНК (ОК-14, ПК-24, ПК-44).
- 3.9. Методами налогового администрирования и трансфертного ценообразования ТНК (ОК-14, ПК-24, ПК-44).

Формы контроля

Текущий контроль: микроконтрольные работы, письменные домашние задания, подготовка докладов, рефератов, выступлений, подготовка отчетов, групповых и индивидуальных проектов, промежуточное тестирование по отдельным разделам дисциплины.

Рубежный контроль: тестирования по отдельным разделам дисциплины.

Промежуточная аттестация во 7 семестре – зачет

Промежуточная аттестация в 8 семестре – экзамен в письменной форме.

Результаты текущего контроля и промежуточной аттестации формируют рейтинговую оценку работы студента. Распределение баллов при формировании рейтинговой оценки работы студента осуществляется в соответствии с «Положением о рейтинговой системе оценки успеваемости и качества знаний студентов в федеральном государственном бюджетном образовательном учреждении высшего профессионального образования «Российский экономический университет имени Г.В. Плеханова». Распределение баллов по отдельным видам работ в процессе освоения дисциплины «Международный финансовый менеджмент» осуществляется в соответствии с Приложением 1.

Контроль за освоением дисциплины осуществляется в каждом дисциплинарном разделе отдельно.

II. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Содержание разделов дисциплины

№ пп	Наименование раздела дисциплины (темы)	Содержание	Формируемые компетенции	Результаты освоения (знать, уметь, владеть)	Образовательные технологии
1	Транснациональные корпорации на международном финансовом рынке	ТНК: понятие и основные отличия от НК. Транснациональные корпорации (ТНК) и финансовая глобализация. Современные тенденции развития ТНК. Общая схема и отличительные особенности финансовых потоков ТНК. Внутренние и внешние финансовые потоки. Двустороннее движение финансовых потоков. Трудности в организации финансовых потоков ТНК. Соотношение собственных и заемных средств компании. Показатели рентабельности корпораций. Участие ТНК на международном финансовом рынке. Сферы формирования финансовых потоков. Механизмы и инструменты движения ресурсов. Целевые установки. Ресурсы сегментов международного финансового рынка. Понятие управления финансовыми потоками ТНК. Методы оптимизации движения текущих финансовых потоков. Ускорение движения финансовых потоков. Использование неттинга: понятие и основные формы. Методы минимизации налогов на финансовые потоки. Управление заблокированными средствами. Применение прямых переводов финансовых ресурсов между дочерними подразделениями. Стратегии лаггинга и лидинга. Особенности финансовых потоков транснациональных корпораций. Процесс формирования финансовых ресурсов ТНК. Классификация финансовых ресурсов ТНК. Структура	ОК-4, ОК-14, ПК-9, ПК-12, ПК-24, ПК-44	Знать: - тенденции, структуру, ключевые инструменты международного финансового рынка; -отличительные особенности международного финансового менеджмента. Уметь: - выявлять новые тенденции и проблемы развития глобального финансового	лекции; семинары; письменные или устные домашние задания; обсуждение подготовленных студентами эссе; групповые дискуссии и проекты; консультации и преподаватель; самостоятельная работа

№ пп	Наименование раздела дисциплины (темы)	Содержание	Формируемые компетенции	Результаты освоения (знать, уметь, владеть)	Образовательные технологии
		внутренних финансовых ресурсов транснациональной корпорации. Эмиссия акций. Субординированный долг. Внутрикorporативные кредиты. Внутрикorporативное перераспределение финансовых ресурсов. Преимущества и недостатки внутренних финансовых ресурсов корпораций. Внешние финансовые ресурсы ТНК. Сфера применения внешних финансовых ресурсов корпорации. Преимущества и недостатки внешних финансовых ресурсов ТНК. Структура внешнего финансирования транснациональной корпорации. Сферы формирования ресурсов на международном финансовом рынке. Кредиты. Инвестиционные доходы. Страховые премии. Эмиссии корпоративных облигаций. Эмиссии корпоративных векселей. Классификация внешних финансовых ресурсов по их экономической сущности. Бюджетные, кредитные и фондовые ресурсы ТНК. Перераспределительные, заемные и привлеченные ресурсы корпорации. Классификация внешних финансовых ресурсов ТНК по источникам их образования. Регион активизации внешних ресурсов ТНК. Степень активизации финансовых ресурсов. Ресурсы основные, дополнительные и случайные. Ресурсы реально используемые и потенциальные. Дифференциация финансовых потоков ТНК по погашению обязательств. Минимизация рисков и денежные потоки корпорации. Определение величины внешнего финансового ресурса ТНК. Приоритеты при принятии решения о привлечении внешних финансовых ресурсов ТНК. Ресурсы международного валютного рынка и ТНК. Деривативы: валютные, процентные и кредитные. Международный кредитный рынок и ТНК. Коммерческие (фирменные) кредиты. Банковское		рынка; - находить и использовать необходимую финансовую информацию. Владеть: - экономической и финансовой терминологией, используемой в современной финансовой науке и практике; - законодательным и нормативными актами в области финансово-экономических отношений.	студентов.

№ пп	Наименование раздела дисциплины (темы)	Содержание	Формируемые компетенции	Результаты освоения (знать, уметь, владеть)	Образовательные технологии
		кредитование. Внешние параллельные кредиты. Синдицированные займы. Международный фондовый рынок и ТНК. Эмиссия евроекселей. Европейские коммерческие бумаги. Долгосрочные корпоративные облигации. Диверсифицированный валютный фондовый портфель. Международный инвестиционный рынок и ТНК. Валютные депозиты. Краткосрочные ценные бумаги. Диверсификация инвестиций по нескольким валютам. Брендовый инструмент.			
2	Риски транснациональных корпораций на международном финансовом рынке	Показатели развития МФР, как факторы финансовых рисков. Валютные курсы, процентные ставки, ликвидность, цены финансовых активов. Тенденция нарастания финансовых рисков на международном финансовом рынке. Современная теория финансовых рисков: понятия, особенности трактовки различными экономическими школами. Разграничения понятия риска, неопределенности и вероятности. Негативные и позитивные последствия финансовых рисков на МФР: Классификация. Виды финансовых рисков транснациональных компаний. Кредитные, фондовые, инвестиционные, страховые, валютные риски. Классификация рисков по признаку структуры МФР. Системные риски, страховые риски, риск концентрации финансовых ресурсов, операционные риски, правовые риски, риски репутации, риски злоупотреблений, технологические риски, риски партнерства. Классификация рисков по признаку их последствий: допустимый риск; критический риск, катастрофический риск. Классификация рисков по воздействию на результаты деятельности организаций: Чистые риски, спекулятивные риски. Риски по видам заемщиков. Риски оп типам финансовых инструментов.	ОК-4, ОК-14, ПК-9, ПК-12, ПК-24, ПК-44	Знать: - теоретические основы управления финансами ТНК; - основные аспекты риск - менеджмента ТНК. Уметь: управлять рисками ТНК, долгосрочными и краткосрочными активами и пассивами; - оценивать риск и	лекции; семинары; письменные или устные домашние задания; расчетно-аналитическое, расчетно-графические задания; обсуждение подготовленных студентами эссе;

№ пп	Наименование раздела дисциплины (темы)	Содержание	Формируемые компетенции	Результаты освоения (знать, уметь, владеть)	Образовательные технологии
		Риски банковских операций. Внешние финансовые риски. Совокупный финансовый риск: понятие и структура. Понятие финансового оптимума в деятельности ТНК в связи с финансовыми рисками на международном финансовом рынке. Понятие стабилизации финансового риска. Инструменты и методы стабилизации финансового риска. Возврат капитала, срок вложений. Сумма возврата по виду финансового портфеля транснациональной корпорации. Понятие уровня финансового риска ТНК на международном финансовом рынке. Систематически и несистематический риск. Группа кредитных и фондовых рисков. Категории и группы кредитных рисков. Риск ликвидности банков. Риск дефолта. Процентный риск. Риск ликвидности ценных бумаг. Портфельный риск на фондовом секторе МФР. Страховые, операционные, технологические, юридические риски транснациональных корпораций на международном финансовом рынке. Группа валютных рисков. Операционные (транзакционные); трансляционные (консолидированные) и экономические валютные риски. Страховой риск в деятельности ТНК. Структура страхового риска. Оценка страховых рисков. Понятие риск – менеджмента ТНК. Управление риска ТНК на международном финансовом рынке. Выявление рисков. Оценка рисков. Выбор стратегии управления рисками. Определение инструментов и методов управления рисками. Ликвидация последствий реализовавшихся рисков. Целевые установки риск - менеджмента, как методы управления рисками. Основные стратегии риск – менеджмента ТНК: Непринятие риска; минимизация риска, принятие риска.		доходность финансовых активов. Владеть: - инструментами оценки и анализа основных финансовых инструментов, используемых в российской и зарубежной практике; - инструментами и методами операционного анализа и оценки валютного риска.	групповые дискуссии и проекты; консультации и преподавателей; самостоятельная работа студентов.

№ пп	Наименование раздела дисциплины (темы)	Содержание	Формируемые компетенции	Результаты освоения (знать, уметь, владеть)	Образовательные технологии
		Методы и инструменты стратегий непринятия и минимизации риска. Ценности под риском, рисковый портфель, карта рисков. Управление валютными рисками как специфическая особенность современного международного финансового менеджмента. Понятие волатильности валютного курса. Валютный курс и паритет покупательской способности. Долго- и среднесрочные периоды управления валютными рисками ТНК. Паритет покупательной способности как показатель динамики валютного курса. Централизованный и децентрализованный риск – менеджмент валютных курсов. Методы регулирования денежных потоков ТНК в краткосрочном периоде. Стратегии валютного риск—менеджмента ТНК в среднесрочном периоде. Правило дорогой и дешевой валюты. Правило валютного инвестирования. Основные особенности современного международного финансового менеджмента. Условия возникновения транзакционного риска. Причина транзакционного валютного риска. Возникновения и реализация операционного валютного риска. Бухгалтерский учет транзакционных рисков (российское законодательство). Международная финансовая отчетность по изменению валютных курсов. Методика оценки транзакционного риска ТНК. Алгоритм управления транзакционным валютным риском. Три группы методов управления операционным валютным риском. Управление на стадии заключения контракта. Централизация расчетов в рамках ТНК и их диверсификации по конкретным валютам. Форвардные, фьючерсные и опционные сделки. Валюта платежа и валюта цены. Валютная оговорка контракта.			

№ пп	Наименование раздела дисциплины (темы)	Содержание	Формируемые компетенции	Результаты освоения (знать, уметь, владеть)	Образовательные технологии
		Расчетные центры ТНК реинвойсирования. Нетто – валютная позиция ТНК. Корреляция валютных курсов. Методика расчетов валютной позиции. Особенности хеджирования валютных рисков ТНК. Форвардные контракты ТНК. Фьючерсные операции. Преимущества и недостатки форвардов и фьючерсов. Опционы как метод хеджирования риска ТНК. Валютные свопы. Понятие трансляционного риска. Основные факторы трансляционного риска. Степень подверженности трансляционному риску. Консолидированный учет финансовой отчетности ТНК в МСФО. Консолидированная отчетность финансово – промышленных групп в РФ. Методы консолидации отчетности в европейских странах и в США. Метод текущего валютного курса и временной метод. Особенности консолидации финансовой отчетности родительской корпорации с дочерними компаниями. Алгоритм управления трансляционным риском. Оценка трансляционного риска. Выбор стратегии управления риском. Выбор методов и инструментов управления риском. Хеджирование трансляционных рисков ТНК на международном валютном рынке. Экономический риск ТНК под воздействием валютных курсов. Особенности экономического риска по сравнению с операционным (транзакционным). Определение рыночной стоимости ТНК. Деятельность ТНК и проявление экономического валютного риска. Влияние динамики обменного курса местной для родительской компании валюты. Особенности экономического валютного риска. Факторы			

№ пп	Наименование раздела дисциплины (темы)	Содержание	Формируемые компетенции	Результаты освоения (знать, уметь, владеть)	Образовательные технологии
		воздействия экономического валютного риска на финансы ТНК.			
3	Управление долгосрочными активами и пассивами транснациональной корпорации.	Цель управления долгосрочными активами ТНК. Особенности управления активами ТНК. Алгоритм управления активами транснациональной корпорации. Понятие бюджетирования капитала. Выявление инвестиционных возможностей ТНК. Сбор и анализ информации. Основные показатели прогнозных оценок при сопоставлении альтернативных инвестиционных проектов. Объем спроса на продукцию. Цены на продукцию, постоянные и переменные затраты. Продолжительность осуществления проекта. Предполагаемый объем первоначальных инвестиций. Остаточная стоимость. Изменения в налоговом законодательстве. Необходимый размер доходности проекта. Предполагаемая динамика валютных курсов. Риск зарубежных инвестиций. Метод определения чистой текущей стоимости для национальной экономики (NPV). Формула чистой текущей стоимости для международного финансового менеджмента ТНК. Дисконтирование денежных потоков в различных валютах. Коэффициент коррекции различий в динамике валютных курсов и инфляции. Преимущества метода λPV перед другими методами оценки инвестиционных проектов. Метод внутренней ставки доходности. Определение стоимости собственного капитала корпорации. Расчет средней стоимости каждого из источников финансирования. Определение удельного веса источников финансирования в пассивах ТНК. Формула средневзвешенной стоимости капитала (WACC). Отличия стоимости капитала ТНК от стоимости капитала национальных корпораций.	ОК-4, ОК-14, ПК-9, ПК-12, ПК-24, ПК-44	Знать: - особенности формирования и использования финансовых ресурсов ТНК; - методические основы управления долгосрочными активами и пассивами ТНК. Уметь: - применять полученные знания в реальных практических ситуациях; - формировать, распределять и использовать финансовые ресурсы ТНК.	лекции; семинары; письменные или устные домашние задания; расчетно-аналитическое, расчетно-графические задания; анализ деловых ситуаций на основе кейс-метода; обсуждение подготовленных студентами эссе; групповые

№ пп	Наименование раздела дисциплины (темы)	Содержание	Формируемые компетенции	Результаты освоения (знать, уметь, владеть)	Образовательные технологии
		Факторы увеличения стоимости капитала ТНК по сравнению с капиталом национальных корпораций. Оптимизационная модель управления стоимостью капитала корпорации. Понятие прямых иностранных инвестиций (ПИИ). Прямые иностранные инвестиции как один из финансовых потоков транснациональной корпорации. Алгоритм управления прямыми иностранными инвестициями ТНК. Методы осуществления ПИИ транснациональными корпорациями. Цели прямого иностранного инвестирования. Сравнительные параметры прямого иностранного инвестирования. Рентабельность. Сопоставление дисперсии между ожидаемой доходностью инвестиций в стране родительской компании и в стране предполагаемого вложения. Стандартный метод расчета дисперсии. Оценка доходности инвестиционных проектов и их рискованности. Модель зависимости доходности от рискованности инвестиций (САРТ). Коэффициент доходности инвестиций к средней рыночной доходности. Формула зависимости национальной и международной стоимости капитала от обменного курса. Паритет рыночной доходности инвестиций. Интегрированность в мировой финансовый рынок. Влияние динамики валютных курсов на доходность ПИИ. Метод учета привлеченных ресурсов при расчете текущей стоимости. Скорректированная текущая стоимость (APV). Стоимость заемных ресурсов. APV, скорректированный на стоимость заемных ресурсов.		Владеть: - особенностями зарубежного валютно-финансового и кредитного законодательства; - методами и инструментами оценки и анализа влияния структуры капитала на различные аспекты деятельности ТНК.	дискуссии и проекты; консультации и преподавателей; самостоятельная работа студентов.
4	Управление краткосрочными	Структура краткосрочных активов и пассивов ТНК. Специфика структуры краткосрочных ресурсов ТНК. Запас ликвидности и чистый оборотный капитал. Оборотный капитал ТНК и схема	ОК-4, ОК-14, ПК-9, ПК-44	Знать: - методологические	лекции; семинары;

№ пп	Наименование раздела дисциплины (темы)	Содержание	Формируемые компетенции	Результаты освоения (знать, уметь, владеть)	Образовательные технологии
	активами и пассивами транснациональных корпораций.	управления им. Методы управления компонентами оборотного капитала ТНК. Показатель оборачиваемости оборотного капитала и оценка эффективности деятельности ТНК. Методы расчета оборачиваемости оборотного капитала. Управление деньгами на счетах, запасами сырья и материалов, незавершенной продукции. Особенности дебиторской задолженности ТНК. Менеджмент дебиторской задолженности ТНК. Финансовые риски и рост дебиторской задолженности. Кредиторская задолженность. Финансовый менеджмент краткосрочного и долгосрочного привлечения ресурсов ТНК. Особенности управления краткосрочной задолженностью. Основные методы мобилизации ТНК краткосрочных ресурсов. Конкурентные преимущества ТНК. Зона устойчивости и риска оборотного капитала ТНК. Особенности кругооборота краткосрочных активов и пассивов ТНК. Критерии классификации денежных потоков транснациональной корпорации. Специфика управления денежными потоками ТНК. Эндогенные и экзогенные факторы формирования денежных потоков транснациональной корпорации. Неттинг взаимных обязательств между дочерними и родительской корпорацией ТНК. Многосторонний неттинг и его особенности. Централизация и децентрализация денежных потоков в транснациональной корпорации. Инвойсирование и оплата счетов через финансовый центр ТНК. Реализация возможностей по управлению финансовыми рисками. Операционная, инвестиционная и финансовая деятельность ТНК. График денежных потоков и контроль за погашением дебиторской задолженности. Платежный баланс корпорации: понятие и структура. Смета притоков и оттоков денежных		основы принятия финансовых решений и оптимизации денежных потоков ТНК; - методические основы управления долгосрочными и краткосрочными активами и пассивами ТНК. Уметь: - применять полученные знания в реальных практических ситуациях; - эффективно управлять финансовыми потоками ТНК. Владеть: - инструментами оптимизации структуры оборотных активов ТНК;	письменные или устные домашние задания; расчетно-аналитическое, расчетно-графические задания; обсуждение подготовленных студентами эссе; консультации и преподавателей; самостоятельная работа студентов.

№ пп	Наименование раздела дисциплины (темы)	Содержание	Формируемые компетенции	Результаты освоения (знать, уметь, владеть)	Образовательные технологии
		средств ТНК: основные принципы и трудности разработки. Разработка плана-прогноза денежных потоков ТНК. Оптимизационная экономико-математическая модель управления денежными потоками ТНК. Управление затратами и прибылью ТНК в условиях различного налогообложения в разных странах. Особенности налогообложения прибыли корпорации. Правило корпоративной политики ТНК в отношении финансирования, из собственных и заемных средств. Решение задач налогообложения при открытии филиалов в различных странах. Освобождение от налогообложения или зачет налога. Двойное налогообложение: понятие и регулирование. Распределение затрат между филиалами и дочерними компаниями. Перераспределение затрат по системе налоговых льгот. Расчет налога на прибыль ТНК. Применение трансфертных цен. Возможности оптимизации налоговых платежей. Репатриация прибыли и реинвестирование прибыли ТНК в дочерних компаниях и филиалах. Формирование прибыли дочерней компании ТНК, выбранный для концентрации финансовых ресурсов в целях ускоренного развития. Управление затратами и прибылью с помощью налогового администрирования и трансфертного ценообразования с целью максимизации доходов ТНК.		-методами налогового администрирования и трансфертного ценообразования ТНК.	

Обеспечение содержания дисциплины

Вопросы для самопроверки, задания, темы эссе и литература по темам

Тема 1: Транснациональные корпорации на международном финансовом рынке

Литература: Б-1, Б-2; О-1, О-2, О-3, О-4.

Вопросы для самопроверки:

1. Каковы основные отличительные особенности ТНК?
2. Перечислите современные тенденции развития глобального финансового рынка.
3. Какую роль ТНК играют на глобальном финансовом рынке?
4. Что представляет собой процесс управления финансовыми потоками ТНК?
5. Каковы особенности финансовых потоков ТНК?
6. Как классифицируются финансовые потоки ТНК?
7. Перечислите источники финансовых ресурсов ТНК?
8. Опишите структуру внешних финансовых ресурсов ТНК.
9. Перечислите преимущества и недостатки внешних и внутренних финансовых ресурсов ТНК.
10. Каковы инструменты привлечения финансовых ресурсов на международном финансовом рынке.

Вопросы и задания для самостоятельной работы

Вопросы:

1. Дать характеристику ведущих ТНК в мировой экономике.
2. Рассмотреть отраслевую структуру ТНК в мировой экономике.
3. Определить проблемы функционирования ТНК на российском рынке.

Задание.

Проанализировать динамику развития транснациональных корпораций в историческом аспекте.

Доклады

В ходе самостоятельной работы студенты должны подготовить доклады по следующим темам:

1. ТНК в условиях глобализации
2. Управление финансовыми потоками ТНК
3. Особенности формирования и использования финансовых ресурсов ТНК

Тема 2: Риски транснациональных корпораций на международном финансовом рынке.

Литература: Б-1, Б-2; О-1, О-2, О-3, О-4, О-5.

Вопросы для самопроверки:

1. Какие показатели развития международного финансового рынка являются факторами возникновения финансовых рисков?
2. Чем понятие риска отличается от понятий неопределенности и вероятности?
3. Перечислите основные последствия финансовых рисков на МФР.
4. Как классифицируются финансовые риски по признаку структуры МФР?
5. Что такое финансовый оптимум в деятельности ТНК?
6. Что такое стабилизация финансового риска?
7. Что такое кредитные и фондовые риски?
8. Какова структура валютных рисков?
9. Что такое риск – менеджмент ТНК?
10. Целевые установки риск – менеджмента и каковы его стратегии?

11. Каковы особенности управления валютными рисками?
12. Чем централизованный риск – менеджмент отличается от децентрализованного?
13. Каковы причины и условия возникновения транзакционного валютного риска?
14. Каковы особенности финансовой отчетности по транзакционному валютному риску?
15. Как осуществляется управление транзакционным риском?
16. Что такое валютная оговорка контракта?
17. Чем фьючерские контракты отличаются от форвардных?
18. Что такое трансляционный валютный риск?
19. Каков алгоритм менеджмента трансляционного валютного риска?
20. Каковы особенности экономического валютного риска?

Вопросы и задания для самостоятельной работы

Задание

Проанализируйте риски ТНК в условиях последнего глобального финансового кризиса.

Вопросы

1. Как определяется уровень финансового риска ТНК на международном финансовом рынке?
2. Как выявляются риски для ТНК?
3. Каковы риски российских ТНК?

Доклады

Самостоятельная работа студентов предполагает подготовку докладов, рефератов по темам:

1. Цели и стратегии валютного риск-менеджмента ТНК.
2. Современные теории финансовых рисков.
3. Кредитные риски ТНК.
4. Фондовые риски ТНК.

Тема 3: Управление долгосрочными активами и пассивами транснациональной корпорации.

Литература: Б-1, Б-2; О-1, О-2, О-3, О-4, О-5.

Вопросы для самопроверки

1. Каков алгоритм управления активами ТНК?
2. Каковы стадии процесса бюджетирования капитала ТНК?
3. Как выявляются инвестиционные возможности ТНК?
4. Как определяется чистая текущая стоимость?
5. Как определить стоимость собственного капитала корпорации?
6. Как рассчитывается средневзвешенная стоимость капитала ТНК?
7. Чем отличается стоимость капитала ТНК от стоимости капитала национальных корпораций?
8. Каков алгоритм управления прямыми иностранными инвестициями ТНК?
9. Что такое доходность прямых иностранных инвестиций?
10. Что такое скорректированная текущая стоимость?

Вопросы и задания для самостоятельной работы

Задание

На основе данных ЮНКТАД подготовить анализ современного рынка инвестиций.

Вопросы

1. Как динамика валютных курсов влияет на доходность ПИИ?
2. Каковы основные показатели прогнозных оценок при сопоставлении альтернативных инвестиционных проектов?

3. В чем смысл оптимизационной модели управления стоимостью капитала корпораций?

Доклады

1. Особенности управления долгосрочными активами и пассивами ТНК
2. Бюджетирование инвестиционных проектов ТНК
3. Оптимизационная модель управления стоимостью капитала корпорации
4. Цели и методы прямого иностранного инвестирования
5. Управление ПИИ ТНК
6. Оценка эффективности ПИИ ТНК

Тема 4. Управление краткосрочными активами и пассивами транснациональных корпораций.

Литература: Б-1, Б-2; О-1, О-2, О-3, О-4, О-5.

Вопросы для самопроверки

1. Каковы особенности управления краткосрочными активами и пассивами ТНК?
2. Какова структура краткосрочных активов и пассивов ТНК?
3. Перечислите основные методы мобилизации ТНК краткосрочных ресурсов.
4. Как определяется показатель оборачиваемости оборотного капитала?
5. Что такое неттинг взаимных обязательств?
6. Что такое инвойсирование?
7. Как осуществляется управление затратами и прибылью ТНК?
8. Что такое трансфертные цены?
9. Что понимается под налоговым администрированием?

Вопросы и задания для самостоятельной работы

Задание

Изучить и проанализировать нормативные акты регулирования трансфертных цен в РФ.

Вопросы

1. Перечислите эндогенные и экзогенные факторы формирования денежных потоков.
2. В чем заключается разница между американской моделью и моделью ОЭСР в сфере регулирования трансфертных цен? Какая модель типична для нашей страны?

Доклады

1. Особенности управления краткосрочными активами и пассивами ТНК
2. Характеристика краткосрочных ресурсов ТНК
3. Методы мобилизации ТНК краткосрочных ресурсов
4. Платежный баланс корпорации
5. Управление затратами и прибылью ТНК

III. ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫЕ ТЕХНОЛОГИИ

В процессе освоения дисциплины «Международный финансовый менеджмент» используются следующие образовательные технологии:

1. Стандартные методы обучения:
 - Лекции;
 - Семинарские занятия, на которых обсуждаются основные вопросы методики расчета показателей, рассмотренных в лекциях, учебной литературе и раздаточном материале;
 - Компьютерные занятия;

- Письменные домашние работы;
 - Расчетно-аналитические задания;
 - Самостоятельная работа студентов, в которую включается освоение статистических методов анализа информации и интерпретации результатов;
 - Консультации преподавателей.
2. Методы обучения с применением интерактивных форм образовательных технологий:
- интерактивные лекции;
 - Компьютерные симуляции;
 - анализ деловых ситуаций групповые дискуссии и проекты;
 - психологические и иные тренинги;
 - участие в телеконференциях.

IV. УЧЕБНО—МЕТОДИЧЕСКОЕ, ИНФОРМАЦИОННОЕ И МАТЕРИАЛЬНО—ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Рекомендуемая литература

Базовые учебники

1. Котелкин А.Т. Международный финансовый менеджмент. М.: ИНФРА-М, «МАГИСТРЪ», 2010
2. Скрипнюк Д.Ф. Международный финансовый менеджмент. СПб.: СПбГПУ, 2009

Основная литература

1. Гурков И.Б. Стратегия и структура корпорации.– М.: Издат-во «Дело». 2008
2. Международный финансовый рынок. Под ред. В.А. Слепова, Е.А. Звоновой. – М.: МАГИСТР, 2008
3. Лимитовский М.А., Лобанова Е.Н., Минасян В.Б., Паламарчук В.П.. Корпоративный финансовый менеджмент / Прогрессивный учебник.- Москва: ЮРАЙТ-ИЗДАТ, 2012
4. Суэтин А.А.Международные валютно-финансовые и кредитные отношения: Учебник для ВУЗов. Ростов н/Д.: Феникс, 2010
5. Финансы (учебник) под редакцией проф. Князева В.Г., проф. Слепова В.А., Москва, Магистр 2008

Нормативно-правовые документы:

В рамках изучения дисциплины «Международный финансовый менеджмент» не используются.

Дополнительная литература

1. Finance & Financial Markets. Keith Pilbeam, New York: Palgrave Macmillan, 2010
2. An introduction to Global Financial Markets. Valdez, S. Basingstoke: Palgrave Macmillan, 2010
3. Corporate Finance and Investment. Decisions and Strategies. Richard Pike and Bill Neale, Essex: Pearson Education Limited, 2009

4. Corporate Finance Fundamentals, Ross, S., R. Westerfield and B. Jordan, New York: McGraw-Hill, 2008

Рекомендации по использованию Интернет-ресурсов и других электронных источников информации

1. <http://www.cbr.ru> Центральный Банк России
2. <http://www.minfin.ru> Министерство финансов РФ
3. www.fcsm.ru Федеральная служба по финансовым рынкам
4. <http://www.nalog.ru> Министерство по налогам и сборам
5. <http://www.government.ru> Правительство РФ
6. <http://www.duma.gov.ru> Государственная Дума РФ
7. <http://www.ach.gov.ru> Счетная Палата РФ
8. <http://www.economy.gov.ru> Министерство экономического развития и торговли
9. <http://www.gks.ru/> Госкомстат РФ
10. <http://www.bankofengland.co.uk/> Банк Англии (Bank of England)
11. <http://www.bundesbank.de/> Немецкий Федеральный Банк (Deutsche Bundesbank)
12. <http://www.ecb.int/> Европейский Центральный Банк (European Central Bank)
13. <http://www.federalreserve.gov/> Правление Федеральной Резервной Системы США
14. <http://www.sec.gov/> Комиссия по ценным бумагам и биржам США (Securities and Exchange Commission)
15. <http://www.ustreas.gov/> Министерство финансов США (US Treasury)
16. <http://www.fedstat.gov/> Федеральная служба статистики США (Federal Statistics Office)
17. <http://www.imf.org/> Международный валютный фонд (International Monetary Fund)
18. <http://www.worldbank.org/> Международный банк реконструкции и развития (International Bank for Reconstruction and Development)
19. <http://www.bis.org/> Банк международных расчетов (Bank for International Settlements)
20. <http://www.wto.org/> Всемирная торговая организация (World Trade Organization)
21. <http://www.europa.eu.int/> Европейский союз
22. <http://www.ebrd.com/> Европейский Банк реконструкции и развития (European Bank for Reconstruction and Development)
23. <http://www.un.org/> Организация Объединенных Наций
24. <http://www.iasc.org.uk/> Международный комитет по стандартам учета (International Accounting Standards Committee)
25. <http://www.naufor.ru/> Национальная ассоциация участников фондового рынка Российской Федерации (НАУФОР)
26. <http://www.nva.ru/> Национальная валютная ассоциация (НВА)
27. <http://www.libor.org/> Ассоциация банков Британии (British Banks Association)
28. <http://www.fbe.be/> Европейская банковская федерация (European Banking Federation)
29. <http://www.aciforex.com/> Ассоциация участников финансового рынка (Association Cambiste Internationale - ACI)
30. <http://www.micex.ru/> Московская Межбанковская Валютная Биржа (Moscow Interbank Currency Exchange)
31. <http://www.rts.ru/> Российская торговая система (РТС)
32. <http://www.mse.ru/> Московская Фондовая Биржа (Moscow Stock Exchange)
33. <http://www.londonstockexchange.com/> Лондонская фондовая биржа (London Stock Exchange)
34. <http://www.liffe.com/> Лондонская международная биржа финансовых фьючерсов и опционов (London International Financial Futures and Options Exchange)
35. <http://www.nyse.com/> Нью-Йоркская фондовая биржа (New York Stock Exchange)
36. <http://www.rbc.ru/> Информационное агентство «РосБизнесКонсалтинг»
37. <http://www.akm.ru/> Информационное агентство «АК&М»

38. <http://www.prime-tass.ru> Прайм-тасс – Агентство экономической информации
39. <http://www.cbonds.ru/> Информационное агентство «Cbonds»
40. <http://www.raexpert.ru/> Рейтинговое Агентство «Эксперт – РА»
41. <http://www.moodys.com/> Рейтинговое агентство Moody's Investors Services
42. <http://www.standardpoor.com/> Рейтинговое агентство Standard & Poor's
43. <http://www.fitchibca.com/> Рейтинговое агентство Fitch IBCA
44. <http://www.expert.ru> Журнал Эксперт
45. <http://www.ptpu.ru> Международный журнал «Проблемы теории и практики управления»
46. <http://www.fd.ru> Практический журнал по управлению финансами предприятий «Финансовый директор»
47. <http://www.economist.com/> ГазетаTheEconomist
48. <http://www.euromoney.com/> ГазетаTheEuromoney
49. <http://www.thebanker.com/> ГазетаThe Banker

Рекомендуемые обучающие, справочно-информационные, контролирующие и прочие компьютерные программы, используемые при изучении дисциплины

№ п/п	Название рекомендуемых технических и компьютерных средств обучения	Разделы (темы)
1	"Гарант", www.garant.ru	Темы 1,2,3,4
2	"Консультант Плюс", www.consultant.ru	Темы 2,3,4.
3	"Excel", www.planetaexcel.ru	Темы 1-4.

Материально-техническое обеспечение дисциплины (разделов)

Дисциплина «Международный финансовый менеджмент» обеспечена электронным курсом лекций, рабочими тетрадями для аудиторной и домашней работы, заданиями для самостоятельной работы в виде деловых ситуаций.

V. ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА

Тематика курсовых работ

Согласно учебному плану курсовая работа по дисциплине «Международный финансовый менеджмент» не предусмотрена.

Тематика рефератов

1. Система финансовых рисков ТНК
2. ТНК в условиях глобализации
3. Управление финансовыми потоками ТНК
4. Особенности формирования и использования финансовых ресурсов ТНК
5. ТНК на международном фондовом рынке.
6. Международный кредитный рынок как источник финансирования ТНК
7. Характеристика финансовых потоков ТНК
8. Методы оптимизации денежных потоков ТНК
9. Инструмент привлечения финансовых ресурсов ТНК на международном финансовом рынке

10. Современные тенденции развития ТНК
11. Управление финансовыми рисками ТНК
12. Цели и стратегии валютного риск-менеджмента ТНК
13. Современные теории финансовых рисков
14. Кредитные риски ТНК
15. Фондовые риски ТНК
16. Особенности управления долгосрочными активами и пассивами ТНК
17. Бюджетирование инвестиционных проектов ТНК
18. Оптимизационная модель управления стоимостью капитала корпорации
19. Цели и методы прямого иностранного инвестирования
20. Управление ПИИ ТНК
21. Оценка эффективности ПИИ ТНК
22. Особенности управления краткосрочными активами и пассивами ТНК
23. Характеристика краткосрочных ресурсов ТНК
24. Методы мобилизации ТНК краткосрочных ресурсов
25. Платежный баланс корпорации
26. Управление затратами и прибылью ТНК
27. Трансфертное ценообразование в ТНК
28. Финансовая политика ТНК
29. Методы оптимизации налогообложения ТНК
30. Внутрифирменное кредитование
31. Международное банковское кредитование
32. Нетрадиционные формы долгосрочного финансирования
33. Оценка стоимости международной компании

Вопросы к экзамену (зачету)

Вопросы к зачету

1. Транснациональные корпорации и финансовая глобализация.
2. Современные тенденции развития транснациональных корпораций.
3. Схема финансовых потоков ТНК. Внутренние и внешние финансовые потоки. Трудности в организации финансовых потоков ТНК.
4. Сущность управления финансовыми потоками ТНК.
5. Методы оптимизации движения финансовых ресурсов ТНК.
6. Ускорение движения финансовых потоков: целевые установки и методы.
7. Собственные и заемные средства ТНК: соотношение, структура и организация.
8. Движение финансовых ресурсов ТНК: механизмы, инструменты, целевые установки.
9. Особенности финансовых потоков транснациональной корпорации.
10. Классификационные подходы к структурированию финансовых ресурсов ТНК.
11. Преимущества и недостатки внутренних финансовых ресурсов корпорации.
12. Структура внешних финансовых ресурсов ТНК.
13. Преимущества и недостатки внешних финансовых ресурсов ТНК.
14. Сферы формирования внешних финансовых ресурсов на международном финансовом рынке.
15. Перераспределяемые, заемные и привлеченные ресурсы корпораций.
16. Оптимизация условий привлечения внутренних и внешних финансовых ресурсов транснациональных корпораций.
17. Использование деривативов и брендового инструмента для привлечения внешних финансовых ресурсов.
18. Международный фондовый рынок и ТНК: евроекселя, европейские коммерческие бумаги, долгосрочные корпоративные облигации.

19. Коммерческие и банковские кредиты на международном финансовом рынке: структура и характеристики.
20. Определение стоимости собственного капитала корпорации.
21. Понятие и расчет средневзвешенной стоимости капитала.
22. Оптимизационная модель управления стоимостью капитала корпорации.
23. Показатели развития международного финансового рынка как факторы финансовых рисков ТНК.
24. Современная теория финансовых рисков: понятие и особенности трактовки различными экономическими школами.
25. Негативные и позитивные последствия финансовых рисков ТНК на международном финансовом рынке.
26. Классификация финансовых рисков на международном финансовом рынке.
27. Совокупный финансовый риск: понятие и структура.
28. Валютные риски ТНК.
29. Кредитные риски ТНК на международном финансовом рынке.
30. Фондовые риски ТНК.
31. Финансовый оптимум в деятельности транснациональной корпорации.
32. Стабилизация финансового риска: понятия и методы.
33. Категории и группы кредитных рисков ТНК.
34. Понятие риск менеджмента транснациональной корпорации: целевые установки и основные стратегии.
35. Управление рисками ТНК на международном финансовом рынке.
36. Выбор стратегии управления рисками ТНК.
37. Методы и инструменты стратегии неприятия и минимизации риска.
38. Долго- и среднесрочные периоды управления валютными рисками ТНК.
39. Централизованный и децентрализованный менеджмент валютных курсов.
40. Правило дорогой и дешевой валюты.

Вопросы к экзамену

1. Понятие и методы валютного инвестирования.
2. Понятие, причины и условия возникновения транзакционного валютного риска.
3. Бухгалтерский учет транзакционных рисков ТНК.
4. Алгоритм управления операционным валютным риском ТНК.
5. Валюта цены, валюта платежа и валютные оговорки контракта.
6. Особенности хеджирования валютных рисков ТНК.
7. Понятие и факторы возникновения трансляционного валютного риска.
8. Алгоритм управления трансляционным валютным риском.
9. Хеджирование трансляционных валютных рисков ТНК.
10. Экономический риск ТНК под воздействием валютных курсов.
11. Отличия экономического валютного риска от транзакционного.
12. Структура краткосрочных активов и пассивов ТНК.
13. Управление оборотным капиталом ТНК.
14. Методы расчета оборачиваемости оборотного капитала.
15. Менеджмент дебиторской задолженности ТНК.
16. Финансовые риски ТНК и рост дебиторской задолженности.
17. Менеджмент краткосрочной задолженности ТНК.
18. Основные методы мобилизации задолженности транснациональных корпораций краткосрочных ресурсов.
19. Особенности кругооборота краткосрочных активов и пассивов ТНК.
20. Эндогенные и экзогенные факторы формирования денежных потоков ТНК.
21. Неттинг взаимных обязательств внутри ТНК.
22. Платежный баланс ТНК: понятие и структура.

23. Оптимизационная экономико-математическая модель управления денежными потоками ТНК.
24. Управление затратами и прибылью в условиях оптимизации налогообложения.
25. Решение задач оптимизации налогообложения при открытии филиалов в разных странах.
26. Применение трансфертных цен в ТНК.
27. Репатриация прибыли и реинвестирование прибыли.
28. Формирование прибыли дочерней компании ТНК, выбранной для концентрации финансовых ресурсов в целях ускоренного развития ТНК.
29. Цели управления долгосрочными активами ТНК.
30. Выявление инвестиционных возможностей корпорации.
31. Основные показатели прогнозных оценок инвестиционных проектов.
32. Стадии процесса бюджетирования капитала ТНК.
33. Метод определения чистой текущей стоимости.
34. Метод внутренней ставки доходности.
35. Алгоритм управления прямыми иностранными инвестициями ТНК.
36. Сравнительные параметры прямого иностранного инвестирования.
37. Оценка доходности и рискованности инвестиционных проектов ТНК.
38. Паритет рыночной доходности инвестиций ТНК.
39. Влияние динамики валютных курсов на доходность ПИИ.
40. Метод учета привлеченных ресурсов при расчете текущей стоимости.
41. Скорректированная текущая стоимость.

VI. ТЕМАТИЧЕСКИЙ ПЛАН ИЗУЧЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

ОЧНАЯ ФОРМА ОБУЧЕНИЯ

№ п/п	Наименование разделов и тем	Аудиторные часы			Самостоятельная работа (форма, часы)	Интерактивные формы обучения	ЧАСЫ, Формы текущего контроля
		Лекции	Семинарские занятия	Всего			
1	Транснациональные корпорации на международном финансовом рынке	4	8	12	13 Подготовка ответов на вопросы, доклады	Дискуссии, презентации 2	9, Обсуждение докладов, рефератов
2	Риски транснациональных корпораций на международном финансовом рынке	4	8	12	13 Подготовка ответов на вопросы, доклады, решение задач	Дискуссии, презентации 2	9, Обсуждение докладов, кейсы, презентации
3	Управление долгосрочными активами и пассивами транснациональной корпорации.	8	10	18	13 Подготовка ответов на вопросы, доклады, решение задач	Обсуждение в группе, решение кейса 2	9, Обсуждение докладов, кейсы, тесты
4	Управление	2	8	10	13	Дискуссии	9, Обсуждение

	краткосрочными активами и пассивами транснациональных корпораций.				Подготовка ответов на вопросы, доклады, решение задач	и, решение кейса 2	докладов, кейсы, тесты
ВСЕГО ПО ДИСЦИПЛИНЕ,144		22	34	56	52	8	36

ОЧНО-ЗАОЧНАЯ ФОРМА ОБУЧЕНИЯ

№ п/п	Наименование разделов и тем	Аудиторные часы			Самостоятельная работа (форма, часы)		ЧАСЫ, Формы текущего контроля
		Лекции	Семинарские занятия	Всего			
1	Транснациональные корпорации на международном финансовом рынке	4	8	12	13 Подготовка ответов на вопросы, доклады		9,Обсуждение докладов, рефератов
2	Риски транснациональных корпораций на международном финансовом рынке	4	8	12	13 Подготовка ответов на вопросы, доклады, решение задач		9,Обсуждение докладов, кейсы, презентации
3	Управление долгосрочными активами и пассивами транснациональной корпорации.	8	10	18	13 Подготовка ответов на вопросы, доклады, решение задач		9,Обсуждение докладов, кейсы, тесты
4	Управление краткосрочными активами и пассивами транснациональных корпораций.	4	6	10	13 Подготовка ответов на вопросы, доклады, решение задач		9, Обсуждение докладов, кейсы, тесты
ВСЕГО ПО ДИСЦИПЛИНЕ 144		24	32	56	52		36

ЗАОЧНАЯ ФОРМА ОБУЧЕНИЯ

№ п/п	Наименование разделов и тем	Аудиторные часы			Самостоятельная работа (форма, часы)		ЧАСЫ, Формы текущего контроля
		Лекции	Семинарские занятия	Всего			
1	Транснациональные	2	4	6	29		1,Обсуждение

	корпорации на международном финансовом рынке				Подготовка ответов на вопросы, доклады		докладов, рефератов
2	Риски транснациональных корпораций на международном финансовом рынке	2	4	6	29 Подготовка ответов на вопросы, доклады, решение задач		1, Обсуждение докладов, кейсы, презентации
3	Управление долгосрочными активами и пассивами транснациональной корпорации.	2	4	6	29 Подготовка ответов на вопросы, доклады, решение задач		1, Обсуждение докладов, кейсы, тесты
4	Управление краткосрочными активами и пассивами транснациональных корпораций.	2	6	8	27 Подготовка ответов на вопросы, доклады, решение задач		1, Обсуждение докладов, кейсы, тесты
ВСЕГО ПО ДИСЦИПЛИНЕ 144		8	18	26	114		4

ПРИЛОЖЕНИЯ

Приложение 1

Формирование балльной оценки по дисциплине «Международный финансовый менеджмент»

В соответствии с «Положением о рейтинговой системе оценки успеваемости и качества знаний студентов в федеральном государственном бюджетном образовательном учреждении высшего профессионального образования «Российский экономический университет имени Г.В. Плеханова» распределение баллов, формирующих рейтинговую оценку работы студента, осуществляется следующим образом:

Виды работ	Максимальное количество баллов
Посещаемость	20
Текущий и рубежный контроль	20
Творческий рейтинг	20
Промежуточная аттестация (экзамен/ зачет)	40
ИТОГО	100

1. Посещаемость

В соответствии с утвержденным рабочим учебным планом по направлению 080100 «Экономика» для всех профилей подготовки бакалавров по дисциплине предусмотрено:

- по разделу 1 и 2 – 4 лекционных и 7 практических занятий. За посещение 1 занятия студент набирает 1,8 балла.
- по разделу 2 и 4 – 7 лекционных и 9 практических занятий. За посещение 1 занятия студент набирает 1,25 балла.

2. Текущий рубежный контроль

Расчет баллов по результатам текущего и рубежного контроля:

Форма контроля	Наименование раздела/ темы, выносимых на контроль	Форма проведения контроля (тест, контр. работа и др. виды контроля в соответствии с Положением)	Количество баллов, максимально
1. Текущий и рубежный контроль в 1 модуле*, в т.ч.	Транснациональные корпорации на международном финансовом рынке (I-я часть)	Письменная домашняя работа	2,5
	Транснациональные корпорации на международном финансовом рынке (II-я часть)	Письменная домашняя работа	2,5
	Риски транснациональных корпораций на международном финансовом рынке (I-я часть)	Письменная домашняя работа	2,5
	Риски транснациональных корпораций на международном финансовом рынке (II-я часть)	Письменная домашняя работа	2,5
Всего по 7 семестру			10
3. Текущий и рубежный контроль во 2 модуле*, в т.ч.	Управление долгосрочными активами транснациональных корпораций	Письменная домашняя работа	2,5
	Управление долгосрочными пассивами транснациональных корпораций	Письменная домашняя работа	2,5
	Управление краткосрочными активами транснациональных корпораций	Письменная домашняя работа	2,5
	Управление краткосрочными пассивами транснациональных корпораций	Письменная домашняя работа	2,5
Всего по 8 семестру			10
ИТОГО			20

* -Тестирование студентов, которое включено в модульный график учебного процесса (рабочий учебный план) не включается в количество баллов, отводимых на проведение текущего и рубежного контроля.

3. Творческий рейтинг

Распределение баллов осуществляется по решению методической комиссии кафедры и результат распределения баллов за соответствующие виды работ представляются в виде следующей таблицы:

Наименование раздела/ темы дисциплины	Вид работы	Количество баллов
Управление финансовыми рисками ТНК (по видам рисков) Управление стоимостью ТНК Управление долгосрочными активами ТНК Управление долгосрочными пассивами ТНК Управление краткосрочными активами и пассивами ТНК	Индивидуальная расчетно-графическая работа (7 семестр)	10
	Аналитические обзоры (8 семестр)	10
ИТОГО		20

Студент считается допущенным до экзамена (зачета) при условии, что его рейтинг составляет не менее 30 баллов.

4. Промежуточная аттестация (экзамен/зачет)

Зачет по результатам изучения учебной дисциплины «Международный финансовый менеджмент» во 7 семестре проводится в письменной форме. Зачет состоит из 10 тестов, включающих 3 теоретических вопроса и 7 простых практических заданий. Практические задания представляют собой простейшие задачи на интерпретацию имеющихся показателей.

Оценка по результатам зачета выставляется исходя из следующих критериев:

- теоретические вопросы – по 2 балла каждый;
- практические задания – от 3 до 5 баллов за каждый в зависимости от сложности.

Экзамен по результатам изучения учебной дисциплины «Международный финансовый менеджмент» во 8 семестре осуществляется по экзаменационным билетам, включающим 2 теоретических вопроса и две задачи. Оценка по результатам экзамена выставляется по следующим критериям:

- правильный ответ на первый вопрос – 7 б.;
- правильный ответ на второй вопрос – 8 б.;
- правильное решение задачи 1 – 10 б.;
- правильное решение задачи 2 – 15 б.

В случае частично правильного ответа на вопрос или решение задачи, студенту начисляется определяемое преподавателем количество баллов.

Итоговый балл формируется суммированием баллов за промежуточную аттестацию и баллов, набранных перед аттестацией. Приведение суммарной балльной оценки к четырехбалльной шкале производится следующим образом:

**Перевод 100-балльной рейтинговой оценки по дисциплине в традиционную
четырёхбалльную**

100-балльная система оценки	Традиционная четырехбалльная система оценки
85 – 100 баллов	оценка «отлично»/«зачтено»
70 – 84 баллов	оценка «хорошо»/«зачтено»
50 – 69 баллов	оценка «удовлетворительно»/«зачтено»
менее 50 баллов	оценка «неудовлетворительно»/«незачтено»

ДЕКАН ОБЩЕЭКОНОМИЧЕСКОГО ФАКУЛЬТЕТА

Т.Н. ПАМШЕВА

Негосударственное образовательное учреждение
высшего профессионального образования
«Институт экономики»

УТВЕРЖДЕНО:

На заседании Ученого совета

Протокол № от «__» _____ 2013 г.

Председатель совета _____ Никулин А.А.

Общеэкономический Факультет

**УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКИЙ КОМПЛЕКС
ПО ДИСЦИПЛИНЕ**

БЗВ.ДВ.8 ИПОТЕЧНОЕ КРЕДИТОВАНИЕ

Направление подготовки - **080100 Экономика**

Профиль подготовки - **«Финансы и кредит»**

Квалификация (степень) выпускника - **Бакалавр**

Подольск 2013

Негосударственное образовательное учреждение
высшего профессионального образования
«Институт экономики»

УТВЕРЖДЕНО:

На заседании Ученого совета

Протокол № от «__» _____ 2013 г.

Председатель совета _____ Никулин А.А.

Общеэкономический Факультет

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА
ПО ДИСЦИПЛИНЕ**

БЗВ.ДВ.8 ИПОТЕЧНОЕ КРЕДИТОВАНИЕ

Направление подготовки - **080100 Экономика**

Профиль подготовки - **«Финансы и кредит»**

Квалификация (степень) выпускника - **Бакалавр**

Подольск 2013

Рабочая программа составлена на основании _ ФГОС ВПО по
направлению
080100 – «Экономика»

Рабочая программа утверждена на заседании кафедры

протокол № от «_____» _____ 20 г.

Заведующий кафедрой

1. Цель изучения дисциплины.

Усвоить теоретические и практические основы ипотечного дела; ознакомиться с нормативными документами, регулирующими процесс ипотечного кредитования в Российской Федерации; изучить российскую и международную практику ипотечного кредитования; уметь оценивать кредитоспособность заемщиков и целесообразность привлечения ипотечного кредита

Учебные задачи дисциплины:

- приобретение теоретических знаний и практических навыков в области взаимодействия участников рынка ипотечного кредитования;
- изучение основных целей осуществления ипотечного кредитования;
- изучение и получение практических навыков в реализации основных подходов к оценке кредитоспособности заемщика;
- ознакомление с нормативной базой.

2. Место дисциплины в структуре ООП ВПО

Дисциплина «Ипотечное кредитование» предназначена для подготовки бакалавров экономики по профилю «Финансы и кредит». Данная дисциплина включена в вариативную часть профессионального цикла учебного плана бакалавра (БЗ Дисциплины по выбору).

Для освоения дисциплины «Ипотечное кредитование» студенты должны изучить следующие дисциплины: «Деньги, кредит, банки», «Страхование», «Финансы», «Экономическая теория», «Финансовый анализ», «Бухгалтерский учет», «Высшая математика», «Финансовые риски». Для усиления математической подготовки бакалавров в этом направлении они должны познакомиться с дисциплинами «Финансовые вычисления» и «Моделирование банковской деятельности».

3. Требования к результатам освоения содержания дисциплины

В процессе обучения данной дисциплины студент должен овладеть следующими компетенциями:

Общекультурные компетенции (ОК):

- владеет культурой мышления, способен к обобщению, анализу, восприятию информации, постановке цели и выбору путей её достижения (ОК-1);

– умеет использовать нормативные правовые документы, в том числе в сфере банковской деятельности (ОК-5);

Профессиональные компетенции (ПК):

– способен собрать и проанализировать исходные данные, необходимые для расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов (ПК-1);

– способен на основе типовых методик и действующей нормативно-правовой базы рассчитать экономические и социально-экономические показатели, характеризующие деятельность хозяйствующих субъектов (ПК-2);

– способен осуществлять сбор, анализ и обработку данных, необходимых для решения поставленных экономических задач в сфере финансов и кредита (ПК-4);

– способен анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности кредитных организаций и использовать полученные сведения для принятия управленческих решений в процессе банковской деятельности (ПК-7);

– способен, используя отечественные и зарубежные источники информации, собрать необходимые данные, проанализировать их и подготовить информационный обзор и/или аналитический отчет (ПК-9).

В процессе обучения данной дисциплины студент должен:

Знать:

– перечень нормативно-правовых документов по выбранному профилю; основы логики (ОК-1, ОК-5);

– источники информации по ипотечному кредитованию; типовые методики расчета показателей, характеризующих деятельность хозяйствующего субъекта на рынке ипотечных кредитов; информационные ресурсы рынка ипотечных ценных бумаг и производных финансовых инструментов; финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности; отечественные и зарубежные источники информации (ПК-1, ПК-2, ПК-4, ПК-7.1, ПК-9).

Уметь:

– использовать нормативные правовые документы (ОК-5);

– анализировать исходные данные, необходимые для расчета экономических показателей на рынке ипотечных кредитов (ПК-1);

– рассчитать типовые показатели деятельности субъектов ипотечного кредитования на основе действующих методик (ПК-2);

– собирать, обрабатывать и анализировать данные, необходимые для расчета экономических показателей на рынке ипотечных ценных бумаг и производных финансовых инструментов (ПК-4);

– собирать и анализировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, подготавливать отчетность, необходимую на рынке ипотечных ценных бумаг и производных финансовых инструментов (ПК-7);

– собрать и проанализировать данные, подготовить информационный обзор и/или аналитический отчет по рынку ипотечных ценных бумаг и производных финансовых инструментов (ПК-9).

Владеть:

- нормативно-правовым понятийным аппаратом (ОК-5);
- методами ипотечно-инвестиционного анализа (ПК-1);
- методами оценки полученных расчетных показателей (ПК-2);
- методами сбора, анализа и обработки данных на рынке ипотечных ценных бумаг и производных финансовых инструментов (ПК-4);
- способами применения полученных сведений для принятия инвестиционных и управленческих решений на рынке ипотечных ценных бумаг и производных финансовых инструментов (ПК-7);
- способами ввода информации и ее обобщения (ПК-9).

4. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

4.1 Разделы дисциплины и виды занятий

Лекции:	Часы
Тема 1. Теоретические основы ипотечных правоотношений	3
Тема 2, Государственная регистрация ипотеки	2
Тема 3, Закладная	2
Тема 4, ' Особенности ипотеки отдельных видов недвижимости	2
Тема 5, Система ипотечного жилищного кредитования	2
Тема 6. Обеспечение сохранности заложенного имущества	2
Тема 7. Изменение отношений сторон по ипотеке	1
Всего лекций:	14
Практические занятия:	
1. Ознакомление с практической работой: состав, цель, задачи	1
2. Заполнение анкеты на предоставление ипотечного кредита	2
3. Подготовка отчёта о результатах анде]Эфайтинга	2
4, Расчёт максимальной суммы кредита, исходя из платёжеспособности заёмщика. Расчёт ежемесячных платежей по кредиту	2
5. Составление краткого отчёта об оценке рыночной стоимости недвижимости	3
6. Изучение и заполнение кредитного договора	3
7. Составление и заполнение договора купли-продажи	3
8. Изучение и заполнение договора ипотеки	3
9, Оформление закладной	3
Всего практических занятий:	22

4.2. Содержание разделов дисциплины «Ипотечное кредитование»

Тема 1. Теоретические основы ипотечных правоотношений

Структура курса «Ипотечное кредитование». Понятие и предмет ипотеки.

Субъекты ипотечных правоотношений. Взаимодействие субъектов ипотеки. Правовое регулирование ипотечных правоотношений, Виды ипотеки, и>

характеристика. Договор ипотеки, Требования, предъявляемые к договору с^г ипотеке.

Тема 2. Государственная регистрация ипотеки

Понятие государственной регистрации, её правовое регулирование. Единый государственный реестр прав объектов недвижимости и сделок с ними. Порядок государственной регистрации ипотеки. Отказ в государственной регистрации ипотеки и отложение государственной регистрации ипотеки Регистрационная запись об ипотеке и удостоверение государственной регистрации ипотеки. Плата за государственную регистрацию ипотеки.

Тема 3. Закладная

Понятие закладной, её особенности. Содержание закладной. Особые условия по закладной. Порядок осуществления прав по закладной и исполнении обязательств, обеспеченных ипотекой. Первичный рынок закладных вторичный рынок закладных.

Тема 4. Особенности ипотеки отдельных видов недвижимости

Ипотека земельных участков. Ипотека предприятий, зданий и сооружений. Ипотека жилых домов, квартир.

Тема 5. Система ипотечного жилищного кредитования

Понятие ипотечной системы. Субъекты ипотечной системы: основные. второстепенные. Классификация ипотечных кредитов. Функции ипотечной кредита. Риски ипотечного кредитования. Классические модели ипотечной кредитования.

Тема 6. Обеспечение сохранности заложенного имущества

Правила пользования залогодателем заложенным имуществом. Содержание и ремонт заложенного имущества. Страхование заложенного

имущества. Права залогодержателя при ненадлежащем обеспечении сохранности имущества.

Тема 7.Изменение отношений сторон по ипотеке

Переход прав на имущество, заложенное по договору об ипотеке, к другим лицам. Последующая ипотека. Обращение взыскания на заложенное имущество. Реализация заложенного имущества при обращении взыскания.

4. ТЕМАТИЧЕСКИЙ ПЛАН ИЗУЧЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ ОЧНАЯ ФОРМА ОБУЧЕНИЯ

№ п/п	Наименование разделов и тем	Аудиторные часы					Самостоя тельная работа (формы, часы)		Формы текущего контроля
		Лекци и	Сем инар ские заня тия	Прак тичес кие занят ия	Лабо рато рные рабо ты	Всего			
1	Теоретические основы ипотечных правоотношений	2		3		5	Работа с литератур ой 5		Микроко нтрольна я работа, тесты, доклады
2	Государственная регистрация ипотеки	2		3		5	Работа с литератур ой 5		Микроко нтрольна я работа, тесты, доклады
3	Закладная	2		3		5	Работа с литератур ой 5		Микроко нтрольна я работа, тесты, доклады
4	Особенности ипотеки отдельных видов недвижимости	2		3		5	Работа с литератур ой 5		Микроко нтрольна я работа, тесты, доклады
5	Система ипотечного жилищного кредитования	2		3		5	Работа с литератур ой 5		Микроко нтрольна я работа, тесты, доклады
6	Обеспечение сохранности заложенного имущества	2		3		5	Работа с литератур ой 5		Микроко нтрольна я работа, тесты, доклады

7	Изменение отношений сторон по ипотеке	2		4		6	Работа с литературой 6		Микроконтрольная работа, тесты, доклады
ИТОГО: 72 ЧАСА		14		22		36	36		

ОЧНО-ЗАОЧНАЯ ФОРМА ОБУЧЕНИЯ

№ п/п	Наименование разделов и тем	Аудиторные часы					Самостоятельная работа (формы, часы)		Формы текущего контроля
		Лекции	Семинарские занятия	Практические занятия	Лабораторные работы	Всего			
1	Теоретические основы ипотечных правоотношений	1		3		4	Работа с литературой 6		Микроконтрольная работа, тесты, доклады
2	Государственная регистрация ипотеки	1		3		4	Работа с литературой 6		Микроконтрольная работа, тесты, доклады
3	Закладная	1		3		4	Работа с литературой 6		Микроконтрольная работа, тесты, доклады
4	Особенности ипотеки отдельных видов недвижимости	1		3		4	Работа с литературой 6		Микроконтрольная работа, тесты, доклады
5	Система ипотечного жилищного кредитования	1		4		5	Работа с литературой 6		Микроконтрольная работа, тесты, доклады
6	Обеспечение сохранности заложенного имущества	1		4		5	Работа с литературой 5		Микроконтрольная работа, тесты, доклады

7	Изменение отношений сторон по ипотеке	2		4		6	Работа с литературой 5		Микроконтрольная работа, тесты, доклады
ИТОГО: 72 ЧАСА		8		24		32	40		

ЗАОЧНАЯ ФОРМА ОБУЧЕНИЯ

№ п/п	Наименование разделов и тем	Аудиторные часы					Самостоятельная работа (формы, часы)		Формы текущего контроля
		Лекции	Семинарские занятия	Практические занятия	Лабораторные работы	Всего			
1	Теоретические основы ипотечных правоотношений	1		1		2	Работа с литературой 8		Микроконтрольная работа, тесты, доклады
2	Государственная регистрация ипотеки	1		1		2	Работа с литературой 8		Микроконтрольная работа, тесты, доклады
3	Закладная	1		1		2	Работа с литературой 8		Микроконтрольная работа, тесты, доклады
4	Особенности ипотеки отдельных видов недвижимости	1		1		2	Работа с литературой 8		Микроконтрольная работа, тесты, доклады
5	Система ипотечного жилищного кредитования	1		1		2	Работа с литературой 8		Микроконтрольная работа, тесты, доклады
6	Обеспечение сохранности заложенного имущества	1		1		2	Работа с литературой 8		Микроконтрольная работа, тесты, доклады
7	Изменение отношений сторон по ипотеке	-		2		2	Работа с литературой 6		Микроконтрольная работа, тесты, доклады

ИТОГО: 72 ЧАСА	6		8		14	54		

5. РЕКОМЕНДУЕМАЯ ЛИТЕРАТУРА (Библиографический список)

Основная:

1. Гражданский кодекс РФ ч,1,2, 3 М.: 2006
2. Жилищный кодекс РФ-М.; 2006
3. Земельный кодекс РФ, - М.: ООО «ВИТРЭМ», 2005. - 96с.
4. Налоговый кодекс РФ чЛ, 2 ,-М.: 2001,
5. Закон РФ от 29.05;92г. «О залоге»
6. Федеральный закон «Об ипотеке (залоге недвижимости)» от 16.07,98г.
7. Федеральный закон от **11.11.03** л°152-ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах»
8. Федеральный закон от 21,07,97 №122-ФЗ «О государственной регистрации прав на недвижимое имущество и сделок с ним»
9. Постановление Правительства РФ от 11.01..2000 г. №28 «О мерах по развитию системы ипотечного жилищного кредитования в РФ» с изменениями от 12.04,2001г,
- 10.Закон «Об организации ипотечного жилищного кредитования в Новосибирской области» от **11.05.2000г.** №98-03.
11. Гришаев СП, Комментарий к Федеральному закону «Об ипотеке (залоге недвижимости)». — М,: «Юристь», 2010. — 160с.
12. Горемыкин В.А. Экономика недвижимости. Учебник. - М.: «Маркетинг», 2009. - 804с.

6. Материально-техническое обеспечение дисциплины

В качестве материально-технического обеспечения дисциплины (модуля) могут быть использованы мультимедийные средства. Лекции (при наличии технической возможности) проводятся с использованием ТСО - комплекта компьютер и проектора, с помощью которых проецируются наглядные материалы (схемы, таблицы, графики, тезисы лекции). Студентам на семинарских занятиях предоставляются распечатки заданий, необходимых справочных материалов. Тексты лекций и практические задания рассылаются студентам в электронном виде по электронной почте.

7. МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ К НАПИСАНИЮ КОНТРОЛЬНОЙ РАБОТЫ

Контрольная работа по курсу «Ипотечное кредитование» состоит из двух частей.

1. Написание реферата на одну из предложенных тем (по выбору). Объем реферата 12-18 страниц, 14 размер шрифта, 1,5 интервал.

2. Выполнение одного из вариантов задания. Номер варианта определяется в соответствии с первой буквой фамилии.

При выполнении задания повышенной степени сложности, реферат писать не нужно.

5. ТЕМЫ РЕФЕРАТОВ

- Кредитные организации на рынке ипотечного кредитования.
- Организация деятельности ипотечного банка в России и за рубежом.
- Система ипотечного кредитования на основе механизма секьюритизации.
- Сравнительный анализ моделей ипотечного кредитования на основе российского и зарубежного опыта.
- Ссудо-сберегательные ассоциации в США.
- Ипотечные банки в России.
- Кредитные товарищества и кредитные кооперативы в России.
- Государственные учреждения ипотечного кредита в дореволюционной России.
- Ссудосберегательная система в Германии.
- Кредитные организации в области судоходства в Германии, опыт для России.
- Жилищно-накопительные вклады во Франции.
- Становление ссудосберегательной системы в Российской Федерации.
- Ипотечное кредитование в развивающихся странах.

- Ипотечное кредитование в странах СНГ.
- Жилищное кредитование личного сектора на примере различных стран (Германии, Франции, Великобритании, Италии, Испании, США, Японии и т. п.).
- Специфика банковских рисков при ипотечном кредитовании.
- Роль государства в системе ипотечного кредитования.
- Финансирование жилищного строительства, кредитование застройщиков жилья в Российской Федерации.
- Система страхования ипотечных кредитов.
- Роль системы страхования вкладов и фонда кредитных историй в развитии системы ипотечного кредитования.
- Ипотечные операции и ликвидность банка. Ипотечное кредитование как один из методов финансирования недвижимости.
- Анализ объектов залогового обеспечения ипотечных кредитов.
- Система регистрации недвижимого имущества и сделок с ним.
- Оценка эффективности деятельности государства по развитию и стабилизации рынка ипотечных жилищных кредитов в Российской Федерации.
- Определение критерий эффективности деятельности различных групп кредитных организаций на рынке ипотечных жилищных кредитов.
- Сравнительный анализ ресурсных возможностей российских кредитных организаций по осуществлению ипотечных операций.

8. . ВАРИАНТЫ ЗАДАНИЙ

Вариант 1 (буквы А, Б, В, Г)

Стоимость дома 3 500 000 руб. Срок кредита 10 лет. Процентная ставка 17%.

Первоначальный взнос - 1 050 000 руб.

1. Составить графики погашения задолженности при различных способах погашения: аннуитетные платежи и равные платежи в счёт основной суммы долга. Рассчитать сумму выплаченных процентов по кредиту.

- Рассчитать проценты, которые должен выплатить заёмщик, если он в течение кредитного периода не вносил платежи в счёт основного долга, а погасил кредит шаровым платежом в конце срока кредитования¹.

- Сравнить переплаты по кредиту (сумму уплаченных процентов) при различных способах кредитования. Полученные результаты представить в таблице 1.

Таблица 1

Способ погашения платежа	Величина переплаты (процентные выплаты по кредиту)
Аннуитетные платежи	
Дифференцированные платежи	
Шаровой платеж	

Вариант 2 (буквы Д, Е, Ж, З)

Заёмщику требуется кредит в размере 2 900 000 руб. сроком на 10 лет. Кредитор согласен предоставить кредитные ресурсы под 18% годовых на срок 10 лет. Способ погашения - аннуитетные платежи. Однако законодательство ограничивает процентную ставку по жилищным ипотечным кредитам на уровне 15%.

Кредитор предлагает следующий вариант: он предоставляет кредитные ресурсы в размере 2 900 000 руб. под 15% годовых, но ежемесячные платежи будут рассчитываться исходя из суммы кредита - 3 25 000 рублей.

А) Как называется данный инструмент? Для чего он используется?

Б) Рассчитать величину процентов¹, которые заёмщик выплатит кредитору за весь период кредитования, сравнить их с процентами,

¹

Для расчета величины процентов необходимо воспользоваться формулой аннуитетных платежей или программой ипотечного калькулятора в Интернете.

которые он бы выплатил в случае получения требуемой ему суммы под 18% годовых.

- В) Если бы кредитор захотел возместить потери от законодательно установленного ограничения процентной ставки за счёт увеличения срока кредитования, на какой срок он предоставил бы кредитные ресурсы?

Вариант 3 (буквы И, К, Л)

Кредитор предоставляет кредит в сумме 100 000 \$ на приобретение дома стоимостью 120 000 \$. Процентная ставка снижена до 11% по сравнению с рыночной - 13%. Срок кредита 10 лет. Взамен кредитор получает:

- а) % часть от возрастания стоимости недвижимости после продажи в конце кредитного периода. Недвижимость была продана за 208 000 \$.
- б) 20% ежемесячного дохода от недвижимости. Доход составил в первые два года - 300 \$, а потом 750 \$ ежемесячно.

- Как называются эти инструменты?
- Рассчитать доход, полученный кредитором по каждому варианту, и сравнить его с величиной процентов, которые заёмщик выплатил бы в случае получения требуемой ему суммы под 13% годовых.

Вариант 4 (буквы М, Н, О, П)

Заёмщик выбрал квартиру определённой стоимости. Часть он может оплатить за счёт собственных средств. На оставшуюся сумму он хочет взять ипотечный кредит. Банк определил следующие условия:

- 10. срок кредита 15 лет;
- 11. годовая процентная ставка 12% годовых;
- 12. способ погашения - аннуитетные платежи;
- 13. П/Д (отношение ежемесячных платежей по ипотечному кредиту к ежемесячным доходам заёмщика) не более 40%;

14. коэффициент ипотечной задолженности LTV (отношение суммы кредита к стоимости недвижимого имущества) не должен превышать 80%.

Определить:

- а) необходимую заёмщику сумму кредита (заполнить столбец 3 таблицы);
- б) рассчитать коэффициент достаточности обеспечения, % (заполнить столбец 4 таблицы);
- в) определить, какие заёмщики удовлетворяют условиям банка по требованиям обеспеченности кредита. Для остальных рассчитать максимально возможную сумму кредита, руб.;
- в) размер ежемесячного аннуитетного платежа заёмщика (заполнить столбец 5 таблицы);
- г) определить минимальный уровень доходов, которыми должны обладать заёмщики для того, чтобы банк предоставил им ипотечный кредит (заполнить столбец 6 таблицы 2);

Таблица 2

Стоимость недвижимого имущества, предоставляемого залога, руб.	Наличие собственных средств для оплаты первоначального взноса, руб	Запрашиваемая сумма кредита, руб.	Коэффициент достаточности обеспечения, %	Максимально возможная сумма кредита, руб.	Ежемесячные платежи по кредиту, рассчитанные банком в зависимости от суммы кредита и его срока, рублей ³
1	2	3	4	5	6
3980 730	680730				
3487 900	707900				
2876 876	920600				
1160080	116008				

Рассчитываются по формуле аннуитетных платежей. Можно воспользоваться программой ипотечного калькулятора в Интернете. Для заёмщиков, удовлетворяющих требованиям обеспеченности кредита, ежемесячные платежи рассчитываются исходя из запрашиваемой суммы кредита, а для остальных - исходя из максимально возможной.

- д) Какие требования предъявляются к недвижимому имуществу, предоставляемому в залог?

Вариант 5 (буквы Р, С, Т, У)

Заёмщик запрашивает определенную сумму кредита. Срок кредита составит 10 лет. Процентная ставка - 15% годовых. Способ погашения - аннуитетные платежи. К заёмщику предъявляются следующие критерии платежеспособности:

15. П/Д (отношение ежемесячных платежей по ипотечному кредиту к ежемесячным доходам заёмщика) не более 40%;

16. О1/Д (отношение совокупных ежемесячных обязательств заёмщика к ежемесячным совокупным доходам) не более 60%;

11. Рассчитать размер ежемесячных платежей по кредиту (формула аннуитетных платежей), которые позволят полностью погасить кредит (4 столбец таблицы).

12. Рассчитать значение коэффициентов для каждого заёмщика. Результаты записать в графы 6 и 7 в таблице. Определить, какой из заёмщиков соответствует требованиям платежеспособности.

13. Определить максимально возможную сумму кредита для каждого заёмщика. Результат записать в графу 8 в таблице 3.

Таблица 3

	Сумма кредита, необходимая заёмщику, рублей	Ежемесячные совокупные доходы заёмщика (Д), рублей	Ежемесячные платежи по кредиту (П), рублей	Ежемесячные обязательства заёмщика ⁴ (О), рублей	П/Д, %	О1/Д, %	Максимально возможная сумма кредита, руб.
1	2	3	4	5	6	7	8
1	1673536	90400		27000			
2	387392	29890		6250			
3	1306598	51430		21080			
4	365078	27356		5890			

4. Перечислите факторы риска и компенсирующие факторы, учитывающиеся при принятии решения о предоставлении кредита.

⁴ Имеются в виду обязательства заемщика, не связанные с получаемым ипотечным кредитом.

Вариант 6 (буквы Ф, Х, Ц, Ч)

Заёмщик запрашивает определенную сумму кредита. Срок кредита составит 15 лет. Процентная ставка - 18% годовых. Способ погашения - аннуитетные платежи. К заёмщику предъявляются следующие критерии платежеспособности.

17. П/Д (отношение ежемесячных платежей по ипотечному кредиту к ежемесячным доходам заёмщика) не более 45%;

18. О1/Д (отношение совокупных ежемесячных обязательств заёмщика к ежемесячным совокупным доходам) не более 70%.

Таблица 4

	Сумма кредита, необходимая заёмщику, рублей	Ежемесячные совокупные доходы заёмщика (Д), рублей	Ежемесячные платежи по кредиту (П), рублей	Ежемесячные обязательства заёмщика ⁵ (О), рублей	П/Д, %	О1/Д, %
1	2	3	4	5	6	7
1	2500000	90000		18100		
2	1560000	50000		15000		
3	1320000	55000		12000		
4	2750000	105000		32500		

Какие заёмщики соответствуют требованиям платежеспособности? При каких условиях банк сможет предоставить кредит остальным заёмщикам:

- а) Каким доходом должен обладать заёмщик, чтобы получить необходимую сумму кредита?
- б) Будет ли соответствовать заёмщик требованиям платёжеспособности, если банк увеличит срок кредитования до 30 лет?

⁴ Имеются в виду обязательства заемщика, не связанные с получаемым ипотечным кредитом.

- в) Будет ли соответствовать заёмщик требованиям платёжеспособности, если банк снизит требования к платёжеспособности, повысив значение коэффициента П/Д до 50%, а О1/Д до 80%?

Вариант 7 (буквы Ш, Щ, Э, Ю, Я)

Даны следующие условия кредитования: сумма кредита - 3 500 000 руб., срок кредита - 120 мес., процентная ставка годовая - 18% годовых.

11. Составить график погашения задолженности при аннуитетном способе платежа². Рассчитать сумму выплаченных процентов по кредиту. Результаты внести в таблицу (графа 2).

12. Рассчитать, как изменится величина ежемесячного платежа и общая сумма процентных выплат по кредиту с изменением срока кредитования. Результаты внести в таблицу 5.

Таблица 5

Срок кредита, месяц	60	120	180	240	300
	1	2	3	4	5
Величина ежемесячного платежа					
Изменение величины ежемесячного платежа по сравнению с первоначальными условиями кредитования (120 мес., 18% годовых)		-			
Общая сумма процентных выплат по кредиту					
Изменение общей суммы процентных выплат по кредиту по сравнению с первоначальными условиями кредитования (120 мес., 18% годовых)					
Ипотечная постоянная					

3. Рассчитать ипотечную постоянную³ по каждому сроку платежа. Результаты внести в таблицу.

² Ежемесячный платеж рассчитывается по формуле аннуитетных платежей. Можно воспользоваться программой ипотечного калькулятора в Интернете.

Задания повышенной сложности

Задание 1

Составить и решить задачу на реальную стоимость ипотечного кредита для заёмщика.

Например, заёмщик взял кредит в 1997 г. на срок 10 лет⁴ под процентную ставку 18% годовых.⁵ Первоначальный взнос составил 30% от стоимости приобретаемого жилья⁶. Выплаты производились ежемесячно, равными (аннуитетными платежами)⁷. Сумму кредита необходимо взять исходя из средней стоимости 2-3-комнатной квартиры в год получения кредита.

Необходимо рассчитать:

19. величину выплаченных процентов за весь кредитный период;
20. общую сумму страховых платежей, выплаченных в течение кредитного периода⁸;
21. расходы по кредитной сделке, уплаченные при заключении кредитного договора;
22. рассчитать величину налогового вычета. Для этого необходимо установить, с какого года он стал предоставляться, в каком размере и с какого года был увеличен;
23. предполагаемую величину арендных платежей, которую бы выплатил заёмщик за кредитный период, если бы он вместо получения ипотечного кредита снимал

³ Ипотечная постоянная представляет собой отношение обязательных выплат по кредиту за год к первоначальной основной сумме кредита.

⁴ Год получения кредита и срок кредита могут быть другими, но необходимо, чтобы заёмщик уже выплачивал кредит не менее 5 лет. А ещё лучше уже погасил.

⁵ В 1997 г. Агентство по ипотечному жилищному кредитованию рефинансировало кредиты под 18%.

⁶ В 90-е годы величина кредита, как правило, не превышала 70% от стоимости жилья.

⁷ Можно выбрать и другой способ погашения кредита, например, равные платежи в счёт основной суммы долга.

⁸ В конце 90-х гг. размер страховых выплат составлял около 1,5% от остатка долга +10%. В настоящее время (2008 г.) - около 0,5%. Договор страхования заключается ежегодно. Это также необходимо учитывать при составлении и решении задачи.

жильё. Данный показатель рассчитывается исходя из средней арендной платы за рассматриваемые годы. Если арендная плата увеличивалась неравномерно, то взять несколько показателей;

24. примерную стоимость квартплаты по приобретённой квартире за кредитный период.

На основе полученных данных рассчитать реальную переплату по кредиту.

Кроме того, целесообразно посмотреть, на сколько увеличилась стоимость приобретённого жилья за кредитный период.

Заёмщик мог рефинансировать кредит на новых условиях, вносить досрочные платежи и т. п.

Задание 2

Рассмотреть порядок получения кредитов по федеральным и/или региональным программам льготного ипотечного кредитования. Результаты представить в виде реферата. Необходимо определить:

25. виды программ льготного ипотечного кредитования федерального или регионального значения;
26. из каких источников они финансируются;
27. какие требования предъявляются к участникам;
28. какие документы необходимо представить;
29. в каком виде осуществляется государственная поддержка, какова её величина, от чего она зависит;
30. схему приобретения жилья с использованием кредитных и бюджетных ресурсов (схем может быть несколько);
31. основные проблемы, с которыми сталкиваются заёмщики, получающие государственную поддержку;
32. рассчитать стоимость жилья, приобретаемого при помощи льготных ипотечных программ;

33.сделать выводы, разработать рекомендации по совершенствованию льготного ипотечного кредитования.

Также необходимо рассчитать стоимость приобретаемой квартиры для заёмщика, получающего ипотечный кредит на льготных условиях.

Задание 3

Рассмотреть процесс оценки недвижимого имущества при ипотечном кредитовании. Результаты представить в виде реферата. Необходимо:

34.рассмотреть основные понятия оценки недвижимости;

35.описать существующие методы оценки недвижимости, сравнить их достоинства и недостатки, при оценке каких объектов преимущественно используется тот или иной метод;

36.на конкретном примере провести оценку объекта недвижимости, служащего предметом залога при ипотечном кредитовании.

ДЕКАН ОБЩЕЭКОНОМИЧЕСКОГО ФАКУЛЬТЕТА

Т.Н. ПАМШЕВА

Негосударственное образовательное учреждение
высшего профессионального образования
«Институт экономики»

УТВЕРЖДЕНО:

На заседании Ученого совета

Протокол № от «__» _____ 2013 г.

Председатель совета _____ Никулин А.А.

Общеэкономический Факультет

**УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКИЙ КОМПЛЕКС
ПО ДИСЦИПЛИНЕ**

**БЗ.В.ДВ.8 СТРАХОВАНИЕ ВНЕШНЕЭКОНОМИЧЕСКОЙ
ДЕЯТЕЛЬНОСТИ**

Направление подготовки - **080100 Экономика**

Профиль подготовки - **«Финансы и кредит»**

Квалификация (степень) выпускника - **Бакалавр**

Подольск 2013

Негосударственное образовательное учреждение
высшего профессионального образования
«Институт экономики»

УТВЕРЖДЕНО:

На заседании Ученого совета

Протокол № от «__» _____ 2013 г.

Председатель совета _____ Никулин А.А.

Общеэкономический Факультет

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА

ПО ДИСЦИПЛИНЕ

**БЗ.В.ДВ.8 СТРАХОВАНИЕ
ВНЕШНЕЭКОНОМИЧЕСКОЙ
ДЕЯТЕЛЬНОСТИ**

Направление подготовки - **080100 Экономика**

Профиль подготовки - **«Финансы и кредит»**

Квалификация (степень) выпускника - **Бакалавр**

Подольск 2013

Рабочая программа учебной дисциплины «Страхование ВНЕШНЕЭКОНОМИЧЕСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ» включает в себя перечень тем с указанием объема аудиторных занятий, а также вопросов, подлежащих самостоятельному изучению студентами. Приведены вопросы для самопроверки, перечень тем для рефератов и докладов. Дисциплина предполагает изучение студентами нормативных документов и актов, регламентирующих страховую деятельность. Особое внимание уделяется основам организации страхового дела с учетом специфики различных видов страхования и вопросам организации страхового бизнеса на международных страховых рынках.

Программа дисциплины «Страхование ВНЕШНЕЭКОНОМИЧЕСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ» федерального компонента цикла Б.3 составлена в соответствии с государственным образовательным стандартом высшего профессионального образования третьего поколения по направлению «Экономика» по профилю подготовки «ФИНАНСЫ И КРЕДИТ».

Рабочая программа утверждена на заседании кафедры

Протокол № _____ от « _____ » _____ 2013 г.

Заведующий кафедрой _____

(подпись)

1. ОРГАНИЗАЦИОННО-МЕТОДИЧЕСКИЙ РАЗДЕЛ

1.1. Цель дисциплины – формирование у студентов четкого понимания теоретических основ страхования, изучение экономических, правовых и организационных основ страхового дела, приобретение практических навыков, необходимых как во внутренней, так и во внешней среде страхового дела, знание международных аспектов развития страховой деятельности.

1.2. Учебные задачи дисциплины:

1. Изучение теоретических основ организации страхового дела и функций страхования;
2. Освоение страховой терминологии, в т.ч. принятой в международной практике;
3. Ознакомление с содержанием основных видов страхования; принципами и особенностями построения страховых продуктов по личному, имущественному страхованию, по страхованию ответственности на российском и международных рынках; механизмом актуарных расчетов и андеррайтинга;
4. Получение знаний о структуре страхового рынка, его субъектах и участниках, законодательном регулировании страховой деятельности; приобретение практических навыков по заключению договора страхования, расчету страховой премии и определению размеров страхового возмещения, а также особенностей функционирования международных страховых рынков.

1.3. Место дисциплины «Страхование в российской и зарубежной практике» в структуре ООП ВПО

Дисциплина относится к циклу БЗ (профессиональный), преподается в 7 семестре учебного плана ООП.

Данная учебная дисциплина предназначена для студентов, обучающихся по программам подготовки бакалавра по направлению «Экономика», профиль «ФИНАНСЫ И КРЕДИТ».

Курс предполагает, что студентами уже были изучены следующие дисциплины: макроэкономика, микроэкономика, статистика, бухгалтерский учет и анализ, менеджмент, маркетинг, финансы.

Требования к результатам освоения содержания дисциплины.

Студенты в процессе освоения дисциплины должны:

Знать:

- критерии, на основании которых риски относят к группе страховых; методы управления рисками; виды и формы страхования; основные понятия, сущность и функции страхования;
- особенности законодательного регулирования различных видов страховой деятельности; требования, предъявляемые действующим законодательством к участникам страховых отношений; функции органов страхового надзора; права и обязанности субъектов договора страхования; структуру договора страхования, страхового полиса, правил страхования;
- структуру тарифной ставки; факторы, влияющие на размер тарифной ставки в различных видах страхования; факторы, определяющие финансовую устойчивость страховой организации; структуру доходов и расходов страховщика; виды страховых резервов, формируемых страховой организацией и принципы их инвестирования;
- механизм работы службы маркетинга страховой компании; принципы построения страховых продуктов; основы организации страхового маркетинга;
- основные принципы страхования имущества; порядок заключения договора имущественного страхования; процедуру урегулирования убытков в имущественном страховании; особенности страхования имущества от различных рисков;
- особенности договора личного страхования; принципы индивидуального и корпоративного личного страхования; особенности законодательного регулирования медицинского и социального страхования; порядок оценки риска и заключения договора страхования;
- основные принципы страхования ответственности; правовые основы страхования ответственности; процедуру урегулирования убытков в страховании ответственности; особенности страхования различных видов ответственности;
- роль, функции и особенности международного страхового рынка в рамках глобальной финансовой архитектуры;
- взаимосвязи международного страхового рынка с другими сегментами глобального финансового рынка;
- субъектов (операторов) международного страхового рынка;
- основы регулирования международного страхового рынка;
- ключевые термины международного страхового рынка;
- основные страховые технологии международного страхового рынка;
- риски субъектов международного страхового рынка;

- инструменты обеспечения финансовой устойчивости субъектов международного страхового рынка;
- направления интеграции российских страховых организаций в международный страховой рынок;
- терминологию, используемую в перестраховании; процедуру передачи и принятия рисков в перестрахование; виды договоров и формы перестрахования; структуру рынка перестрахования.

Индекс и номер компетенции: ОК-1, ОК-3, ОК-4, ОК-5, ОК-6, ОК-7, ОК-8, ОК-9, ОК-10, ОК-11, ОК-12, ОК-13, ОК-14, ПК-1, ПК-4, ПК-5, ПК-6, ПК-7, ПК-8, ПК-11, ПК-13

Уметь:

- различать страховые и нестраховые риски; объяснить почему некоторые формы рисков не подлежат страхованию; раскрыть функции страхования; объяснить значимость страхования для развития предпринимательской деятельности и экономики;
- применять страховое законодательство; оценить соответствие страхового договора требованиям ГК РФ; заполнить заявление о страховании;
- рассчитать тариф-нетто и брутто по рисковым и накопительным видам страхования; рассчитать страховую премию; объяснить информацию, содержащуюся в таблицах смертности; объяснить цель формирования страховых резервов страховой компанией;
- анализировать факторы формирования спроса и предложения на страховые услуги; оценивать перспективы внедрения новых страховых продуктов; разработать программу страхования для корпоративного клиента; оценить потребность индивидуального страхователя в страховании;
- различать виды личного страхования; объяснить значение финансовых и медицинских аспектов при оценке рисков; дать экспертную оценку правилам страхования; обосновать на конкретных примерах наличие или отсутствие страхового интереса;
- объяснить взаимосвязь между страховой стоимостью имущества и страховой суммой; объяснить, каким образом определяется размер страхового возмещения; различать прямые и косвенные риски; оценить потребность страхователя в страховании;
- объяснить каким образом происходит возмещения ущерба, причиненного имуществу, жизни и здоровью; сформулировать основные правила страхования ответственности; объяснить, чем вызвана необходимость страхования ответственности;
- анализировать основные индикаторы международного страхового рынка;
- проводить сравнительный анализ международного страхового рынка с другими сегментами глобального финансового рынка (банковским, фондовым);
- определять риски, которые принимают на себя крупнейшие операторы международного страхового рынка;

- оценивать финансовую устойчивость международного страховщика;
- анализировать и оценивать эффективность деятельности международного страховщика;
- сравнивать национальные режимы регулирования международного страхового рынка;
- выявлять и анализировать недостатки российских страховщиков, которые не позволяют им конкурировать с мировыми лидерами страхового рынка
- сформулировать причины, по которым страховые компании перестраховывают принятые риски; объяснить, почему рынок перестрахования является международным; объяснить различия между сострахованием и перестрахованием, формами перестрахования.

Индекс и номер компетенции: ОК-1, ОК-3, ОК-4, ОК-5, ОК-6, ОК-7, ОК-8, ОК-9, ОК-10, ОК-11, ОК-12, ОК-13, ОК-14, ПК-1, ПК-4, ПК-5, ПК-6, ПК-7, ПК-8, ПК-11, ПК-13

Владеть:

- методами получения обработки и анализа информации о рисках; принципами и формами организации страховой защиты; оценки эффективности различных форм страхования;
- действующей нормативно-правовой базой в сфере страхования, методами анализа и интерпретации содержания договора и правил страхования;
- принципами анализа информации о финансовом положении страховой компании, эффективности ее операционной и инвестиционной деятельности, расчета страховых тарифов;
- методами анализа информации о спросе и предложении на страховом рынке, анализа тенденций в изменении структуры потребления страховых продуктов;
- навыками анализа информации о рисках в сфере личного и имущественного страхования, оценки эффективности различных форм социального и частного страхования, экономических и финансовых показателей эффективности управления рисками хозяйствующих субъектов через систему страхования;
- правовыми основами и национальными режимами регулирования страховых рынков в развитых странах;
- организационно-правовыми формами деятельности лидеров международного страхового рынка;
- мировыми тенденциями унификации и универсализации стандартов финансового регулирования (мегарегулятор);
- особенностями организации финансов и налогообложения международных страховых компаний;
- условиями лицензирования страховой деятельности в развитых странах;

- особенностями структуры российского и международного рынков страхования.

- методами получения, оценки, анализа и интерпретации информации об эффективности перестрахования рисков, обоснования целесообразности перестрахования и его влияния на финансовое положение страховой организации.

Индекс и номер компетенции: ОК-1, ОК-3, ОК-4, ОК-5, ОК-6, ОК-7, ОК-8, ОК-9, ОК-10, ОК-11, ОК-12, ОК-13, ОК-14, ПК-1, ПК-4, ПК-5, ПК-6, ПК-7, ПК-8, ПК-11, ПК-13.

Формы контроля

Промежуточный контроль:

- микроконтрольные работы,
- контрольные работы,
- написание эссе,
- подготовка докладов, выступлений
- защита рефератов,
- промежуточное тестирование по отдельным разделам дисциплины.

Использование различных форм промежуточного контроля дает преподавателю основания для объективной оценки знаний каждого студента.

Итоговый контроль:

Зачет в устной или письменной форме

Формирование итоговой оценки по дисциплине

Форма контроля	Максимальное количество баллов
Работа на семинарских занятиях	10
Защита реферата	10
Подготовка доклада (выступления)	10
Самостоятельная работа	10
Контрольная работа	10
Тест	10
Итого:	60

Студенты, набравшие в течение модуля минимум 30 баллов допускаются к сдаче зачета.

Формирование итоговой оценки по дисциплине с использованием балльно-рейтинговой оценки работы студента в семестре

Цифровое выражение	Словесное выражение	Описание
5	Отлично	Выполнен полный объем работы, ответ студента полный и правильный. Студент способен обобщить материал, сделать собственные выводы, выразить свое мнение, привести иллюстрирующие примеры
4	Хорошо	Выполнено 75% работы, ответ студента правильный, но неполный. Не приведены иллюстрирующие примеры, обобщающее мнение студента недостаточно четко выражено
3	Удовлетворительно	Выполнено 50% работы, ответ правилен в основных моментах, нет иллюстрирующих примеров, нет собственного мнения студента, есть ошибки в деталях и/или они просто отсутствуют

2	Неудовлетворительно	Выполнено менее 50% работы, в ответе существенные ошибки в основных аспектах темы.

Таблица перевода оценок

Российская система оценок	100% шкала оценок	Европейская система оценок (ECTS)
5 - отлично	90-100	A – отлично
	81-89	B – очень хорошо
4 – хорошо	65-80	C – хорошо
3 – удовлетворительно	56-64	D – удовлетворительно
	50-55	E – посредственно
2 - неудовлетворительно	<50	FX- неудовлетворительно (с правом пересдачи)
	<50	F – неудовлетворительно (без права пересдачи, необходимо повторить курс)

Преподавателем могут быть учтены баллы, полученные студентом при промежуточном контроле знаний в течение семестра (модуля), и выведена общая оценка.

2. СОДЕРЖАНИЕ РАЗДЕЛОВ ДИСЦИПЛИНЫ

«СТРАХОВАНИЕ ВНЕШНЕЭКОНОМИЧЕСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ»

№/п	Наименование раздела дисциплины (тема)	Содержание	Формируемые компетенции	Результаты освоения (знать, уметь, владеть)	Образовательные технологии
1	Страхование и международный страховой рынок	Экономическая сущность и функции страхования. Формы организации страхового фонда: централизованный страховой фонд, фонды самострахования, фонды страховщиков. Страхование как система перераспределительных отношений по возмещению ущерба. Место страхования в финансовой системе общества. Роль страхования в условиях рыночной экономики. Экономическая сущность и функции международного страхового рынка. Понятия «международный страховой рынок», «мировое страховое хозяйство», «мировая страховая система». Риск как материальная основа страхования. Виды и формы рисков. Классификация рисков. Управление и предотвращение рисков. Страхование как метод управления риском. Характеристика страховых рисков. Субъекты международного страхового рынка. Международные страховые группы. Страховые посредники (страховые брокеры, агенты). Международные финансовые организации и особенности их деятельности на страховом рынке. Риски субъектов международного страхового рынка. Виды рисков, присущих международным страховым компаниям и методы управления ими (валютные, инвестиционные, страновые, политические).	ОК-1 ОК-3 ОК-4 ОК-6 ОК-13 ОК-14 ПК-1 ПК-5 ПК-6 ПК-8	Знать: критерии, на основании которых риски относят к группе страховых; методы управления рисками; виды и формы страхования; основные понятия, сущность и функции страхования; Уметь: различать страховые и нестраховые риски; объяснить почему некоторые формы рисков не подлежат страхованию; раскрыть функции страхования; объяснить значимость страхования для развития предпринимательской деятельности и экономики; объяснить различия между национальными и международными компаниями, сформулировать предпосылки и проявления глобализации страхового рынка; проводить сравнительный анализ развития международного страхового рынка и других сегментов глобального финансового рынка;. Владеть: методами получения обработки и анализа информации о рисках; принципами и формами организации страховой защиты; оценки эффективности	Лекции, семинары, консультации, самостоятельная работа студентов.

				различных форм страхования; принципами и формами организации международной страховой и перестраховочной деятельности; методами сравнительного анализа сегментов международного страхового рынка.	
2	Правовые основы страховой деятельности в России	Юридические основы страховых отношений. Закон «Об организации страхового дела в Российской Федерации». ГК РФ, ч.2, глава 48 «Страхование». Государственное регулирование и надзор за страховой деятельностью. Функции Федеральной службы страхового надзора. Лицензирование страховой деятельности. Особенности законодательного регулирования в области обязательного и социального страхования. Страховой интерес. Заявление о страховании. Договор страхования. Страховщик, страхователь, застрахованное лицо, выгодоприобретатель. Форма договора страхования. Существенные условия договора страхования. Виды страховых полисов. Правила и условия страхования. Страховой случай и порядок урегулирования страховых требований. Суброгация и регресс.	ОК-1 ОК-4 ОК-5 ОК-6 ОК-7 ОК-9 ОК-12 ПК-1 ПК-4 ПК-8 ПК-11	Знать: особенности законодательного регулирования различных видов страховой деятельности; требования, предъявляемые действующим законодательством к участникам страховых отношений; функции органов страхового надзора; права и обязанности субъектов договора страхования; структуру договора страхования, страхового полиса, правил страхования; Уметь: применять страховое законодательство; оценить соответствие страхового договора требованиям ГК РФ; заполнить заявление о страховании. Владеть: действующей нормативно-правовой базой в сфере страхования, методами анализа и интерпретации содержания договора и правил страхования.	Лекции, семинары, консультации, самостоятельная работа студентов.
3	Институты международного страхового рынка	Понятие и классификация институтов международного страхового рынка. Формальные и неформальные институты. Институциональная теория и институты международного страхового рынка. Сравнительный анализ институционального устройства национальных, в т.ч. российского страховых рынков. Институт государства и формы его участия в развитии страхового рынка. Государственные страховые и перестраховочные компании в разных странах. Институт информации. Формирование единых инфор-	ОК-1 ОК-4 ОК-5 ОК-6 ОК-7 ОК-9 ОК-12 ПК-1 ПК-4 ПК-8	Знать: особенности институционального устройства международного страхового рынка; особенности формирования и функционирования конкретных формальных и неформальных институтов; основные причины институционального отставания российского страхового рынка от зарубежных аналогов. Уметь: применять теоретические положения институциональной экономики	Лекции, семинары, консультации, самостоятельная работа студентов.

		мационных баз данных по страховой статистике. Институциональные меры борьбы со страховыми преступлениями. Глобальные страновые рейтингами институционального развития и методики их составления. Индикаторы институционального развития национальных и международного страховых рынков. Институт защиты прав потребителей страховых услуг. Страховые компенсационные фонды.	ПК-11	к анализу современного развития международного страхового рынка; анализировать информацию международных страновых рейтингов и делать выводы для России; сформировать перечень индикаторов институционального развития страхового рынка. Владеть: методами оценки зрелости институтов международного и национальных страховых рынков; методами сбора и анализа необходимой информации.	
4	Технологии и международного страхового рынка	Основные направления деятельности международных страховых и перестраховочных компаний. Классификация страховых продуктов, услуг и каналов их распространения на международном страховом рынке. Страховые операции на рынке недвижимости, особенности страхования финансовых(инвестиционных, кредитных) рисков, профессиональной ответственности, экологических, сельскохозяйственных рисков, морское и автострахование, страхование жизни, экспортных кредитов. Факторы конкуренции и формирования спроса на страховые продукты. Региональные, национальные особенности. Конкурентные и маркетинговые стратегии международных страховых компаний.	ОК-1 ОК-4 ОК-5 ОК-6 ОК-7 ОК-8 ОК-9 ОК-12 ОК-13 ОК-14 ПК-1 ПК-4 ПК-8 ПК-11 ПК-13	Знать: содержание страховых продуктов международных страховых компаний для корпоративных и розничных клиентов; механизм работы службы маркетинга крупной международной страховой компании; принципы построения страховых продуктов. Уметь: анализировать факторы формирования спроса и предложения на международном страховом рынке; оценивать перспективы внедрения новых страховых продуктов. Владеть: методами получения, обработки и анализа информации о спросе и предложении на страховом рынке, анализа тенденций в изменении структуры потребления страховых продуктов.	Лекции, семинары, решение ситуативных задач, консультации, самостоятельная работа студентов
5	Личное страхование	Личное страхование как фактор социальной стабильности общества. Виды и формы личного страхования. Классификация личного страхования: по объему риска; по виду личного страхования; по количеству лиц, указанных в договоре; по длительности страхового обеспечения, по форме выплаты страхового обеспечения, по форме уплаты страховых премий. Задачи и функции личного страхования. Обязательное и добровольное страхование. Социальное страхование. Страховой интерес в разных видах личного	ОК-1 ОК-4 ОК-5 ОК-6 ОК-9 ОК-13 ОК-14 ПК-1 ПК-4	Знать: особенности договора личного страхования; принципы индивидуального и корпоративного личного страхования; особенности законодательного регулирования медицинского и социального страхования; порядок оценки риска и заключения договора страхования; Уметь: различать виды личного	Лекции, семинары, решение ситуативных задач, консультации, самостоятельная

		страхования. Страховая сумма. Страховая выплата. Страховая премия. Страхование жизни. Страхование на случай смерти и на дожитие. Пожизненное страхование. Смешанное страхование жизни. Субъекты и объекты страхования. Страховые события. Исключения из страхового покрытия. Страхование аннуитетов и пенсий. Формы пенсионного страхования. Пенсионные фонды. Программы пенсионного страхования. Страхование от несчастных случаев и болезней. Обязательное и добровольное страхование. Индивидуальное и коллективное страхование от несчастных случаев. Страховые риски. Страховые события. Факторы риска. Особенности определения размера страховой выплаты. Страхование от критических заболеваний. Оценка рисков при страховании от несчастных случаев и болезней. Медицинское страхование. Особенности законодательного регулирования. Виды и формы медицинского страхования. Программы медицинского страхования. Обязательное медицинское страхование. Добровольное медицинское страхование. Особенности построения страховых продуктов и расчета страховых тарифов. Оценка риска в медицинском страховании.	ПК-5 ПК-6 ПК-8 ПК-11 ПК-13	страхования; объяснить значение финансовых и медицинских аспектов при оценке рисков; дать экспертную оценку правилам страхования; обосновать на конкретных примерах наличие или отсутствие страхового интереса. Владеть: методами получения, обработки и анализа информации о рисках в сфере личного страхования, оценки эффективности различных форм социального и частного страхования.	работа студентов.
6	Имущественное страхование	Система имущественного страхования. Страховой интерес. Принципы и методы определения страховой суммы. Страховая стоимость и порядок ее определения. Полное и пропорциональное страхование. Двойное страхование. Франшизы. Формы возмещения ущерба. Договор имущественного страхования. Ответственность сторон. Право на регресс. Основные условия возмещения ущерба. Документы, подтверждающие страховой случай. Страхование имущества граждан и предприятий. Объекты страхования. Страховые риски. Порядок заключения договора и уплаты страхового платежа. Условия страхования. Определение и выплата страхового возмещения. Страхование от огня и других опасностей. Страхование прямых и косвенных рисков. Страхование	ОК-1 ОК-4 ОК-5 ОК-6 ОК-9 ОК-13 ОК-14 ПК-1 ПК-4 ПК-5 ПК-6 ПК-8 ПК-11 ПК-13	Знать: основные принципы страхования имущества; порядок заключения договора имущественного страхования; процедуру урегулирования убытков в имущественном страховании; особенности страхования имущества от различных рисков; Уметь: объяснить взаимосвязь между страховой стоимостью имущества и страховой суммой; объяснить каким образом определяется размер страхового возмещения; различать прямые и косвенные риски; оценить потребность страхователя в страховании;	Лекции, семинары, решение ситуативных задач, консультации, самостоятельная работа студентов.

		убытков от перерывов в производстве. Страхование предпринимательских рисков. Страхование банковских рисков. Страхование рисков новой техники и технологии. Страхование строительно-монтажных рисков. Жилищное страхование. Ипотечное страхование. Титульное страхование. Страхование грузов. Объем ответственности страховщика. Системы страхования грузов. Страховые случаи. Морское страхование грузов. Страхование средств наземного транспорта. Страхование средств водного транспорта. Страхование средств воздушного транспорта.		Владеть: методами получения, обработки и анализа информации о рисках в сфере имущественного страхования, оценки целесообразности и эффективности использования различных систем страховой ответственности.	
7	Страхование ответственности	Содержание страхования ответственности. Классификация страхования ответственности. Добровольное и обязательное страхование. Правовая основа страхования ответственности. Лимит ответственности страховщика. Критерии определения страховой премии. Понятие регрессионного иска и порядок его предъявления. Тарифные ставки. Порядок осуществления выплат. Добровольное и обязательное страхование гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств. Международная система страхования ответственности владельцев автотранспортных средств «Зеленая карта». Страхование гражданской ответственности предприятий-источников повышенной опасности. Экологическое страхование. Страхование профессиональной ответственности. Страхование ответственности перевозчика. Страхование ответственности судовладельцев. Страхование ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по договору. Страхование ответственности работодателей. Особенности страховых правоотношений и осуществления выплат.	ОК-1 ОК-4 ОК-5 ОК-6 ОК-9 ОК-13 ОК-14 ПК-1 ПК-4 ПК-5 ПК-6 ПК-8 ПК-11 ПК-13	Знать: основные принципы страхования ответственности; правовые основы страхования ответственности; процедуру урегулирования убытков в страховании ответственности; особенности страхования различных видов ответственности; Уметь: объяснить каким образом происходит возмещения ущерба, причиненного имуществу, жизни и здоровью; сформулировать основные правила страхования ответственности; объяснить, чем вызвана необходимость страхования ответственности. Владеть: методами получения, обработки и анализа информации о рисках в сфере страхования ответственности, оценки экономических и финансовых показателей эффективности управления рисками хозяйствующих субъектов через систему страхования ответственности.	Лекции, семинары, решение ситуативных задач, консультации, самостоятельная работа студентов.
8	Перестрахование	Экономическая необходимость и сущность перестрахования. Цели перестрахования. Терминология, используемая в перестраховании: цедент, перестраховщик, цессия, ретроцессия, собственное удержание, Правовые	ОК-1 ОК-4 ОК-5 ОК-6	Знать: терминологию, используемую в перестраховании; процедуру передачи и принятия рисков в перестраховании; виды договоров и формы перестрахования;	Лекции, семинары, консультации,

		основы перестрахования. Сострахование и перестрахование. Формы перестрахования. Пропорциональное и непропорциональное перестрахование. Виды договоров перестрахования. Факультативное перестрахование. Облигаторное перестрахование. Практическое применение перестрахования. Рынок перестрахования.	ОК-9 ОК-13 ОК-14 ПК-1 ПК-4 ПК-5 ПК-6 ПК-7 ПК-8 ПК-11 ПК-13	структуру рынка перестрахования; Уметь: сформулировать причины, по которым страховые компании перестраховывают принятые риски; объяснить, почему рынок перестрахования является международным; объяснить различия между сострахованием и перестрахованием, формами перестрахования. Владеть: методами получения, оценки, анализа и интерпретации информации об эффективности перестрахования рисков, обоснования целесообразности перестрахования и его влияния на финансовое положение страховой организации.	самостоятельная работа студентов.

3. ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫЕ ТЕХНОЛОГИИ

Методы преподавания дисциплины в структуре ООП ВПО:

- лекции;
- семинары;
- письменные и устные домашние задания;
- решение студентами ситуативных и расчетных задач;
- консультации преподавателей;
- самостоятельная работа студентов.

Цель проведения семинаров:

- закрепление полученных в ходе лекций теоретических знаний;
- осуществление контроля за выполнением студентами заданий по темам, подлежащих самостоятельному изучению;
- осуществление текущего контроля знаний;
- консультации.

Основными формами проведения семинаров являются:

- проведение проблемных семинаров по темам лекций и по темам, подлежащим самостоятельному изучению студентами;
- обсуждение докладов и рефератов, выполненных студентами в ходе самостоятельного изучения специальной литературы;
- решение ситуативных задач;
- выполнение групповых проектов, направленных на изучение методики андеррайтинга в личном страховании, социологических аспектов работы со страхователями, а также решение отдельных задач по разработке страховых продуктов, правил и условий страхования, расчету страховых тарифов, продвижению страховых продуктов на рынке.

В обязанности преподавателя входит оказание методической помощи и консультирование студентов, а также контроль за усвоением материала посредством тестирования и проведения контрольных работ.

Тема 1 Страхование и международный страховой рынок

Методы:

Лекции, семинары, консультации, самостоятельная работа студентов.

Литература:

Учебник [1,2], основная литература [5, 6], дополнительная литература [7,19,20,27,31].

План семинарских занятий:

- Обсуждение со студентами понятия «риск», «неопределенность». Студенты должны уметь объяснить различия между страховыми и нестраховыми рисками, сформулировать критерии страховых рисков.
- Обсуждение важности предотвращения и снижения убытков, а также различий между методами управления риском.
- Дискуссия на тему «Роль страхования в управлении рисками». Студенты должны уметь объяснить различия между отраслями и видами страхования,

формами страхования, знать структуру страхового рынка и функции его участников.

- Обсуждение со студентами понятий «международный страховой рынок», «мировое страховое хозяйство», «мировая страховая система». Студенты должны уметь объяснить различия между национальными и международными компаниями, сформулировать предпосылки и проявления глобализации страхового рынка.
- Обсуждение особенностей деятельности международных страховых компаний, видов международных страховых рисков.
- Дискуссия на тему «Роль международного страхового рынка в глобальной финансовой системе». Студенты должны объяснить возрастающее значение страхования в условиях глобализации экономики, знать структуру международного страхового рынка и виды и функции его участников.

Вопросы для самопроверки:

1. Какие формы организации страхового фонда Вы знаете?
2. В каких ситуациях предпочтительнее прибегать к самострахованию рисков?
3. Для чего необходима классификация рисков?
4. Каким образом реализуется предупредительная функция страхования?
5. Почему некоторые риски подлежат страхованию в обязательном порядке?
6. В чем состоит особенность взаимного страхования?
7. Кто выступает в качестве продавцов страховых услуг?
8. Перечислите посредников на страховом рынке?
9. Как проявляется глобализация в международном страховом рынке?
10. Какие экономические субъекты оперируют на международном страховом рынке?
11. Как отражаются процессы глобализации международного страхового рынка на национальных страховых системах?
12. Каковы риски международных страховых компаний?

Тема 2. Правовые основы страховой деятельности в России

Методы:

Лекции, семинары, консультации, самостоятельная работа студентов.

Литература:

Учебник [1,2], основная литература [5,6], дополнительная литература [10,12,15,21,22,23,24,25,26,28,30].

План семинарских занятий:

- Обсуждение со студентами важности и необходимости государственного регулирования страхового рынка. Студенты должны уметь объяснить, какие аспекты страховой деятельности подлежат контролю со стороны регулирующих органов.
- Обсуждение рефератов (докладов), самостоятельно подготовленных студентами.

- Дискуссия на тему «Российская система обязательного и социального страхования и особенности ее законодательного регулирования».
- Ознакомление студентов со страховой документацией: заявление о страховании, типовые правила страхования, договор страхования, страховой акт и т.д. Студенты должны уметь объяснить роль заявления о страховании в оценке риска, описать структуру правил страхования, перечислить существенные условия договора страхования.
- Микроконтрольная работа по теме: «Правовые основы страховой деятельности».
- Написание студентами эссе на тему: «Страховой интерес в различных видах страхования и его оценка».

Вопросы для самопроверки:

1. Что является объектом регулирования Закона «Об организации страхового дела в Российской Федерации» и ГК РФ?
2. Какие условия договора страхования являются существенными?
3. Когда договор страхования вступает в силу?
4. В чем заключаются различия между застрахованным лицом и выгодоприобретателем в договоре личного страхования?
5. Какие виды страховой деятельности подлежат лицензированию в РФ?
6. Кто осуществляет надзор за страховой деятельностью в РФ?

Тема 3. Институты международного страхового рынка

Методы:

Лекции, семинары, консультации, самостоятельная работа студентов.

Литература:

Учебное пособие [1,3], основная литература [4,5], дополнительная литература [13,24, 25].

План семинарских занятий:

- Обсуждение со студентами понятия «институты рынка» с точки зрения институциональной теории, важности и необходимости формирования зрелых институтов и их эффективного взаимодействия.
- Студенты должны уметь объяснить, наличие каких институтов характеризует развитые международный и национальные страховые рынки, знать классификацию формальных и неформальных рыночных страховых институтов.
- Обсуждение рефератов (докладов), самостоятельно подготовленных студентами.
- Дискуссия на тему «Особенности институционального устройства национальных страховых рынков развитых стран» .
- Ознакомление студентов с глобальными страновыми рейтингами институционального развития и методикой их составления.
- Микроконтрольная работа по теме: «Индикаторы институционального развития страховых рынков» .

- Написание студентами эссе на тему: «Институты защиты прав страхователей и гарантийные компенсационные механизмы международного страхового рынка».

Вопросы для самопроверки:

7. В чем различия формальных и неформальных институтов международного страхового рынка?
2. Какова роль института государства и международных регуляторов в развитии международного страхового рынка?
8. Что обеспечивают институты информации на международном страховом рынке?
9. Какова роль институтов как ограничителей оппортунистического поведения субъектов международного страхового рынка?

Тема 4. Технологии международного страхового рынка

Методы:

Лекции, практические занятия, решение ситуативных задач, консультации, самостоятельная работа студентов.

Литература:

Учебное пособие [1,2,3], основная литература [5,6,7,9,10,11], дополнительная литература [17,19,20,21,24,28].

План семинарских занятий:

- Обсуждение со студентами основных направлений деятельности международных страховых и перестраховочных компаний, особенностей их реализации в условиях глобальной экономики, факторов формирования спроса и предложения на международном страховом рынке.
- Обсуждение каналов распространения страховых продуктов и услуг. Студенты должны уметь объяснить различия между различными каналами сбыта, роль международных страховых посредников в продаже страховых продуктов.
- Обсуждение понятий «страховой продукт», «страховая услуга» и процесса построения страховых продуктов в различных видах страхования, влияние фактора конкуренции на построение страховых продуктов.
- Обсуждение страховых операций на рынке недвижимости, особенностей страхования финансовых (инвестиционных, кредитных) рисков, ответственности, экологических, сельскохозяйственных рисков, видов морского и автострахования, страхования жизни, экспортных кредитов.
- Обсуждение рефератов (докладов), самостоятельно подготовленных студентами.
- Контроль за самостоятельной работой студентов.
- Домашнее задание: изучить интернет-сайты международных страховых компаний и ассортимент предлагаемых страховых

продуктов, провести сравнительный анализ продуктов различных международных страховых компаний.

Вопросы для самопроверки:

1. Какие виды страхования получили развитие в последнее время на международном страховом рынке?
2. В чем отличия международных страховых технологий от используемых на внутренних национальных рынках?
3. Что следует понимать под страховым пулом?

Тема 5. Личное страхование

Методы:

Лекции, семинары, решение ситуативных задач, консультации, самостоятельная работа студентов.

Литература:

Учебник [1,2], основная литература [5,6], дополнительная литература [7,8,10,12,14,15,19,20,21,23,24,27,29,31].

План семинарских занятий:

- Дискуссия на тему: «Личное страхование как фактор социальной стабильности общества». Студенты должны уметь объяснить, каким образом различные виды личного страхования способствуют минимизации рисков индивида, в чем заключается страховой интерес в личном страховании.
- Обсуждение структуры договора личного страхования. Студенты должны понимать, каким образом устанавливается страховая сумма в различных видах личного страхования, знать права и обязанности страхователя и выгодоприобретателя, особенности оценки рисков при страховании жизни и здоровья и роль медицинской экспертизы.
- Дискуссия на тему: «Социальные риски и социальное страхование». Студенты должны знать природу социального риска и методы управления этими рисками в современном обществе.
- Ознакомление с российской системой пенсионного и медицинского страхования, сравнение с зарубежными системами.
- Обсуждение особенностей страхования от несчастных случаев. Студенты должны уметь объяснить особенности определения размера страховой выплаты при различных страховых случаях, перечислить обстоятельства, при наступлении которых выплата не производится.
- Дискуссия на тему: «Особенности рынка медицинского страхования, субъекты и участники страховых отношений». Студенты должны объяснить механизм возмещения убытков в медицинском страховании, знать структуру цены страхового полиса и особенности расчета тарифов, различия между программами обязательного и добровольного медицинского страхования.
- Обсуждение рефератов (докладов), самостоятельно подготовленных студентами.
- Контроль за самостоятельной работой студентов.

- Контрольная работа в форме тестирования.

Вопросы для самопроверки:

1. Какие функции выполняет личное страхование?
2. Перечислите виды и формы личного страхования?
3. Какие виды личного страхования являются краткосрочными и долгосрочными?
4. Чем отличается индивидуальное страхование от группового?
5. Какие виды личного страхования являются обязательными по закону в РФ?
6. В каких видах личного страхования страховое обеспечение выплачивается пожизненно?
7. Почему договор личного страхования является публичным?
8. Каким образом устанавливается страховая сумма в договоре личного страхования?
9. В чем состоит социальная функция личного страхования?
10. Какие риски относятся к группе социальных?
11. В чем состоит особенность социального страхования?
12. Что является страховым случаем при страховании от несчастных случаев?

Тема 6. Имущественное страхование

Методы:

Лекции, семинары, решение ситуативных задач, консультации, самостоятельная работа студентов.

Литература:

Учебник [1,2], основная литература [4,5,6], дополнительная литература [8,9,10,11,13,16,17,20,25,26,30].

План семинарских занятий:

- Обсуждение со студентами принципов страхования имущества. Студенты должны различать системы страховой ответственности, особенности их применения на практике, влияние на размер страхового возмещения; понимать сущность суброгации и ее отличие от регресса; знать формы возмещения ущерба.
- Обсуждение понятий «страховая стоимость» и «страховая сумма». Студенты должны понимать различия между полным, неполным и двойным страхованием.
- Решение расчетных задач по теме: «Системы страховой ответственности и франшизы».
- Решение ситуативных задач. Заполнение страховых документов при страховании имущества.
- Обсуждение рефератов (докладов), самостоятельно подготовленных студентами.
- Контроль за самостоятельной работой студентов.
- Контрольная работа в форме тестирования.

Вопросы для самопроверки:

1. Что является объектом имущественного страхования?
2. От каких рисков может быть застраховано имущество?
3. Почему страховая сумма по договору имущественного страхования не может превышать страховую стоимость имущества?
4. Какие условия договора имущественного страхования являются существенными?
5. Как производится расчет страхового возмещения при страховании имущества?
6. Каким образом определяется размер страхового возмещения при пропорциональном страховании?
7. Каким образом франшиза влияет на размер страхового возмещения?
8. Опишите процедуру урегулирования убытков в имущественном страховании?
9. В каких случаях страховщик может отказать в выплате возмещения?
10. Какие риски включаются в страховое покрытие по полису огневого страхования?
11. Какие риски включаются в страховое покрытие по полису комплексного страхования банков?
12. В чем состоит особенность страхования строительно-монтажных рисков?
13. Что является объектом страхования при страховании грузов?
14. Перечислите условия морского страхования грузов?
15. В чем состоит отличие прямых рисков от косвенных? Приведите пример.
16. Как производится оценка убытков при страховании перерывов в производстве?
17. В чем состоит особенность страхования средств транспорта?

Тема 7. Страхование ответственности

Методы:

Лекции, семинары, решение ситуативных задач, консультации, самостоятельная работа студентов.

Литература:

Учебник [1,2], основная литература [3,5,6], дополнительная литература [8,10,20,22,30].

План семинарских занятий:

- Обсуждение со студентами сущности страхования ответственности. Студенты должны понимать, какие виды ответственности подлежат и не подлежат страхованию и объяснить почему.
- Обсуждение обязательного страхования гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств, его законодательного регулирования (далее ОСАГО). Ознакомление правилами ОСАГО, с заявлением о страховании, методикой расчета страховых тарифов. Студенты должны понимать особенности применения повышающих и понижающих коэффициентов при расчете тарифов.
- Решение расчетных задач.

- Обсуждение рефератов (докладов), самостоятельно подготовленных студентами.
- Контроль за самостоятельной работой студентов.
- Контрольная работа в форме тестирования.

Вопросы для самопроверки:

1. В чем состоит сущность страхования ответственности?
2. Чем отличаются условия добровольного и обязательного страхования гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств?
3. Перечислите основные условия страхования профессиональной ответственности?
4. Какие риски включаются в страховое покрытие по полису страхования ответственности перевозчика?
5. Что является страховым случаем при страховании ответственности?
6. Кто является выгодоприобретателем по договору страхования ответственности?
7. Что является объектом страхования профессиональной ответственности?
8. Какие виды страхования ответственности являются обязательными?

Тема 8. Перестрахование

Методы:

Лекции, семинары, консультации, самостоятельная работа студентов.

Литература:

Учебник [1,2], основная литература [3,5,6], дополнительная литература [10,18,20,25].

План семинарских занятий:

- Обсуждение причин, по которым страховые компании прибегают к перестрахованию рисков. Студенты должны уметь объяснить, каким образом перестрахование способствует повышению финансовой устойчивости страховой компании.
- Обсуждение видов договоров перестрахования. Студенты должны понимать различия между пропорциональным и непропорциональным страхованием.
- Решение расчетных задач.
- Обсуждение рефератов (докладов), самостоятельно подготовленных студентами.
- Контроль за самостоятельной работой студентов.

Вопросы для самопроверки:

- Что является целью перестрахования?
- В чем заключается различие между сострахованием и перестрахованием?
- Кто является покупателями и продавцами на рынке перестрахования?
- В каких случаях применяется перестрахование на базе эксцедента убытка?
- Почему рынок перестрахования является международным?

4. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

4.1. Литература

Базовый учебник:

1. Страхование. Учебник/ Под ред. проф. Т.А.Федоровой. 3-е изд., перераб. И доп. -М.: МАГИСТР, 2008;
2. Ахвледиани Ю.Т. Страхование внешнеэкономической деятельности. Учебное пособие. М.: Изд-во Рос.экон. акад., 2005

Основная литература

3. Архипов А.П. Управление страховым бизнесом. -М.: МАГИСТР, 2009;
4. Журавин С.Г. Рынок финансовых и страховых услуг в международной экономике. – М.: Издательство «Палеотип», 2004;
5. Ермасов С.В., Ермасова Е.Б. Страхование: учебник. –М.: Высшее образование, 2008;
6. Страхование: Современный курс: Учебник для вузов (под ред. Коломина Е.В.) . -М.: Финансы и статистика, 2007;

Дополнительная литература

7. Адамчук Н.Г. Международная практика страхования жизни: учебное пособие.- М.: Анкил, 2009;
8. Архипов. А.П. Андеррайтинг в страховании. Теоретический курс и практикум. – М.: Юнити-Дана, 2007;
9. Журавин С.Г. Страховые компании в условиях глобализации. М.: «Ан-кил», 2005;
10. Гражданский кодекс Российской Федерации;
11. Ефимов С. Л. Морское страхование. Теория и практика.- Москва, издательство «РосКонсульт», 2001;
12. Закон РФ от 28 июня 1991 г. № 1499-І «О медицинском страховании граждан в Российской Федерации»;
13. Карякин М.Ю. Страхование политических рисков внешнеторговых операций и международных инвестиций (вопросы теории и методологии). - М.: «Авуар консалтинг», 2002;
14. Кудрявцев А.А., Плам Р.Г., Чернова Г.В. Страхование здоровья (опыт Великобритании).- М: Анкил, 2003;
15. Налоговый кодекс Российской Федерации
16. Никитенков Л.К., Осипов В.И. Имущественное страхование: Учебно-практическое пособие.- М.: «Экзамен», 2002;
17. Никитина Т. В. Страхование коммерческих и финансовых рисков .- Издательский дом «Питер», 2002;
18. Пфайффер К. Введение в перестрахование. М.: Анкил, 2000;
19. Роик В.Д. Основы социального страхования.-М.: Анкил, 2005;
20. Страхование: принципы и практика / Сост. Д. Бланд. М.: Финансы и статистика, 1998;

21. Федеральный закон от 24.07.1998 г. №125-ФЗ «Об обязательном социальном страховании от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний»;
22. Федеральный закон от 25.04.2002 г. № 40-ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств»;
23. Федеральный закон от 15.12.2001г. №167-ФЗ «Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации»;
24. Федеральный закон от 16.07.1999г. № 165-ФЗ «Об основах обязательного социального страхования»;
25. Федеральный закон от 27.11.1992г. № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации»;
26. Федеральный закон от 29.11.2007 г. № 286-ФЗ «О взаимном страховании»;
27. Финогенова Ю. Ю. Пенсионное страхование: Учебное пособие. М.: Изд-во Рос. экон. акад., 2010;
28. Фогельсон Ю. Б. Введение в страховое право. М.: БЕК, 1999;
29. Хамильтон К.Л. Личное финансовое планирование: Страхование, инвестиции, пенсии, наследство.- М.: Инфра-М, 2010;
30. Адамчук Н.Г. Международная практика страхования жизни, М: Анкил, 2009 г;

4.2. Интернет-ресурсы

1. www.allinsurance.ru (Крупнейший российский страховой портал)
2. www.insur.ru (Страховой портал)
3. www.fssn.ru (Федеральная служба страхового надзора)
4. www.ins-union.ru (Всероссийский союз страховщиков)
5. www.insur-today.ru (Интернет-портал «Страхование сегодня»)
6. www.raexpert.ru/ratings/insurance_rank/2009/ (Эксперт РА)
7. www.lloydsolondon.com/ (Ллойдс)
8. www.iaisweb.org (Директивы Европейского Совета, Европейского парламента и Совета Европы. Официальные документы Международной ассоциации страховых надзоров)
9. www.iii.com (International insurance institute)

4.2. Материально-техническое обеспечение дисциплины

№ п/п	Название рекомендуемых по разделам и темам программы технических и компьютерных средств обучения	Наименование
1	Ноутбук, проектор	Компьютерные слайды (презентаций) в формате PowerPoint
2	Ноутбук, проектор	Компьютерные слайды (презентаций) в формате PowerPoint
3	Ноутбук, проектор	Компьютерные слайды (презентаций) в

		формате PowerPoint
4	Ноутбук, проектор	Компьютерные слайды (презентаций) в формате PowerPoint
5	Ноутбук, проектор	Компьютерные слайды (презентаций) в формате PowerPoint
6	Ноутбук, проектор	Компьютерные слайды (презентаций) в формате PowerPoint
7	Ноутбук, проектор	Компьютерные слайды (презентаций) в формате PowerPoint
8	Ноутбук, проектор	Компьютерные слайды (презентаций) в формате PowerPoint

4.3.Оценочные средства

Тема 1 Страхование в рыночной экономике

Рефераты (доклады) по теме:

1. Основные этапы развития страхового дела в России.
2. Современное состояние и перспективы развития российского страхового рынка.
3. Страховые рынки развитых зарубежных стран (на примере различных стран).
4. Страховая услуга как объект купли-продажи на страховом рынке.
5. Роль страхования в экономике.
6. Взаимное страхование.
7. Кэптивное страхование.
8. Этапы становления международного страхового рынка.
9. Современное состояние и перспективы развития международного страхового рынка.
10. Влияние глобальных экономических кризисов на состояние международного страхового рынка.
11. Международный рынок перестрахования.

Вопросы для самостоятельной работы:

1. Исторические аспекты возникновения и развития страхования.
2. Эволюция российской системы социального страхования.
3. Реформы в сфере обязательного и социального страхования.
4. Проблемы взаимодействия российский и иностранных страховщиков.
5. Исторические аспекты эволюции международного страхового рынка.
6. История развития и современная деятельность крупнейших международных страховых компаний
7. Сравнительный анализ развития международного страхового рынка и других сегментов глобального финансового рынка.
8. Изменение архитектуры международного страхового рынка под влиянием перераспределения сил на политической арене и в мировой экономике.

Тестовые задания:

1. Экономическая сущность страхования заключается в следующих функциях...
 - а) рисковая, предупредительная, контрольная, сберегательная
 - б) рисковая, предупредительная, посредническая
 - в) сберегательная, предупредительная, накопительная
 - г) предупредительная, сберегательная, посредническая, рисковая
2. Страховой фонд страховщика формируется:
 - а) в денежной форме
 - б) в натуральной форме
 - в) в денежной и натуральной форме
3. Страховая сумма по договору имущественного страхования не может превышать...
 - а) размера прямого ущерба застрахованного имущества страхователя
 - б) страховой стоимости имущества на момент заключения договора страхования
 - в) страховой стоимости имущества на момент окончания договора страхования
4. Экономическая сущность страхования состоит в ...
 - а) в солидарной (замкнутой) раскладке возможного ущерба от стихийных бедствий и других событий между заинтересованными лицами;
 - б) в случайном характере наступления страховых событий и неравномерности возможного ущерба;
 - в) в особых перераспределительных денежных отношений между участниками страхования по поводу формирования специального фонда за счет страховых взносов страхователей, предназначенного для возмещения возможного ущерба (убытка), причиненному одному из них в результате страхового случая.
5. Страхование одним страховщиком на определенных договором условиях риска исполнения всех или части своих обязательств перед страхователем у другого страховщика – это...
 - а) сострахование
 - б) перестрахование
 - в) взаимное страхование
 - г) двойное страхование
6. Посредниками на рынке страховых услуг являются...
 - а) аджастеры
 - б) страховые агенты и страховые брокеры
 - в) андеррайтеры
 - г) страховые актуарии

7. Страховыми агентами могут быть:
- а) любые физические и юридические лица;
 - б) только физические лица;
 - в) только юридические лица;
 - г) только граждане РФ.
8. Какой из приведенных ниже фондов может формироваться помимо денежных запасов, еще и в натуральной форме?
- а) страховой фонд страховщика
 - б) фонд предупредительных мероприятий
 - в) фонд самострахования
9. Добровольное страхование - это
- а) форма страхования, осуществляемая на основе добровольного соглашения между страхователем и застрахованным
 - б) форма страхования, осуществляемая на основе добровольного соглашения между страхователем и страховщиком
 - в) форма страхования, осуществляемая на основе добровольного соглашения между застрахованным и страховщиком
10. Обязательное страхование представляет собой ...
- а) форму страхования, осуществляемую государственными страховыми организациями в силу закона
 - б) форму страхования, осуществляемую в силу закона
 - в) форму страхования, осуществляемую на основании договора.
11. Виды, условия и порядок проведения обязательного страхования определяются ...
- а) правилами страхования
 - б) договором между страховщиком и страхователем
 - в) страхователем при заключении договора страхования
 - г) соответствующими законами Российской Федерации
12. Страховые агенты – это страховые посредники, представляющие:
- а) страховщика в отношениях со страхователем;
 - б) страхователя в отношениях со страховщиком;
 - в) страховщика в отношениях с перестраховщиком.
13. Международный страховой рынок – это:
- а) сегмент глобального финансового рынка
 - б) часть международного кредитного рынка
 - в) отрасль мировой экономики

14. Страхование одним страховщиком на определенных договором условиях риска исполнения всех или части своих обязательств перед страхователем у другого страховщика – это...

- а) сострахование
- б) перестрахование
- в) взаимное страхование
- г) двойное страхование

15. Страховой фонд страховщика формируется:

- а) в денежной форме
- б) в натуральной форме
- в) в денежной и натуральной форме

16. Международной страховой организацией является ..

- а) МАСН
- б) ВТО
- в) Базельский комитет

17. Франшиза – это...

а) условие договора страхования, предусматривающее освобождение страхователя от уплаты страховой премии за убытки, не превышающие определенного правилами страхования размера.

б) условие договора страхования, предусматривающее обязательства страховщика по возмещению убытков, превышающих определенный правилами страхования размер.

в) условие договора страхования, предусматривающее освобождение страховщика от возмещения убытков, не превышающих определенного правилами страхования размера.

18. Нагрузка – это...

а) часть страхового тарифа, не связанная непосредственно с формированием фонда, предназначенного для выплат страхового возмещения (страховых сумм). Обеспечивает поступление средств для покрытия расходов на проведение страхования, формирование резерва предупредительных мероприятий и другие цели

б) часть страхового тарифа, непосредственно связанная с формированием фонда, предназначенного для выплат страхового возмещения (страховых сумм)

в) часть страхового тарифа, предназначенная для покрытия чрезвычайных рисков

Тема 2. Правовые основы страховой деятельности в России

Рефераты (доклады) по теме:

1. Законодательное регулирование страховой деятельности в РФ (Закон об организации страхового дела в РФ и ГК РФ).
2. Сравнение развития обязательной и добровольной форм страхования в России.
3. Обязательные виды страхования и проблемы их развития (на примере одного из видов обязательного страхования).
4. Договор страхования.

Вопросы и задания для самостоятельной работы:

Работа с нормативно-правовыми документами. Подготовка к обсуждению следующих вопросов:

1. Страховой интерес в различных видах страхования.
2. Основные условия договора страхования и их отражение в ГК РФ. Анализ различных договоров страхования конкретных страховщиков, работающих на региональном рынке.
3. Законодательное регулирование в области обязательного медицинского и пенсионного страхования.

Тестовые задания:

1. Лицензия дает право страховщику
 - а) заниматься любой предпринимательской деятельностью;
 - б) осуществлять только разрешенные виды страховой деятельности;
 - в) совмещать банковскую и страховую деятельность;
 - г) нет правильного ответа.
2. Договор страхования может быть заключен:
 - а) только в письменной форме;
 - б) в любой форме, по соглашению сторон;
 - в) в устной форме;
 - г) нет правильного ответа.
3. Договорная дисциплина в страховании на территории РФ регулируется..
 - а) Законом РФ «Об организации страхового дела в РФ»
 - б) Налоговым кодексом РФ
 - в) Гражданским кодексом РФ
4. Закон РФ «Об организации страхового дела в РФ» регулирует деятельность страховщиков в области...
 - а) добровольного страхования
 - б) обязательного и добровольного страхования
 - в) государственного страхования
5. Регулирование деятельности страховых организаций на территории РФ, лицензирование страховой деятельности, контроль за

операциями страховых компаний на предмет соответствия лицензии и законодательству РФ осуществляется...

- а) Росстрахнадзором
- б) Всероссийским союзом страховщиков
- в) Федеральной налоговой службой
- г) Федеральной службой страхового надзора

6. Заявление о страховании является..

- а) самостоятельным документом
- б) требованием о выплате
- в) основой полиса
- г) основой договора страхования

7. Страховой случай – это...

- а) возможное страховое событие
- б) фактически произошедшее страховое событие
- в) не произошедшее страховое событие

Тема 3. Институты международного страхового рынка

Рефераты (доклады) по теме:

1. Направления взаимодействия института национального государства и международных страховых организаций.
2. Сравнительный анализ институционального развития национальных страховых рынков.
3. Международные страховые преступления и методы борьбы с ними.

Вопросы и задания для самостоятельной работы:

Работа с международными нормативно-правовыми документами и аналитической информацией. Подготовка к обсуждению следующих вопросов:

1. Институт международных саморегулируемых страховых организаций.
2. Международные регуляторы страховой деятельности (МАСН, ЕС, ВТО).
3. Международные информационные базы страховой статистики и их роль в развитии страхования.
4. Классификация формальных институтов. Субъекты международного страхового рынка.
5. Институт международных страховых брокеров.
6. Законодательное регулирование на национальном и международном уровнях предупреждения и борьбы со страховыми преступлениями.
7. Организация внутреннего контроля в международных страховых компаниях за страховым мошенничеством.

Тестовые задания

1. Международный перестраховочный рынок – это:

- а) часть международного страхового рынка
- б) сегмент глобального финансового рынка
- в) отрасль мировой экономики

2. Система «Зеленая карта» представляет собой ...

- а) обязательное страхование авто- каско
- б) обязательное страхование ответственности владельцев транспортных средств
- в) обязательное страхование авто-комби

3. Секьюритизация– это:

- а) новый способ организации страховой защиты, основанный на управлении активами страхователей и страховщиков;
- б) рост доли вложений в ценные бумаги в портфелях страховщиков;
- в) интеграция международных страховщиков с фондовыми брокерами.

4. Проявлениями глобализации международного страхового рынка являются (*выбрать 2 верных ответа*):

- а) концентрация
- б) развитие страхового посредничества
- в) трансграничное движение страхового капитала
- г) развитие взаимного страхования
- д) развитие экологического страхования

5. В международных рейтингах

- а) отдельно указываются страховые, перестраховочные компании
- б) не разделяются компании по страхованию жизни и иному страхованию;
- в) отсутствует какое-либо деление страховых компаний.

Тема 4. Технологии международного страхового рынка

Рефераты (доклады) по теме:

1. Интеграция страховых и банковских технологий в международной страховой деятельности.
2. Страхование катастрофических рисков
3. Страхование экологических рисков
4. Концепция финансового супермаркета.

Вопросы и задания для самостоятельной работы:

1. Выберите две международные страховые компании, изучите информацию на их сайтах и проведите сравнительный анализ предложения страховых продуктов по разным критериям (виды продуктов, целевая клиентура, условия страхования и т.д.).
2. Какие страховые продукты международные страховые компании предлагают через Интернет?

Тестовые задания

1. Кто по умолчанию является страхователем международных торговых контрактов при морской перевозке грузов?

- а) продавец
- б) покупатель
- в) в зависимости от условий торговой сделки

2. Страховщик заключил договор с перестраховщиком. Кто является ответственным перед страхователем при наступлении страхового случая?

- а) страховщик
- б) перестраховщик
- в) ответственность солидарная

3. Перестрахование по своей сущности является

- а) международным бизнесом
- б) национальным бизнесом
- в) локальным бизнесом

4. Bankassurance – это:

- а) это стратегия распространения страховых продуктов, которая предусматривает их продажу через систему филиальной сети банка
- б) продажа полисов страхования жизни через специфические каналы распространения
- в) системы риск-менеджмента частного инвестора, функционирующая через филиальную сеть банка

5. В каких странах мира преимущественное внимание при взаимодействии банков и страховых компаний уделяется полисам страхования жизни и управлению активами?

- а) в Европе (Франция, Германия, Нидерланды)
- б) в Азии (Китай, Индонезия)
- в) в США
- г) в странах Латинской Америки (Бразилия, Чили)

Тема 5. Личное страхование

Рефераты (доклады) по теме:

1. Реформы в области обязательного и добровольного медицинского страхования в России и за рубежом.
2. Тенденции и перспективы развития пенсионного страхования в России.
3. Негосударственные пенсионные фонды.
4. Современные российские и зарубежные страховые продукты на рынке страхования жизни.

5. Личное страхование как фактор социальной стабильности общества.
6. Страхование от критических заболеваний.
7. Страхование трудоспособности.

Вопросы и задания для самостоятельной работы:

Самостоятельная работа предполагает:

1. Обзор специальной литературы, а также различных периодических изданий с целью проведения сравнительного анализа современных тенденций на российском и зарубежных рынках личного страхования. Особенное внимание следует уделить технологиям продвижения страховых продуктов на рынок, в том числе и реализации страхования через Интернет.
2. Подготовку к обсуждению следующих вопросов:
 - понятие социального риска в современном обществе. Факторы, влияющие на возникновение социальных рисков. Виды социального страхования;
 - пенсионное страхование и реформирование пенсионной системы России. Место и роль государственного и негосударственного пенсионного страхования в реформированной пенсионной системе России.

Тестовые задания:

1. При смешанном страховании жизни страховая выплата производится в случае
 - а) смерти застрахованного лица в течение срока действия договора или в случае его дожития до срока окончания страхования;
 - б) при наступлении постоянной нетрудоспособности застрахованного лица;
 - в) только при дожитии застрахованного лица до срока окончания страхования.
2. Объектом личного страхования являются ...
 - а) имущественные интересы, связанные с жизнью страхователей (застрахованных)
 - б) имущественные интересы, связанные с жизнью, здоровьем, трудоспособностью страхователя или застрахованного лица.
 - в) имущественные интересы, связанные с причинением вреда жизни, здоровью, трудоспособности застрахованного лица
3. При страховании жизни в случае наступлении смерти застрахованного лица:
 - а) страховщик уведомляет выгодоприобретателя о наступлении страхового случая;
 - б) страховщик должен быть уведомлен об этом выгодоприобретателем, наследником в течение указанного в договоре срока;
 - в) выплата страховой суммы производится автоматически

4. При страховании от несчастных случаев страховым случаем НЕ является:
- а) причинение вреда здоровью в результате острого или хронического заболевания, а также смерть, явившаяся следствием самоубийства;
 - б) смерть застрахованного лица в результате несчастного случая;
 - в) наступление инвалидности, явившееся следствием несчастного случая.
5. Страховая сумма в добровольном медицинском страховании определяется:
- а) в соответствии с законом
 - б) страховщиком
 - в) по соглашению между страховщиком и страхователем
6. При страховании от несчастных случаев страховым случаем является:
- а) смерть застрахованного, наступившая в результате несчастного случая
 - б) временная или постоянная утрата застрахованным лицом общей трудоспособности или смерть, наступившая в результате несчастного случая
 - в) временная утрата застрахованным лицом общей трудоспособности, наступление инвалидности или смерть явившаяся результатом несчастного случая
7. При страховании жизни на дожитие страховым случаем является...
- а) смерть застрахованного;
 - б) наступление инвалидности застрахованного;
 - в) продолжающаяся жизнь застрахованного.

Тема 6. Имущественное страхование

Рефераты (доклады) по теме:

- 1. Российский рынок имущественного страхования.
- 2. Страхование финансовых рисков.
- 3. Страхование от огня: история развития и современные аспекты.
- 4. Страхование в банковской сфере.
- 5. Ипотечное и титульное страхование.
- 6. Страхование космических рисков.
- 7. Страхование электронного оборудования.
- 8. Страхование домашнего имущества.

Вопросы и задания для самостоятельной работы:

- 1. Проанализировать структуру российского рынка имущественного страхования.
- 2. Оценить наиболее востребованные виды страхования среди индивидуальных и корпоративных клиентов.

Тестовые задания:

6. Франшиза – это...

- а) условие договора страхования, предусматривающее освобождение страхователя от уплаты страховой премии за убытки, не превышающие определенного правилами страхования размера.
- б) условие договора страхования, предусматривающее обязательства страховщика по возмещению убытков, превышающих определенный правилами страхования размер.
- в) условие договора страхования, предусматривающее освобождение страховщика от возмещения убытков, не превышающих определенного правилами страхования размера.

7. Специфика авиационного страхования заключается:

- а) в методе определения размера убытка
- б) в катастрофической природе риска
- в) в подходах к определению страховой суммы

8. Кто по умолчанию является страхователем международных торговых контрактов при морской перевозке грузов?

- а) продавец
- б) покупатель
- в) в зависимости от условий торговой сделки

9. Страхование по первому риску предусматривает ...

- а) выплату полного страхового возмещения в соответствии с убытком (даже при неполном страховании), но в пределах страховой суммы
- б) выплату полного страхового возмещения в соответствии с убытком (даже при неполном страховании)
- в) первый риск не оплачивается
- г) правильный ответ отсутствует

10. Страхование средств воздушного транспорта подразделяется на:

- а) страхование каско, страхование карго, страхование ответственности владельцев авиакомпаний
- б) страхование каско, страхование карго
- в) страхование каско, страхование ответственности владельцев авиакомпаний

11. Судно случайно село на мель. Убытки, связанные со снятием судна с мели будут признаны:

- а) частной аварией
- б) общей аварией
- в) не будут признаны аварией вообще

Тема 7. Страхование ответственности

Рефераты (доклады) по теме:

12. Международная система страхования ответственности владельцев автотранспортных средств «Зеленая карта».
13. Страхование профессиональной ответственности (на примере различных профессий).
14. Экологическое страхование.
15. Страхование ответственности промышленных предприятий.

Вопросы и задания для самостоятельной работы:

Международная система страхования ответственности владельцев автотранспортных средств «Зеленая карта»: механизм организации страховой защиты, законодательное регулирование (директивы ЕЭС).

Тестовые задания:

1. Переход к страховщику, выплатившему страховое возмещение, права требовать компенсацию с лица, ответственного за ущерб, причиненный страхователю в пределах возмещенного ущерба
 - а) контрибуция
 - б) суброгация
 - в) абандон
2. Что такое лимит ответственности?
 - а) денежная сумма, на которую застрахованы материальные ценности;
 - б) мера материальной заинтересованности;
 - в) лимит принимаемой на себя страховщиком ответственности страхователя, которая может возникнуть при причинении последним вреда третьим лицам.
3. Система «Зеленая карта» представляет собой ...
 - а) обязательное страхование авто- каско
 - б) обязательное страхование ответственности владельцев транспортных средств
 - в) обязательное страхование авто-комби
4. В страховании ответственности страховым случаем является...
 - а) требование третьих лиц о возмещении ущерба, нанесенному их жизни, здоровью или имуществу
 - б) нанесение вреда жизни, здоровью или имуществу третьих лиц
 - в) обращение застрахованных лиц в медицинское учреждение за помощью
5. Страхование ответственности предполагает:
 - а) возмещение ущерба здоровью и имуществу страхователя;
 - б) возмещение ущерба здоровью и имуществу третьих лиц;
 - в) возмещение ущерба здоровью третьих лиц.

6. При страховании ответственности в договоре страхования заранее устанавливается:
 - а) объект страхования, страховые случаи, выгодоприобретатель по договору;
 - б) объект страхования, страховая сумма, застрахованное лицо;
 - в) объект страхования, страховые случаи, условия выплаты страхового возмещения.
7. Страхователями по договору страхования ответственности заемщика за невозврат кредита могут выступать:
 - а) только заемщик по кредитному договору;
 - б) заемщик или банк-кредитор;
 - в) заемщик или гарант по кредитному договору.
8. В пользу какого лица заключается договор страхования профессиональной ответственности:
 - а) в пользу третьих лиц;
 - б) в пользу выгодоприобретателя;
 - в) в пользу застрахованного.

Тема 8. Перестрахование

Рефераты (доклады) по теме:

1. Роль перестрахования в обеспечении финансовой устойчивости страховщиков.
2. Виды договоров перестрахования.

Вопросы и задания для самостоятельной работы:

Самостоятельная работа предполагает изучение студентами российского рынка перестрахования.

Тестовые задания:

1. Страховщик заключил договор с перестраховщиком. Кто является ответственным перед страхователем при наступлении страхового случая?
 - а) страховщик
 - б) перестраховщик
 - в) ответственность солидарная
2. Перестраховщик, принимающий первичный риск в перестрахование – это:
 - а) цедент;
 - б) цессионарий;
 - в) ретроцедент.
3. Активное перестрахование – это:
 - а) передача риска в перестрахование;
 - б) прием риска на перестрахование.

4. Какие виды комиссии при перестраховании вы знаете (выбрать):
- а) оригинальная;
 - б) ретроцессивная;
 - в) перестраховочная;
 - г) агентская;
 - д) брокерская.
5. Выделяют следующие формы договоров пропорционального перестрахования:
- а) квотный;
 - б) равномерный;
 - в) эксцедентный;
 - г) остаточный;
 - д) смешанный.

Примерная тематика курсовых работ

1. Виды и классификация рисков
2. Страхование как метод управления риском
3. Классификации в страховании
4. Договор страхования
5. Юридические основы страховых отношений.
6. Государственное регулирование и надзор за страховой деятельностью
7. Страховые посредники на рынке страхования
8. Страховой маркетинг
9. Современное состояние и перспективы развития российского страхового рынка
10. Страховые рынки развитых зарубежных стран (на примере различных стран)
11. Взаимное страхование
12. Обязательное и добровольное страхование
13. Социальное страхование
14. Методики расчета тарифных ставок в рисковом и накопительных видах страхования.
15. Личное страхование как фактор социальной стабильности общества
16. Страхование жизни
17. Медицинское страхование
18. Страхование от несчастных случаев
19. Имущественное страхование
20. Страхования имущества граждан
21. Страхование имущества предприятий
22. Жилищное страхование
23. Страхование убытков от перерывов в производстве
24. Страхование грузов
25. Страхование средств транспорта

- 26. Страхование ответственности
- 27. Перестрахование
- 28. Тарифная политика страховых компаний
- 29. Инвестиционная деятельность страховых организаций
- 30. Анализ финансовой деятельности страховых организаций

Вопросы к ЗАЧЕТУ

1. Основные понятия страхования (страховая сумма, премия, выплата, страховой случай, страховое событие, страховой риск, страховая выплата)
2. Экономическая сущность и функции страхования
3. Понятие и критерии страхового риска
4. Понятие управления риском
5. Понятие страхового фонда, формы его организации
6. основополагающие принципы страхования
7. Взаимное страхование
8. Классификация страхования
9. Виды и формы страхования
10. Обязательное и добровольное страхование
11. Структура страхового рынка
12. Продавцы и покупатели страховых услуг
13. Страховые посредники
14. Современное состояние и тенденции развития страхования в России
15. Государственное регулирование и надзор за страховой деятельностью.
16. Закон «Об организации страхового дела в Российской Федерации»
17. Лицензирование страховой деятельности.
18. Сущность и задачи актуарных расчетов.
19. Структура страхового тарифа, страховая премия
20. Различия в построении тарифов в рисковом и накопительном страховании
21. Договор страхования (ГК РФ, ч.2, глава 48 «Страхование»)
22. Субъекты страховых отношений
23. Страховые резервы, их виды
24. Принципы инвестирования временно свободных средств страховщика
25. Финансовая устойчивость страховщика
26. Понятие и сущность страхового маркетинга
27. Цели страхового маркетинга
28. Виды и формы личного страхования
29. Классификация личного страхования
30. Виды страхования жизни
31. Страхование ренты
32. Пенсионное страхование
33. Добровольное медицинское страхование
34. Обязательное медицинское страхование
35. Страхование от несчастных случаев и болезней

- 36. Социальное страхование
- 37. Системы страховой ответственности
- 38. Франшизы
- 39. Основные принципы страхования имущества
- 40. Морское страхование грузов
- 41. Страхование судов
- 42. Жилищное страхование
- 43. Страхование от огня и других опасностей
- 44. Страхование предпринимательских рисков
- 45. Страхование банковских рисков
- 46. Страхование рисков новой техники и технологии
- 47. Авиационное страхование
- 48. Автотранспортное страхование
- 49. Общие принципы страхования ответственности
- 50. Страхование гражданской ответственности владельцев
автотранспортных средств
- 51. Страхование ответственности судовладельцев
- 52. Страхование профессиональной ответственности
- 53. Сущность и цели перестрахования
- 54. Виды договоров перестрахования

4. ТЕМАТИЧЕСКИЙ ПЛАН ИЗУЧЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

ОЧНАЯ ФОРМА ОБУЧЕНИЯ

№ п/ п	Наименование разделов и тем	Аудиторные часы			Самостоя- тельная работа (формы, часы)		Интеракти вные формы обучения часы/ %	ЧАСЫ, Формы текущего контроля
		Лекци и	Практич еские занятия	Всего				
1	Страхование и международный страховой рынок	2	4	6	4			5,подготовка докладов, рефератов, выступлений
2	Правовые основы страховой деятельности в России	2	2	4	4		1ч, круглый стол	5,подготовка докладов, рефератов, выступлений, написание эссе, микроконтроль ная работа
3	Институты международного страхового рынка	2	4	6	4		1ч, решение ситуативн ых задач	5,подготовка докладов, рефератов, выступлений, написание эссе, письменные домашние задания
4	Технологии международного страхового рынка	2	4	6	6		1ч, деловая игра	5,подготовка докладов, рефератов, выступлений, написание эссе
5	Имущественное страхование	2	2	4	4		1ч, решение ситуативн ых задач	4,подготовка докладов, рефератов, выступлений, написание эссе
6	Личное страхование	1	2	3	4		1ч, решение ситуативн ых задач	4,подготовка докладов, рефератов, выступлений, тестирование.
7	Страхование ответственности	1	2	3	4		1ч, решение ситуативн ых задач	4,подготовка докладов, рефератов, выступлений, контрольная работа
8	Перестрахование	2	2	4	6			4,подготовка докладов, рефератов, выступлений, написание эссе, тестирование
	Итого:	14	22	36	36		6	Зачет (36ч.)

ОЧНО-ЗАОЧНАЯ ФОРМА ОБУЧЕНИЯ

№ п/ п	Наименование разделов и тем	Аудиторные часы			Самостоя- тельная работа (формы, часы)			ЧАСЫ, Формы текущего контроля
		Лекци и	Практич еские занятия	Всего				
1	Страхование и международный страховой рынок	1	3	4	5			5,подготовка докладов, рефератов, выступлений
2	Правовые основы страховой деятельности в России	1	3	4	5			5,подготовка докладов, рефератов, выступлений, написание эссе, микроконтроль ная работа
3	Институты международного страхового рынка	1	3	4	5			5,подготовка докладов, рефератов, выступлений, написание эссе, письменные домашние задания
4	Технологии международного страхового рынка	1	3	4	5			5,подготовка докладов, рефератов, выступлений, написание эссе
5	Имущественное страхование	1	3	4	5			4,подготовка докладов, рефератов, выступлений, написание эссе
6	Личное страхование	1	3	4	5			4,подготовка докладов, рефератов, выступлений, тестирование.
7	Страхование ответственности	1	3	4	5			4,подготовка докладов, рефератов, выступлений, контрольная работа
8	Перестрахование	1	3	4	5			4,подготовка докладов, рефератов, выступлений, написание эссе, тестирование
	Итого:	8	24	32	40			Зачет (36ч.)

ЗАОЧНАЯ ФОРМА ОБУЧЕНИЯ

№ п/ п	Наименование разделов и тем	Аудиторные часы			Самостоя- тельная работа (формы, часы)			ЧАСЫ, Формы текущего контроля
		Лекци и	Практич еские занятия	Всего				
1	Страхование и международный страховой рынок	-	1	1	7			подготовка докладов, рефератов, выступлений
2	Правовые основы страховой деятельности в России	1	1	2	7			подготовка докладов, рефератов, выступлений, написание эссе, микроконтрольная работа
3	Институты международного страхового рынка	1	1	2	7			подготовка докладов, рефератов, выступлений, написание эссе, письменные домашние задания
4	Технологии международного страхового рынка	1	1	2	7			, подготовка докладов, рефератов, выступлений, написание эссе
5	Имущественное страхование	-	1	1	7			1, подготовка докладов, рефератов, выступлений, написание эссе
6	Личное страхование	1	1	2	7			1, подготовка докладов, рефератов, выступлений, тестирование.
7	Страхование ответственности	1	1	2	7			1, подготовка докладов, рефератов, выступлений, контрольная работа
8	Перестрахование	1	1	2	5			1, подготовка докладов, рефератов, выступлений, написание эссе, тестирование
	Итого:	6	8	14	54			Зачет (4Ч)

ДЕКАН ОБЩЕЭКОНОМИЧЕСКОГО ФАКУЛЬТЕТА

Т.Н. ПАМШЕВА

Негосударственное образовательное учреждение
высшего профессионального образования
«Институт экономики»

УТВЕРЖДЕНО:

На заседании Ученого совета

Протокол № от «__» _____ 2013 г.

Председатель совета _____ Никулин А.А.

Общеэкономический Факультет

УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКИЙ КОМПЛЕКС ПО ДИСЦИПЛИНЕ

БЗ.В.ДВ.9 АКЦИОНЕРНОЕ ДЕЛО И КОРПОРАТИВНЫЙ КОНТРОЛЬ

Направление подготовки - **080100 Экономика**

Профиль подготовки - **«Финансы и кредит»**

валификация (степень) выпускника - **Бакалавр**

Подольск 2013

Негосударственное образовательное учреждение
высшего профессионального образования
«Институт экономики»

УТВЕРЖДЕНО:

На заседании Ученого совета

Протокол № от «__» _____ 2013 г.

Председатель совета _____ Никулин А.А.

Общэкономический Факультет

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ПО ДИСЦИПЛИНЕ

БЗ.В.ДВ.9 АКЦИОНЕРНОЕ ДЕЛО И КОРПОРАТИВНЫЙ КОНТРОЛЬ

Направление подготовки - **080100 Экономика**

Профиль подготовки - **«Финансы и кредит»**

валификация (степень) выпускника - **Бакалавр**

Подольск 2013

Рабочая программа составлена на основании Федерального государственного образовательного стандарта по направлению 080100 «Экономика»

Рабочая программа утверждена на заседании кафедры
протокол № _____ от «_____» _____ 2013 г.

Заведующий кафедрой

1. Цель изучения дисциплины.

- сформировать целостное, научное представление о функционировании акционерного общества как особой рыночной формы существования капитала;
- дать навыки практического использования полученных знаний в вопросах корпоративного управления

Учебные задачи дисциплины:

- приобретение студентами знаний в области основ акционерного дела;
- получение навыков по управлению акционерным обществом;
- определение причин возникновения корпоративных конфликтов и способов их предотвращения;
- знакомство с передовым опытом управления акционерным обществом в России и за рубежом.

2. Место дисциплины в структуре ООП ВПО

Курс «Акционерное дело И корпоративный контроль» является курсом специализации. Предшествующие курсы, обязательные для изучения данной дисциплины: экономическая теория, национальная экономика, макро и микроэкономика, хозяйственное право, рынок ценных бумаг.

«Акционерное дело» одна из дисциплин специальности Финансы и кредит, в отличие от дисциплин по финансам и инвестициям вопросы, связанные с природой акций, рассматриваются с качественной стороны и с позиций их значения для акционерного общества. Вопросы управления рассматриваются не с правовой, а с экономической точки зрения.

3. Требования к результатам освоения содержания дисциплины

В процессе обучения данной дисциплины студент должен овладеть следующими компетенциями:

Общекультурные компетенции (ОК):

ОК-5	умеет использовать нормативные правовые документы	знать: перечень основных нормативно-правовых документов; уметь: использовать нормативные правовые документы владеть: понятийным аппаратом нормативно-правовых документов
ОК-6	способен логически верно, аргументировано и ясно строить устную и письменную речь	знать: основы логики уметь: применять понятийно-категориальный аппарат, владеть: навыками публичной речи, аргументации, ведения дискуссии; навыками деловой и научной письменной речи

Профессиональные компетенции (ПК):

ПК-1	способен собрать и проанализировать исходные данные, необходимые для расчета экономических и	знать: источники информации, необходимые для расчета экономических и социально – экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов

	социально – экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов	уметь: анализировать исходные данные необходимые для расчета экономических показателей владеть: методами анализа исходных данных
ПК–2	способен на основе типовых методик и действующей нормативно - правовой базы рассчитать экономические и социально – экономические показатели, характеризующие деятельность хозяйствующих субъектов	знать: типовые методики расчета показателей, характеризующих деятельность хозяйствующего субъекта уметь: рассчитать типовые показатели на основе действующих методик владеть: методами оценки полученных расчетных показателей
ПК–4	способен осуществлять сбор, анализ и обработку данных, необходимых для решения поставленных экономических задач	знать: типовые способы сбора, анализа и обработки данных уметь: осуществлять сбор, анализ и обработку данных, необходимых для решения поставленных экономических задач владеть: методами сбора, анализа и обработки данных
ПК–7	способен анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности предприятия различных форм собственности, организаций, ведомств и т.д. и использовать полученные сведения для принятия управленческих решений	знать: финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в финансовой отчетности уметь: собирать и анализировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, подготавливать отчетность владеть: способами применения полученных сведений для принятия инвестиционных решений для принятия управленческих решений
ПК–9	способен, используя отечественные и зарубежные источники информации, собрать необходимые данные, проанализировать их и подготовить информационный обзор и/или аналитический отчет	знать: отечественные и зарубежные источники информации уметь: собрать и проанализировать данные, подготовить информационный обзор и/или аналитический отчет владеть: способами ввода информации и ее обобщения

1. Содержание дисциплины:

ТЕМАТИЧЕСКИЙ ПЛАН ДЛЯ ОЧНОЙ ФОРМЫ ОБУЧЕНИЯ

№	Наименование разделов и тем	Аудиторные часы			Самостоятельная работа	Интерактивные формы обучения	Формы текущего контроля
		Лекции	Практические занятия	Всего			
1.	Акционерное общество в системе предпринимательских отношений	1	2	3	3 Лит, д.з	К/т.	Гр.дис., К/р.
2.	Понятие и виды акционерных обществ	1	2	3	3 Лит, д.з	К/т.	Гр.дис., К/р.

№	Наименование разделов и тем	Аудиторные часы			Самостоятельная работа	Интерактивные формы обучения	Формы текущего контроля
		Лекции	Практические занятия	Всего			
3.	Экономические и организационно-правовые вопросы создания акционерного общества.	1	2	3	3 Лит, д.з	К/т.	Гр.дис., К/р.
4.	Капитал и дивидендная политика акционерного общества.	1	2	3	3 Лит, д.з	К/т.	Гр.дис., К/р.
5.	Управление акционерным обществом	1	2	3	3 Лит, д.з	К/т.	Гр.дис., К/р.
6.	Права акционеров	1	2	3	3 Лит, д.з	К/т. Кр.ст	Гр.дис., К/р.
7.	Акционерные конфликты	1	2	3	3 Лит., д.з, К/пр.	К/т. Р/д игра	Гр.дис., К/пр., О.Д., Р/д игра
8.	Рынок корпоративного контроля	1	2	3	3 Лит., Инд. П, К/пр.	, Инд. П, Р/а з.	Гр.дис., К/пр., Р/а з, О.Д.
9.	Способы осуществления владельческого контроля	1	2	3	3 Лит., Инд. П, К/пр.		Гр.дис., К/пр., О.Д., Р/а з.
10	Корпоративные захваты	1	4	5	4 Лит, д.з	К/т.	Гр.дис., К/р., О.Д.
11	Методы защиты компании от недружественного поглощения и корпоративного шантажа	2	4	6	5 Лит, д.з		Гр.дис., К/р., О.Д.
Итого:72		12	24	36	36		

Принятые сокращения

№ п/п	Сокращение	Вид работы
1.	Лит	Работа с литературой и интернет-ресурсами
2.	Д.з.	Выполнение письменного домашнего задания
3.	Р/а.з.	Расчетно-аналитическое задание, расчетно-графическое задание
4.	Кр.ст.	Круглый стол
5.	О.д.	Обсуждение подготовленных студентами докладов, выступлений, эссе;

6.	Р/д игра	Ролевая/деловая игра
7.	А.д.с.	Анализ деловых ситуаций
8.	Гр.дис.	Групповая дискуссия
9.	К.р.	Контрольная работа
10.	Инд. Проект	Подготовка индивидуального проекта
11.	К/пр	Компьютерная презентация
12.	К/т	Компьютерное тестирование

ТЕМАТИЧЕСКИЙ ПЛАН ДЛЯ ОЧНО-ЗАОЧНОЙ ФОРМЫ ОБУЧЕНИЯ

№	Наименование разделов и тем	Аудиторные часы			Самостоятельная работа	Интерактивные формы обучения	Формы текущего контроля
		Лекции	Практические занятия	Всего			
1.	Акционерное общество в системе предпринимательских отношений	1	2	3	3 Лит, д.з	К/т.	Гр.дис., К/р.
2.	Понятие и виды акционерных обществ	1	2	3	3 Лит, д.з	К/т.	Гр.дис., К/р.
3.	Экономические и организационно-правовые вопросы создания акционерного общества.	1	2	3	3 Лит, д.з	К/т.	Гр.дис., К/р.
4.	Капитал и дивидендная политика акционерного общества.	1	2	3	3 Лит, д.з	К/т.	Гр.дис., К/р.
5.	Управление акционерным обществом	1	2	3	3 Лит, д.з	К/т.	Гр.дис., К/р.
6.	Права акционеров	1	2	3	3 Лит, д.з	К/т. Кр.ст	Гр.дис., К/р.
7.	Акционерные конфликты	1	2	3	3 Лит., д.з, К/пр.	К/т. Р/д игра	Гр.дис., К/пр., О.Д., Р/д игра
8.	Рынок корпоративного контроля	1	2	3	3 Лит., Инд. П, К/пр.	, Инд. П, Р/а з.	Гр.дис., К/пр., Р/а з, О.Д.
9.	Способы осуществления владельческого контроля	1	2	3	3 Лит., Инд. П, К/пр.		Гр.дис., К/пр., О.Д., Р/а з.
10	Корпоративные захваты	1	4	5	4 Лит, д.з	К/т.	Гр.дис., К/р., О.Д.
11	Методы защиты компании от недружественного	2	4	6	5 Лит, д.з		Гр.дис., К/р., О.Д.

№	Наименование разделов и тем	Аудиторные часы			Самостоятельная работа	Интерактивные формы обучения	Формы текущего контроля
		Лекции	Практические занятия	Всего			
	поглощения и корпоративного шантажа						
Итого:72		12	24	36	36		

ТЕМАТИЧЕСКИЙ ПЛАН ДЛЯ ЗАОЧНОЙ ФОРМЫ ОБУЧЕНИЯ

№	Наименование разделов и тем	Аудиторные часы			Самостоятельная работа	Интерактивные формы обучения	Формы текущего контроля
		Лекции	Практические занятия	Всего			
1.	Акционерное общество в системе предпринимательских отношений	1	-	1	5 Лит, д.з	К/т.	Гр.дис., К/р.
2.	Понятие и виды акционерных обществ	1	1	2	5 Лит, д.з	К/т.	Гр.дис., К/р.
3.	Экономические и организационно-правовые вопросы создания акционерного общества.	-	1	1	5 Лит, д.з	К/т.	Гр.дис., К/р.
4.	Капитал и дивидендная политика акционерного общества.	1	-	1	5 Лит, д.з	К/т.	Гр.дис., К/р.
5.	Управление акционерным обществом	1	1	2	5 Лит, д.з	К/т.	1,Гр.дис., К/р.
6.	Права акционеров	-	1	1	5 Лит, д.з	К/т. Кр.ст	Гр.дис., К/р.
7.	Акционерные конфликты	1	1	2	5 Лит., д.з, К/пр.	К/т. Р/д игра	1,Гр.дис., К/пр., О.Д., Р/д игра
8.	Рынок корпоративного контроля	1	1	2	5 Лит., Инд. П, К/пр.	, Инд. П, Р/а з.	Гр.дис., К/пр., Р/а з, О.Д.
9.	Способы осуществления владельческого контроля	1	1	2	4 Лит., Инд. П, К/пр.		1,Гр.дис., К/пр., О.Д., Р/а з.
10	Корпоративные захваты	1	-	1	4 Лит, д.з	К/т.	Гр.дис., К/р., О.Д.

№	Наименование разделов и тем	Аудиторные часы			Самостоятельная работа	Интерактивные формы обучения	Формы текущего контроля
		Лекции	Практические занятия	Всего			
11	Методы защиты компании от недружественного поглощения и корпоративного шантажа	-	1	1	4Лит, д.з		1,Гр.дис., К/р., О.Д.
Итого:72		8	8	16	52		4,ЗАЧЕТ

2. Материально-техническое оснащение дисциплины:

Дисциплина «Акционерное дело и корпоративный контроль» обеспечена электронным курсом лекций, мультимедийными средствами, практикумом для проведения практических занятий, заданиями для самостоятельной работы в виде деловых ситуаций.

3. МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ ПО ИЗУЧЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ

Согласно учебному плану, изучение дисциплины «Акционерное дело и корпоративный контроль» включает посещение лекций и существенный объем самостоятельной работы студентов над учебным материалом.

Успешное изучение дисциплины возможно лишь при условии самостоятельной систематической работы студента над учебным материалом, предусмотренным программой дисциплины.

В процессе самостоятельной работы следует изучить вопросы темы, указанные в плане занятий, используя необходимые книги, периодические издания, источники в сети Интернет по профилю изучаемого вопроса.

ВОПРОСЫ ДЛЯ ПОДГОТОВКИ К ЗАЧЕТУ

1. Виды акционерных обществ, порядок их создания, формирования уставного капитала
2. Понятие реорганизации акционерных обществ. Формы реорганизаций
3. Порядок ликвидации акционерного общества и очередность распределения его имущества
4. Виды акций в международной и российской практике
5. Основные и дополнительные права акционеров, основания их возникновения и порядок осуществления
6. Органы управления акционерным обществом и вопросы их компетенции
7. Понятие аффилированного лица. Порядок ведения учета аффилированных лиц

8. Корпоративные структуры: классификация.
9. Холдинги и финансово-промышленные группы
10. Понятие и основные принципы корпоративного управления
11. Кодекс корпоративного поведения: статус, содержание, элементы, механизмы реализации
12. Понятие корпоративного конфликта интересов, методы регулирования
13. Корпоративный аудит
14. Основные права инвесторов и акционеров согласно российскому законодательству
15. Основные формы защиты прав инвесторов на рынке ценных бумаг
16. Незаконные сделки с ценными бумагами и ответственность за их совершение
17. Рынок корпоративного контроля: понятие, функции, структура
18. Анализ состояния рынка корпоративного контроля в России: количественные и качественные характеристики
19. Дружеские и враждебные слияния
20. Поглощения: стратегия и тактика
21. Сопротивление слияниям и поглощениям. Защита от враждебного поглощения
22. Механизм перехода корпоративного контроля на основе выкупа долговым финансированием
23. Экономическое обоснование стратегий сторон при совершении сделок на рынке корпоративного контроля
24. Инвестиционный банк на рынке корпоративного контроля: функции, структура и организация операций

ФОРМЫ ПРОМЕЖУТОЧНОГО И ИТОГОВОГО КОНТРОЛЯ

Промежуточный контроль не осуществляется. Итоговый контроль проводится в форме зачета. Оценка знаний студентов осуществляется в баллах.

Оценка знаний по 100-балльной шкале реализуется следующим образом:

- менее 51 балла - «незачет»
- от 51 до 100 баллов - «зачет».

УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Законодательные акты:

1. Кодекс корпоративного поведения, рекомендованный распоряжением ФКЦБ России от 4 апреля 2002 г. №421/р

2. О рынке ценных бумаг. Федеральный закон РФ от 22 апреля 1996 г. № 39-ФЗ
3. Об акционерных обществах. Федеральный закон РФ от 26 декабря 1995 года N 208-ФЗ
4. О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг. Федеральный закон РФ 5 марта 1999 года N 46-ФЗ

Основная литература:

1. Макарова О.А. Корпоративное право. - М.: Волтерс Клуверс, 2005. - 432 с.
2. Радыгин А.Д., Энтов Р.М. Корпоративное управление и защита прав собственности: Эмпирический анализ и актуальные направления реформ. - М.: ИЭПП, 2001.
3. Рудык Н.Б., Семенова Е.В. Рынок корпоративного контроля: слияния, жесткие поглощения и выкупы долговым финансированием -М.: Финансы и статистика, 2000. -456 с.: ил
4. Рудык Н.Б. Структура капитала корпораций: Теория и практика - М.: Дело, 2004. - 271 с.

ДЕКАН ОБЩЕЭКОНОМИЧЕСКОГО ФАКУЛЬТЕТА

Т.Н. ПАМШЕВА

Негосударственное образовательное учреждение
высшего профессионального образования
«Институт экономики»

УТВЕРЖДЕНО:

На заседании Ученого совета

Протокол № от «__» _____ 2013 г.

Председатель совета _____ Никулин А.А.

Общеэкономический Факультет

**УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКИЙ КОМПЛЕКС
ПО ДИСЦИПЛИНЕ**

БЗ.В.ДВ.9 КРЕДИТНАЯ ПОЛИТИКА КОМПАНИЙ

Направление подготовки - **080100 Экономика**

Профиль подготовки - **«Финансы и кредит»**

Квалификация (степень) выпускника - **Бакалавр**

Подольск 2013

Негосударственное образовательное учреждение
высшего профессионального образования
«Институт экономики»

УТВЕРЖДЕНО:

На заседании Ученого совета

Протокол № от «__» _____ 2013 г.

Председатель совета _____ Никулин А.А.

Общеэкономический Факультет

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА
ПО ДИСЦИПЛИНЕ**

**БЗ.В.ДВ.9 КРЕДИТНАЯ ПОЛИТИКА
КОМПАНИЙ**

Направление подготовки - **080100 Экономика**

Профиль подготовки - **«Финансы и кредит»**

Квалификация (степень) выпускника - **Бакалавр**

Подольск 2013

Данная программа дисциплины «Кредитная политика компании базовой части блока дисциплин Профессионального цикла составлена с учетом современных требований к преподаванию. В программе рассматриваются теоретические основы политики краткосрочных и долгосрочных заимствований организации, все современные формы заимствований, используемые в российской и зарубежной практике. Важной место в курсе отводится рискам заемщика, его кредитоспособности и методам ее оценки, способам обеспечения долговых обязательств, приемам управления долгом, влиянию заимствований на финансовый результат и налогообложение фирмы.

Рабочая программа составлена на основании ФГОС ВПО по направлению подготовки «Экономика» профиль «ФИНАНСЫ И КРЕДИТ», с квалификацией (степенью) «БАКАЛАВР».

Рабочая программа утверждена на заседании кафедры _____

протокол № __ от «__» _____ 2013 г.

Заведующий кафедрой _____ (Ф.И.О.)

1. ОРГАНИЗАЦИОННО-МЕТОДИЧЕСКИЙ РАЗДЕЛ

Настоящая программа дисциплины «Кредитная политика компании» базовой части блока дисциплин Профессионального цикла составлена с учетом современных требований к преподаванию, в соответствии с федеральным государственным образовательным стандартом высшего профессионального образования третьего поколения по подготовке, направлению 080100 «Экономика» по профилю «ФИНАНСЫ И КРЕДИТ».

1.1. Цель дисциплины

- углубить теоретические знания и сформировать практические навыки бакалавров в области применения кредитных инструментов на практике предприятиями (организациями) реального сектора экономики, овладеть практическими навыками выбора форм заимствований, управления долгом, определения влияния заимствований на финансовый результат и налогообложение организаций, нацелить студентов на применение положений изучаемой дисциплины в будущей практической деятельности банкиров, специалистов кредитных департаментов специализированных кредитно-финансовых институтов, руководителей фирм, финансовых директоров и специалистов в области финансового менеджмента.

1.2. Основные задачи дисциплины

- определить логику построения кредитной политики в организации;
- дать навыки чтения финансовой отчетности ;
- приобрести знания об использовании предприятиями (организациями) различных видов кредитных ресурсов,
- ознакомить с основными формами кредитных инструментов, применяемых российскими компаниями на практике;
- овладеть практическими навыками выбора форм заимствований;
- ознакомить с технологией управления долгом;
- обучить основным методам проведения оценки кредитоспособности потенциального заемщика и научить определять класс его профессионального риска;
- определять степень влияния заимствований на финансовый результат и налогообложение компании.

1.3. Методы преподавания дисциплины и исследования и образовательные технологии

Используемые формы и методы обучения:

- лекции;

- практические и семинарские занятия;
- письменные или устные домашние задания;
- расчетно-аналитические и расчетно-графические задания;
- вебинары;
- самостоятельная работа студентов;
- игры (деловые, организационные);
- мозговые атаки;
- кейс-стади;
- тренинги;
- анализ деловых ситуаций;
- проблемные дискуссии;
- групповые дискуссии;
- групповые презентации;
- обсуждение подготовленных студентами докладов и рефератов;
- индивидуальные и групповые проекты;
- консультации преподавателей.

В процессе преподавания дисциплины «Кредитная политика компании» используются как классические формы и методы обучения (прежде всего лекции, практические и семинарские занятия), так и активные методы обучения (деловые игры, различные виды кейсов, мозговые атаки, игровое проектирование и др.). Применение любой формы (метода) обучения предполагает использование новейших ИТ-обучающих технологий, включая вебинары, видео-лекции и т.п.

При проведении лекционных занятий по дисциплине «Кредитная политика компании» используются компьютерные и мультимедийные средства обучения, а также демонстрационные и наглядно-иллюстрационные (в том числе раздаточные) материалы.

2. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ООП ВПО

Данная дисциплина предназначена для обучения студентов 4 курса, проходящих программу подготовки бакалавров по направлению 080100 «Экономика» профиль «Финансы и кредит». Данный курс является одним из звеньев системы школа – вуз – послевузовское обучение, и как таковой предназначен как для студентов, которые обучались по программе бакалавра экономики, так и для студентов, которые получили степень бакалавра других ВУЗов. Дисциплина «Кредитная политика компании» относится к базовой части блока дисциплин Профессионального цикла по направлению подготовки бакалавров экономики.

3. ТРЕБОВАНИЯ К РЕЗУЛЬТАТАМ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

Процесс изучения дисциплины «Кредитная политика компании» направлен на формирование у бакалавров компетенций:

профессиональных:

Код по ФГОС	Компетенции
	ПРОФЕССИОНАЛЬНЫЕ КОМПЕТЕНЦИИ
ПК-4	способностью представлять результаты проведенного исследования научному сообществу в виде статьи или доклада
ПК-5	способностью самостоятельно осуществлять подготовку заданий и разрабатывать проектные решения с учетом фактора неопределенности, разрабатывать соответствующие методические и нормативные документы, а также предложения и мероприятия по реализации разработанных проектов и программ
ПК-7	способностью разрабатывать стратегии поведения экономических агентов на различных рынках
ПК-8	способностью готовить аналитические материалы для оценки мероприятий в области экономической политики и принятия стратегических решений на микро- и макроуровне
ПК-9	способностью анализировать и использовать различные источники информации для проведения экономических расчетов

В результате изучения дисциплины «Кредитная политика компании» магистр должен

знать:

ПК-5	методы экономического анализа
ПК-9	основы построения, расчета и анализа современной системы показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов на микроуровне
ПК-5	методики проведения финансового анализа
ПК-5	методики оценки кредитоспособности заемщиков
ПК-8 ПК-9	рейтинговые оценки
ПК-9	различные виды кредитных ресурсов, применяемых на практике российскими и зарубежными компаниями

уметь:

ПК-9	разрабатывать соответствующую реальным условиям эффективную кредитную политику предприятия, учитывая его отраслевые особенности
ПК-5, ПК-9	формировать полную и достоверную информацию о хозяйственных процессах и результатах деятельности компании
ПК-5	проводить оценку кредитоспособности заемщика и определять класс профессионального риска
ПК-5	дать экономическую интерпретацию полученным результатам анализа компании и разработать эффективную кредитную политику
ПК-4 ПК-5	составлять правильно заявку на получение различных форм заимствований
ПК-7 ПК-9	видеть финансовые последствия принимаемых решений и компетентно влиять на развитие событий

владеть:

ПК-5	навыками отношений с финансово-кредитными организациями

ПК-5, ПК-8 ПК-9	приемами анализа рисков и вычислений, связанных с привлечением долгового финансирования
ПК-5 ПК-9	современными методиками расчета и анализа финансовых показателей, характеризующих деятельность анализируемого предприятия

Формы контроля

Текущий контроль успеваемости магистров по дисциплине «Кредитная политика компании» включает тестирование, деловые игры, решение кейсов, подготовку письменных и электронных эссе, рефератов, аналитических работ в ходе аудиторных занятий.

Промежуточный контроль (промежуточная аттестация) студентов проводится после прочтения каждой темы дисциплины и включает решение контрольных задач (заданий) и тестов индивидуально и/или в составе малых групп (команд).

Итоговый контроль проводится в форме экзамена в письменной форме и/или в форме решения тестовых заданий в компьютерном классе. При этом используется действующая в Институте балльно-рейтинговая система оценки:

Формирование итоговой оценки по дисциплине

с использованием балльно-рейтинговой оценки работы студента в семестре

Цифровое выражение	Словесное выражение	Описание
5	Отлично	Выполнен полный объем работы, ответ студента полный и правильный. Студент способен обобщить материал, делать собственные выводы, выразить свое мнение, привести иллюстрирующие примеры
4	Хорошо	Выполнено 75% работы, ответ студента правильный, но неполный. Не приведены иллюстрирующие примеры, обобщающее мнение студента недостаточно четко выражено
3	Удовлетворительно	Выполнено 50% работы, ответ правилен в основных моментах, нет иллюстрирующих примеров, нет собственного мнения студента, есть ошибки в деталях и/или они просто отсутствуют
2	Неудовлетворительно	Выполнено менее 50% работы, в ответе существенные ошибки в основных аспектах темы.

Таблица перевода оценок

Российская система оценок	100% шкала оценок	Европейская система оценок (ECTS)
«5» - отлично;	90-100	«A» – отлично;
	81-89	«B» – очень хорошо;
«4» – хорошо;	65-80	«C» – хорошо;
«3» – удовлетворительно;	56-64	«D» – удовлетворительно;
	50-55	«E» – посредственно;
«2» - неудовлетворительно.	<50	«FX»- неудовлетворительно (с правом пересдачи);
	<50	«F» – неудовлетворительно (без права пересдачи, необходимо повторить курс).

Преподавателем могут быть учтены баллы, полученные студентом при промежуточном контроле знаний в течение, и выведена общая оценка.

Формирование итоговой оценки по дисциплине:

10% - выполнение заданий в аудитории,

10% - выполнение домашних текущих заданий,

20%- выполнение аналитической работы и защита,

60% - письменный тест

4. СОДЕРЖАНИЕ ПРОГРАММЫ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

«КРЕДИТНАЯ ПОЛИТИКА КОМПАНИИ»

Программа дисциплины «Кредитная политика компании» предполагает обучение вместе с экзаменом в объеме 72 часов. Курс завершается сдачей зачета.

Содержание разделов и тем:

№ п/п	Наименование раздела дисциплины (тема)	Содержание	Формируемые компетенции	Результаты освоения (знать, уметь, владеть)	Образовательные технологии
1.	Роль кредитной политики компании в сфере хозяйственного кредитования.	Актуальность, предмет, задачи дисциплины. Структура и особенности курса. Связь курса с другими учебными дисциплинами. Практическая значимость курса Коммерческая организация в системе долговых отношений. Место кредитной политики в краткосрочной и долгосрочной финансовой политике компании. Трехуровневая модель управления заимствованиями. Сущность и соотношение задач кредитной политики, стратегии и тактики. Влияние дебиторская и кредиторской задолженности на оборачиваемость капитала, операционный и финансовый циклы организации.	ПК—5; ПК — 9; ПК—7;	<u>Знать:</u> • организационно-правовые основы и формы долговых отношений • место коммерческой организации в системе долговых отношений • причины возникновения потребности организации в привлечении заемных средств • Сущность, правовые основы и финансово-экономический механизм: • коммерческого, • товарного кредита, • денежных займов,	Лекция– 2 ч., самостоятельная работа, расчетно-аналитические задания, текущее тестирование, консультации и преподавателя

№ п/п	Наименование раздела дисциплины (тема)	Содержание	Формируемые компетенции	Результаты освоения (знать, уметь, владеть)	Образовательные технологии
		Слияния и поглощения компаний с использованием заемных средств: финансовый механизм и экономические последствия. Отраслевые особенности кредитной политики компании. Причины возникновения потребности в привлечении заемных источников для финансирования текущей деятельности организации. Организационно-правовые основы кредитных (долговых) отношений в Российской Федерации. Классификация и общая характеристика долговых инструментов в свете действующего законодательства. Займы и кредиты: общие черты и различия. Кредит как источник финансирования капитальных вложений. Роль кредита в управлении основным капиталом, расширении масштабов деятельности компании. Сущность хозяйственного кредита и его виды: Коммерческий кредит. Способы коммерческого кредитования и его формы. Условия коммерческого кредитования как часть снабженческо-сбытовой политики организации. Платность коммерческого кредита и способы ее установления. Товарный кредит. Договор товарного кредита и его существенные условия. Отличие товарного кредита от коммерческого кредита и область его применения Вексель как инструмент коммерческого кредита. Оформление векселем отсрочки, рассрочки платежа за товары, работы, услуги. Передача векселей в качестве аванса. Вексель как средство расчетов. Денежные и вещные займы. Сфера использования займов в финансовом менеджменте организации. Экономическая целесообразность предоставления займов юридическим и физическим лицам и привлечения займов от них.		• коммерческого векселя <u>Уметь:</u> • Выбирать модель управления оборотным капиталом и допустимой степени участия заемных источников с учетом особенностей бизнеса • Определить возможности и целесообразность применения коммерческого, товарного кредита, денежных займов, коммерческого векселя в конкретной хозяйственной ситуации <u>Владеть:</u> • методами расчета условий коммерческого кредитования • Навыками разработки • Трехуровневой модели управления заимствованиями с учетом особенностей бизнеса организации	

№ п/п	Наименование раздела дисциплины (тема)	Содержание	Формируемые компетенции	Результаты освоения (знать, уметь, владеть)	Образовательные технологии
2.	Анализ кредитоспособности заемщика и оценка кредитных рисков	Две стороны кредитного риска. Взаимосвязь риска кредитора и риска заемщика. Риск заемщика: сущность, источники. Факторы, определяющие пределы безопасного заимствования организации. Риск кредитора: сущность, источники, общие подходы к управлению риском. Система управления кредитным риском в российских банках. Способы и процедуры управления кредитным риском в банках. Роль страхования в кредитных сделках. Страхование имущественных интересов сторон кредитных сделок. Кредитоспособность заемщика как экономическая категория. Факторы, определяющие кредитоспособность корпоративного заемщика. Источники информации о корпоративном заемщике согласно рекомендациям Банка России (Положение 254-П, приложение 2). Закон о кредитных историях. Требования к содержанию кредитной истории. Технология обмена информацией о заемщиках между участниками кредитного рынка. Кредитные рейтинги независимых рейтинговых агентств их значение и область их применения Этапы рейтинговой оценки кредитоспособности корпоративного заемщика. Достоинства и недостатки рейтинговой системы оценки кредитоспособности. Методики анализа кредитоспособности корпоративных заемщиков, применяемые в российских и зарубежных коммерческих банках. Критерии оценки финансового состояния организаций, рекомендуемые Минэкономразвития (Методические рекомендации по реформе предприятий № 118).	ПК—5; ПК — 9; ПК—7;	<u>Знать:</u> • Сущность и источники рисков кредитора и заемщика • Процедуры управления кредитным риском • Сущность и факторы, определяющие кредитоспособность корпоративного заемщика <u>Уметь:</u> • Предвидеть возможные последствия масштабных заимствований организации для ее акционеров • Оценивать влияния заимствований на ликвидность организации • Составлять платежный календарь организации • Отыскивать и пользоваться различными видами и источниками информации об организациях-заемщиках <u>Владеть:</u> • навыками расчета рейтинга корпоративного заемщика по одной из банковских методик • навыками расчета уровней финансового и операционного рычагов и оценки на их основе риска заимствований • навыками расчета резерва по сомнительным долгам	практическое занятие —4 ч., самостоятельная работа, аналитическая задача, текущее тестирование , консультации и преподавателя
3.	Способы обеспечения и приемы управления долговыми обязательствами компании	Способы обеспечения обязательств, применяемые в России: Залог. Понятие и основания возникновения залога. Залог без передачи и с передачей заложенного имущества залогодержателю. Последующий залог. Содержание и сохранность заложенного имущества. Последствия утраты или повреждения заложенного имущества. Основания и порядок обращения взыскания на заложенное имущество. Реализация заложенного имущества. Коммерческая ипотека. Особенности ипотеки земельных участков. Особенности ипотеки предприятий, зданий и сооружений, нежилых помещений. Способы оценки предмета залога,	ПК—5; ПК — 9; ПК—7;	<u>Знать:</u> • Правовые основы и экономический механизм способов обеспечения обязательств, применяемых в российской практике • Способы управления долгом, их правовую основу и экономический механизм • Особенности взыскания долгов в процедуре банкротства <u>Уметь:</u> • Выбирать способы обеспечения обязательств учетом конкретной хозяйственной ситуации	практическое занятие-2 ч., самостоятельная работа текущее тестирование , консультации и преподавателя

№ п/п	Наименован ие раздела дисциплины (тема)	Содержание	Формиру емые компетен ции	Результаты освоения (знать, уметь, владеть)	Образовател ьные технологии
		применяемые в банковской практике. Процедуры контроля сохранности предмета залога со стороны кредитора Складские свидетельства и их виды. Возможности применения складских свидетельств в кредитных сделках. Преимущества складских свидетельств по сравнению с другими видами обеспечения. Удержание имущества должника. Основания удержания. Удовлетворение требований кредитора за счет удерживаемого имущества. Поручительство, его сущность и экономический механизм. Банковская гарантия, ее сущность и экономический механизм. Неустойка, ее сущность и экономический механизм Задаток, его сущность и его экономический механизм. Практика использования форм обеспечения долговых обязательств в финансовом менеджменте организаций и в работе коммерческих банков. Способы управления долгом, применяемые заемщиками и кредиторами и их экономическая целесообразность: Рефинансирование долга, его способы и экономическое обоснование. Новация, ее сущность и экономический механизм Цессия, ее сущность и экономический механизм Исполнение обязательства третьим лицом, его сущность и экономический механизм Отступное, его сущность и экономический механизм Зачет, его сущность и экономический механизм Приемы управления задолженностью на основе векселей. Предъявительский и векселедательский учетно-вексельный кредит. Продажа долгов. Долговые аукционы. Методы оценки стоимости дебиторской задолженности. Услуги по взысканию долгов в России (Работа с коллекторскими и антиколлекторскими агентствами). Капитализация долга: сущность и механизм. Преобразование долга в имущественный вклад (конвертация долга в акции, доли). Права кредиторов в случае банкротства должника. Порядок распределения конкурсной массы организации-банкрота. Безнадежные долги: финансовые последствия для кредиторов		- Выбирать экономически обоснованные способы рефинансирования, реструктуризации, взыскания долга с учетом конкретных особенностей бизнеса и ситуации <u>Владеть:</u> - навыками составления многосторонних схем урегулирования задолженности, взаимозачетов - основами методики ведения переговоров по возврату долгов и приемами работы с должниками - использованием различных способов обеспечения обязательств	

№ п/п	Наименование раздела дисциплины (тема)	Содержание	Формируемые компетенции	Результаты освоения (знать, уметь, владеть)	Образовательные технологии
4.	Кредитные взаимоотношения с банками и их место в кредитной политике компании	Выбор банка-кредитора. Факторы, обуславливающие успех переговоров с банком о предоставлении кредита. Критерии идеального банковского заемщика. Проект «Золотой заемщик». Организация технологического процесса кредитования юридических лиц в коммерческих банках. Формирование параметров кредитной сделки: сумма, срок кредитования, процентные ставки. Технико-экономическое обоснование кредита (ТЭО), характеризующее сроки окупаемости и уровень рентабельности кредитных сделок. План доходов и расходов заемщика. Прогноз движения денежных средств. Современные механизмы банковского кредитования. <i>Разовые ссуды. Кредитные линии и их виды. Овердрафт. Синдицированные (консорциальные) кредиты. Факторинг. Сделки РЕПО. Вексельные кредиты.</i> Выбор механизма банковского кредитования в зависимости от задач финансового менеджмента организации. Порядок уплаты процентов по кредиту. Плата за лимит кредитной линии и резервирование ресурсов. Банковские услуги в области финансирования внешнеэкономической деятельности предприятий. Преимущества торгового финансирования перед прямым банковским кредитованием. Документарный аккредитив. Виды гарантий в ВЭД (гарантия возврата аванса, исполнения, обязательств, тендерная гарантия, платежная гарантия). Торговое финансирование с покрытием экспортных кредитных агентств (ЕСА). Форфейтинговые операции. Преимущества и недостатки форфейтингового финансирования. Заимствования российских компаний у зарубежных коммерческих банков: особенности организации.	ПК—4; ПК — 5; ПК—7; ПК-9	<u>Знать:</u> - организацию технологического процесса кредитования юридических лиц в коммерческих банках - порядок формирования параметров кредитной сделки: сумма, срок кредитования, процентные ставки. - современные механизмы банковского кредитования - банковские услуги в области финансирования внешнеэкономической деятельности предприятий <u>Уметь:</u> делать выбор механизма банковского кредитования с учетом реальных потребностей предприятия и особенностей его бизнеса <u>Владеть:</u> навыками - составления ТЭО (технико-экономического обоснования кредита) - определение рейтинга кредитоспособности корпоративного заемщика хотя бы по одной методике КОНКРЕТНОГО банка	Лекция -2ч., практическое занятие-2ч., самостоятельная работа, деловая игра, текущее тестирование , консультации и преподавателя

№ п/п	Наименование раздела дисциплины (тема)	Содержание	Формируемые компетенции	Результаты освоения (знать, уметь, владеть)	Образовательные технологии
5.	Кредитование инвестиционных (инновационных) проектов. Лизинг	Место кредита в источниках финансирования капитальных вложений предприятий. Факторы инвестиционной привлекательности предприятий. Оценка целесообразности привлечения заемных средств для финансирования инвестиционного (инновационного) проекта. Система рисков при долгосрочном кредитовании предприятий. Выбор форм заимствований для финансирования капитальных вложений инвестиционных проектов. Выбор форм заимствований для финансирования инноваций. Способы обеспечения исполнения долгосрочных кредитных обязательств. Способы кредитования инвестиционных проектов, применяемые в банках и их особенности (<i>проектное финансирование, инвестиционное кредитование, структурное финансирование</i>). Венчурное финансирование. Место кредита в денежных потоках инвестиционного проекта. Связь банковского процента и экономической эффективности инвестиционного проекта. Лизинг: сущность, предмет, субъекты, формы. Финансовые риски в лизинговых сделках. Место страхования в лизинговой деятельности. Состав лизинговых платежей. Формы лизинговых платежей, периодичность уплаты взносов, способы уплаты. Порядок расчета лизинговых платежей. Методы начисления лизинговых платежей. Преимущества лизинга перед другими способами финансирования капитальных вложений. Возможности сочетания различных источников финансирования капитальных вложений в финансовом менеджменте организации.	ПК—4; ПК — 5; ПК—7; ПК-9	Знать: • состав собственных источников финансирования капитальных вложений предприятий • сущность инновационной деятельности • способы кредитования инвестиционных проектов, применяемые в банках и их особенности • сущность финансово-экономического механизм лизинга Уметь: Делать выбор источников финансирования капитальных вложений с учетом этапа жизненного цикла фирмы, особенностей ее бизнеса и конъюнктуры финансового рынка Владеть: Навыками составления плана финансирования капитальных вложений на основе сочетания различных источников средств	Практическое занятие-4ч., самостоятельная работа, текущее тестирование, консультации и преподавателя

№ п/п	Наименование раздела дисциплины (тема)	Содержание	Формируемые компетенции	Результаты освоения (знать, уметь, владеть)	Образовательные технологии
6.	Вексельные и облигационные займы и возможности их использования в кредитной политике предприятия (организации)	Вексельные займы. Правовые основы вексельного обращения в России. Виды векселей. Режим вексельного обращения. Информационная инфраструктура вексельного обращения в России. АУВЕР (Ассоциации участников вексельного рынка), Интерактивная Внебиржевая вексельная система (ВВС) ИА "Финмаркет. Национальная котировальная система (НКС). Способы использования векселей в финансовом менеджменте. Многофункциональность векселя. Финансовый вексель как инструмент привлечения денежного капитала. Организация эмиссии финансовых векселей. Этапы организации вексельного займа. Стандарт реализации вексельных программ на стандартных условиях АУВЕР. Облигационные займы. Правовые основы эмиссии облигаций России. Виды облигаций. Способы обеспечения облигационных займов. Регулятивные требования к эмитентам облигаций. Технологическая схема облигационного займа. Инвестиционный проект для подготовки облигационного займа и его содержание. Взаимодействие эмитента с профессиональными участниками рынка ценных бумаг. Возможности использования облигационных займов в финансовом менеджменте организации. Проблемы выхода российских предприятий на рынок облигационных займов. Сравнительная характеристика вексельных и облигационных займов с точки зрения возможностей использования в финансовом менеджменте	ПК—5; ПК — 9;	<u>Знать:</u> - организационно-правовые основы и инфраструктуру вексельного обращения в России - организационно-правовые основы эмиссии облигаций России <u>Уметь:</u> Делать выбор между формами заимствований на рынке ценных бумаг в зависимости от этапа жизненного цикла фирмы, реальной хозяйственной ситуации и конъюнктуры финансового рынка <u>Владеть:</u> Навыками планирования вексельных и облигационных займов	Практическое занятие-2ч., самостоятельная работа, текущее тестирование, консультации и преподавателя
7.	Особенности кредитования предприятий малого и среднего бизнеса	Определение предприятий малого и среднего бизнеса (МСБ); особенности целевой группы малого бизнеса. Проблема доступности заемных источников финансирования для малого и среднего бизнеса в России. Роль банков в кредитовании малого бизнеса. Принципы банковского инжиниринга в области кредитования предприятий малого и среднего бизнеса. Российское законодательство в области кредитования предприятий малого и среднего бизнеса. Опыт работы российских и зарубежных банков, технологии российских банков в части кредитной работы с предприятиями малого и среднего бизнеса; продуктовая линейка; специфика и принципы работы банков по кредитованию малого бизнеса; критерии и требования к заемщикам МСБ; Особенности проведения	ПК—4; ПК — 5; ПК—7; ПК-9	<u>Знать:</u> 1) Российское законодательство в области кредитования предприятий малого и среднего бизнеса; 2) основные виды кредитных продуктов, предлагаемых кредитными учреждениями, в т.ч. коммерческими банками предприятиям малого и среднего бизнеса, и их особенности; 3) организацию работы Российского банка развития (РосБР) с банками партнерами; 4) условия кредитования банков – партнеров ОАО «РосБР»; 5) общие принципы отбора банков-партнеров ОАО «РосБР» по	Лекции– 2ч., практическое занятие-2ч., самостоятельная работа, деловая игра, текущее тестирование, консультации и преподавателя

№ п/п	Наименован ие раздела дисциплины (тема)	Содержание	Формиру емые компетен ции	Результаты освоения (знать, уметь, владеть)	Образовател ьные технологии
		анализа кредитоспособности предприятий малого и среднего бизнеса, в т.ч. микропредприятий и ИП. Эффективная организационная структура банковского подразделения по кредитованию предприятий малого и среднего бизнеса. Система мотивации кредитных экспертов. Принципы эффективного принятия решения в кредитовании малого (среднего) бизнеса. Работа с проблемной задолженностью малого и среднего бизнеса. Возможность получения банками кредитов ЦБ РФ под залог портфелей по малому бизнесу. Ломбардное кредитование. Виды банковских продуктов по кредитованию малого и среднего бизнеса. Реализация государственной Программы финансовой поддержки малых и средних предприятий (МСП) Российский банк Развития (РосБР): организация работы РосБР банка с банками партнерами; условия кредитования банков – партнеров; общие принципы отбора банков-партнеров ОАО «РосБР» по программе финансовой поддержки малого и среднего предпринимательства; приоритеты по отбору Банков-партнеров; финансовые и нефинансовые критерии по отбору Банков-партнеров; параметры кредитных продуктов для банков – партнеров; Система микрофинансовых организаций в России. Республиканская программа микрокредитования малого бизнеса и опыт взаимодействия различных организаций в вопросах развития и поддержки предпринимательства; Варианты взаимного кредитования субъектов малого бизнеса в России и их правовые основы. Формы кредитной кооперации. Предоставление государственных гарантий. Фонды поддержки малого и среднего бизнеса в России; Сотрудничество ЕБРР с российскими коммерческими банками; Деятельность Европейского банка реконструкции и развития (ЕБРР). Критерии отбора заемщиков. Программы кредитования малого бизнеса ЕБРР (микрокредиты, малые кредиты, экспресс-микрокредиты). Сотрудничество ЕБРР с российскими коммерческими банками. Бюджетная кредитная поддержка малого и среднего бизнеса. Государственная политика в области		государственной программе финансовой поддержки малого и среднего предпринимательства; 6) параметры кредитных продуктов для банков – партнеров ОАО «РосБР»; 7) существующие способы оценки кредитоспособности заемщика – юридического лица; 8) понятие рейтинга заемщика – юридического лица и методики его определения; 9) основные особенности вложений кредитных организаций в кредитные продукты, предлагаемые юридическим лицам, в банковской системе России. <u>Уметь:</u> 1) на основе имеющихся данных рассчитывать плату за различные кредитные продукты; 2) анализировать и интерпретировать финансовую и бухгалтерскую информацию, содержащуюся в отчетности заемщика – предприятия малого или среднего бизнеса, включая микропредприятия различных организационно-правовых форм и ИП, и использовать ее для проведения анализа его кредитоспособности; 3) проводить анализа кредитоспособности предприятий малого и среднего бизнеса, в т.ч. микропредприятий и ИП.; 4) работать с проблемной задолженностью. <u>Владеть:</u> 1) принципами работы банков по кредитованию малого бизнеса; 2) опытом работы российских и зарубежных банков, политика российских банков в части кредитной работы с предприятиями малого и среднего бизнеса; 3) основными методиками оценки кредитоспособности заемщика – юридического лица; 4) основными методиками присвоения рейтинга заемщику – юридическому лицу.	

№ п/п	Наименование раздела дисциплины (тема)	Содержание	Формируемые компетенции	Результаты освоения (знать, уметь, владеть)	Образовательные технологии
		поддержки малого бизнеса. Малый бизнес и местные бюджеты. Зарубежный опыт поддержки кредитования предприятий малого и среднего бизнеса.			
8	Влияние заимствований на финансовый результат и налогообложение компании	Факторы, определяющие цену заемных средств. Сравнительная характеристика стоимости привлечения различных форм заимствований. Значение конъюнктуры кредитного рынка для формирования ставки привлечения заемных средств. Порядок отражения затрат на привлечение займов и кредитов в финансовой отчетности организации (ПБУ 15/08). Состав затрат на привлечение заемных средств. Курсовые и суммовые разницы, относящиеся к процентам по займам и кредитам, полученным и выраженным в иностранной валюте или условных денежных единицах. Порядок отражения результатов долговых операций в составе доходов и расходов организации (ПБУ 9/99 и ПБУ 10/99). Дебиторская и кредиторская задолженность организаций как результат взаимного коммерческого кредитования и их роль в формировании финансового результата. Отражение результатов кредитных операций в составе прочих доходов и расходов организации. Временный аспект учета затрат по полученным кредитам и займам. Порядок отражения займов и кредитов в налоговом учете (Глава 25. Налогового кодекса Российской Федерации). Состав доходов и расходов организации, связанные с кредитными операциями, отражаемых в налоговом учете. Отличия в финансовом и налоговом учете затрат на привлечение заемных средств. Дата признания расходов по кредитам и займам в налоговом учете. Способы нормирования процентов по полученным заемным средствам в налоговом учете. Налоговый учет расходов по привлеченным валютным займам и кредитам. Нормирование процентных расходов по валютным займам. Финансовый учет кредитов и	ПК—5; ПК — 9;	<u>Знать:</u> - Состав затрат на привлечение долгового финансирования и факторы, определяющие цену заемных средств - Порядок отражения затрат на привлечение кредитов и займов в финансовой отчетности по РСБУ и МСФО, а также в налоговом учете <u>Уметь:</u> - делать выбор форм заимствований на основе сравнения их стоимости на основе информации о конъюнктуре кредитного рынка - предвидеть влияние процесса заемного финансирования на финансовый результат и налогообложение прибыли организации <u>Владеть:</u> Навыками расчетов нормативов затрат по полученным кредитам и займам в целях налогообложения прибыли	Лекция -2ч., самостоятельная работа консультации и преподавателя

№ п/п	Наименован ие раздела дисциплины (тема)	Содержание	Формиру емые компетен ции	Результаты освоения (знать, уметь, владеть)	Образовател ьные технологии
		займов и затрат по их обслуживанию в соответствии с МСФО. МСФО 23 «Затраты по займам». МСФО 32 "Финансовые инструменты: раскрытие и представление информации" и МСФО 39 "Финансовые инструменты: признание и оценка".			

Вопросы для самопроверки, вопросы и задания для самостоятельной работы

ТЕМА 1. РОЛЬ КРЕДИТНОЙ ПОЛИТИКИ КОМПАНИИ В СФЕРЕ ХОЗЯЙСТВЕННОГО КРЕДИТОВАНИЯ

Вопросы для самопроверки:

1. Что представляет собой кредитная политика компании? В чем ее сущность?
2. Что понимается под финансовыми ресурсами предприятия?
3. Что подразумевают под собой собственные источники финансирования компании?
4. Что входит в состав заемных источников финансирования?
5. Какие виды долговых инструментов предусматривает действующее законодательство?
6. В чем заключаются сходство и различие договоров займа и кредитного договора?
7. Почему одна и та же кредитная сделка учитывается у должника и кредитора «в зеркальном отражении»?
8. С какими субъектами рыночной экономики коммерческая организация может вступать в долговые отношения?
9. Какова сущность кредитной политики компании?
10. Каково соотношение задач кредитной политики, стратегии и тактики?
11. Какое место занимает кредитная политика в краткосрочной финансовой политике компании?
12. Каковы сущность хозяйственного кредита и его виды?
13. Каковы сущность коммерческого и его формы?
14. Каков состав и структура источников финансирования российских и зарубежных компаний и есть ли существенные различия между ними?
15. Каковы причины возникновения потребности в привлечении заемных источников для финансирования текущей деятельности организации?
16. Каким образом коммерческий кредит связан со снабженческо-сбытовой политикой предприятия?
17. Каким образом устанавливается платность коммерческого кредита?
18. В чем состоят отличия товарного кредита от коммерческого кредита?
19. Каковы способы применения коммерческих векселей?
20. Какова сфера использования денежных займов в финансовом менеджменте организации?

Вопросы для самостоятельной работы

1. Почему необходим управленческий учет и анализ займов и кредитов?
2. Как оценивается целесообразность привлечения заемных средств организацией?
3. Как определяется допустимая степень зависимости организации от кредиторов?
4. Каково соотношение понятий «не оправданный» и «невыгодный» кредит?
5. Каков состав реальных доходов и расходов организации, связанных с привлечением займов и кредитов?
6. Как можно использовать процентные платежи в качестве способа экономии налога на прибыль?
7. Как определяется влияние инфляции на платежи по кредиту?
8. Как оценивается влияние деловой активности организации на эффективность использования кредита?
9. Каков механизм влияния порядка начисления процентов и возврата долга на эффективность кредитования?
10. Как производится оценка эффективности привлечения заемного капитала с помощью финансового левиреджа?
11. Каковы основные приемы анализа привлечения заемных средств организацией по данным ее финансовой отчетности?
12. Как производится анализ влияния заимствований на финансовую устойчивость организации?
13. Как оценивается эффективность отдельных видов заимствований?
14. Как заимствования влияют на цену (стоимость) капитала организации?
15. Каким образом коммерческий кредит связан со снабженческо-сбытовой политикой предприятия?
16. Каким образом устанавливается платность коммерческого кредита?
17. В чем состоят отличия товарного кредита от коммерческого кредита?
18. Каковы способы применения коммерческих векселей?
19. Какова сфера использования денежных займов в финансовом менеджменте организации?
20. Что понимается под системой микрофинансовых организаций?
21. Каковы основные приемы управления дебиторской задолженностью?
22. Каковы основные приемы управления кредиторской задолженностью?
23. Каким образом дебиторская и кредиторская задолженность влияют на оборачиваемость капитала, операционный и финансовый циклы организации.
24. Какое место занимает кредитная политика в долгосрочной политике компании?
25. Какое место занимает кредитная политика в краткосрочной политике компании?

26. Каков финансовый механизм слияний и поглощений компаний с использованием заемных средств?
27. Какова роль кредита в управлении оборотным капиталом и степень риска заемщика в зависимости от модели управления оборотным капиталом?
28. Какое место занимает кредитная политика в долгосрочной политике компании?
29. Каков финансовый механизм слияний и поглощений компаний с использованием заемных средств?

ТЕСТЫ

1. Уставный капитал компании – это:

- a) сумма средств учредителей, которая формируется в процессе первоначального инвестирования средств;
- b) капитал, использованный как для формирования долгосрочных финансовых средств в виде основных фондов (капитала), так и для формирования краткосрочных (текущих) финансовых средств для каждого производственного цикла;
- c) а и b; **ПРАВИЛЬНО**
- d) нет правильного ответа.

2. Вкладом учредителей в уставный капитал могут быть:

- a) денежные средства;
- b) ценные бумаги;
- c) имущественные права;
- d) нематериальные активы;
- e) все перечисленное. **ПРАВИЛЬНО**

3. Что понимается под финансовыми ресурсами предприятия?

- a) Собственные денежные средства организации;
- b) Уставный капитал организации;
- c) Собственные, заемные и привлеченные денежные средства. **ПРАВИЛЬНО**

4. Назовите источник финансирования затрат на производство и реализацию продукции.

- a) Уставный капитал;
- b) Выручка от реализации. **ПРАВИЛЬНО**
- c) Валовая прибыль организации;

5. Кредиторская задолженность компании отражается на балансе в разделе:

- a) Активы;
- b) Собственный капитал;
- c) Краткосрочная задолженность. **ПРАВИЛЬНО**
- d) Долгосрочная задолженность;

6. Кредитор – это:

- a) Физическое или юридическое лицо, предоставляющее ссуду дебитору и имеющее право требовать от дебитора ее возврата или исполнения других обязательств;
- b) Получатель кредита, займа, принимающий на себя обязательство, гарантирующий возвращение полученных средств, оплату предоставленного кредита. **ПРАВИЛЬНО**

7. Назовите источник формирования оборотного капитала.

- a) Амортизационный фонд;
- b) Фонд оплаты труда;
- c) Нормальная кредиторская задолженность. **ПРАВИЛЬНО**

8. Применение кредита как источника увеличения основных фондов свидетельствует о роли кредита в:

- a) Расширении производства; **ПРАВИЛЬНО**
- b) Регулировании инфляционных процессов;
- c) Бюджетном финансировании хозяйствующих субъектов;
- d) Регулировании денежной массы в обращении.

9. Назовите источник финансирования затрат на производство и реализацию продукции.

- d) Уставный капитал;
- e) *Выручка от реализации;*
- f) Валовая прибыль организации.

10. Раскройте состав затрат, связанных с получением и использованием займов и кредитов, в соответствии:

- а) Проценты, причитающиеся к оплате заимодавцам и кредиторам по полученным от них займам и кредитам;
- б) Дисконт по причитающимся к оплате векселям и облигациям;
- с) Курсовые и суммовые разницы, относящиеся на подлежащие к оплате проценты по займам и кредитам, полученным и выраженным в иностранной валюте или условных денежных единицах, образованные с даты начисления процентов по условиям договора до их фактического погашения (перечисления);
- д) Дополнительные затраты, произведенные в связи с получением займов и кредитов, выпуском и размещением заемных обязательств;
- е) Все перечисленное.

11. Коммерческим кредитом называют:

а) Кредит, предоставляемый одним функционирующим предпринимателем другому в виде продажи товаров с отсрочкой платежа. Данный кредит оформляется векселем, его объектом является товарный капитал. Он обслуживает круговорот промышленного капитала, движение товаров из сферы производства в сферу потребления. Особенностью данного кредита является то, что ссудный капитал здесь слит с промышленным.

б) Кредит, предоставляемый предпринимателям и другим заемщикам в виде денежной ссуды банками и другими кредитно-финансовыми учреждениями. Объектом данного кредита выступает денежный капитал, обособившийся от промышленного. Сделка ссуды здесь отделена от актов купли-продажи. Заемщиком может быть фирма, государство, население, а кредитором - кредитно-финансовые учреждения. Целью кредитора является получение дохода в виде процента.

12. В какой форме организацией согласно действующему законодательству может быть предоставлен коммерческий кредит другой организации?

- а) в форме отсрочки или рассрочки платежа по предоставленным товарам, выполненным работам или оказанным услугам;
- б) в виде аванса, предварительной оплаты, отсрочки и рассрочки оплаты предоставленных товаров, выполненных работ или оказанных услуг, если иное не установлено законодательством;
- с) в форме предварительной оплаты;
- д) в форме предварительной оплаты, предоставления вещей, обладающих родовыми признаками, аванса, отсрочки и рассрочки оплаты, предоставленных товаров, выполненных работ или оказанных услуг, если иное не установлено законодательством РФ, субъектов РФ и органов местного самоуправления

13. Краткосрочные кредиты – это кредиты:

- а) До одного года;
- б) От 1-3 лет;
- с) До 10 лет.

Задания для самостоятельной работы

Задание 1. Проанализируйте состав собственных и заемных средств предприятия на основании данных бухгалтерской отчетности?

Задание 2. Проведите анализ дебиторской и кредиторской задолженности примере конкретной организации на основании данных бухгалтерской отчетности.

Задание 3. Кредитная политика фирмы такова, что она отгружает клиентам на 100 000 рублей продукции в месяц, период инкассации дебиторской задолженности – две недели, а в среднем ее величина составляет порядка 50 000 рублей. Предположим, что было решено увеличить отгрузку, дав клиентам возможность оплачивать продукцию не через две недели, а через месяц. В результате...

Задание 4.

Заполните таблицу.

Роль кредита в управлении оборотным капиталом

Наименование модели управления оборотным капиталом	Роль краткосрочного кредита и кредиторской задолженности	Риск с позиций ликвидности
<i>Идеальная</i>		
<i>Агрессивная</i>		
<i>Компромиссная</i>		
<i>Консервативная</i>		

Задание 5. Подберите характеристики, соответствующие моделям управления оборотным капиталом

Идеальная модель _____

Агрессивная модель _____

Компромиссная модель _____

Консервативная модель _____

Роль краткосрочного кредита и кредиторской задолженности	Риск с позиций ликвидности
А) Варьирующая часть оборотных активов покрывается на 50% за счет краткосрочных обязательств	Д) Наименьший риск, однако, возможно наличие излишних текущих активов и за счет этого снижение прибыли
Б) Варьирующая часть покрывается частично за счет долгосрочных пассивов	Е) Наибольший риск, особенно если есть вероятность, что нужно одновременно погасить все обязательства перед кредиторами
В) За счет краткосрочных обязательств финансируются полностью все текущие активы, то есть и их переменная часть то же	Ж) Отсутствует риск потери ликвидности, так как нет краткосрочной кредиторской задолженности
Г) За счет краткосрочных обязательств покрывается полностью варьирующая часть оборотных активов	З) Весьма рискованна, так как в реальной жизни ограничиться лишь минимумом текущих активов невозможно

Задание 6. Подберите соответствующие характеристики факторам, влияющим на выбор модели управления оборотным капиталом и возможности использования в обороте заемных средств

Финансовый рычаг _____

Операционный рычаг _____

А) увеличение постоянных издержек на величину уплачиваемых процентов Б) возможность увеличить масштабы деятельности или избежать ее сокращения вследствие недостатка оборотных средств В) повышение риска за счет смещения точки безубыточности (порога рентабельности) влево Г) снижение риска за счет смещения точки безубыточности (порога рентабельности) вправо	Д) повышение рентабельности собственного капитала Е) снижение рентабельности Ж) увеличение массы применяемого оборотного капитала за счет использования заемных средств

Задание 7. Подберите соответствующие характеристики процессам финансирования и кредитования.

Финансирование _____

Кредитование _____

А) бессрочный характер Б) прямое участие в уставном (акционерном, складочном) капитале, зафиксированное в учредительных документах В) займы юр. и физ. лиц. Г) одалживание Д) вложения в долевые ценные бумаги (акции) Е) комбинации сделок купли-продажи активов (РЕПО) Ж) доход на акцию, пай (дивиденд) З) вложения в долговые ценные бумаги (облигации, векселя, депозитные и сберегательные сертификаты)	И) изъять свой капитал из предприятия можно в случае краха предприятия; при продаже акций, долей, паев на вторичном рынке или самому предприятию К) кредит (различные механизмы) Л) обязательная возвратность М) может оказаться и бездоходным Н) предоставление средств на определенный срок О) возмездный или безвозмездный характер П) прямое участие в предприятии или инвестиционном проекте, дающее определенные имущественные права и права на участие в управлении предприятием

ТЕМА 2. АНАЛИЗ КРЕДИТОСПОСОБНОСТИ ЗАЕМЩИКА И ОЦЕНКА КРЕДИТНЫХ РИСКОВ

Вопросы для самопроверки:

1. В чем заключается риск заемщика?
2. Какова сущность кредитоспособности заемщика как экономической категории?
3. Роль бюро кредитных историй.
4. Каково соотношение понятий «кредитоспособность», «платежеспособность», «ликвидность»?
5. Каковы факторы, определяющие кредитоспособность корпоративного заемщика?
6. Каковы требования к содержанию кредитных историй в свете действующего законодательства?
7. Каковы источники информации о корпоративном заемщике согласно рекомендациям Банка России (Положение 254-П)?
8. Каковы этапы рейтинговой оценки кредитоспособности корпоративного заемщика?
9. Каковы достоинства и недостатки рейтинговой системы оценки кредитоспособности?
10. Какие независимые организации занимаются составлением рейтингов кредитоспособности организаций в России?

Вопросы для самостоятельной работы:

1. Что такое кредитоспособность? Для чего проводится кредитным учреждением анализ кредитоспособности заемщика?
2. В чем разница понятий «кредитоспособность», «платежеспособность», «ликвидность».

3. Назовите источники информации о корпоративном заемщике согласно рекомендациям Банка России.
4. Какие методики оценки кредитоспособности Вы знаете?
5. Какой нормативной базой следует пользоваться при принятии и проверке достоверности представляемой отчетности?
6. Назовите критерии оценки финансового состояния организаций, рекомендуемые Минэкономразвития
7. Каковы сущность и источники риска заемщика?
8. Каковы факторы, определяющие пределы безопасного заимствования организацией?
9. Что такое кредитоспособность? Для чего проводится кредитным учреждением анализ кредитоспособности заемщика?
10. Что понимается под внедрением узкоспециальных продуктов? Для чего вводятся данные продукты?
11. Назовите источники информации о корпоративном заемщике, согласно рекомендациям Банка России.
12. Какие методики оценки кредитоспособности Вы знаете?
13. Какой нормативной базой следует пользоваться при принятии и проверке достоверности представляемой отчетности?
14. Как влияют заимствования на финансовый и операционный рычаг организации?
15. Как влияют процентные выплаты кредиторам на положение точки безубыточности организации-заемщика?
16. Каково влияние отраслевых особенностей заемщика на риск заимствований?
17. Каким образом заимствования влияют на риск нарушения ликвидности организации?
18. Каковы возможные последствия масштабных заимствований организации для ее акционеров?
19. В чем заключается управление риском заимствований на основе хеджированного подхода?
20. Каковы сущность и источники риска кредитора?
21. Какие способы и процедуры управления кредитным риском применяются в банках?
22. В каких случаях организация может выступать в роли кредитора?
23. Каков порядок создания и использования резерва по сомнительным долгам?
24. Какова роль страхования в кредитных сделках?

ТЕСТЫ

1. Бюро кредитных историй - это:

- a) юридическое лицо, зарегистрированное в соответствии с законодательством РФ, являющаяся коммерческой организацией и оказывающая услуги по формированию, хранению и обработке кредитных историй, а также по предоставлению кредитных отчетов;
- b) юридическое лицо, зарегистрированное в соответствии с законодательством РФ, являющаяся некоммерческой организацией и оказывающая услуги по предоставлению информации о рейтинге кредитных организаций в РФ;
- c) специальный отдел в кредитной организации, занимающийся сбором информации о кредитных историях своих клиентов.

2. Имеет ли заемщик право доступа, проверки и исправления своей кредитной истории?

- a) да;
- b) нет.

3. Что такое кредитная история?

- a) информация, состав которой определен ФЗ и которая характеризует исполнение заемщиком принятых на себя обязательств по договорам займа и хранится в бюро кредитных историй;
- b) история о развитии кредитования в стране;
- c) данные о кредитных организациях.

4. Кто может являться субъектом кредитной истории?

- a) физическое или юридическое лицо, которое является заемщиком по договору займа;
- b) физическое или юридическое лицо, а также субъект федерации, который является заемщиком по договору займа;
- c) только физические лица, которые являются заемщиками по договору займа.

5. Что такое CAMPARI, PARSER, 6«С»?

- a) Методы оценки кредитоспособности заемщика;
- b) Виды залога;
- c) Разновидность кредита;
- d) Операции, противоположные выдаче кредита, перемещение кредитных ресурсов от заемщика к кредитору.

6. Вероятность того, что стоимость активов уменьшится в связи с неспособностью / нежеланием клиента вернуть долг, или его часть, включая причитающиеся по договору проценты, - это:

- a) Валютный риск;
- b) Операционный риск;
- c) *Кредитный риск;*
- d) Риск потери ликвидности.

7. Какие риски относятся к производственным и управленческим рискам при качественном анализе кредитоспособности заемщика (качественном анализе рисков)?

- a) риски штрафов и санкций;
- b) лицензирование деятельности;
- c) *деловая репутация.*

8. Кредитоспособность заемщика:

- a) Фиксирует неплатежи за истекший период или на какую-либо дату;
- b) *Прогнозирует способность к погашению долга на ближайшую перспективу;*
- c) Сохранение доступа к международным рынкам капитала;
- d) Предотвращение массового оттока капитала из страны.

9. Какой коэффициент является обобщающим показателем платежеспособности предприятия, в расчет которого в числителе включаются оборотные активы, в т.ч. и материальные (итог раздела II баланса):

- a) Коэффициент абсолютной ликвидности;
- b) Промежуточный коэффициент покрытия;
- c) *Коэффициент текущей ликвидности;*
- d) Коэффициент соотношения собственных и заемных средств.

Задания для самостоятельной работы

Задание 1. Проведите оценку кредитоспособности и определите класс профессионального риска потенциального заемщика по методике Сбербанка России. Для определения кредитоспособности Заемщика проведите количественный (оценку финансового состояния) и качественный анализ рисков.

Целью проведения анализа рисков является определение возможности, размера и условий предоставления кредита.

1. Оценка финансового состояния Заемщика

Оценка финансового состояния Заемщика производится с учетом тенденций в изменении финансового состояния и факторов, влияющих на эти изменения.

С этой целью необходимо проанализировать динамику оценочных показателей, структуру статей баланса, качество активов, основные направления хозяйственно-финансовой политики предприятия.

При расчете показателей (коэффициентов) используется *принцип осторожности*, то есть пересчет статей актива баланса в сторону уменьшения на основании экспертной оценки.

1.1. Для оценки финансового состояния Заемщика используются три группы оценочных показателей:

- коэффициенты ликвидности;
- коэффициент соотношения собственных и заемных средств;
- показатели оборачиваемости и рентабельности.

1. Коэффициенты ликвидности.

Характеризуют обеспеченность предприятия оборотными средствами для ведения хозяйственной деятельности и своевременного погашения срочных обязательств.

Коэффициент абсолютной ликвидности K1 характеризует способность к моментальному погашению долговых обязательств и определяется как отношение денежных средств и высоколиквидных краткосрочных ценных бумаг к наиболее срочным обязательствам предприятия в виде краткосрочных кредитов банков, краткосрочных займов и различных кредиторских задолженностей (итог раздела У баланса за вычетом строк 640 - "доходы будущих периодов", 650 - "резервы предстоящих расходов")¹:

$$K1 = \frac{\text{стр.260} + \text{стр.253 (частично)}}{\text{Раз.У (стр.690) - (стр.640 + стр.650)}} .$$

Под высоколиквидными краткосрочными бумагами в данном случае понимаются только государственные ценные бумаги и ценные бумаги Сбербанка России. При отсутствии соответствующей информации строка 253 при расчете K1 не учитывается.

Промежуточный коэффициент покрытия K2 характеризует способность предприятия оперативно высвободить из хозяйственного оборота денежные средства и погасить долговые обязательства. K2 определяется как отношение:

¹ Формулы расчета показателей даны применительно к формам годовой бухгалтерской отчетности, утвержденным Приказом Минфина России от 13.01.2000г. №4н.

Раз.У (стр.690) - (стр.640 + стр.650)

Коэффициент текущей ликвидности (общий коэффициент покрытия) **КЗ** является обобщающим показателем платежеспособности предприятия, в расчет которого в числителе включаются все оборотные активы, в том числе и материальные (итог раздела II баланса):

Раз.У (стр.690) - (стр.640 + стр.650)

II. Коэффициент соотношения собственных и заемных средств K4.

Раз. III (стр. 490)

$$\text{Раз. IV (стр.590)} + \text{Раз. V (стр.690)} - (\text{стр.640} + \text{стр.650})$$

Объем дневных продаж рассчитывается делением выручки от реализации на число дней в периоде (90, 180, 270 или 360).

Средние (за период) величины оборотных активов и кредиторской задолженности рассчитываются как суммы половин величин на начальную и конечную даты периода и полных величин на промежуточные даты, деленные на число слагаемых, уменьшенное на 1.

Оборачиваемость оборотных активов:

объем дневных продаж

Оборачиваемость дебиторской задолженности:

объем дневных продаж

Оборачиваемость запасов:

объем дневных продаж

Аналогично при необходимости могут быть рассчитаны показатели оборачиваемости других элементов оборотных активов (готовой продукции, незавершенного производства, сырья и материалов) и кредиторской задолженности.

Показатели рентабельности определяются в процентах или долях.

Рентабельность продукции (или рентабельность продаж) K5:

_____, или K5 = _____;

² В течение года предприятия могут не относить суммы курсовых разниц непосредственно на счет 80 “Прибыли и убытки”, а учитывать их на субсчете “Курсовые разницы” счета 83 “Доходы будущих периодов”. Дебетовое saldo по этому счету отражается в бухгалтерском балансе по статье “прочие оборотные активы”. В конце отчетного года saldo курсовых разниц (как дебетовое, так и кредитовое) списывается на счет 80 “Прибыли и убытки”, кроме сумм, не подлежащих списанию в соответствии с законодательными и нормативными актами (Приказ Минфина России от 28.12.94 № 173 “О применении Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности предприятий и Инструкции по его применению”).

для торговых организаций:

прибыль от реализации _____, или K5= _____ стр. 050 формы № 2

валовая прибыль _____ стр. 029 форма № 2

Рентабельность вложений в предприятие:

балансовая прибыль _____, или _____ стр. 140 формы №2

итог баланса _____ стр. 700 баланса

1.2. Основными оценочными показателями являются коэффициенты K1, K2, K3, K4 и K5. Другие показатели оборачиваемости и рентабельности используются для общей характеристики и рассматриваются как дополнительные к первым пяти показателям.

Оценка результатов расчетов пяти коэффициентов заключается в присвоении Заемщику категории по каждому из этих показателей на основе сравнения полученных значений с установленными достаточными. Далее определяется сумма баллов по этим показателям в соответствии с их весами.

Достаточные значения показателей:

K1	-	0,2	
K2	-	0,8	
K3	-	2,0	
K4	-	1,0	- для всех Заемщиков, кроме предприятий торговли
		0,6	- для предприятий торговли
K5	-	0,15	

Разбивка показателей на категории в зависимости от их фактических значений:

Коэффициенты	1 категория	2 категория	3 категория
K1	0,2 и выше	0,15 - 0,2	менее 0,15
K2	0,8 и выше	0,5 - 0,8	менее 0,5
K3	2,0 и выше	1,0 - 2,0	менее 1,0
K4			
кроме торговли	1,0 и выше	0,7 - 1,0	менее 0,7
для торговли	0,6 и выше	0,4 - 0,6	менее 0,4
K5	0,15 и выше	менее 0,15	нерентаб.

Таблица расчета суммы баллов:

Показатель	Фактическое значение	Категория	Вес показателя	Расчет суммы баллов
K1			0,11	
K2			0,05	
K3			0,42	
K4			0,21	
K5			0,21	
Итого	x	x	1	

Формула расчета суммы баллов S имеет вид:

$$S = 0,11 * \text{Категория K1} + 0,05 * \text{Категория K2} + 0,42 * \text{Категория K3} + 0,21 * \text{Категория K4} + 0,21 * \text{Категория K5}.$$

Значение S наряду с другими факторами используется для определения рейтинга Заемщика.

Для остальных показателей третьей группы (оборотность и рентабельность) не устанавливаются оптимальные или критические значения ввиду большой зависимости этих значений от специфики предприятия, отраслевой принадлежности и других конкретных условий.

Оценка результатов расчетов этих показателей основана, главным образом, на сравнении их значений в динамике.

2. Качественный анализ основан на использовании информации, которая не может быть выражена в количественных показателях. Для проведения такого анализа используются сведения, представленные Заемщиком, подразделением безопасности и информация базы данных.

На этом этапе оцениваются риски:

отраслевые:

- состояние рынка по отрасли;
- тенденции в развитии конкуренции;
- уровень государственной поддержки;
- значимость предприятия в масштабах региона;
- риск недобросовестной конкуренции со стороны других банков;

акционерные:

- риск передела акционерного капитала;
- согласованность позиций крупных акционеров;

регулирования деятельности предприятия:

- подчиненность (внешняя финансовая структура);
 - формальное и неформальное регулирование деятельности;
 - лицензирование деятельности;
 - льготы и риски их отмены;
 - риски штрафов и санкций;
 - правоприменительные риски (возможность изменения в законодательной и нормативной базе);
- производственные и управленческие:*
- технологический уровень производства;
 - риски снабженческой инфраструктуры (изменение цен поставщиков, срыв поставок и т.д.);
 - риски, связанные с банками, в которых открыты счета;
 - деловая репутация (аккуратность в выполнении обязательств, кредитная история, участие в крупных проектах, качество товаров и услуг и т.д.);
 - качество управления (квалификация, устойчивость положения руководства, адаптивность к новым методам управления и технологиям, влияние в деловых и финансовых кругах).

3. Заключительным этапом оценки кредитоспособности является определение рейтинга Заемщика, или класса.

Устанавливается 3 класса заемщиков:

первоклассные - кредитование которых не вызывает сомнений;

второго класса - кредитование требует взвешенного подхода;

третьего класса - кредитование связано с повышенным риском.

Рейтинг определяется на основе суммы баллов по пяти основным показателям, оценки остальных показателей третьей группы и качественного анализа рисков.

Сумма баллов S влияет на рейтинг Заемщика следующим образом:

$S = 1$ или $1,05$ - Заемщик может быть отнесен к первому классу кредитоспособности;

S больше $1,05$, но меньше $2,42$ - соответствует второму классу;

S равно или больше $2,42$ - соответствует третьему классу.

Далее определенный таким образом предварительный рейтинг корректируется с учетом других показателей третьей группы и качественной оценки Заемщика. При отрицательном влиянии этих факторов рейтинг может быть снижен на один класс.

Задание 2.

Составьте схему этапов, которые входят в разработку стратегии риска кредитным учреждением?

Задание 3.

Заполните таблицу.

ФАКТОРЫ БАНКОВСКОГО КРЕДИТНОГО РИСКА		
<u>макроэкономические</u>	<u>связанные с предприятиями-заемщиками</u>	<u>связанные с банком</u>

ТЕМА 3. СПОСОБЫ ОБЕСПЕЧЕНИЯ И ПРИЕМЫ УПРАВЛЕНИЯ ДОЛГОВЫМИ ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМИ КОМПАНИИ

Вопросы для самопроверки:

1. Какие способы обеспечения долговых обязательств применяются в России?
2. В чем состоит сущность залога и каковы его виды?
3. Какова сущность коммерческой ипотеки?
4. Каковы особенности ипотеки земельных участков?
5. Каковы особенности ипотеки предприятий, зданий и сооружений, нежилых помещений?
6. Какие способы оценки предмета залога применяются в банковской практике?
7. Какова сущность складского свидетельства и его виды?
8. Каковы сущность и экономический механизм удержания имущества должника?
9. Каковы сущность и экономический механизм поручительства?
10. Каковы сущность и экономический механизм банковской гарантии?
11. Каковы сущность и экономический механизм неустойки?
12. Каковы сущность и экономический механизм задатка?

Вопросы для самостоятельной работы

1. Какие способы обеспечения долговых обязательств применяются в России?
2. Какие способы управления долгом применяются заемщиками и кредиторами и в чем заключается их экономическая целесообразность?
3. Каковы способы реструктуризации задолженности?
4. В чем состоит сущность рефинансирования долга и в каких случаях оно целесообразно?
5. Каковы сущность и экономический механизм новации?

6. Каковы сущность и экономический механизм цессии?
7. Каковы сущность и экономический механизм исполнение обязательства третьим лицом?
8. Каковы сущность и экономический механизм отступного?
9. Каковы сущность и экономический механизм зачета?
10. Каков механизм учетно-вексельного кредита?
11. Каков механизм финансирования под уступку денежного требования?
12. В чем состоят сущность и механизм многосторонних схем урегулирования задолженности?
13. Какие способы оценки долга применяются в российской практике?
14. В чем состоит содержание услуг по взысканию долгов?
15. Какие способы оценки долга применяются в российской практике?
16. Каков механизм капитализация долга?
17. Каков порядок распределения конкурсной массы организации-банкрота?
18. Каковы финансовые последствия безнадежных долгов?

ТЕСТЫ

1. Что может являться обеспечением по ссуде?

- a) Залог;
- b) Банковская гарантия;
- c) Поручительство;
- d) Гарантйный депозит;
- e) Предметы обычной домашней обстановки и обихода, вещи индивидуального пользования (одежда, обувь и другие) ;
- f) *Виды обеспечения, указанные в п.п. a), b), c) и d).*

2. Под обеспечением кредита понимают:

- a) Залог;
- b) Гарантию;
- c) Поручительство;
- d) *Все перечисленное;*

3. Что может быть принято банком в обеспечение обязательств заемщика - юридического лица по предоставляемому кредиту?

- a) Залог;
- b) Поручительство;
- c) Банковская гарантия;
- d) *Может быть принято все из вышеуказанного;*
- e) Только залог и банковская гарантия.

4. Сущность работы коллекторского агентства – это:

- a) *Возврат просроченных задолженностей;*
- b) Страхование;
- c) Кредитование малого бизнеса.

5. Антиколлекторы – это:

- a) *Агентства, специализирующиеся на защите дебиторов от слишком активных действий коллекторов;*
- b) Агентства, специализирующиеся на защите населения от мошенников;
- c) Агентства, специализирующиеся на страховании жизни.

6. По какой причине кредитные организации прибегают к услугам коллекторских агентств?

- a) *Если «внутренние меры» по взысканию дебиторской задолженности не дают результатов;*
- b) По причине нестабильности экономики страны;
- c) По вынесенному приговору суда.

7. Основная цель антиколлекторского агентства – это:

- a) *Найти способы, позволяющие отсрочить платежи по кредиту или процентов по нему.*
- b) Списание дебиторской задолженности клиента.
- c) Ведение бухгалтерского учета дебитора.

8. Что подразумевается под залогом предприятия, как имущественного комплекса, строения, здания, сооружения?

- a) Лизинг;
- b) Факторинг;

- c) Форфейтинг;
- d) Ипотека;
- e) Овердрафт.

9. Что подразумевают под собой Национальные экспортные кредитные агентства (НЭКА)?

- a) Специализированные структуры, призванные помогать экспортерам своей страны в сбыте продукции, поэтому для привлечения экспортного агентства к сделке существенная часть поставки должна осуществляться из страны, в которой это агентство находится;
- b) Агентства, выступающие гарантом Вашего бизнеса;
- c) Все выше перечисленное.

Задания для самостоятельной работы

Задание 1. Опишите технологию работы коллекторского агентства.

Задание 2. На основе данных бухгалтерской отчетности проанализируйте дебиторскую задолженность компании и продумайте, нужна ли Вашей компании помощь коллекторского агентства.

Задание 3.

Заполните заявление на выдачу банковской гарантии

	ЗАЯВЛЕНИЕ НА ВЫДАЧУ БАНКОВСКОЙ ГАРАНТИИ

от «__» _____ 2010 г.

Настоящее заявление является основанием для подготовки соглашения о выдаче банковской гарантии. Настоящее заявление должно быть заполнено Принципалом или его надлежаще уполномоченным представителем. Все ответы должны быть полными и аккуратными. Из возможных ответов «да», «нет» - обвести нужный ответ.

1. Принципал	
1.1. Наименование:	
1.2. Юридический адрес:	
1.3. Почтовый адрес:	
1.4. ФИО, должность представителя Принципала, уполномоченного подписывать Договор о выдаче банковской гарантии	<i>(ФИО и должность указать полностью)</i>
Наименование, дата и номер документа, подтверждающего полномочия представителя Принципала	
1.5. Контактное лицо для решения вопросов, связанных с выдачей банковской гарантии (ФИО, тел., факс, e-mail):	
1.6. ИНН / КПП организации-Принципала	
1.7. Банковские реквизиты (Р/счет, наименование Банка, к/счет, БИК):	
1.8. WEB-сайт организации	
1.9. Лицензии /Документы, регламентирующие деятельность Принципала, в связи с осуществлением которой выдается банковская гарантия, (кем, когда выданы, срок действия):	
1.10. Размер уставного капитала Принципала:	
1.11. Руководство: первое лицо и заместители (указать должность, квалификацию, общий профессиональный стаж, срок пребывания в должности):	

1.12. Проводилась ли реорганизация или изменение наименования предприятия в последние 5 лет?	☐ да	☐ нет
1.13. Возбуждалась ли в отношении предприятия в течение последних 5 лет процедура банкротства?	☐ да	☐ нет
2. ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ПРИНЦИПАЛА		
2.1. Срок функционирования предприятия (лет)		
2.2. Сфера деятельности предприятия (выпускаемая продукция, предоставляемые услуги):		
2.3. Валовой доход предприятия за прошлый финансовый год, руб.		
2.4. Территория осуществления деятельности		
2.5. Опыт предприятия в сфере деятельности, в связи с осуществлением которой выдается банковская гарантия		
2.6. Какая доля в валовом доходе Принципала приходится на подобные работы/услуги (в процентах):		

3. ОПИСАНИЕ ДОГОВОРА (В ТОМ ЧИСЛЕ ГОСУДАРСТВЕННОГО ИЛИ МУНИЦИПАЛЬНОГО КОНТРАКТА), ПО КОТОРОМУ ДАЕТСЯ БАНКОВСКАЯ ГАРАНТИЯ (далее – Договор)			
3.1. Заказчик по Договору:			
3.2. Является ли Договор государственным или муниципальным контрактом	☐ да	☐ нет	
	☐ государственный	☐ муниципальный	
3.3. Способ размещения государственного (муниципального) заказа	☐ конкурс	☐ аукцион	☐ аукцион в электронной форме
3.4. Протокол оценки и сопоставления заявок на участие в конкурсе, протокол аукциона	<i>Номер</i> <i>Дата</i> <i>№ Лота</i>		
3.5. Предмет Договора			
3.5.1. Начальная цена Договора			
3.5.2. Предложенная Вами цена Договора			
3.6. Срок выполнения работ/услуг по Договору			
3.7. Территория производства работ/выполнения услуг по Договору:			
3.8. Наличие субподрядчиков:	☐ да		☐ нет
	Перечислить:		
	1. Организационно-правовая форма, название, адрес места нахождения; на какие виды работ они будут привлекаться, и стоимость их работ		
	2. Организационно-правовая форма, название, адрес места нахождения; на какие виды работ они будут привлекаться, и стоимость их работ		
	3. Организационно-правовая форма, название, адрес места нахождения; на какие виды работ они будут привлекаться, и стоимость их работ		
3.9. Сумма банковской гарантии			

4. СРОК ДЕЙСТВИЯ БАНКОВСКОЙ ГАРАНТИИ	
<i>Укажите точные даты требуемого срока банковской гарантии, согласно требованиям Заказчика. При этом Вы должны в него включить:</i>	
4.1. срок выполнения работ/оказания	

услуг	
4.2. период гарантийных обязательств (если Заказчик требует обеспечение на этот период)	
4.3. срок для предъявления претензий Гаранту	<i>15 дней</i>
4.4. ИТОГО - СРОК ДЕЙСТВИЯ БАНКОВСКОЙ ГАРАНТИИ	С «__» _____ 20__ г. по «__» _____ 20__ г.

5. ОБЪЕМ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ГАРАНТА (в соответствии с условиями государственного (муниципального) контракта)	
5.1. Возмещение только неустойки, но не убытков	☐
5.2. Возмещение неустойки и убытков в части, не покрытой неустойкой	☐
5.3. Возмещение убытков в полном объеме, неустойка не возмещается	☐
5.4. Иное	☐

6. ОПЫТ РАБОТЫ ПРИНЦИПАЛА		
6.1. Предъявлялись ли Принциалу за последние 5 лет претензии об ответственности в связи с неисполнением или ненадлежащим исполнением договоров?	☐ да	☐ нет
6.2. Существуют ли претензии к Принциалу, находящиеся на стадии разбирательства?	☐ да	☐ нет
6.3. Существуют ли судебные дела по искам к Принциалу, находящиеся на стадии разбирательства?	☐ да	☐ нет
При ответе «да» приведите подробности:		

7. ПОЖАЛУЙСТА, ОПИШИТЕ КРУПНЫЕ АНАЛОГИЧНЫЕ ДОГОВОРЫ (В ТОМ ЧИСЛЕ ГОСУДАРСТВЕННЫЕ ИЛИ МУНИЦИПАЛЬНЫЕ КОНТРАКТЫ) ПОДОБНОГО РОДА, ВЫПОЛНЕННЫЕ ЗА ПОСЛЕДНИЕ 3 ГОДА: *(указываются контракты уже исполненные, с актами сдачи работ, подписанными государственными (муниципальными) заказчиками).*

Данную информацию можно представить отдельной справкой на бланке организации, подписанную и с печатью.

№ п/п	Заказчик	Срок контракта	Стоимость контракта	Виды выполняемых работ
1.				
2.				
3.				
4.				
5.				

8. СОГЛАСИЕ ПРИНЦИПАЛА:

8.1. Принципал согласен допускать представителей Гаранта на свое производство/или объект, на котором он выполняет Договор, для контроля за ходом выполнения Договора, по первому требованию Гаранта.

8.2. Принципал согласен, по первому требованию Гаранта, предоставлять ему отчетную документацию о ходе выполнения Договора по состоянию на последнюю отчетную дату согласно условиям Договора.

Приложения* к настоящему заявлению:

1. Свидетельство о государственной регистрации юридического лица.**
2. Свидетельство о постановке на налоговый учет.**
3. Бухгалтерская отчетность предприятия (ф.1 и ф.2) за три последние отчетные даты.**
4. Справка о предприятии – в электронной форме.
5. Конкурсная документация, договор (государственный или муниципальный контракт) или проект

Договора (государственного или муниципального контракта) – в электронной форме.

* Предоставление вышеуказанных документов Гаранту является обязательным для Принципала. Документы должны быть предоставлены на момент заполнения настоящего Заявления.

**Первоначально, документы могут быть представлены в электронной форме, а при получении банковской гарантии должны быть представлены в бумажном виде, заверенные уполномоченным лицом и печатью.

Иные сведения:

Принципал

(подпись)

МП

(Ф.И.О.)

**ТЕМА 4. КРЕДИТНЫЕ ВЗАИМООТНОШЕНИЯ С БАНКАМИ И ИХ МЕСТО
В КРЕДИТНОЙ ПОЛИТИКЕ КОМПАНИИ**

Вопросы для самопроверки:

1. В чем состоит сущность кредитной линии и каковы их виды?
2. Какова сущность и особенности овердрафтного кредита?
3. Какова сущность и область применения синдицированных (консорциальных) кредитов?
4. В чем состоит сущность вексельного кредита?
5. Каковы критерии выбора механизма банковского кредитования?
6. Каков порядок уплаты процентов по банковскому кредиту?
7. Каким образом определяется плата за лимит кредитной линии и резервирование ресурсов?
8. Что представляет собой факторинг и в чем его отличие от форфейтинга?
9. В чем состоит сущность торгового финансирования во внешнеэкономической деятельности и каковы его инструменты?
10. В чем заключаются преимущества а торгового финансирования перед прямым банковским кредитованием?
11. В чем заключаются преимущества и недостатки форфейтингового финансирования?
12. Каковы особенности организации заимствований у иностранных банков?
13. Что означает понятие сделка РЕПО?
14. В чем отличие прямого РЕПО от обратно-модифицированного РЕПО?

Вопросы для самостоятельной работы

1. Каковы критерии выбора банка-кредитора и факторы, обуславливающие успех переговоров с банком о предоставлении кредита?
2. Каковы критерии идеального банковского заемщика?
3. Каково содержание Технико-экономическое обоснование кредита (ТЭО)?
4. Как формируются параметры кредитной сделки в процессе переговоров банка с заемщиком (сумма, срок кредитования, процентные ставки)?
5. Каковы современные механизмы банковского кредитования?

ТЕСТЫ

1. Предоставление банком денежных средств осуществляется в следующем порядке:

- a) только в безналичном порядке путем зачисления денежных средств на расчетный или корреспондентский счет (субсчет) заемщика, открытый на основании договора банковского счета;
- b) наличными денежными средствами через кассу кредитора;
- c) Имеется возможность перечисления суммы кредита на счета третьих лиц.

2. В праве ли банк в одностороннем порядке изменить размер процентной ставки за пользование кредитом юридическим лицом, получившим кредит в связи с осуществлением им предпринимательской деятельности, либо физическим лицом - индивидуальным предпринимателем.

- a) Да, вправе.
- b) Нет, не в праве.

3. Какое число дней в году берется для расчета процентов по кредитному договору?

- a) 360;
- b) 365;
- c) Действительное число календарных дней в году (365/366).

4. Какой способ кредитования более дорогой для восполнения ликвидности:

- a) Факторинг;

- b) *Форфейтинг;*
- c) Обычный банковский кредит;
- d) Лизинг.

5. Паспорт сделки – это:

- a) *Документ валютного контроля, который оформляется экспортером и подписывается банком, через который будут в дальнейшем проводиться расчеты за экспортируемый товар;*
- b) Документ, характеризующий любую сделку, совершаемую юридическим лицом на территории Российской Федерации.

6. Реальная процентная ставка – это:

- a) *Номинальная ставка за вычетом темпов инфляции;*
- b) Уровень ставки LIBOR.
- c) Ставка рефинансирования ЦБ;
- d) Сумма номинальной ставки и темпов инфляции.

7. Особенностью обращения аккредитивов в России является то, что они:

- a) *Могут использоваться для расчетов с несколькими поставщиками и могут быть переадресованы;*
- b) *Могут использоваться для расчетов только с одним поставщиком и не могут переадресованы.*
- c) Оплачиваются только наличными деньгами;
- d) Используются только в сделках между физическими лицами.

8. Кредитный договор может быть заключен:

- a) *Только в письменной форме;*
- b) В устной форме;
- c) Как в устной, так и в письменной формах.

9. Могут ли при выдаче кредита взиматься какие-либо комиссии с заемщика?

- a) *Да, могут.*
- b) Нет, не могут.

10. Кем может быть подписан со стороны банка Паспорт Сделки клиента по внешнеторговому контракту?

- a) Только главным бухгалтером или его заместителем;
- b) Только руководителем банка или его заместителем;
- c) Сотрудником, включенным в список лиц, уполномоченных совершать действия по валютному контролю, утвержденный приказом по банку;
- d) Сотрудником, прошедшим специальную аттестацию в ЦБР, дающую право подписи документов валютного контроля;
- e) *Любым из указанных лиц.*

11. Основным видом форфейтинговых ценных бумаг являются:

- a) *Векселя;*
- b) *Акции;*
- c) *Облигации;*
- d) Нет верного ответа.

12. Размер первого факторингового платежа поставщику обычно составляет:

- a) 10-30%% стоимости контракта;
- b) *60-90%% стоимости контракта;*
- c) полную сумму контракта за вычетом комиссионных фактора.

13. С помощью факторинга фактор имеет следующие преимущества:

- a) получает товарный кредит;
- b) получает гарантию банка;
- c) *получает комиссионное вознаграждение.*

14. В соответствии с условиями договоров кредитования и факторинга:

- a) *по договору кредитования обеспечение (зalog) требуется, по договору факторинга – не требуется;*
- b) по договору кредитования обеспечение (зalog) не требуется, по договору факторинга – требуется;
- c) нет различий в данном условии договора.

15. В соответствии с условиями договоров кредитования и факторинга:

- a) договор кредитования предусматривает оказание дополнительных услуг, по договору факторинга оказание дополнительных услуг не предусмотрено;

- b) по договору кредитования дополнительные услуги не оказываются, договор факторинга сопровождается выполнением дополнительных услуг;
- c) нет различий в данном условии договора.

16. В соответствии с условиями договоров факторинга и форфейтинга:

- a) форфейтер несет все риски неоплаты долга включая политические и валютные риски при экспорте товаров по договору, а фактор может оставить за собой право регресса к поставщику;
- b) фактор несет все риски неоплаты долга, а форфейтер может оставить за собой право регресса к поставщику;
- c) нет различий в данном условии договора.

17. В соответствии с условиями договоров факторинга и форфейтинга:

- a) по договору факторинга требуется поручительство от третьего лица, а по договору форфейтинга не требуется;
- b) по договору факторинга не требуется поручительства от третьего лица, а по договору форфейтинга требуется гарантия третьего лица или аваль;
- c) нет различий в данном условии договора.

15. Какая форма кредитования осуществляется путем списания банком средств по счету клиента сверх остатка средств на его счете?

- a) *овердрафт*;
- b) факторинг;
- c) форфетирование.

16. Какой кредит называется овердрафтом?

- a) Кредит, предоставленный банком клиенту при недостаточности или отсутствии денежных средств на его банковском счете;
- b) Кредит, выдаваемый клиенту сроком на один день;
- c) Кредит, выдаваемый клиенту сроком до трех дней и предоставленный банком клиенту на его счет;
- d) Кредит, выдача и погашение которого условиями договора производятся одним днем (внутридневной кредит).

17. Овердрафт:

- a) Требуется обеспечения;
- b) Не требует обеспечения.

18. Овердрафт представляет собой:

- a) Технический кредит;
- b) Кредит, требующий экспресс-анализа финансового состояния клиента.

19. Кредитная линия – это ...

- a) Юридически оформленное обязательство банка перед заемщиком предоставить ему в течение определенного периода времени кредит;
- b) Юридически оформленное обязательство заемщика перед банком предоставить ему в течение определенного периода времени кредиты в пределах согласованного лимита;
- c) Предоставление банком - кредитором клиенту – заемщику права на получение и использование денежных средств в пределах согласованного лимита в течение обусловленного срока и за определенную плату;
- d) Краткосрочный кредит, предоставляемый банками, по которому доверенный клиент банка имеет возможность рассчитываться чеками сверх остатка на своем текущем счете.

20. Что наиболее схоже с овердрафтом?

- a) Кредитная линия;
- b) Факторинг;
- c) Форфейтинг;
- d) Лизинг.

21. Синдицированное кредитование – это:

- a) Объединение нескольких кредиторов для привлечения больших объемов финансирования;
- b) Кредитование на краткосрочный срок;
- c) Кредитование при помощи ценных бумаг.

22. Что может быть принято банком в обеспечение обязательств заемщика - юридического лица по предоставляемому кредиту?

- a) Залог;

- b) Поручительство;
- c) Банковская гарантия;
- d) *Может быть принято все из вышеуказанного;*
- e) Только залог и банковская гарантия.

23. В течение какого срока сумма кредита должна быть возвращена заемщиком, если в кредитном договоре стороны не установили срок возврата кредита?

- a) *В течение 30 дней со дня предъявления кредитором требования о возврате кредита;*
- b) В течение 1 года со дня предъявления кредитором требования о возврате кредита;
- c) В течение 3 лет со дня предъявления кредитором требования о возврате кредита;
- d) Можно считать, что Вам повезло - кредит выдан бессрочно.

24. Низшей границей ссудного процента является:

- a) Рентабельность заемщика;
- b) Ставка рефинансирования ЦБ;
- c) *Нулевая величина;*
- d) Уровень ставки LIBOR.

Задания для самостоятельной работы

Задание 1. *Расположите последовательно составляющие элементы механизма кредитования:*

А. Выбор метода кредитования.	Б. Кредитный мониторинг.
В. Анализ кредитоспособности заемщика.	Г. Прекращение кредитного договора
Д. Оценка залогового имущества.	Е. Анализ организационно-экономических
Ж. Заключение кредитного договора.	приемов выдачи и погашения ссуд

Задание 2.

Возьмите финансовую отчетность (баланс и отчет о прибылях и убытках) предприятия. Проведите анализ финансово-хозяйственной деятельности. Оцените полученные результаты. На основе полученных данных придумайте, с помощью какого вида кредита (кредитного ресурса) можно получить финансовые средства на развитие бизнеса и/или пополнение оборотных средств и т.д.

Подберите подходящий кредит для Вашего предприятия воспользовавшись данным интернет - сайтом <http://123credit.ru/> или на сайте <http://www.bankir.ru/>!

Задание 3. Решить задачу: Годовые продажи компании составляют 40 000 000 рублей. Средняя отсрочка платежа равна 50 дням, при этом 2% продаж – безнадежная дебиторская задолженность. Менеджмент рассматривает вопрос об использовании услуг факторинговой компании. Условия факторинга: стоимость услуги – 3 процента от ежегодного объема продаж, сокращение периода инкассации до 30 дней, факторинг без регресса. Воспользовавшись услугами фактора, компания снизит свои административные расходы на 400 000 рублей в год. Средняя стоимость капитала компании – 18 процентов годовых. Воспользуется ли предприятие услугами факторинга?

Задание 4. Для удовлетворения кредитной заявки клиента на сумму 10,0 у.е. и на срок 1 год, банк привлек средства клиентов: 5,0 у.е. по ставке 18,75 % годовых и 5,0 у.е. по ставке 18,40 % годовых. Расходы по анализу кредитной заявки и учету составили 1,0 %. Кредитный совет рекомендовал установить премию за риск 2,0 %, а максимальную маржу прибыли 2,5%, банк предпочел использовать модель установления ставки по принципу “стоимость плюс”. Какую ставку установил банк?

Задание 5. Рассчитайте процентную маржу по кредиту, установленную методом ценового лидерства, если желаемая маржа прибыли – 3,5%, базовая ставка – 29,0 %, клиент – 1 класса, кредит отнесен к группе с особым риском.

Задание 6. Необходимо определить процентную ставку по кредиту, установленную методом ценового лидерства. Расходы на приобретение дополнительных денежных средств составляют 20 %, предполагаемая прибыль банка – 5%. Сделка предполагает риск выше стандартного.

Задание 7. Определить процентную ставку по кредиту методом “Стоимость плюс”

Стоимость привлечённых средств – 17 %.

Операционные расходы – 4 %.

Маржа банка – 1 %.

Задание 8. Предоставлен кредит на сумму 15.000 руб. на неотложные нужды под 40 % годовых. Срок кредитования 20 мес. Обеспечением выступает холодильник стоимостью – 30.000 руб. Определить сумму, которую должен вернуть заемщик.

Задание 9.

На семинарском занятии провести деловую игру на тему: «*ПОЛУЧЕНИЕ КРЕДИТА В ИНОСТРАННОМ БАНКЕ*».

МЕТОДИЧЕСКАЯ РАЗРАБОТКА КОМПЛЕКСНОГО ЗАНЯТИЯ В ФОРМЕ ДЕЛОВОЙ ИГРЫ: "ПОЛУЧЕНИЕ КРЕДИТА В ИНОСТРАННОМ БАНКЕ"

Проведением этой игры достигаются следующие учебно-воспитательные **цели**:

- *Обучающая* - обобщение и систематизация знаний и умений студентов, полученных в процессе изучения соответствующей темы, ознакомление с особенностями кредитных взаимоотношений банка и клиентов, отработка навыков составления кредитной заявки предприятием-заемщиком и оформления бухгалтерской документации.
- *Воспитательная* - формирование умений работы в команде, выработка навыков делового общения и навыков целенаправленных действий в предложенной ситуации. Привитие интереса к будущей профессии, воспитание чувства ответственности за совершаемые операции.
- *Развивающая* - развитие логического мышления, познавательной активности в ходе закрепления изученного материала, развитие навыков подготовленной монологической и неподготовленной (диалогической) речи на профессиональную тему, развитие навыков синхронного перевода.

Внутрипредметные связи:

- "Основы банковского дела" - темы: "История банковского дела", "Банковское кредитование", "Расчетно-кассовые операции";
- "Бухгалтерский учет" - темы: "Сальдо-оборотная ведомость", "Бухгалтерский баланс", "Бухгалтерская отчетность";
- "Английский язык" - использование речевых клише из социально-бытовой сферы и профессионального лексического материала в деловом общении, употребление изученных грамматических структур в речи.

Межпредметные связи:

- "Основы банковского дела" - тема "Банковское кредитование",
- "Бухгалтерский учет" - тема "Бухгалтерская отчетность организации",
- "Английский язык" - темы "Банковские услуги", "Банковская система Великобритании", "Баланс".

Оборудование занятия: калькуляторы, карточки с заданием, карточки с названиями банков и фирм, бланки документов.

Деловая игра подразумевает как аудиторное практическое занятие (2 часа), так и самостоятельную работу студентов по домашнему заданию.

Домашнее задание

- студентам - работникам банков: подготовить презентацию банков и перевести материалы презентации на английский язык.
- студентам - работникам предприятий- заемщиков: изучить порядок составления заявления на получение кредита в банке, повторить правила оформления документов по кредиту, подготовить рассказ о своем предприятии.

В ходе подготовки к проведению деловой игры преподаватели совместно со студентами проводят большую подготовительную работу: готовят бланки; используя учебник [2], составляют словарь основных бухгалтерских терминов на английском языке; оформляют эмблемы с названием фирм и банков.

План занятия:

I. Организационный момент

1. Объявление темы, плана занятия, целей игры и условий ее проведения.
2. Распределение функций между участниками игры.

Участники игры

- Представители предприятий заемщиков - 21 человек (3 предприятия по 7 человек), в каждом предприятии: директор, главный бухгалтер, переводчик, работники.
- Работники кредитного отдела - 3 человека.
- Переводчики в банке - 3 человека.
- Эксперты - аудиторы в банке - 3 человека
- 1. Выдача заданий.

Задания участникам игры

Работникам кредитного отдела банка.

- Рассмотреть и проанализировать документацию, представленную предприятиями: заявление на получение кредита, бухгалтерский баланс.
- Оформить кредитный договор.

Экспертам-аудиторам.

- Проверить правильность оформления бухгалтерской документации, представленной предприятием-заемщиком
- Оценить работу каждой команды.

Переводчикам банка.

- Переводить диалог работников банка с клиентами.
- Переводить рассказ - презентацию представителя банка.

Переводчикам предприятий.

- Перевести бухгалтерский баланс на английский язык.

- Синхронно переводить диалог директора предприятия с кредитным инспектором.

Работникам предприятий-заемщиков.

- Ознакомиться с данными для выполнения задачи.
- Отрастить на счетах бухгалтерского учета хозяйственные операции за месяц.
- Составить шахматную и сальдо-оборотную ведомости.
- Составить бухгалтерский баланс.

Директору и главному бухгалтеру предприятий.

- Организовать работу команды для решения предложенной практической задачи.
- Проверить и подписать бухгалтерский баланс.
- Заполнить заявление на получение кредита.

II. Самостоятельная работа студентов - игровая деятельность

В процессе проведения деловой игры моделируются ситуации практической деятельности банка и предприятия, студенты осуществляют основные этапы получения кредита в банке:

Описание ситуации. В нашей стране работают филиалы трех английских банков "The National Westminster Discount House", "The Barclays British Merchant Bank", "The Midland Building Society". В банки обратились три клиента с заявлением о предоставлении краткосрочного кредита: ООО "Кедр" ("Cedar"), производственная фирма "Строительные технологии" ("Building Technologies LTD"), фирма "Готический стиль" ("Gothic Style").

Деловая встреча руководства банка и предприятий-заемщиков.

Презентация банков на английском языке, представленная кредитными инспекторами (домашнее задание). Выслушав презентацию банков, представители предприятий-заемщиков должны выбрать банк, в котором фирма будет брать кредит, и подготовить документы, необходимые для получения кредита в банке.

Подготовка документов:

- решение практической работы по бухгалтерскому учету, составление бухгалтерских проводок (приложение 1);

- заполнение шахматной и оборотной ведомости;
- составление баланса предприятия;
- перевод бухгалтерского баланса на английский язык;
- заполнение заявления на получение кредита (приложение 2).

Деловая встреча работников банка и предприятий-заемщиков:

- беседа директора предприятия с кредитным инспектором с переводом на английский язык;
- рассмотрение документации, представленной предприятиями, проверка баланса аудитором банка;
- решение кредитного инспектора о выдаче кредита предприятию.
- Рассмотрение документации, представленной предприятиями.

Работа кредитного отдела, анализ экспертов:

- заключение кредитного договора банка с заемщиками.

II. После игровой анализ экспертами

1. Оценка работы каждой подгруппы студентов.
2. Анализ правильности составления документации.

II. Заключительный этап:

1. Подведение итогов деловой игры преподавателями, корректировка оценок экспертов (в случае необходимости).

3. Анализ работы экспертов.

1. Опрос мнений участников игры.

Преподаватели выступают в роли консультантов и координаторов деловой игры. На протяжении всей игры преподаватели следят за работой игроков, направляют их действия, помогают увидеть и исправить ошибки.

В завершение преподаватели подводят итоги деловой игры и оценивают работу студентов. Достоинством игроков считается: умение работать с бухгалтерской документацией; выбор нужной информации, быстрое и качественное решение задачи; способность правильно заполнить бухгалтерский баланс, перевести статьи баланса на английский язык, сделать выводы; умение принимать решения, адекватные экономической ситуации; наличие навыков делового общения

ТЕМА 5. КРЕДИТОВАНИЕ ИНВЕСТИЦИОННЫХ ПРОЕКТОВ.ЛИЗИНГ

Вопросы для самопроверки:

1. Как оценивается целесообразность привлечения заемных средств для финансирования инвестиционного проекта?
2. Дайте определение инновациям.
3. Какие риски несут кредиторы и заемщики при долгосрочном кредитовании предприятий?
4. Каковы критерии выбора форм заимствований для финансирования капитальных вложений?
5. Какие способы кредитования инвестиционных проектов применяются в банках?
6. Какова сущность проектного финансирования и инвестиционного кредитования и их особенности?

Вопросы для самостоятельной работы

1. Какова связь ставки банковского процента и экономической эффективности инвестиционного проекта?
2. Каковы сущность, предмет, субъекты, формы лизинга?
3. Каковы источники финансового риска в лизинговых сделках?
4. Каков состав и формы лизинговых платежей?
5. Каковы методы начисления лизинговых платежей?
6. В чем заключаются преимущества лизинга перед другими способами финансирования капитальных вложений?

ТЕСТЫ

1. Раскройте понятие инвестиции:

- a) Инвестиции – все виды имущественных (в том числе финансовых) и интеллектуальных ценностей, вкладываемых в объекты предпринимательской деятельности, в результате чего создается прибыль;
- b) *Инвестиции – это финансовые вложения в основные фонды, в результате чего создается прибыль или достигается социальный эффект;*
- c) Инвестиции – интеллектуальные ценности, вкладываемые в объекты предпринимательской деятельности, в результате чего создается прибыль или достигается социальный эффект.

2. Финансирование инвестиционной деятельности, используемое в процессе реализации краткосрочных инвестиционных проектов с высокой нормой рентабельности инвестиций, это - :

- a) Долевое финансирование;
- b) *Кредитное финансирование;*
- c) Самофинансирование;
- d) Нет верного ответа.

3. Венчурное инвестирование, как правило, осуществляется в:

- a) *Малые и средние частные предприятия без предоставления ими какого-либо залога или залога;*
- b) Муниципальные организации без предоставления ими какого-либо залога или залога;
- c) Малые и средние частные предприятия с предоставлением ими какого-либо залога или залога;
- d) Муниципальные организации с предоставлением ими какого-либо залога или залога.

4.... кредит базируется на арендной сделке с правом выкупа оборудования по остаточной стоимости.

- a) *Лизинговый;*
- b) Коммерческий;
- c) Ипотечный;
- d) *Хозяйственный.*

5. В какой форме лизингодатель обязан дать согласие при передаче предмета лизинга в сублизинг:

- a) устной;
- b) устной, при наличии двух свидетелей;
- c) устной, при наличии трех свидетелей;
- d) *письменной.*

6. «Револьверный лизинг» является разновидностью:

- a) возвратного лизинга;
- b) финансового лизинга;
- c) сублизинга;
- d) *оперативного лизинга.*

7. Объектом лизинговых отношений может быть:

- A. любое имущество, разрешенное в обороте;
- B. имущество, используемое для предпринимательской деятельности, исключая природные объекты;
- B. имущество, находящееся только в частной собственности;
- Г. любое имущество, кроме земельных участков.

8. В лизинге регулируются;

- A. двухсторонние имущественные отношения;
- B. трехсторонние имущественные отношения;
- B. двухсторонние коммерческие имущественные отношения;
- Г. трехсторонние коммерческие имущественные отношения.

9. Процедура приобретения лизингового имущества может иметь следующий вариант:

- а) лизингополучатель самостоятельно выбирает имущество и его производителя; лизингодатель лишь оплачивает сделку и передает по договору право пользования имуществом лизингополучателю;
- б) лизингодатель выбирает продавца имущества и при этом несет ответственность перед лизингополучателем за условия поставки имущества;
- в) лизингодатель уполномочивает лизингополучателя быть агентом по операциям с производителем (продавцом).
- д) *могут иметь место все три варианта.*

10. При лизинговой сделке юридическим собственником является:

- А. продавец лизингового имущества;
- Б. лизингодатель;
- В. лизингополучатель;
- Г. инвестор, выделивший средства на приобретение лизингового имущества.

11. Все расходы по содержанию лизингового имущества, его страхованию, расходы, связанные с эксплуатацией лизингового имущества, ремонтом, если иное не предусмотрено договором лизинга несет:

- А. продавец лизингового имущества;
- Б. лизингодатель;
- В. лизингополучатель;
- Г. инвестор, выделивший средства на приобретение лизингового имущества.

12. Лизинг с нормативным сроком использования объекта называется:

- А. оперативным;
- Б. финансовым;
- В. «револьверным»;
- Г. косвенным.

13. Лизинг имущества со сроком значительно короче периода физического износа имущества называется:

- А. оперативным;
- Б. финансовым;
- В. «револьверным»;
- Г. косвенным.

14. Лизинг, когда функции лизингодателя и производителя выполняет одно и то же лицо называется:

- А. «леведж-лизинг»;
- Б. возвратный лизинг;
- В. прямой лизинг;
- Г. косвенный лизинг.

15. Метод начисления лизинговых платежей, при котором общая сумма платежей начисляется равными долями в течении всего срока действия договора лизинга с периодичностью, согласованной сторонами называется:

- А. Метод начисления платежей с авансом;
- Б. Метод с фиксированной общей суммой;
- В. Метод с использованием поправочных коэффициентов;
- Г. Метод с отсрочкой лизинговых выплат.

Задания для самостоятельной работы

Задание 1. Раскройте понятие инвестиции:

- д) Инвестиции – все виды имущественных (в том числе финансовых) и интеллектуальных ценностей, вкладываемых в объекты предпринимательской деятельности, в результате чего создается прибыль;
- е) Инвестиции – это финансовые вложения в основные фонды, в результате чего создается прибыль или достигается социальный эффект;
- ф) Инвестиции – интеллектуальные ценности, вкладываемые в объекты предпринимательской деятельности, в результате чего создается прибыль или достигается социальный эффект.

Задание 2. Компания рассматривает два инвестиционных проекта: А и Б. Данные по планируемому оттоку и притоку денежных средств по ним приведены в таблице.

Проект/период		2010	2011	2012	2013
Проект А	Отток, руб.	10 000 000	0	0	0
	Приток, руб.	0	0	2 000 000	20 000 000
Проект Б	Отток, руб.	5 000 000	5 000 000	0	0
	Приток, руб.	0	10 000 000	5 000 000	5 000 000

Какой проект вы выберете, если ставка дисконтирования равна 12 процентам (принять, что все платежи производятся в начале года)?

- а) проект А выгоднее проекта Б;
- б) проекты равноценны;
- в) проект Б выгоднее проекта А.

Задание 3. Разработайте бизнес план инвестиционного проекта для банка (венчурной компании или возможного инвестора).

Вариант 1.

Начинающему предпринимателю (студенту) необходимо разработать бизнес план (ТЭО) развития созданной ими новой компании. Бизнес-план (ТЭО) должен состоять из следующих разделов: титульный лист, резюме, описание компании, анализ положения дел в отрасли, сущность предполагаемого проекта, производственный план, маркетинговый план, организационный план, оценка риска, финансовый план (здесь же следует составить прогнозный баланс (cash-flow) на последующий 1-2-3 года), приложения.

При составлении маркетингового плана следует составить SWOT – анализ.

Вариант 2.

На основании результатов, полученных при проведении финансового анализа деятельности предприятия (тренинг №1), студенту необходимо разработать бизнес план (ТЭО) дальнейшего развития предложенной ими компании, состоящий из следующих разделов: титульный лист, резюме, описание компании, анализ положения дел в отрасли, сущность предполагаемого проекта, производственный план, маркетинговый план, организационный план, оценка риска, финансовый план, приложения.

При составлении маркетингового плана следует составить SWOT – анализ.

Особое внимание важно уделить составлению финансового плана, где следует составить прогнозный баланс (cash-flow) на последующий 1-2-3 года.

В конце занятия необходимо предусмотреть время для обсуждения результатов обучения.

Вариант 3. (с использованием компьютерного класса)

Практическая работа в компьютерном классе заключается в изучении различных компьютерных программ, разработанных для составления бизнес-планов, которые позволяют сделать этот процесс более тщательным и детальным, автоматизируя ряд расчетов и формализуя соответствующие процедуры. Однако они не заменяют профессиональных знаний экспертов и аналитиков.

В качестве предлагаемого к изучению программного продукта использовалась идеальная программа для профессионалов Project Expert. Она предоставляет большие возможности, но одновременно и предъявляет высокие требования к пользователю (к уровню его подготовки в области финансового анализа). Для неподготовленного пользователя она может оказаться слишком гибкой и аморфной в выборе методики.

Деловые ситуации (кейсы)

КЕЙС №1. Частный инвестор, планирующий создание нового платного ТВ-канала

Ситуация

Частная компания с глубоким опытом в создании ТВ-контента рассматривает возможность создания нового платного ТВ- канала для определенной зрительской аудитории

Заказчиком сформулировано предварительное видение концепции будущего ТВ-канала и программного наполнения сетки вещания

На момент начала проекта в компании не было четкого понимания, какая модель бизнеса ТВ-канала должна быть выбрана с целью обеспечить устойчивый рост стоимости, и какой объем инвестиций потребуется

Для реализации идеи требуется привлечение внешних инвесторов **Задачи проекта**

Сформулировать эффективную целевую модель бизнеса для ТВ-канала (целевая аудитория, концепция, предложение ТВ-контента, источники прибыли, масштаб операций)

Определить стратегию развития компании на ближайшие 5 лет с учетом различных вариантов развития рынка платного ТВ в РФ

Разработать детальную финансовую модель для оценки потребности в финансировании и подготовить инвестиционный меморандум для переговоров с потенциальными инвесторами проекта

Оказание поддержки в проведении переговоров с потенциальными инвесторами.

Подход

Проанализированы тенденции на рынке платного ТВ в РФ, влияющие на бизнес производителей ТВ-контента

Проанализированы возможные источники доходов платных ТВ-каналов и определен потенциальный спрос на производимый контент в РФ и за рубежом

Выявлены концепции позиционирования платных зарубежных и российских каналов – потенциальных конкурентов за целевую зрительскую аудиторию канала

Разработана концепция позиционирования, позволяющая дифференцировать канал от конкурентов и привлечь внимание целевой аудитории; совместно со специалистами по контенту разработана подробная сетка вещания ТВ-канала

Определена целевая бизнес-модель, обеспечивающая фокус на ключевых бизнес-процессах ТВ-канала, а также предполагающая дифференциацию источников получения прибыли

Построена детальная финансовая модель для оценки потребности финансирования

Результаты проекта

Более четко определена целевая аудитория и ее потребности, разработана уникальная концепция ТВ-канала и сформирована сетка вещания

Выбрана целевая бизнес-модель и стратегия развития компании, а также разработан операционный план действий для менеджмента и организационная структура верхнего уровня

Определена стратегия финансирования компании

Подготовлен инвестиционный меморандум

Проведены переговоры с потенциальными инвесторам

КЕЙС №2 Специализированная лизинговая компания

Ситуация:

Рынок лизинга в России и отдельных странах СНГ динамично растет, при этом конкуренция усиливается и растут требования клиентов

Масштаб и эффективность операций компании повышается, однако лидеры рынка развиваются существенно быстрее в т.ч. за счет экспансии в регионы и диверсификации в различные отраслевые сегменты лизинга

Компания является специализированной и имеет достаточно сильную конкурентную позицию в своем сегменте, но команда менеджеров видит значительные возможности для роста и в других сегментах рынка

Менеджмент компании предпринимает усилия для преодоления существующих ограничений и намерен определить оптимальную стратегию роста для реализации потенциала предоставляемого растущим рынком, а также формирования более сильной позиции в переговорах с потенциальными инвесторами при продаже доли бизнеса с целью получения дополнительных ресурсов для развития

Задача:

- С учетом современных тенденций в отрасли и конкурентной динамики определить стратегию роста компании обеспечивающую устойчивый рост стоимости на рынке лизинга в России и отдельных стран СНГ

Подход:

- Проведен анализ международного опыта выявлены факторы определяющие успех и эффективные модели функционирования лизингового бизнеса а также компаний, предоставляющих финансовые и другие услуги в смежных областях

- Проанализирована текущая конкурентная позиция компании - определены сильные и слабые стороны наиболее приоритетные направления, по которым требуется устранить разрывы

- Проанализированы тенденции и конкурентная динамика отрасли лизинга в России и отдельных странах СНГ

- Определены возможности для роста в различных отраслевых секторах лизинга и смежных услугах

- В ходе мозговых штурмов и обсуждений с менеджментом компании были сформулированы новые идеи по развитию бизнеса включая направления, являющиеся новыми для российского рынка

- Наиболее интересные идеи были детально проанализированы и оцифрованы, оценена их привлекательность и реализуемость, в т.ч. проведены опросы потенциальных клиентов для тестирования восприятия полезности новых услуг

- Построена финансовая модель для оценки основного и новых направлений бизнеса компании проведена обоснованная оценка стоимости бизнеса

- В результате проведенного анализа была выбрана наиболее привлекательная альтернатива по развитию основного бизнеса а также два новых направления для развития, позволяющих в будущем создать дополнительную стоимость и усилить позицию компании на рынке финансовых услуг

- Сформулированы рекомендации и проведено обсуждение с менеджментом компании приоритетных действий по реализации стратегии

Результат:

- Менеджмент компании успешно представил и утвердил выбранную стратегию на собрании акционеров

- Через два месяца после представления стратегии роста произошел двукратный рост стоимости при продаже доли бизнеса инвесторам

Менеджмент компании утвердил план действий по реализации стратегии

ТЕМА 6. ВКСЕЛЬНЫЕ И ОБЛИГАЦИОННЫЕ ЗАЙМЫ И ВОЗМОЖНОСТИ ИХ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ В КРЕДИТНОЙ ПОЛИТИКЕ ПРЕДПРИЯТИЯ (ОРГАНИЗАЦИИ)

Вопросы для самопроверки:

1. Каковы основные процедуры вексельного обращения?
2. Какие стандарты вексельного обращения существуют в России и кем они устанавливаются?
3. На каких торговых площадках проводятся операции с векселями в России?
4. Какова технологическая схема облигационного займа?
5. С какими профессиональными участниками рынка ценных бумаг взаимодействует эмитент облигаций?
6. В чем состоят сходство и различия векселя и облигации?

Вопросы для самостоятельной работы

1. Проанализируйте на каких торговых площадках проводятся операции с векселями в России и за рубежом?
2. Каковы основные процедуры организации эмиссии финансовых векселей в соответствии со Стандартом реализации вексельных программ на стандартных условиях АУВЕР?
3. Какие сделки возможны с векселем как ценной бумагой (имуществом)? В каких случаях возможно и целесообразно использование облигационных займов в финансовом менеджменте организации?
4. Каковы регулятивные требования к эмитентам облигаций в России?
5. В чем состоят сходство и различия векселя и облигации?

ТЕСТЫ

1. Вексель – это ...

- a) Эмиссионная ценная бумага, выпущенная акционерным обществом без установленного срока обращения;
- b) *Ценная бумага, обособленный документ, строго предусмотренной формы, содержащий или безусловное обязательство выдавшего его лица, или его приказ третьему лицу произвести платеж указанной суммы поименованному в векселе лицу или предъявителю векселя в обусловленный срок;*
- c) Документ передачи одним лицом другому лицу права владения ценными бумагами;
- d) Ценная бумага, по которой дивиденды выплачиваются из части прибыли, оставшейся после уплаты процента обладателям привилегированных акций.

2. Что понимается под акцептом векселя?

- a) *Согласие плательщика оплатить переводной вексель при наступлении в нем срока;*
- b) Надпись на векселе, которая индоссирует или гарантирует вексель;
- c) Дополнительный лист, прилагаемый к векселю, для передачи надписи или аваля;
- d) Безотрывное обязательство банка произвести исполнение в денежной форме в случае, когда третье лицо не осуществит определенного исполнения. Данная гарантия является самостоятельным обязательством.

3. Для чего предназначен индоссамент, указываемый на векселе?

- a) Индоссамент предназначен для регистрации движения векселя;
- b) *Индоссамент предназначен для передачи прав по векселю;*
- c) Индоссамент предназначен для передачи самого векселя;
- d) Индоссамент предназначен для передачи и сохранения информации о векселедержателях.

4. Краткосрочный вексель, выпускаемый государством для покрытия своих расходов – это:

- a) Аваль;
- b) Аллонж;
- c) *Казначейский вексель;*
- d) Ипотечный вексель.

5. Вексель, составленный в единственном экземпляре – это...

- a) Прима-вексель;
- b) *Соло-вексель;*
- c) Секунда-вексель;
- d) Квинта-вексель;
- e) Тратта-вексель.

6. Что из ниже перечисленного НЕ относится к переводным векселям?

- a) Авансовый вексель, банковская тратта, вексель должника;
- b) *Банковская тратта, вексель «на себя»;*

- с) Вексель «собственному приказу», вексель должника;
- д) Вексель в комплекте, авизо.

Задания для самостоятельной работы

Задание 1. Подберите соответствующие характеристики векселя и облигации:

Вексель _____

Облигация _____

Характеристики:

- А) эмиссионная ценная бумага
- Б) неэмиссионная ценная бумага
- В) нет ограничений на эмиссию
- Г) эмиссия разрешается после полной оплаты уставного капитала и в сумме, не превышающей размера уставного капитала
- Д) форма выпуска – документарная
- Е) форма выпуска – бездокументарная
- Ж) вид дохода – процент
- З) вид дохода – дисконт
- И) выписка по мере необходимости
- К) программы выпуска на стандартных условиях
- Л) условия эмиссии и обращения единообразны для каждого выпуска
- М) возможна купля-продажа
- Н) возможна передача на основе индоссамента
- О) обеспеченные залогом
- П) необеспеченные
- Р) авалированные
- С) право регрессного требования
- Т) реализация залоговых прав кредитора
- У) протест

Задание 2. Как исчисляется доход по бескупонным облигациям?

- 1. в фиксированном проценте от номинальной стоимости этих облигаций
- 2. с суммы разницы между ценой продажи и ценой покупки
- 3. в фиксированном проценте от покупной стоимости данных облигаций
- 4. в фиксированном проценте от покупной стоимости этих облигаций, но не ниже суммы объявленного дивиденда по простым голосующим акциям

Задание 3. В каком случае векселедатель свободен от принятых на себя обязательств?

- 1. если он находится в стадии банкротства
- 2. по истечении срока исковой давности
- 3. по причине непреодолимой силы, вызванной форс-мажорными обстоятельствами
- 4. при недостаточности средств на расчетном счете.

Задание 4. В пределах какого срока с момента выдачи держатель векселя, выданного на определенный период от момента предъявления, должен представить его к акцепту?

- 1. в течение одного месяца
- 2. в течение одного года
- 3. в течение трех лет
- 4. в течение пяти лет, если иное не оговорено вексельным законодательством.

Задание 5. Что для бухгалтера является основанием платежа по векселю?

- 1. наличие надписи «акцептован» или другого указания, равнозначного по смыслу, сделанного руководителем организации-должника
- 2. наличие денежных средств на расчетном счете
- 3. обеспеченность векселя
- 4. наличие последовательных сроков платежа по векселю.

Задание 6. Вправе ли векселедатель взять в банке ссуду для погашения обязательств по векселю?

- 1. нет
- 2. нет, кроме случаев, оговоренных действующим законодательством и учетной политикой векселедателя
- 3. да, если срок погашения по векселю не превышает 30 дней с даты его выписки
- 4. да

ТЕМА 7. ОСОБЕННОСТИ КРЕДИТОВАНИЯ ПРЕДПРИЯТИЙ МАЛОГО И СРЕДНЕГО БИЗНЕСА

Вопросы для самопроверки:

1. В чем отличите предприятий малого бизнеса от среднего бизнеса?
2. Какие критерии по выручке характеризуют предприятие малого. Среднего бизнеса и микропредприятия?
3. Дайте определение следующих понятий «предприятие малого бизнеса», «предприятие среднего бизнеса», «микропредприятие».
4. Виды кредитов для юридических лиц: единовременный кредит, возобновляемая и не возобновляемая кредитные линии, овердрафт, лизинг; факторинг.
5. Преимущества различных видов кредитов. Как выбрать нужный предприятию малого и среднего бизнеса?
6. Для чего, как правило, предприятиям малого и среднего бизнеса нужен кредит?
7. Что может выступать залогом по кредиту у малого предприятия? Особенности составления договора залога. Страхование залога.
8. С какими проблемами в области кредитования постоянно сталкиваются предприятия малого и среднего бизнеса?
9. Что такое кредиты для малого бизнеса? Как выбрать кредит исходя из своих потребностей?
10. Отличие программ кредитования малого бизнеса от программ кредитования корпоративных клиентов (юридических лиц).
11. Как правильно определить сумму и срок запрашиваемого кредита?
12. Из чего складывается и от чего зависит полная стоимость кредита?
13. Как оценить реальную переплату по кредиту?
14. Порядок расчета и уплаты процентов за пользование кредитом.
15. Как влияет способ погашения кредита (в конце срока действия кредита, аннуитетные платежи, уменьшающиеся платежи, индивидуальный график) на полную стоимость кредита?
16. Как правильно прочитать условия кредитного договора и на что обратить внимание?
17. Кто может быть поручителем по кредиту, что это за собой влечет. Договор поручительства?
18. В чем отличие в проведении анализа кредитоспособности заемщика юридического лица от ИП?
19. Досрочное погашение кредита.
20. Пролонгация и реструктуризация кредитного договора.
21. Критерии и требования к заемщикам МСБ. Документы для получения кредита.
22. Типовая процедура получения кредита МСБ: отличия от кредитования физических лиц. Взаимодействие с банком в процессе действия кредита.
23. Как правильно рассчитать максимальную сумму задолженности и адекватно оценить возможность выплаты кредита?

Вопросы для самостоятельной работы

1. Дайте определение следующих понятий «предприятие малого бизнеса», «предприятие среднего бизнеса», «микропредприятие».
2. Что такое кредиты для малого бизнеса? Как выбрать кредит исходя из своих потребностей?
3. Отличие программ кредитования малого бизнеса от программ кредитования корпоративных клиентов (юридических лиц).
4. Виды кредитов для юридических лиц: единовременный кредит, возобновляемая и не возобновляемая кредитные линии, овердрафт, лизинг; факторинг.
5. Преимущества различных видов кредитов. Как выбрать нужный предприятию малого и среднего бизнеса?
6. Для чего, как правило, предприятиям малого и среднего бизнеса нужен кредит?
7. Как правильно определить сумму и срок запрашиваемого кредита?
8. Из чего складывается и от чего зависит полная стоимость кредита?
9. Как оценить реальную переплату по кредиту?
10. Порядок расчета и уплаты процентов за пользование кредитом.
11. Как влияет способ погашения кредита (в конце срока действия кредита, аннуитетные платежи, уменьшающиеся платежи, индивидуальный график) на полную стоимость кредита?
12. Как правильно прочитать условия кредитного договора и на что обратить внимание?
13. Кто может быть поручителем по кредиту, что это за собой влечет. Договор поручительства?
14. Что может быть залогом по кредиту? Особенности составления договора залога. Страхование залога.
15. В чем отличие в проведении анализа кредитоспособности заемщика юридического лица от ИП?
16. Досрочное погашение кредита.
17. Пролонгация и реструктуризация кредитного договора.
18. Критерии и требования к заемщикам МСБ. Документы для получения кредита.
19. Типовая процедура получения кредита МСБ: отличия от кредитования физических лиц. Взаимодействие с банком в процессе действия кредита;
20. Как правильно рассчитать максимальную сумму задолженности и адекватно оценить возможность выплаты кредита?

ТЕСТЫ

1. Какая из перечисленных категорий субъектов предпринимательской деятельности не может быть отнесена к объекту государственной (региональной) и муниципальной поддержки малого и среднего бизнеса?

- a) Физические лица, занимающиеся предпринимательской деятельностью без образования юридического лица (ИП/ПБОЮЛ);
- b) Малые частные коммерческие предприятия;
- c) Средние частные коммерческие предприятия;
- d) Крупные частные коммерческие предприятия; **ПРАВИЛЬНО**
- e) Малые и средние коллективные (совместные) коммерческие предприятия.

2. Государственная программа финансовой поддержки малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации осуществляется:

- a) Всеми кредитными организациями, зарегистрированных на территории РФ;
- b) Только небанковскими структурами;
- c) Российским банком развития; **ПРАВИЛЬНО**
- d) Госдумой Российской Федерации;
- e) Министерством Финансов РФ.

3. Государственная программа финансовой поддержки малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации осуществляется:

- a) Всеми кредитными организациями, зарегистрированных на территории РФ;
- b) Только небанковскими структурами;
- c) Российским банком развития; **ПРАВИЛЬНО**
- d) Госдумой Российской Федерации;
- e) Министерством Финансов РФ.

4. Российский банк развития осуществляет свою деятельность по поддержке малого и среднего предпринимательства в тесном сотрудничестве и партнерстве с:

- a) Заинтересованными органами федеральной и региональной власти;
- b) Общественными организациями;
- c) Ведущими консалтинговыми организациями;
- d) Научными и специализированными центрами и фондами;
- e) Всеми перечисленными; **ПРАВИЛЬНО**
- f) Нет правильного ответа.

5. Российский банк развития осуществляет поддержку МСП:

- a) Работая напрямую с предприятиями малого и среднего бизнеса;
- b) Через разветвленную сеть банков-партнеров путем предоставления им финансовых ресурсов, которые в дальнейшем направляются на цели кредитования малых и средних предприятий. **ПРАВИЛЬНО**

6. Выручка микропредприятий за предшествующий год должна составлять:

- a) 1 млн. руб.
- b) до 30 млн. руб.
- c) до 60 млн. руб. **ПРАВИЛЬНО**
- d) от 60 до 400 млн. руб.
- e) от 400 млн. руб. до 1 млрд.
- f) 1 млрд. руб.

7. Средняя численность малых предприятий за предшествующий год должна составлять:

- a) От 1 до 15 чел.;
- b) От 15 до 60 чел.;
- c) От 15 до 100 чел.; **ПРАВИЛЬНО**
- d) От 15 до 250 чел.

8. Назовите размер средней численности микропредприятий:

- a) От 1 до 15 чел.; **ПРАВИЛЬНО**
- b) От 15 до 60 чел.;
- c) От 15 до 100 чел.;
- d) От 15 до 250 чел.

9. К ... относятся предприятия, с выручкой от реализации без НДС, равной 400 млн. руб. за предшествующий год.

- a) Малым предприятиям; **ПРАВИЛЬНО**
- b) Микропредприятиям;
- c) Средним предприятиям.

10. К средним предприятиям относятся компании, с численность:

- a) От 1 до 15 чел.;
- b) От 15 до 60 чел.;
- c) От 15 до 100 чел.;
- d) От 15 до 250 чел.
- e) от 101 до 250 чел.; **ПРАВИЛЬНО**
- f) от 100 до 500 чел.
- j) численность работников не имеет значения.

11. В настоящее время Российский банк развития осуществляет государственную программу финансовой поддержки малого и среднего предпринимательства под названием:

- a) «Приоритет»
- b) «Рефинансирование»
- c) «Программа 2008»
- d) «Концепция 2020»
- e) «Программа РосБР»

12. Назовите направление деятельности, НЕ относящееся к реализации программы финансовой поддержки МСП, осуществляемой ОАО «РосБР»:

- a) Развитие механизма кредитования МСП через банки-партнеры, включая рефинансирование портфелей кредитов МСП;
- b) Поддержка субъектов малого и среднего предпринимательства с помощью механизмов лизинга;
- c) Поддержка субъектов малого и среднего предпринимательства через микрофинансовые организации;
- d) Проведение мероприятий, направленных на более активное содействие кредитов и процентов развитию внешнеторгового оборота МСП и выполнению странами взаимных обязательств, на расширение сферы применения коллективной валюты; **ПРАВИЛЬНО**
- e) Поддержка субъектов малого и среднего предпринимательства через региональные фонды;
- f) Поддержка субъектов малого и среднего предпринимательства через факторинговые компании;
- разработка и внедрение стандартизации банковских продуктов и технологий кредитования;
- j) Информационная и консультационная поддержка субъектов МСП.

13. С какими организациями в настоящее время НЕ сотрудничает РосБР?

- a) Микрофинансовыми организациями, являющимися небанковскими институтами с организационно-правовой формой ООО;
- b) Микрофинансовыми организациями, являющимися небанковскими институтами с организационно-правовой формой ОАО;
- c) Микрофинансовыми организациями, являющимися небанковскими институтами с организационно-правовой формой ЗАО;
- d) Некоммерческими организациями в форме фонда;
- e) Некоммерческими организациями сельскохозяйственного кредитного потребительского кооператива;
- f) Некоммерческими организациями кредитного потребительского кооператива, пайщиками которых являются в том числе субъекты МСП.
- j) Нет правильного ответа. **ПРАВИЛЬНО**

14. Каким субъектам МСП ОАО «РосБР» НЕ предоставляет финансирование?

- a) Кредитным и страховым организациям, в том числе небанковским кредитным организациям, инвестиционным фондам, негосударственным пенсионным фондам, профессиональным участникам рынка ценных бумаг, ломбардам;
- b) Участникам соглашений о разделе продукции;
- c) Предприятиям игорного бизнеса;
- d) Предприятиям, осуществляющим производство и реализацию подакцизных товаров, а также добычу и реализацию полезных ископаемых (за исключением общераспространенных полезных ископаемых);
- e) Средним предприятиям оптовой и розничной торговли;
- f) Нерезидентам РФ;
- j) Всем перечисленным. **ПРАВИЛЬНО**

15. Какое из предложенных требований НЕ предъявляет РосБР к субъектам МСП?

- a) Соответствие требованиям, определенным ст. 2 и 14 Федерального закона РФ «О развитии малого и среднего предпринимательства в РФ» от 04.07.2007 №209-ФЗ
- b) Наличие положительной, по мнению организации инфраструктуры, деловой репутации;

- d) Положительный опыт при получении предыдущих кредитов; **ПРАВИЛЬНО**
- e) Устойчивое финансовое положение по оценке организации инфраструктуры, в том числе отсутствие просроченных платежей по налогам и сборам;
- f) Наличие положительной, по мнению организации инфраструктуры, кредитной истории или отсутствие отрицательной.

16. Под обеспечением кредита понимают:

- a) Залог;
- b) Гарантию;
- c) Поручительство;
- d) Все перечисленное; **ПРАВИЛЬНО**
- e) Нет правильного ответа.

17. Доход по банковскому кредиту поступает МСП в виде:

- a) Ссудного процента; **ПРАВИЛЬНО**
- b) Факторингового процента;
- c) Лизингового процента;
- d) Наценки к стоимости товара.

18. Что такое кредитная история?

- a) Информация, состав которой определен ФЗ и которая характеризует исполнение заемщиком принятых на себя обязательств по договорам займа и хранится в бюро кредитных историй; **ПРАВИЛЬНО**
- b) История о развитии кредитования в стране;
- c) Данные о кредитных организациях.

19. Кто может являться субъектом кредитной истории?

- b) Только юридические лица, которые являются заемщиками по договору займа;
- c) Только физические лица, которые являются заемщиками по договору займа;
- a) Физическое или юридическое лицо, которое является заемщиком по договору займа. **ПРАВИЛЬНО**

20. Какое условие необходимо для передачи кредитной истории в кредитное бюро?

- a) Устное согласие заемщика;
- b) Письменное согласие заемщика; **ПРАВИЛЬНО**
- c) Никаких условий;
- d) Необходимо только сообщить об этом заемщику.

21. Обязательно ли наличие расчетного счета Субъекта МСП, открытого у Банка-партнера при получении кредитных средств, осуществляемых по программе финансовой поддержки малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации?

- a) Да; **ПРАВИЛЬНО**
- b) Нет;
- c) Это не имеет значения.

22. Порядок уплаты процентов и погашения кредита с субъектами малого и среднего предпринимательства устанавливается:

- a) Для каждого Заемщика индивидуально; **ПРАВИЛЬНО**
- b) Для всех Заемщиков одинаково.

23. Цель кредитного продукта «Рефинансирование»:

- a) кредитование субъектов МСП, осуществляющих свою деятельность в различных отраслях экономики, в соответствии со Стандартами кредитования субъектов МСП и установленными региональными квотами; **ПРАВИЛЬНО**
- b) кредитование субъектов МСП на приобретение, ремонт, модернизация основных средств; создание материально-технической базы нового предприятия; расширение действующего производства; внедрение новых технологий, развитие научно-технической и инновационной деятельности; развитие экспортных операций и импортозамещения в соответствии с установленными региональными квотами;
- c) кредитование субъектов МСП, осуществляющих свою деятельность в различных отраслях экономики (в т.ч. в промышленном секторе, реализующих инновационные проекты), в соответствии установленными региональными квотами (максимально расширенный перечень целей кредитования).

24. Определите, к какому виду кредитного продукта, предоставляемого РосБР для МСП, относится следующая характеристика:

Кредитный продукт «...» - кредитование субъектов МСП на приобретение, ремонт, модернизация основных средств; создание материально-технической базы нового предприятия; расширение действующего производства; внедрение новых технологий, развитие научно-технической и инновационной деятельности; развитие экспортных операций и импортозамещения в соответствии с установленными региональными квотами.

- a) Кредитный продукт «Рефинансирование»;
- b) Кредитный продукт «Инвестирование»; **ПРАВИЛЬНО**
- c) Кредитный продукт «Софинансирование»;
- d) «Лизинг – начинающим предпринимателям»;
- e) Кредитный продукт «МИКРОЗАЙМ 1-го уровня»;
- f) Кредитный продукт «МИКРОЗАЙМ 1-го уровня ПЛЮС».

25. Объектом лизинговых отношений может быть:

- a) любое имущество, разрешенное в обороте;
- b) имущество, используемое для предпринимательской деятельности, исключая природные объекты;
- c) имущество, находящееся только в частной собственности;
- d) любое имущество, кроме земельных участков. **ПРАВИЛЬНО**

26. Процедура приобретения лизингового имущества может иметь следующий вариант:

- a) лизингополучатель самостоятельно выбирает имущество и его производителя; лизингодатель лишь оплачивает сделку и передает по договору право пользования имуществом лизингополучателю;
- b) лизингодатель выбирает продавца имущества и при этом несет ответственность перед лизингополучателем за условия поставки имущества;
- c) лизингодатель уполномочивает лизингополучателя быть агентом по операциям с производителем (продавцом).
- d) могут иметь место все три варианта. **ПРАВИЛЬНО**

27. Реализация программы через лизинговые компании НЕ предусматривает механизм поддержки субъектов МСП, нуждающихся в:

- a) оборудовании;
- b) дополнительных денежных средствах; **ПРАВИЛЬНО**
- c) транспорте;
- d) спецтехнике.

28. Отобранные ОАО «РосБР» лизинговые компании приобретают данное имущество за счет целевого кредитования в целях дальнейшей передачи в лизинг предприятиям малого и среднего бизнеса сроком до:

- a) 1 года;
- b) 5 лет; **ПРАВИЛЬНО**
- c) 10 лет;
- d) 15 лет;
- e) 50 лет.

29. Какой из перечисленных видов лизинга, предлагаемых МСП Рос БР, направлен на приобретение транспорта и спецтехники

- a) «Развитие»;
- b) «Лизинг – начинающим предпринимателям»
- c) «Автолизинг» **ПРАВИЛЬНО**

30. Срок поставки предметов лизинга (включая период монтажа и ввода в эксплуатацию) с даты первого платежа по договорам поставки (купли – продажи), для кредитного продукта «Лизинг – начинающим предпринимателям» составляет:

- a) 150 дней;
- b) 60 дней;
- c) 90 дней;
- d) 180 дней. **ПРАВИЛЬНО**

31. ... кредит базируется на арендной сделке с правом выкупа оборудования по остаточной стоимости.

- e) Лизинговый; **ПРАВИЛЬНО**
- f) Коммерческий;
- g) Ипотечный;
- h) Хозяйственный.

32. В Российском законодательстве под факторингом понимают договор:

- a) Финансирования под уступку денежного требования; **ПРАВИЛЬНО**
- b) Купли/продажи векселя;
- c) О переназначении кредитора.

33. Поддержка субъектов малого и среднего предпринимательства через факторинговые компании осуществляется на сумму ...

- a) не более 1 млн. рублей;
- b) не более 10 млн. рублей;
- c) не более 60 млн. рублей; **ПРАВИЛЬНО**
- d) не более 80-90 млн. рублей;
- e) не более 100 млн. рублей.

34. В соответствии с условиями договоров кредитования и факторинга:

- a) По договору кредитования обеспечение (залог) требуется, по договору факторинга – не требуется; **ПРАВИЛЬНО**
- b) По договору кредитования обеспечение (залог) не требуется, по договору факторинга – требуется;
- c) Нет различий в данном условии договора.

35. Поддержка субъектов малого и среднего предпринимательства через фонды и организации инфраструктуры осуществляется РосБР на сумму ...

- a) не более 1 млн. рублей; **ПРАВИЛЬНО**
- b) не более 10 млн. рублей;
- c) не более 60 млн. рублей;
- d) не более 80-90 млн. рублей;
- e) не более 100 млн. рублей.

Задания для самостоятельной работы

Задание 1. Расположите последовательно составляющие элементы механизма кредитования:

А. Выбор метода кредитования.	Б. Кредитный мониторинг.
В. Анализ кредитоспособности заемщика.	Г. Прекращение кредитного договора
Д. Оценка залогового имущества.	Е. Анализ организационно-экономических
Ж. Заключение кредитного договора.	приемов выдачи и погашения ссуд

Задание 2.

Возьмите финансовую отчетность (баланс и отчет о прибылях и убытках) малого (среднего) предприятия. Проведите анализ финансово-хозяйственной деятельности. Оцените полученные результаты. На основе полученных данных придумайте, с помощью какого вида кредита (кредитного ресурса) можно получить финансовые средства на развитие бизнеса и/или пополнение оборотных средств и т.д.

Подберите подходящий кредит для Вашего предприятия воспользовавшись данным интернет - сайтом <http://123credit.ru/> или на сайте <http://www.bankir.ru/>!

Задание 3.

Охарактеризуйте потребность малого бизнеса в банковском кредитовании.

Задание 4.

Проведите анализ кредитование предприятий малого и среднего бизнеса на примере конкретного банка.

Задание 5.

Проведите анализ малого и среднего бизнеса как модели экономической деятельности. Заполните таблицу.

Сильные стороны	Слабые стороны	Возможности	Угрозы существованию МБ

Задание 6.

Заполните таблицу.

Предельные значения выручки для субъектов малого и среднего предпринимательства

Критерии	Микропредприятия	Малый бизнес	Средний бизнес

Годовая фактическая выручка			

Задание 7. На семинарском занятии провести деловую игру на тему: «Экономическая работа коммерческого банка по оформлению кредитной сделки»

**МЕТОДИЧЕСКАЯ РАЗРАБОТКА КОМПЛЕКСНОГО ЗАНЯТИЯ В ФОРМЕ ДЕЛОВОЙ ИГРЫ:
«ЭКОНОМИЧЕСКАЯ РАБОТА КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА ПО ОФОРМЛЕНИЮ КРЕДИТНОЙ СДЕЛКИ»**

Описание ситуации

В акционерный коммерческий банк «Х» обратились три клиента банка с заявлением о предоставлении краткосрочного кредита:

- ООО «Технология» (малое предприятие), занимающееся инновационным бизнесом.
- ИП «Коробов М.А.», владеющий автомамойкой.
- ООО «Строймонтаж», (предприятие среднего бизнеса) занимающиеся производственной деятельностью.

Цели и задачи деловой игры

Изучив документы, представленные клиентами (бухгалтерскую отчетность, технико-экономическое обоснование кредита, обеспечение ссуды) студенты должны:

- 1) определить функции и задачи кредитного отдела и Кредитного комитета банка;
- 2) дать оценку кредитоспособности обоих предприятий;
- 3) оценить надежность представленного обеспечения;
- 4) сделать вывод о возможности заключения кредитной сделки с ними (или с одним из них);
- 5) оформить все необходимые банковские документы;
- 6) составить кредитный договор.

Участники игры:

1. Представители предприятий заемщиков	—	4 человека
2. Начальник кредитного отдела банка	—	1 человек
3. Председатель кредитного комитета	—	1 человек
4. Работники кредитного отдела	—	6 человек
5. Специалисты службы экономической безопасности банка	—	2 человека
6. Специалисты маркетинговой службы банка	—	2 человека
7. Эксперты:	—	2 человека
• экономисты	—	1 человек
• психолог		

Для вхождения в роль каждая команда игроков получает соответствующее задание.

Достоинством игрока считается:

- умение работать с банковской документацией;
- выбор нужной информации, быстрый и качественный ее анализ;
- способность делать обобщения и выводы;
- умение принимать решения, адекватные экономической ситуации;
- наличие навыков делового общения;

Деловая игра подразумевает как аудиторное практическое занятие (4 часа), так и самостоятельную работу студентов по домашнему заданию, формулируемому заранее преподавателем предмета «Банковские операции».

Задание

**для подготовительной домашней работы
студентам-клиентам банка**

- 1) Составить заявление на получение кредита в банке.
- 2) Сделать расчет технико-экономического обоснования кредита.
- 3) Оформить документы по обеспечению кредита.
- 4) Подготовить Кредитную историю своего предприятия.
- 5) Подготовить Досье на организацию-поручителя.

Задания участникам игры

Начальнику кредитного отдела банка:

1. Организовать коллегиальную зону для ведения переговоров с клиентами.
2. Провести деловые встречи с руководством предприятий клиентов.

3. Распределить задания между работниками отдела.
4. Подготовить все необходимые документы по предприятию-заемщику на заседание кредитного комитета:
 - Кредитная история заемщика;
 - Анкета-интервью;
 - Досье на организацию-поручителя;
 - Типовое заключение по кредитному проекту, передаваемое Кредитному комитету банка

Работникам кредитного отдела банка:

- 1) Рассмотреть документацию, представленную предприятиями малого и среднего бизнеса:
 - Заявление на получение кредита;
 - Техничко-экономическое обоснование кредита;
 - формы обеспечения кредита.
- 2) Проанализировать:
 - Кредитную историю предприятия-заемщика;
 - Досье на организацию-поручителя.
- 3) Составить Анкету-интервью на каждого клиента
- 4) Рассчитать показатели кредитоспособности предприятий-заемщиков на основании данных бухгалтерской отчетности
- 5) Результаты анализа оформить в таблице на ПЭВМ.
- 6) Определить класс кредитоспособности заемщиков.
- 7) Подготовить Типовое заключение по кредитному проекту, передаваемому на согласование кредитному комитету банка.
- 8) Оформить Кредитный договор.

Председателю кредитного комитета

- 1) Провести совещание кредитного комитета.
- 2) Заслушать специалистов:
 - кредитного отдела банка;
 - службы экономической безопасности;
 - маркетинговой службы.
- 3) Принять решение о заключении кредитной сделки.

Специалистам службы экономической безопасности банка

1. Произвести проверку данных о заемщике:
 - достоверность сведений, изложенных в предоставленных документах;
 - достоверность информации о реальном имущественном и хозяйственном состоянии фирмы;
 - сложившаяся репутация фирмы в регионе;
 - истинные намерения Заявителя в отношении использования заемных средств и их возврата.
2. Произвести проверку предлагаемых вариантов обеспечения возврата кредита:
 - достоверность сведений, указанных в документах, удостоверяющих право собственности на закладываемую недвижимость;
 - подлинность гарантийных писем других банков и сторонних организаций, страховых свидетельств (полисов) компаний, страхующих риск возврата кредитов, действительность их намерений выступить поручителем за заемщика при предоставлении последнему кредита, а также их финансовая состоятельность.
3. Проанализировать реальную оценку банковских рисков и факторов, которые могут повлиять на выполнение договорных обязательств заемщиком.

Специалистам маркетинговой службы

Сделать анализ рынка, на котором действует заемщик:

- описание рынка;
- емкость рынка;
- степень развития рынка;
- доля заемщика на рынке;
- основные факторы, влияющие на рынок;
- наличие конкурентов на данном рынке;
- риски данного рынка.

Задание экспертам:

Экономистам:

1. Проверить правильность оформления банковской документации.
2. Проанализировать правильность расчетов и выводов по оценке кредитоспособности предприятий-заемщиков.
3. Проанализировать правильность действий кредитного отдела и кредитного комитета банка в соответствии с требованиями нормативных документов.
4. Оценить работу каждой команды.

Психологу:

Проанализировать поведение участников игры с точки зрения соблюдения правил делового общения и служебного этикета. В связи с этим необходимо обратить внимание на следующие моменты:

1. Организацию коллегиальной зоны для ведения переговоров.
2. Поведенческий имидж банковского работника:
 - организованность,
 - собранность,
 - аккуратность.
3. Стил ь одежды участников игры.
4. Владение разнообразными коммуникативными приемами:
 - способность к установлению контакта;
 - умение внимательно слушать собеседника;
 - умение вести деловую беседу.
5. Соблюдение служебного этикета:
 - вежливость,
 - предупредительность,
 - деликатность.

Преподаватели выступают в роли консультантов и руководителей-координаторов деловой игры. Они осуществляют общий контроль за ее ходом.

На протяжении всей игры преподаватели следят за работой игроков, направляют их действия, помогают увидеть и исправить ошибки.

В завершении преподаватели подводят итоги деловой игры и оценивают работу каждого из студентов.

Комментарий для преподавателей по подготовке и проведению деловой игры

В ходе подготовки к проведению деловой игры преподаватели совместно со студентами проводят большую подготовительную работу:

1. В базу данных персональных компьютеров (ПК) вводят следующую информацию:
 - бухгалтерскую отчетность предприятий;
 - алгоритм расчета показателей кредитоспособности;
 - Кредитные истории предприятий-заемщиков;
 - Досье на фирмы, дающие гарантии в качестве обеспечения кредита;
 - Справки о постановке на налоговый учет;
 - Справки о постановке на учет в Пенсионный фонд РФ.
2. Кроме того, в базу данных ПК студенты вводят следующую бланковую документацию:
 - Анкета-интервью;
 - Типовое заключение по кредитному проекту, передаваемое на согласование кредитному комитету банка;
 - Протокол согласования Кредитным комитетом банка вопроса о предоставлении кредита;
 - Кредитный договор.

В ходе деловой игры все служащие банка используют в своей работе данные, сформированные в компьютере и оформляют документацию на ПЭВМ.

План проведения игры:

В процессе проведения деловой игры моделируются ситуации практической деятельности банка и студенты осуществляют основные этапы кредитного процесса:

I. Подготовительный этап

1. Характеристика преподавателями целей деловой игры и условий ее проведения.
2. Распределение функций между участниками игры.
3. Раздача заданий.

II. Самостоятельная работа студентов

1. Деловая встреча руководства банка и предприятий-заемщиков.
2. Рассмотрение документации, представленной предприятиями:
 - Заявлений на получение кредита;
 - ТЭО;
 - форм обеспечения кредита.
3. Работа кредитного отдела:
 - составление Анкеты-интервью;
 - анализ Кредитной истории;
 - анализ Досье на поручителей;
 - анализ кредитоспособности клиента;
 - составление Типового заключения по кредитному проекту, передаваемого на согласование кредитному комитету банка.
4. Работа службы экономической безопасности банка.
5. Работа маркетинговой службы банка.
6. Заседание Кредитного комитета банка. Составление Протокола согласования кредитным комитетом банка вопроса о предоставлении кредита.

7. Оформление Кредитного договора.

8. Деловая встреча руководства банка и предприятия по поводу заключения кредитного договора.

III. Послеигровой анализ экспертов

1. Оценка работы каждой подгруппы студентов.
2. Анализ правильности составления кредитной документации.
3. Анализ правильности расчетов и выводов по оценке кредитоспособности предприятий-заемщиков.
4. Анализ поведения участников игры, с точки зрения, соблюдения правил делового общения и служебного этикета.

IV. Заключительный этап:

1. Подведение итогов деловой игры преподавателями.
2. Корректировка оценок экспертов (в случае необходимости).
3. Анализ работы экспертов.
4. Обобщение результатов деловой игры.

**ТЕМА 8. ВЛИЯНИЕ ЗАИМСТВОВАНИЙ НА ФИНАНСОВЫЙ РЕЗУЛЬТАТ
И НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ КОМПАНИИ**

Вопросы для самопроверки:

1. Какими факторами определяется цена заемных средств?
2. Каковы особенности формирования стоимости привлечения различных форм заимствований?
3. Каков порядок отражения процентных доходов в финансовой отчетности?
4. Каков порядок отражения расходов на привлечение займов и кредитов в финансовой отчетности?
5. Каким образом дебиторская задолженность влияет на формирование финансового результата организации?
6. Каким образом кредиторская задолженность влияет на формирование финансового результата организации?

Вопросы для самостоятельной работы

1. Каковы отличия учета затрат на привлечение заемных средств в финансовом и налоговом учете?
2. Какие способы нормирования процентов по полученным заемным средствам применяются в налоговом учете по средствам в рублях?
3. Каковы особенности налогового учета расходов по привлеченным валютным займам и кредитам?
4. Как нормируются процентные расходы по валютным займам в налоговом учете?
5. Каков порядок финансового учета кредитов и займов и затрат по их обслуживанию в соответствии с МСФО?

Задания для самостоятельной работы

Задание 1. Проанализируйте способы нормирования процентов по полученным заемным средствам применяются в налоговом учете по средствам в рублях?.

Задание 2. Составьте таблицу отличий учета затрат на привлечение заемных средств в финансовом и налоговом учете.

Задание 3. Составьте сравнительную таблицу влияния на формирование финансового результата организации дебиторской и кредиторской задолженностей.

5. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

5.1. Базовые учебники

1. Сизова Д.А., Пешанская И.В. Кредитная политика компании. Учебно-методическое пособие для дистанционной формы обучения . М.: РЭА им. Г.В. Плеханова -2010 (. Электронная версия).
2. Слепов В.А., Громова Е.И., Кери И.Т., Финансовая политика компании учебное пособие. - М.: Экономистъ, 2005
3. Шеремет А.Д. Сайфулин Р.С. Негашев Е.В. Методика финансового анализа М.: ИНФРА-М, 2010г.
4. Ибадова Л.Т. Финансирование и кредитование малого бизнеса в России. – М.: Волерс Клувер, 2006.

5.2. Список нормативно-правовых документов:

1. Гражданский кодекс Российской федерации (часть первая) от 30.11.1994 №51-ФЗ (с изм. и доп.).
2. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть 2) от 26.01.1996 г. №14-ФЗ (с изм. и доп.).
3. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть 2) от 05.08.2000 г. №117-ФЗ (с изм. и доп.).
4. Кодекс об административных правонарушениях от 30.12.2001 №195-ФЗ (с изм. и доп.)
5. Федеральный закон РФ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» от 10.02.2002г. №86-ФЗ (с изм. и доп.).
6. Федеральный закон РФ «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 №395-1 (с изм. и доп.).
7. Федеральный закон РФ "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы" от 27.10.2008 №175-ФЗ (с изм. и доп.).
8. Федеральный закон РФ «Об инвестиционной деятельности в Российской Федерации, осуществляемой в форме капитальных вложений» от 25.02.1999 N 39-ФЗ (с изм. и доп.).
9. Федеральный закон РФ «О кредитных историях» от 30.12.2004 №218-ФЗ (с изм. и доп.).
10. Федеральный закон РФ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» 23.12.2003 г. № 177-ФЗ (с изм. и доп.)
11. Федеральный Закон РФ «Об ипотеке (залоге недвижимости)» от 16.07.1998г. №102-ФЗ (с изм. и доп.).
12. Федеральный закон от 05.03.1999 N 46-ФЗ «О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг» (с изм. и доп.).
13. Федеральный закон от 29.10.1998 № 164-ФЗ «О финансовой аренде (лизинге)» (с изм. и доп.).
14. Федеральный закон РФ "О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций" от 25.02.1999 № 40-ФЗ (с изм. и доп.)
15. Федеральный закон РФ «О валютном регулировании и валютном контроле» от 10.05.2004 г. № 173-ФЗ (с изм. и доп.).
16. Федеральный закон РФ «О защите конкуренции» от 26.07.2006 г. №135-ФЗ (с изм. и доп.).
17. Федеральный закон РФ «О лицензировании отдельных видов деятельности» от 08.08.2001 г. №128 (с изм. и доп.).
18. Федеральный закон РФ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» от 07.08.2001 №115-ФЗ (с изм. и доп.).

19. Федеральный закон РФ «О рынке ценных бумаг» от 22.04.1996 № 39-ФЗ (с изм. и доп.).
20. Закон РСФСР "О конкуренции и ограничении монополистической деятельности на товарных рынках" от 22.03.1991 №948-1 (с изм. и доп.).
21. Закон РФ «О залоге» от 29.05.1992. №2872-1 (с изм. и доп.).
22. Постановление Правительства РФ «Об утверждении условий признания доминирующим положения кредитной организации и правил установления доминирующего положения кредитной организации» от 26.06.2007 г. №409 (с изм. и доп.).
23. Положение ЦБ РФ «О безналичных расчетах в Российской Федерации» от 03.10.2002 № 2-П (с изм. и доп.).
24. Положение ЦБ РФ «О порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных залогом (блокировкой) ценных бумаг» от 04.08.2003 №236-П
25. Положение ЦБ РФ «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» от 14.11.2007 г. N 313-П (с изм. и доп.).
26. Положение ЦБ РФ «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной задолженности и приравненной к ней задолженности» №254-П от 26.03.2004 (с изм. и доп.).
27. Приказ МАП "Об утверждении Методических рекомендаций" (вместе с "Методическими рекомендациями по порядку проведения анализа и оценки состояния конкурентной среды на рынке финансовых услуг") от 31.03.2003 г. №86 (с изм. и доп.).
28. Приказ Минфина РФ "О проведении эксперимента по обеспечению Федеральным казначейством получателей средств федерального бюджета наличными денежными средствами с использованием расчетных (дебетовых) банковских карт" от 24.05.2010 г. N 49н
29. Приказ ФСФР России «Об особенностях порядка ведения реестра владельцев именных ценных бумаг эмитентами именных ценных бумаг» от 13.08. 2009 №09-33/пз-н
30. Приказ ФСФР РФ «Об утверждении Положения о внутреннем контроле профессионального участника рынка ценных бумаг» от 21.03.2006 N 06-29/пз-н
31. Распоряжение Правительства РФ «Об утверждении Программы развития конкуренции в Российской Федерации» (вместе с «Планом мероприятий по реализации программы развития конкуренции в Российской Федерации на 2009 - 2012 годы») от 19.05.2009 N 691-р.
32. Распоряжение Правительства РФ от 19.05.2009 N 691-р «Об утверждении Программы развития конкуренции в Российской Федерации» (вместе с «Планом мероприятий по реализации программы развития конкуренции в Российской Федерации на 2009 - 2012 годы»).
33. Инструкция ЦБ РФ «О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций» от 02.04.2010 г. №135-И (с изм. и доп.)
34. Инструкция ЦБ РФ «О правилах выпуска и регистрации ценных бумаг кредитными организациями на территории Российской Федерации» от 10.03.2006 N 128-И (с изм. и доп.).
35. Инструкция ЦБ РФ «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам) от 14.09.2006 N 28-И (с изм. и доп.).
36. Инструкция ЦБ РФ «О применении к кредитным организациям мер воздействия» от 31.03.1997 г. №59-И (с изм. и доп.).
37. Инструкция ЦБ РФ «Об обязательных нормативах банков» от 16.01.2004 г. №110-И (с изм. и доп.)
38. «Конвенция УНИДРУА о международном факторинге» (Заключена в Оттаве 28.05.1988)
39. «Конвенция УНИДРУА о международном финансовом лизинге» (Заключена в Оттаве 28.05.1988)

40. Методические рекомендации по расчету лизинговых платежей (утв. Минэкономики РФ 16.04.1996)

41. Методические рекомендации к положению Банка России «О порядке предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)» от 31.08.1998 N 54-П (утв. ЦБ РФ 05.10.1998 N 273-Т).

42. Методические рекомендации к положению Банка России «О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками, и отражения указанных операций по счетам бухгалтерского учета» от 26.06.1998 N 39-П (утв. ЦБ РФ 14.10.1998 N 285-Т).

5.3. Основная литература по дисциплине:

1. Банки и банковские операции / Под ред. Е.Ф. Жукова. М.: Банки и биржи, ЮНИТИ, 2007.

2. Банковское дело: современная система кредитования: учебное пособие / О.И. Лаврушин, О.Н. Афанасьева, С.Л. Корниенко / под редакцией О.И. Лаврушина – М.: КНОРУС, 2005.

3. Банковское дело / Под ред. В.И. Колесникова. М.: Финансы и статистика, 2007.

4. Банковское дело / Под ред. О.И. Лаврушина. М.: Финансы и статистика, 2008.

5. Банковское дело: современная система кредитования: учебное пособие / О.И. Лаврушин, О.Н. Афанасьева, С.Л. Корниенко / под редакцией О.И. Лаврушина – М.: КНОРУС, 2005.

6. Банковское дело: Учебник / Под ред. О.И. Лаврушина. - М.: КНОРУС, 2010.

7. Батракова Л.Г. Анализ процентной политики коммерческого банка, М.: Логос, 2002 г.

8. Белоглазова Г.Н., Кроливецкая Л.П. Банковское дело. Организация деятельности коммерческого банка: учебник.– М.: Высшее образование, 2008.

9. Варламова Т.П., Ермасова Н.Б., Варламова М.А. Деньги, кредит, банки: Учебное пособие. – М.: Издательство РИОР, 2008.

10. Деньги, Кредит, Банки: Учебник для вузов/ Е.Ф. Жуков, Л.М. Максимова, А.В. Печникова и др.; Под ред. проф. Е.Ф. Жукова. – М.: ЮНИТИ, 2006.

11. Жуков Е.Ф., Печникова А.В., Стародубцева Е.Б., Маркова О.М. Банковское законодательство. Учебник.

12. Лаврушин О.И. и др. Банковское дело. Экспресс – курс. – М.: КНОРУС, 2009.

13. Мартынова О.И. Операции коммерческих банков с ценными бумагами – М.: Инфра-М, 2007.

14. Организация деятельности коммерческого банка, учебное пособие, Изд-во «Весь мир», М.2004г.

15. Основы банковской деятельности. Уч. пособие/Под ред. К.Р. Тагирбекова – М.: Инфра-М, Весь мир, 2004.

16. Пещанская И.В. Краткосрочный кредит: теория и практика. М.: Изд-во «Экзамен», 2003.

17. Прошунин М.М. Банковское право. Учебник. – М.: ЭКСМО, 2010.

18. Свиридов О.Ю. Деньги, кредит, банки: Экспресс-справочник для студентов вузов. Изд-е 2-е, испр. И доп. – М.: ИКЦ «МарТ»; Ростов н/Д: Издательский центр «МарТ», 2005

19. Тавасиев А.М. Банковское дело: управление и технологии. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2007.

20. Тагирбеков К.Р. «Анализ- эффективность управления банком», М, 2007

21. Усоскин В.М. Современный коммерческий банк. Управление и операции – М.: Финансы и статистика, 2007.

22. Финансово-кредитный энциклопедический словарь / Колл. Авторы; Под общ. Ред. А.Г.Грязновой. – М.: Финансы и статистика, 2002.

23. Финансы и кредит. Краткий курс лекций: учебное пособие для вузов / Н.В.

Журавлева. – М.: Издательство «Экзамен», 2007.

24. Финансы, денежное обращение и кредит: учеб. Для студ. сред. проф. учеб. заведений / О.Е. Янин. –2-е изд., стер. – М.: Издательский центр «Академия», 2006.

25. Ширинская Е.Б. Операции коммерческих банков. М.: Финансы и статистика, 1995.

5.4. Дополнительная литература:

1. Вестник банка России (нормативные акты и оперативная информация ЦБ РФ).
2. Бюллетень банковской статистики (ежемесячный)
3. Вопросы экономики (Журнал ИЭ РАН)
4. Российский экономический журнал
5. Деньги и кредит (ежемесячный журнал)
6. Банковское дело (ежемесячный журнал)
7. Финансы и кредит (ежемесячный журнал)
8. Бизнес и банки (еженедельная газета)

Журналы в Правовой базе данных КонсультантПлюс

1. "Банковский ритейл"
2. «Банки и деловой мир»
3. "Банковское дело в Москве»
4. "Банковское кредитование"
5. "Банковское право"
6. "Бухгалтерия и банки"
7. "Внедрение Международных стандартов финансовой отчетности (МСФО) в кредитной организации"
8. "Инвестиционный банкинг"
9. «Международные банковские операции»
10. "Налогообложение, учет и отчетность в коммерческом банке"
11. "Оперативное управление и стратегический менеджмент в коммерческом банке"
12. «Организация продаж банковских продуктов»
13. "Расчеты и операционная работа в коммерческом банке"
14. "Регламентация банковских операций в нормативных документах (с комментариями)"
15. "Регламентация банковских операций. Документы и комментарии»
16. "Управление в кредитной организации"
17. "Юридическая работа в кредитной организации"

5.5. Рекомендуемые Интернет-ресурсы:

№п/п	Сайт Интернет	Название сайта
1.	http://www.cbr.ru	Официальный сайт Банка России
2.	http://www.sbrf.ru	Официальный сайт Сбербанка России ОАО
3.	http://www.arb.ru	Официальный сайт Ассоциации российских банков
4.	http://www.asros.ru/	Официальный сайт Ассоциации региональных банков России
5.	http://www.asv.org.ru/	Официальный сайт Агентства по страхованию банковских вкладов
6.	http://www.micex.ru	Официальный сайт ММВБ.
7.	http://www.nva.ru/	Национальная валютная ассоциация
8.	http://www.asrus.ru/	Официальный сайт союза банков «Реалия»
9.	http://www.inline.ru	Информационное агентство «Inline»
10.	http://www.bdm.ru	Журнал «Банки и деловой мир»
11.	http://bo.bdc.ru/	Журнал «Банковское обозрение»
12.	http://www.nbj.ru/	Журнал «Национальный банковский журнал»

13.	http://www.bankdelo.ru	Журнал «Банковское дело»
14.	http://www.web-standart.net/magaz.php?sid=3	Журнал «Банковская практика за рубежом»
15.	http://www.abajour.ru/	Аналитический банковский журнал
16.	http://www.inion.ru	Отдел литературоведения ИНИОН РАН
17.	http://www.vedomosti.ru/	Информационный портал «Ведомости»
18.	http://www.parfenov.ru/	Банковский сайт Кирилла Парфенова
19.	http://www.banks-rate.ru/	Информационный портал посвящён экспресс оценкам финансового состояния банков
20.	http://www.bis.ru/	Банковские информационные системы
21.	http://www.nwsbrf.ru/	Банковский портал
22.	http://www.banki.ru/	Информационный портал Банки.ру
23.	http://www.bankir.ru/	Информационный портал Банкир.ру
24.	http://www.bankirsha.com/	Информационный портал Банкирша
25.	http://www.bankclub.ru/	Сайт Клуба банковских аналитиков
26.	http://www.Allbanks.ru	Крупнейший каталог банков
27.	http://subscribe.ru/	Информационный портал subscribe.ru
28.	http://www.bishelp.ru/	Информационный сайт помощи бизнесу «Bishelp»
29.	http://expert.ru/	Информационный портал «Эксперт on-line»
30.	http://www.finansy.ru	Информационный портал «Финансы.RU»
31.	http://www.burocrats.ru/bank/	Информационный сайт «Бюрократы»
32.	http://www.lenta.ru/	Информационный портал «Лента.RU»
33.	http://www.kadis.ru	Правовой портал «Кадис»
34.	http://workingmoney.ru	Информационный сайт «Куда вложить деньги»
35.	http://www.reglament.net/bank/reglament/	Информационный сайт «Регламент»
36.	http://www.gb.by/node.phtml?index=3735	Банковские документы
37.	http://banktutorial.Ru	Сайт, используя который посетитель узнает информацию про банковскую систему и её составляющие
38.	http://www.mbka.ru/item85/	Международный банковский клуб «Аналитика без границ»
39.	http://www.soobshchestva.ru/tags/bankovskie_soobshchestva/	Банковские сообщества
40.	http://www.consultant.ru/	Официальный сайт Консультант плюс
41.	http://www.garant.ru/ - Гарант	Официальный сайт «Гарант»
42.	http://www.financecenter.ru/	Финансовый центр
43.	http://www.raexpert.ru/	Официальный сайт Рейтингового агентства «Эксперт РА»
44.	http://www.rbc.ru/	Официальный сайт «РосБизнесКонсалтинг»
45.	http://top.rbc.ru/	Аналитика с официального сайта «РосБизнесКонсалтинг»
46.	http://www.crednews.ru	Все о кредитах. Кредитные новости
47.	http://www.credit.ru/	Все о кредитах. Официальный сайт Credit.ru
48.	http://www.klerk.ru/bank/fin/	Официальный сайт Клерк.Ру – все о бухгалтерском учете, менеджменте, налоговом праве, банках, 1С и программах автоматизации. Банковские новости
49.	http://www.rokf.ru/	Официальный сайт. Рокфеллер. В деньгах счастье.
50.	http://www.finrisk.ru/article/	САЙТ ФИНРИСК. Ру
51.	http://ru.wikipedia.org/	Википедия – свободная энциклопедия
52.	http://www.citizensbankdelphos	Все банки России – банковские вклады (депозиты),

	com/	кредиты, валюты, офбу
53.	http://www.sredstva.ru/	Информационный портал посвящён банковским вкладам: условия, новости и др.
54.	http://www.vep.ru/	Сайт Агентства ВЭП для банков и банковских специалистов
55.	http://www.proftest.ru/	Профтест.ру – сайт для тех, кто выбрал для своей карьеры банковское дело.
56.	http://www.jourclub.ru	сайт ЖурКлуб, который представляет собой один из лучших каталогов статей, учебных пособий и материалов, предназначенных для помощи студентам самых разных учебных заведений
57.	http://www.cofe.ru/finance/russian/9/15.htm	Энциклопедия банковского дела - Чарльз Дж. Вулфел
58.	http://www.library.ru/	1-ая виртуальная справка
59.	http://www.consulting.ru	Интернет-еженедельник CONSULTING.RU
60.	http://www.gaap.ru/	Сервер посвящен теории и практике финансового учета и корпоративных финансов
61.	http://www.akm.ru/	Корпоративные финансы - на сайте содержится методическая и аналитическая информация, относящаяся к инвестициям и финансовому анализу.
62.	http://www.fedcom.ru/	Институт фондового рынка и управления – статьи, посвященные вопросам корпоративного управления
63.	http://www.fd.ru	Практический журнал по управлению финансами предприятий «Финансовый директор»

5.6. Перечень рекомендуемых обучающих, справочно-информационных, контролирующих и прочих компьютерных программ, используемых при изучении дисциплины

В преподавании курса используется следующее программное обеспечение:

- Microsoft Word;
- Microsoft Excel;
- Microsoft PowerPoint.

5.7. Материально-техническое обеспечение дисциплины

При проведении лекционных занятий по дисциплине преподаватель использует аудиовизуальные, компьютерные и мультимедийные средства обучения, а также демонстрационные и наглядно-иллюстрационные (в том числе раздаточные) материалы. Семинарские и практические занятия по данной дисциплине проводятся с использованием компьютерного и мультимедийного оборудования университета, при необходимости — с привлечением полезных Интернет-ресурсов и пакетов прикладных программ.

6. ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА

6.1. Вопросы к зачету

1. Кредитная политика, стратегия и тактика организации
2. Причины возникновения потребности в привлечении заемных источников для финансирования текущей деятельности организации
3. Влияние заимствований на финансовый и операционный рычаг организации
4. Риски заемщика в деятельности организации и пути их снижения
5. Риски кредитора в деятельности организации и пути их снижения
6. Роль страхования в кредитных сделках
7. Кредитоспособность заемщика как экономическая категория
8. Сущность и этапы рейтинговой оценки кредитоспособности заемщиков
9. Требования к содержанию кредитной истории корпоративного заемщика в соответствии с законом «О кредитных историях»
10. Поручительство, его сущность и экономический механизм.
11. Банковская гарантия, его сущность и экономический механизм.
12. Залог и его виды. Оценка предмета залога.
13. Складские свидетельства, их виды и возможности применения в кредитных сделках
14. Коммерческая ипотека как специфическая форма залога
15. Коммерческий кредит и возможности его использования в финансовом менеджменте организации
16. Товарный кредит и его отличия от коммерческого кредита
17. Резерв по сомнительным долгам: порядок формирования и использования
18. Сравнительная характеристика договора займа и кредитного договора
19. Управление процессом коммерческого кредитования как процедура финансового менеджмента организации
20. Займы юридических и физических лиц и возможности их применения в финансовом менеджменте организации
21. Современные механизмы банковского кредитования и возможности их использования в финансовом менеджменте организации
22. Инструменты торгового финансирования во внешнеэкономической деятельности
23. Форфейтинг: экономический механизм и возможности применения в финансовом менеджменте организации
24. Заимствования российских компаний у зарубежных коммерческих банков.
25. Вексель: правовое содержание, экономический механизм и возможности применения в финансовом менеджменте организации
26. Вексельные кредиты банков и возможности их использования в финансовом менеджменте организации
27. Учетно-вексельный кредит и возможности его использования в финансовом менеджменте организации
28. Вексельные программы на стандартных условиях и возможности их использования в финансовом менеджменте организации
29. Облигационные займы: условия привлечения, организационно-экономический механизм и возможности применения в финансовом менеджменте организации
30. Сравнительная характеристика векселя и облигации как инструментов финансового менеджмента организации
31. Долгосрочные кредиты банков. Инвестиционное кредитование и проектное финансирование.
32. Сравнительная характеристика лизинга и долгосрочного банковского кредита как инструментов финансового менеджмента
33. Бюджетная поддержка организаций: условия предоставления, формы, механизмы
34. Кредитование путем временного уменьшения обязательств перед бюджетом: сущность, условия, формы
35. Инвестиционные налоговые кредиты: цели, условия предоставления, экономический механизм
36. Бюджетная поддержка малого и среднего предпринимательства
37. Рефинансирование долга как инструмент финансового менеджмента организации
38. Способы управления долгом, используемые заемщиками и кредиторами и их экономическое обоснование
39. Многосторонние схемы урегулирования задолженности: сущность и экономическое обоснование
40. Способы оценки стоимости дебиторской задолженности

41. Услуги по взысканию долгов в России.
42. Механизм и экономическое обоснование капитализация долга
43. Права кредиторов при банкротстве должника.
44. Финансовые последствия списания безнадежных долгов
45. Факторинг: экономический механизм и возможности применения в финансовом менеджменте организации
46. Состав затрат на привлечение заемных средств. Факторы, определяющие цену кредита
47. Порядок отражения затрат на привлечение займов и кредитов в финансовой отчетности организации по РСБУ
48. Порядок отражения затрат на привлечение займов и кредитов в финансовой отчетности организации по МСФО
49. Порядок отражения затрат на привлечение займов и кредитов в рублях в налоговом учете
50. Порядок отражения затрат на привлечение займов и кредитов в валюте в налоговом учете

6.2. Тематика рефератов

1. Банковский кредит как инструмент гибкого финансирования организации
2. Коммерческая организация в роли кредитора
3. Коммерческий вексель в финансовом менеджменте организации
4. Кредит как источник финансирования капитальных вложений организаций реального сектора экономики
5. Кредит как источник финансирования текущей деятельности организаций реального сектора экономики
6. Кредитные операции банков на основе векселей
7. Критерии отбора инвестиционных проектов.
8. Лизинг как инструмент финансового менеджмента на предприятии
9. Методы работы с дебиторской задолженностью на предприятии
10. Обзор рейтинговых систем оценки корпоративных заемщиков
11. Облигационные займы как инструмент финансового менеджмента предприятий 2. Вексельные займы как инструмент финансового менеджмента предприятий
12. Политика управления кредиторской задолженностью компании.
13. Российские и Международные стандарты финансовой отчетности: сходство и различие в отражении займов и кредитов
14. Складские свидетельства как гибкая форма залога и возможности их использования
15. Современные формы управления дебиторской задолженностью компании.
16. Способы банковского кредитования инвестиционных проектов, применяемые в российской практике
17. Способы получения информации о корпоративном заемщике, применяемые в практике коммерческих банков
18. Способы управления задолженностью на основе векселей
19. Торговое финансирование во внешнеэкономической деятельности
20. Управление риском заимствований организации.
21. Факторинг как инструмент финансового менеджмента предприятий
22. Формы обеспечения кредита, применяемые в практике банковского кредитования
23. Эволюция форм и механизмов бюджетной поддержки предприятий в России

7. ТЕМАТИЧЕСКИЙ ПЛАН ИЗУЧЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

ОЧНАЯ ФОРМА ОБУЧЕНИЯ

№ п/п	Наименование разделов и тем	Аудиторные часы			Самостоя- тельная работа (форма, часы)	Интерактивн ые формы обуче ния	Формы текущего контроля
		Лекци и	Семи- нар- ские заняти я	Всего			
1	Роль кредитной политики компании в сфере хозяйственного кредитования.	1	3	4	5		Текущее тестирование
2	Анализ кредитоспособности заемщика и оценка кредитных рисков	1	3	4	5	Решение аналитической задачи, 1	Текущее тестирование
3	Способы обеспечения и приемы управления долговыми обязательствами компании	1	3	4	5	Видео-материалы, 1	Текущее тестирование
4	Кредитные взаимоотношения с банками и их местов кредитной политике компании	1	3	4	5	Деловая игра Видео-материалы 1	Текущее тестирование
5	Кредитование инвестиционных (инновационных) проектов. Лизинг	2	3	5	4	Видео-материалы 1	Текущее тестирование
6	Вексельные и облигационные займы и возможности их использования в кредитной политике предприятия (организации)	2	3	5	4	Видео-материалы 1	Текущее тестирование
7	Особенности кредитования предприятий малого и среднего бизнеса	2	3	5	4	Деловая Игра 1	Текущее тестирование
8	Влияние заимствований на финансовый результат и налогообложение компании	2	3	5	4		
ИТОГО, 72 часа		12	24	36	36	6	

ОЧНО-ЗАОЧНАЯ ФОРМА ОБУЧЕНИЯ

№ п/п	Наименование разделов и тем	Аудиторные часы			Самостоя- тельная работа (форма, часы)		Формы текущего контроля
		Лекци и	Семи- нар- ские заняти я	Всего			
1	Роль кредитной политики компании в сфере хозяйственного кредитования.	1	3	4	5		Текущее тестирование
2	Анализ кредитоспособности заемщика и оценка кредитных рисков	1	3	4	5		Текущее тестирование
3	Способы обеспечения и приемы управления долговыми обязательствами компании	1	3	4	5		Текущее тестирование
4	Кредитные взаимоотношения с банками и их местов кредитной политике компании	1	3	4	5		Текущее тестирование
5	Кредитование инвестиционных (инновационных) проектов. Лизинг	2	3	5	4		Текущее тестирование
6	Вексельные и облигационные займы и возможности их использования в кредитной политике предприятия (организации)	2	3	5	4		Текущее тестирование
7	Особенности кредитования предприятий малого и среднего бизнеса	2	3	5	4		Текущее тестирование
8	Влияние заимствований на финансовый результат и налогообложение компании	2	3	5	4		
ИТОГО, 72 часа		12	24	36	36		

ЗАОЧНАЯ ФОРМА ОБУЧЕНИЯ

№ п/п	Наименование разделов и тем	Аудиторные часы			Самостоя- тельная работа (форма, часы)		Формы текущего контроля
		Лекци и	Семи- нар- ские заняти я	Всего			
1	Роль кредитной политики компании в сфере хозяйственного кредитования.	1	1	2	7		Текущее тестирование
2	Анализ кредитоспособности заемщика и оценка кредитных рисков	1	1	2	7		Текущее тестирование
3	Способы обеспечения и приемы управления долговыми обязательствами компании	1	1	2	7		Текущее тестирование
4	Кредитные взаимоотношения с банками и их местов кредитной политике компании	1	1	2	7		Текущее тестирование
5	Кредитование инвестиционных (инновационных) проектов. Лизинг	1	1	2	6		Текущее тестирование
6	Вексельные и облигационные займы и возможности их использования в кредитной политике предприятия (организации)	1	1	2	6		Текущее тестирование
7	Особенности кредитования предприятий малого и среднего бизнеса	1	1	2	6		Текущее тестирование
8	Влияние заимствований на финансовый результат и налогообложение	1	1	2	6		

	компаний						
ИТОГО,72 часа		8	8	16	52		

ДЕКАН ОБЩЕЭКОНОМИЧЕСКОГО ФАКУЛЬТЕТА

Т.Н. ПАМШЕВА

**Негосударственное образовательное учреждение
высшего профессионального образования
«Институт экономики»**

УТВЕРЖДЕНО:

На заседании Ученого совета

Протокол № от «__» _____ 2013 г.

Председатель совета _____ Никулин А.А.

Общеэкономический Факультет

**УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКИЙ КОМПЛЕКС
ПО ДИСЦИПЛИНЕ**

БЗ.В.ОД.1 ЭКОНОМИКА ФИРМЫ

Направление подготовки - 080100 Экономика

Профиль подготовки - «Финансы и кредит»

Квалификация (степень) выпускника - Бакалавр

Подольск 2013

**Негосударственное образовательное учреждение
высшего профессионального образования
«Институт экономики»**

УТВЕРЖДЕНО:

На заседании Ученого совета

Протокол № от «__» _____ 2013 г.

Председатель совета _____ Никулин А.А.

Общеэкономический Факультет

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА
ПО ДИСЦИПЛИНЕ**

БЗ.В.ОД.1 ЭКОНОМИКА ФИРМЫ

Направление подготовки - 080100 Экономика

Профиль подготовки - «Финансы и кредит»

Квалификация (степень) выпускника - Бакалавр

Подольск 2013

Рабочая программа составлена на основании Федерального государственного образовательного стандарта по направлению 080100.62 – «Экономика»

Рабочая программа утверждена на заседании кафедры _____

_____,

протокол № ____ от «____» _____ 201 _ г.

Содержание	Ошибка! Закладка не определена.
I. ОРГАНИЗАЦИОННО-МЕТОДИЧЕСКИЙ РАЗДЕЛ	4
Цель дисциплины	4
Учебные задачи дисциплины	4
Место дисциплины в структуре ООП ВПО (основной образовательной программы высшего профессионального образования)	4
Требования к результатам освоения содержания дисциплины	4
Формы контроля.....	6
II. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ	8
Содержание разделов дисциплины	8
Обеспечение содержания дисциплины.....	19
III. ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫЕ ТЕХНОЛОГИИ.....	32
IV. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ, ИНФОРМАЦИОННОЕ И МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ	33
Рекомендуемая литература.....	33
Рекомендуемые Интернет-ресурсы	35
Рекомендуемые обучающие, справочно-информационные, контролирующие и прочие компьютерные программы, используемые при изучении дисциплины	36
Материально-техническое обеспечение дисциплины (разделов)	36
V. ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА.....	36
Тематика курсовых работ	36
Вопросы к экзамену (зачету)	38
Примеры тестов для контроля знаний.....	41
VI ТЕМАТИЧЕСКИЙ ПЛАН ИЗУЧЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ	45

I. ОРГАНИЗАЦИОННО-МЕТОДИЧЕСКИЙ РАЗДЕЛ

Цель дисциплины:

Целью учебной дисциплины «Экономика фирмы» является приобретение студентами комплексных знаний о принципах и закономерностях функционирования фирмы как хозяйственной системы, о методах планирования и управления деятельностью фирмы в целях повышения ее эффективности.

Учебные задачи дисциплины:

В процессе изучения дисциплины студенты должны овладеть знаниями:

- механизма управления и моделирования производственных и социально-экономических процессов;
- методов обеспечения динамической устойчивости производственных систем;
- методов управления ресурсным потенциалом фирмы;
- принципов организации производственного процесса;
- основами организации финансово-экономической деятельности фирмы;
- методов планирования и управления деятельностью фирмы;
- основами управления инновационной деятельностью фирмы;
- методов управления и оценки экономической эффективности инвестиционных проектов;
- основ анализа и оценки эффективности деятельности фирмы.

Место дисциплины в структуре ООП ВПО (основной образовательной программы высшего профессионального образования)

Дисциплина «Экономика фирмы» изучается студентами второго курса, входит в вариативную часть профессионального цикла БЗ и включает два раздела: раздел I «Предпринимательство и ресурсы фирмы» и раздел II «Механизм планирования и регулирования деятельности фирмы».

Дисциплина основывается на знании следующих дисциплин: «Макроэкономика», «Микроэкономика», «Математический анализ», «Линейная алгебра», «Теория вероятностей и математическая статистика».

Изучение дисциплины необходимо для дальнейшего изучения таких дисциплин, как: «Менеджмент», «Бухгалтерский учет и анализ», «Финансы» и др.

Требования к результатам освоения содержания дисциплины

В результате освоения дисциплины должны быть сформированы следующие компетенции:

- умеет использовать нормативные правовые документы в своей деятельности (ОК-5);
- готов к кооперации с коллегами, работе в коллективе (ОК-7);
- способен к саморазвитию, повышению своей квалификации и мастерства (ОК-9);
- осознает социальную значимость своей будущей профессии, обладает высокой мотивацией к выполнению профессиональной деятельности (ОК-11);
- способен собрать и проанализировать исходные данные, необходимые для расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов (ПК-1);
- способен на основе типовых методик и действующей нормативно-правовой базы рассчитать экономические и социально-экономические показатели, характеризующие деятельность хозяйствующих субъектов, (ПК-2);
- способен выполнять необходимые для составления экономических разделов планов расчеты, обосновывать их и представлять результаты работы в соответствии с принятыми в организации стандартами (ПК-3);
- способен осуществлять сбор, анализ и обработку данных, необходимых для решения поставленных экономических задач (ПК-4);
- способен анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и использовать полученные сведения для принятия управленческих решений (ПК-7);
- способен, используя отечественные и зарубежные источники информации, собрать необходимые данные проанализировать их и подготовить информационный обзор и/или аналитический отчет (ПК-9);
- способен использовать для решения аналитических и исследовательских задач современные технические средства и информационные технологии (ПК-10);
- способен организовать деятельность малой группы, созданной для реализации конкретного экономического проекта (ПК-11);
- способен использовать для решения коммуникативных задач современные технические средства и информационные технологии (ПК-12);
- способен критически оценить предлагаемые варианты управленческих решений и разработать и обосновать предложения по их совершенствованию с учетом критериев социально-экономической эффективности, рисков и возможных социально-экономических последствий (ПК-13).

В результате освоения компетенций студент должен:

1. Знать:

- 1.1. Нормативно-правовую базу, регулирующую финансово-хозяйственную деятельность фирмы (ОК-5);
- 1.2. Методы планирования деятельности фирмы и обоснования управленческих решений (ПК-3, ПК-4);
- 1.3. Методы оценки деятельности фирмы (ПК-1, ПК-2, ПК-3, ПК-5, ПК-10);
- 1.4. Опыт ведущих отечественных и зарубежных компаний в области планирования и управления деятельностью (ОК-9, ОК-11, ПК-9)

2. Уметь:

- 2.1. Вырабатывать управленческие решения, исходя из анализа различных вариантов, в целях повышения эффективности деятельности фирмы (ПК-13);
- 2.2. Формировать систему планов деятельности фирмы (ПК-3, ПК-4);

- 2.3. Осуществлять управление реализацией конкретного экономического проекта (ОК-7, ПК-11);
- 2.4. Проводить анализ финансовой отчетности и использовать полученные результаты в целях обоснования планов и управленческих решений (ПК-7, ПК-12);
- 2.5. Способен формировать систему показателей и использовать современные технологии сбора и обработки информации в целях оценки деятельности фирмы (ПК-1, ПК-2, ПК-4, ПК-10, ПК-12)

3. Владеть:

- 3.1. Навыками сбора и обработки необходимых данных, необходимых для разработки планов и обоснования управленческих решений (ПК-1, ПК-4, ПК-7, ПК-9);
- 3.2. Методами планирования деятельности фирмы (ПК-3);
- 3.3. Методами обоснования управленческих решений и организации их выполнения (ПК-4, ПК-7, ПК-13);
- 3.4. Методами оценки деятельности фирмы (ПК-1, ПК-2);
- 3.5. Методами выявления резервов повышения эффективности деятельности фирмы (ПК-13).

Формы контроля:

Контроль за освоением дисциплины осуществляется в каждом дисциплинарном модуле отдельно.

Раздел I «Предпринимательство и ресурсы фирмы» включает два модуля.

Текущий контроль освоения каждого модуля осуществляется лектором и преподавателем, ведущим практические занятия, в виде:

- письменного опроса по теории;
- контрольных работ;
- письменных домашних заданий;
- индивидуальных проектов;
- тестирования по отдельным разделам дисциплины.

Промежуточный контроль:

1 модуля – промежуточное тестирование.

2 модуля – зачет в письменной форме.

Результаты текущего и итогового контроля формируют рейтинговую оценку работы студента.

Раздел 2. «Механизм планирования и регулирования деятельности фирмы» включает 1 модуль.

Промежуточный контроль – промежуточное тестирование.

Итоговый контроль - экзамен в письменной форме.

Результаты текущего и итогового контроля формируют рейтинговую оценку работы студента.

Пример формирования итоговой оценки по дисциплине с использованием балльно-рейтинговой оценки работы студента

Форма контроля	Максимальное количество

	баллов
Посещаемость	2,0
Контрольные и домашние работы модуля	2,0
Индивидуальный проект (творческий рейтинг)	1,0
Работа на занятиях	1,0
Экзамен (зачет)	4,0
ИТОГО	10,0

Формирование рейтинга до экзамена осуществляется следующим образом:

1. Оценка выполненных домашних работ (каждая домашняя работа может быть оценена по 0,25 балла из расчета 2 балла рейтинговой оценки на 8 домашних работ)

ФИО студента	Номера домашних работ и доля их выполнения								Итого	Балл
Требуемый объем выполнения (кол-во заданий)	6	4	5	5	4	6	8	4		2,0
1.Иванов П.И.	4/6	4/4	5/5	4/5	4/4	5/6	5/8	2/4	6,425	1,61
2.Петров В.А.	3/6	2/4	5/5	3/5	4/4	2/6	7/8	3/4	5,558	1,39
3.Семенов В.И.	6/6	3/4	5/5	4/5	4/4	5/6	8/8	4/4	7,383	1,85

2. Оценка выполненной самостоятельной работы (индивидуальный проект, творческий рейтинг)

ФИО студента	Блоки к самостоятельной задаче и доля их выполнения					Итого	Балл
	1	2	3	4	5		
Требуемый объем выполнения (кол-во заданий)	3	3	3	3	3		1,0
1.Иванов П.И.	2/3	3/3	3/3	2/3	1/3	3,667	0,73
2.Петров В.А.	2/3	2/3	3/3	3/3	2/3	4	0,80
3.Семенов В.И.	3/3	2/3	3/3	3/3	3/3	4,667	0,93

3. Оценка работы на занятиях

ФИО студента	Учет посещений (кол-во)					Итого	Балл, набранный перед экзаменом
	Посещаемость	Работа на занятиях	Кол-во пропусков	Балл за посещаемость	Балл за работу на занятиях		
Максимально	20	20		2,0	1,0	3,0	
1.Иванов П.И.	13	11	7	1	0,55	1,55	3,89
2. Петров В.А.	15	15	5	1,5	0,75	2,25	4,44
3.Семенов В.И.	18	18	2	2	0,9	2,90	5,68

4. Итоговый балл формируется суммированием балла за экзамен и балла, набранного перед экзаменом. Приведение суммарной оценки к пятибалльной шкале производится следующим образом:

5. Студент считается допущенным до экзамена (зачета) при условии, что его рейтинг составляет не менее 4 баллов.

6. Перевод итоговой оценки в пятибалльную шкалу

Максимальная оценка – 10 баллов:

Менее 5,0 – «неудовлетворительно»/ «незачтено»

5,0-6,9 баллов – «удовлетворительно»/ «зачтено»

7,0-8,4 баллов – «хорошо»/ «зачтено»

8,5-10,0 баллов – «отлично»/ «зачтено»

II. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Содержание разделов дисциплины.

Содержание разделов дисциплины №№п.п.	Наименование раздела дисциплины (темы)	Содержание	Формируемые компетенции	Результаты освоения (знать, уметь, владеть)	Образовательные технологии
Раздел I. Предпринимательство и ресурсы фирмы.					
1.	Организационно-правовые формы предпринимательской деятельности.	Основные формы ведения предпринимательской деятельности. Коммерческие и некоммерческие организации. Организационно-правовая формы, понятие и сущность. Порядок образования и регистрации юридического лица. Уставный капитал фирмы и способы его формирования. Хозяйственные товарищества и общества: особенности создания и функционирования. Унитарные предприятия. Малое предпринимательство. Методы государственной поддержки малого предпринимательства. Объединения предприятий. Понятие, сущность, задачи и виды объединений. Вертикально и горизонтально структурированные объединения.	ОК-5 ОК-7 ОК-9 ПК-1 ПК-4 ПК-11	Знать: - законодательные и нормативные правовые акты, регламентирующие финансово-экономическую деятельность предприятия; - отечественный и зарубежный опыт в области формирования инфраструктуры бизнеса. Уметь: - создать предприятие и организовать его деятельность; – выявлять проблемы экономического характера при анализе конкретных ситуаций,	Лекции, семинары, самостоятельная работа с литературой, разработка проекта по созданию предприятия подготовка рефератов, консультации преподавателей.

Содержание раздела дисциплины №№ пп	Наименование раздела дисциплины (темы)	Содержание	Формируемые компетенции	Результаты освоения (знать, уметь, владеть)	Образовательные технологии
				предлагать способы их решения и оценивать ожидаемые результаты. Владеть: -методами формирования бизнес-идеи нового предприятия; -навыками профессиональной аргументации при разборе стандартных ситуаций в сфере предстоящей деятельности.	
2.	Основные средства фирмы.	Ресурсное обеспечение фирмы. Экономическая сущность основных средств. Источники формирования и структура основных средств. Виды стоимостной оценки. Физический и моральный износ основных средств. Амортизация. Методы и задачи ускоренной амортизации. Обновление основных средств. Показатели и направления улучшения использования основных средств фирмы.	ПК-1 ПК-4 ПК-11 ПК-13	Знать: - принципы и методы управления основными средствами фирмы; - технические характеристики, конструктивные особенности и режимы работы оборудования предприятия, правила его эксплуатации, организацию обслуживания и ремонта. Уметь: - определять потребность фирмы в основных средствах и формировать их рациональную структуру; - управлять процессами восстановления и выбытия основных средств; - обосновывать амортизационную политику; - давать оценку и выявлять резервы	Лекции, семинары, анализ деловых ситуаций, письменные домашние задания, самостоятельная работа с литературой, подготовкой рефератов, консультации преподавателей

Содержание разделов дисциплины №№пп	Наименование раздела дисциплины (темы)	Содержание	Формируемые компетенции	Результаты освоения (знать, уметь, владеть)	Образовательные технологии
				повышения эффективности использования основных средств. Владеть: - методами организации эффективного использования основных средств; - методами оценки эффективности использования основных средств.	
3.	Оборотные средства фирмы.	Понятие и экономическая сущность оборотных средств. Источники формирования и пополнения оборотных средств. Материальный состав и структура оборотных средств. Оборотные фонды и фонды обращения. Управление оборотными средствами. Нормирование оборотных средств. Управление запасами. Показатели эффективности использования оборотных средств. Направления повышения эффективности использования оборотных средств.	ПК-1 ПК-2 ПК-3 ПК-4 ПК-9 ПК-12 ПК-13	Знать: - принципы принятия и реализации экономических и управленческих решений в сфере управления оборотными средствами фирмы. Уметь: - контролировать управление оборотными средствами; - обосновывать потребность и выбор источников финансирования оборотных средств. Владеть: - методами нормирования оборотных средств; - методами управления запасами; - методами управления дебиторской задолженностью фирмы; - методами оценки эффективности использования оборотных средств.	Лекции, семинары, анализ деловых ситуаций, письменные домашние задания, самостоятельная работа с литературой, подготовка рефератов, консультации преподавателей

Содержание разделов дисциплины №№ пп	Наименование раздела дисциплины (темы)	Содержание	Формируемые компетенции	Результаты освоения (знать, уметь, владеть)	Образовательные технологии
4.	Персонал фирмы и мотивация труда.	Понятия «персонал» и «кадровый потенциал» фирмы. Цели и задачи управления персоналом. Принципы формирования кадровой политики фирмы. Классификация персонала. Методы планирования численности персонала. Показатели движения персонала. Производительность труда. Факторы, влияющие на производительность и качество труда, их классификация. Мотивация труда. Методы мотивации. Состав и структура фонда оплаты труда. Формы оплаты труда. Тарифная система. Трудовые соглашения.	ПК-1 ПК-2 ПК-3 ПК-4 ПК-10 ПК-11 ПК-12 ПК-13	Знать: - основы трудового законодательства; - формы и системы оплаты труда, материального и морального стимулирования, порядок установления доплат, надбавок и коэффициентов к заработной плате, разработки положений о премировании. Уметь: - проектировать трудовые процессы и рассчитывать нормы труда на предприятии отрасли; - разрабатывать прогрессивные плановые технико-экономические нормативы трудовых затрат; - формировать рациональную структуру персонала фирмы; - формировать эффективную систему оплаты труда персонала фирмы; - давать оценку и выявлять резервы повышения эффективности использования персонала. Владеть: - методами исследования затрат рабочего времени и анализа качества норм;	Лекции, семинары, анализ деловых ситуаций, письменные домашние задания, самостоятельная работа с литературой, подготовка рефератов, консультации преподавателей

Содержание разделов дисциплины №№ пп	Наименование раздела дисциплины (темы)	Содержание	Формируемые компетенции	Результаты освоения (знать, уметь, владеть)	Образовательные технологии
				-методами нормирования труда, разработки нормативов по труду.	
5.	Управление затратами фирмы.	Расходы и затраты предприятия. Классификация затрат (расходов) предприятия. Издержки производства и себестоимость продукции. Виды себестоимости. Сметное планирование себестоимости продукции (работ, услуг). Методы учета затрат и калькулирования себестоимости продукции. Калькулирование себестоимости продукции и ценообразование. Цели управленческого учета. Сравнительная характеристика управленческого и бухгалтерского (финансового) учетов. Классификация затрат (расходов), используемая в управленческом учете. Методика анализа безубыточности производства. Направления снижения себестоимости продукции.	ПК-2 ПК-3 ПК-4 ПК-7 ПК-9 ПК-12 ПК-13	Знать: - понятие и классификацию затрат (расходов) фирмы; - принципы и методы учета затрат и калькулирования себестоимости продукции. Уметь: -определять расходы предприятия; - составлять калькуляции себестоимости продукции; - рассчитывать сметы комплексных расходов. Владеть: - методами учета затрат и калькулирования себестоимости продукции; - методами планирования себестоимости продукции.	Лекции, семинары, анализ деловых ситуаций, письменные домашние задания, самостоятельная работа с литературой, подготовка рефератов, консультации преподавателей.
6.	Финансы фирмы	Финансы и финансовый механизм фирмы. Источники финансовых ресурсов. Баланс фирмы. Структура финансовой отчетности фирмы. Доходы от основной деятельности фирмы (выручка от продаж) и методы ее определения. Ценовая политика и ценообразование на продукцию, работы и услуги фирмы. Прочие доходы фирмы. Расходы фирмы. Прибыль фирмы. Налогообложение	ОК-5 ПК-1 ПК-2 ПК-3 ПК-10 ПК-12 ПК-13	Знать: - законодательные и нормативные правовые акты, регламентирующие финансово-экономическую деятельность предприятия; - законодательство о налогах и сборах; - принципы функционирования финансового	Лекции, семинары, анализ деловых ситуаций, письменные домашние задания, самостоятельная работа с литературой

Содержание разделов дисциплины №№пп	Наименование раздела дисциплины (темы)	Содержание	Формируемые компетенции	Результаты освоения (знать, уметь, владеть)	Образовательные технологии
		фирмы. Формирование, распределение и использование чистой прибыли. Рентабельность производства. Расчетно-кассовое обслуживание. Организация финансовой деятельности фирмы. Планирование финансов. Финансовые пропорции и основы управления финансами фирмы.		механизма фирмы. Уметь: - определять доходы и расходы предприятия; - разрабатывать оптовые (розничные) цены на продукцию предприятия, тарифы на работы (услуги); - разрабатывать финансовый план предприятия и прогнозы поступления денежных средств; - рассчитывать наиболее важные для предприятия налоги. Владеть: - методами ценообразования; - методами финансового планирования.	рой, подготовка рефератов, консультации преподавателей.
7.	Организационные ресурсы системы управления фирмой.	Организационная структура фирмы и принципы управления. Этапы процесса управления. Методы и технические средства управления. Органы управления фирмы. Типы организационных структур управления. Линейная структура управления. Функциональная структура управления. Линейно-функциональная структура управления. Матричная структура управления. Эволюция структур управления в условиях конкурентной среды. Отраслевые особенности структур. Система методов управления. Управленческие технологии. Управление по целям. Управление по результатам. Управление на базе потребностей и интересов. Основы оценки	ОК-5 ПК-7 ПК-9 ПК-10 ПК-11 ПК-12 ПК-13	Знать: - принципы принятия и реализации экономических и управленческих решений; - отечественный и зарубежный опыт в области управления и рациональной организации экономической деятельности предприятия в условиях рыночной экономики. Уметь: - разрабатывать организационно-управленческие структуры предприятия, положение о	Лекции, семинары, анализ деловых ситуаций, письменные домашние задания, самостоятельная работа с литературой, подготовка рефератов, консультации преподавателей.

Содержание разделов дисциплин №№пп	Наименование раздела дисциплины (темы)	Содержание	Формируемые компетенции	Результаты освоения (знать, уметь, владеть)	Образовательные технологии
		эффективности системы управления фирмой.		подразделениях; должностные инструкции; - выявлять проблемы экономического характера при анализе конкретных ситуаций, предлагать способы их решения и оценивать ожидаемые результаты; - использовать управленческие технологии. Владеть: - методами разработки мероприятий по совершенствованию организации управления деятельностью фирмы.	
Раздел II. Механизм планирования и регулирования деятельности фирмы.					
8.	Планирование деятельности фирмы.	Планирование как функция управления фирмой. Основные принципы планирования. Методы планирования. Балансовый метод. Расчетно- аналитический. Сетевое планирование. Роль, содержание и задачи разработки стратегических направлений экономического и социального развития фирмы. Выбор и реализация проектов развития фирмы. Система планов фирмы. Бюджетирование. Методика разработки и показатели плана производства продукции. Обоснование плана производства расчетом производственной мощности. Стратегические, текущие и оперативные планы. Основы стратегического планирования деятельности фирмы.	ПК-1 ПК-2 ПК-3 ПК-4 ПК-13	Знать: - принципы и методы планирования деятельности фирмы; - современные методы планирования. Уметь: - разрабатывать перспективные и текущие планы предприятия и его подразделений; - определять тенденции развития предприятия; - проводить исследования внешней и внутренней среды предприятия. Владеть:	Лекции, семинары , анализ деловых ситуаций , пись- менные домашни е задания, самостоя тельная работа с литерату рой, подго- товка ре- фератов, консульта ции преподава телей.

Содержание разделов дисциплины №№ пп	Наименование раздела дисциплины (темы)	Содержание	Формируемые компетенции	Результаты освоения (знать, уметь, владеть)	Образовательные технологии
				- методами планирования; - методикой бюджетирования деятельности фирмы.	
9.	Логистические системы в управлении фирмой.	Понятие задачи и функции логистики. Концепция логистических цепей. Управление запасами и движением товаров. Закупочная, производственная и распределительная логистика. Закупки. Организация складирования запасов. Параметры регулирования запасов. Планирование производственных потребностей. Взаимосвязь логистики с производственным планированием. Управление движением и распределением готовой продукции. Организация транспортировки грузов. Информационное обеспечение системы логистики. Оптимизация материальных, транспортных и информационных потоков.	ОК-9 ПК-1 ПК-2 ПК-7 ПК-9 ПК-10 ПК-12 ПК-13	Знать: - методы изучения рыночной конъюнктуры; - отраслевую номенклатуру продукции, виды выполняемых работ и оказываемых услуг; - основные технические и конструктивные особенности, характеристики и потребительские свойства отечественной и зарубежной продукции аналогов; - условия поставки, хранения и транспортировки продукции, стандарты и технические условия на поставку продукции; - порядок разработки договоров с поставщиками и потребителями (клиентами), контроль их выполнения; - материально-техническое обеспечение, организацию складского хозяйства, транспорта, погрузочно-разгрузочных работ на предприятии.	Лекции, семинары, анализ деловых ситуаций, письменные домашние задания, самостоятельная работа с литературой, подготовка рефератов, консультации преподавателей.

Содержание разделов дисциплины №№пп	Наименование раздела дисциплины (темы)	Содержание	Формируемые компетенции	Результаты освоения (знать, уметь, владеть)	Образовательные технологии
				Уметь: - разрабатывать маркетинговую политику предприятия; - формировать логистические системы, основанные на различных концепциях; - формировать интегрированную информационную систему фирмы: снабжение – производство – сбыт. Владеть: - методами организации закупочной логистики фирмы; - методами организации производственной логистики фирмы; - методами организации распределительной логистики фирмы.	
10.	Организация и управление процессом производства.	Общая характеристика процесса производства. Виды производственных процессов. Понятие организации производственного процесса. Важнейшие требования, предъявляемые к рациональной организации производственного процесса: непрерывность, пропорциональность, ритмичность. Характеристика организационных типов производства: массового, серийного и единичного. Поточное производство. Производственный цикл, его структура, методы расчета. Пути и экономическое значение сокращения длительности производственного цикла. Организация обслуживания	ПК-2 ПК-3 ПК-4 ПК-7 ПК-9 ПК-10 ПК-12 ПК-13	Знать: - отраслевую номенклатуру продукции, виды выполняемых работ и оказываемых услуг; - порядок разработки и оформления технической документации; - основы технологии производства в отрасли и на предприятии; - организацию производства в отрасли и на предприятии; - характеристики и принципы проектирования производственного	Лекции, семинары, анализ деловых ситуаций, письменные домашние задания, самостоятельная работа с литературой, подготовка рефератов, консультации преподавателей.

Содержание разделов дисциплины №№ пп	Наименование раздела дисциплины (темы)	Содержание	Формируемые компетенции	Результаты освоения (знать, уметь, владеть)	Образовательные технологии
		<i>производственного процесса.</i>		процесса; - характеристики типов производства; - основы организации обслуживания производственного процесса. Уметь: - организовывать производственные процессы на предприятии отрасли; - рассчитывать календарно-плановые нормативы, составлять оперативно-производственный план, организовывать оперативный контроль за ходом производства; - формировать систему обслуживания производственного процесса. Владеть: - методами проектирования производственного процесса; - методами управления длительностью производственного цикла; - методами организации обслуживания производственного процесса.	
11.	Управление качеством продукции.	Качество продукции. Показатели и методы оценки качества продукции. Качество продукции – фактор конкурентоспособности фирмы. Влияние качества на уровень цен на продукцию и на	ОК-5 ПК-1 ПК-2 ПК-3 ПК-4 ПК-9 ПК-10	Знать: - сущность, цели и задачи стандартизации и сертификации продукции; - международные	Лекции, семинары, анализ деловых ситуаций, письменные

Содержание разделов дисциплины №№ пп	Наименование раздела дисциплины (темы)	Содержание	Формируемые компетенции	Результаты освоения (знать, уметь, владеть)	Образовательные технологии
		финансовые результаты деятельности фирмы. Отечественный опыт управления качеством продукции. Зарубежный опыт управления качеством продукции. Концепция всеобщего управления качеством. Система качества в соответствии с нормами международных стандартов ИСО 9000. Методы контроля и управления качеством продукции. Сертификация продукции.	ПК-12 ПК-13	стандарты в области систем качества; - принципы построения системы управления качеством продукции. Уметь: - проводить оценку качества продукции; - формировать систему управления качеством; Владеть: - методами оценки конкурентоспособности и качества продукции.	домашние задания, самостоятельная работа с литературой, подготовка рефератов, консультации преподавателей.
12.	Научно-техническое развитие фирмы. Инвестиции и управление проектами.	Научно-технический прогресс. Цели и задачи научно-технического развития фирмы. Понятие и сущность инвестиций и инноваций. Классификация инноваций. Управление проектом нововведений. Организационно-техническая подготовка производства. Методы государственного регулирования инвестиционной деятельности. Цели инвестиционной деятельности фирмы. Источники финансирования инвестиционной деятельности. Виды инвестиционной деятельности и формы инвестиций. Жизненный цикл инвестиционного проекта. Принципы оценки эффективности инвестиционных проектов. Простые и динамические методы оценки эффективности инвестиционных проектов. Расчет показателей. Учет инфляции и риска при оценке проектов. Бизнес-планирование. Состав и структура бизнес-планов.	ПК-1 ПК-2 ПК-3 ПК-4 ПК-10 ПК-13	Знать: - законодательную базу регулирования инвестиционной деятельности в РФ; - современные методы планирования и организации исследований и разработок; - систему показателей оценки эффективности инвестиционных проектов. Уметь: - разрабатывать бизнес-планы конкретных проектов (создание или реорганизация предприятия, освоение производства новой продукции или видов деятельности, технического перевооружения или реконструкции отдельных производств); - формировать	Лекции, семинары, анализ деловых ситуаций, письменные домашние задания, самостоятельная работа с литературой, подготовка рефератов, консультации преподавателей.

Содержание разделов дисциплины №№ пп	Наименование раздела дисциплины (темы)	Содержание	Формируемые компетенции	Результаты освоения (знать, уметь, владеть)	Образовательные технологии
				инвестиционный бюджет фирмы.; Владеть: - методами определения экономической эффективности внедрения новой техники и технологии, мероприятий по повышению конкурентоспособности продукции, совершенствованию организации и управления.	
13.	Анализ и оценка эффективности деятельности фирмы.	Значение и задачи анализа финансово-хозяйственной деятельности фирмы. Отчетность фирмы как база проведения финансового анализа. Методы и приемы анализа. Понятие эффективности деятельности фирмы. Критерии и система показателей эффективности. Направления анализа финансового состояния фирмы. Показатели ликвидности, финансовой устойчивости, рентабельности, деловой активности. Несостоятельность (банкротство) фирмы. Внешние и внутренние признаки несостоятельности. Процедуры банкротства. Направления финансового оздоровления фирм.	ПК-1 ПК-2 ПК-3 ПК-7 ПК-9 ПК-10 ПК-13	Знать: - законодательные основы регулирования составления финансовой отчетности в РФ; - законодательные основы регулирования банкротства в РФ; - задачи и направления анализа финансово-хозяйственной деятельности фирмы. Уметь: - формировать систему показателей в соответствии с целями анализа; - проводить оценку эффективности деятельности и финансового состояния фирмы. Владеть: - методами экономического анализа производственно-хозяйственной деятельности предприятия и его подразделений и	Лекции, семинары, анализ деловых ситуаций, письменные домашние задания, самостоятельная работа с литературой, подготовка рефератов, консультации преподавателей.

Содержание раздела дисциплины (темы)	Наименование раздела дисциплины (темы)	Содержание	Формируемые компетенции	Результаты освоения (знать, уметь, владеть)	Образовательные технологии
№ п/п				оценки рыночных позиций предприятия.	

Обеспечение содержания дисциплины

Раздел I. Предпринимательство и ресурсы фирмы.

Модуль I

Тема 1. Организационно-правовые формы предпринимательской деятельности.

Литература:

Базовый учебник: №1 Раздел 1, гл.2,3

Основная литература: №3; № 4; № 5; №11 темы 4,5 с.78-108; №12 гл.3 с.27-40; № 16 гл.1 с.6-51, №17 гл.4 с.68-110; №18 тема 4 с.95-127; № 21 гл.1 с.32-46; № 23 гл.5 с.46-74; № 25 гл.2 с.17-32 ; № 28 гл. 1 с. 5-43

Дополнительная литература: № 16 гл.1,2,3 с.8-113.

Вопросы для самопроверки:

1. Назовите признаки юридического лица и виды юридических лиц.
2. По каким критериям классифицируются фирмы?
3. Какие разновидности хозяйственных обществ Вы знаете?
4. Назовите основные отличия ОАО и ЗАО.
5. Какие основные виды акций Вы знаете?
6. В каком размере должен быть оплачен уставный капитал акционерного общества в момент его образования?
7. Какие критерии установлены для отнесения предприятий к разряду малых?
8. Назовите типы объединений фирм и предпосылки их создания.
9. Дайте характеристику холдинга.
10. Приведите классификацию фирм по различным критериям (уровню специализации, типу производства и т.п.)

Задания для самостоятельной работы:

1. Определите основные факторы, влияющие на выбор организационно-правовой формы фирмы.
2. Провести сравнительный анализ зарубежного и отечественного опыта регулирования деятельности малых предприятий.
3. Сформулируйте основные различия вертикально и горизонтально интегрированных структур.
4. Дайте сравнительную характеристику хозяйственных товариществ и обществ и заполните таблицу 1.

Таблица 1.1

Сравнительная характеристика хозяйственных товариществ и обществ.

Признаки	Хозяйственные товарищества	Хозяйственные общества

	Полное	Коммандитно е	ООО	ЗАО	ОАО
1. Минимальное количество участников					
2. Характеристика участников					
3. Максимальное количество участников					
4. Минимальный размер уставного капитала					
5. Количество голосов, принадлежащих участнику					
6. На основании каких учредительных документов действует					
7. Создание резервного фонда					
8. Ответственность учредителей и участников по обязательствам общества					
9. Условия выхода из организации.					

Эссе, рефераты или доклады по теме:

Особенности создания и функционирования обществ с ограниченной ответственностью.

Особенности создания и функционирования акционерных обществ.

Роль малого предпринимательства в экономике РФ.

Холдинги, виды и особенности функционирования.

Роль малого предпринимательства в РФ.

Тема 2. Основные средства фирмы

Литература:

Базовый учебник: №1 гл.5 с. 121-151

Основная литература: № 4 гл.4 с. 106 –177; №9 гл.4 с. 106 – 177; № 11 тема 10 с.177-200; № 12 тема 7 с.68-88; № 16 гл. 3 с. 72-100; №18 гл.8 с.168-187; № 19 тема 5 с. 130 –166; № 21 гл. 5 с.74-88; №22 гл. 4 с.66-95; № 23 гл. 9 с.138-158; № 24 Раздел 3 с. 165 –173; № 25 гл.3 с.32-43; № 27 тема 2 с.18-48; № 28 гл.4 с.109-132

Дополнительная литература: №7 гл.5 с.151-183

Вопросы для самопроверки:

1. На какие группы классифицируются основные средства?
2. Выделите группы основных средств в зависимости от прав фирмы на объекты основных средств.
3. Назовите виды стоимостной оценки основных средств.
4. По какой стоимости основные средства отражаются в балансе фирмы?
5. В каких целях определяется восстановительная стоимость основных средств?
6. Раскройте понятия физического и морального износа основных средств.
7. Дайте характеристику методов обновления основных средств.
8. Какие методы начисления амортизации применяются в целях налогообложения прибыли?
9. Какие методы начисления амортизации применяются в бухгалтерском учете?
10. Назовите показатели эффективности использования основных средств и порядок их расчета.
11. Охарактеризуйте направления улучшения использования основных средств фирмы.

Задания для самостоятельной работы:

1. Какие выгоды получает предприятие (фирма) при применении ускоренных методов амортизации основных средств?
2. Первоначальная стоимость станка 40 млн. руб. Через 7 лет стоимость подобных станков составила 25 млн. руб., норма амортизации 10%.
Определить:
- остаточную стоимость на начало 8 года;
- сумму потерь от морального износа в том случае если предприятие продолжит использовать станок до конца нормативного срока службы и если решит заменить его на новый, продав старый за 9 млн. руб.
3. Первоначальная стоимость оборудования 80 тыс. руб., срок полезного использования 8 лет и 4 месяца. Начислить амортизационные отчисления за первые 3 месяца после ввода оборудования в эксплуатацию в целях налогообложения нелинейным методом.
4. Первоначальная стоимость оборудования 90 тыс. руб., срок полезного использования –10 лет, амортизация начисляется линейным методом. Определить остаточную стоимость оборудования после шести лет его эксплуатации.
5. Стоимость основных средств на начало года –12 млн. руб., на конец года –14 млн. руб., стоимость произведенной за год продукции – 15 млн. руб. Рассчитать фондоемкость продукции.
6. В цехе машиностроительного предприятия установлено 120 единиц оборудования. В первую смену работают все станки, во вторую 60% станочного парка. Фактическое время работы одного станка за год составило 3420 часов. Режим работы цеха двухсменный, по 8 часов в смену, в году 105 выходных и праздничных дней, коэффициент плановых простоев на ремонт оборудования 8%. Определить:
- коэффициент сменности работы оборудования;
- коэффициенты экстенсивной загрузки оборудования.

Эссе, рефераты или доклады по теме:

Планирование потребности фирмы в основных средствах.

Амортизационная политика фирмы и особенности ее формирования.

Направления повышения эффективности использования основных средств фирмы.

Ускорение обновления основных средств фирмы.

Тема 3. Оборотные средства фирмы

Литература:

Базовый учебник: №1, гл.6 с.151 – 169

Основная литература: № 9 гл.6 с.199 – 218; № 16 гл.4 с.106 – 128; № 17 гл.9 с. 187 – 207; № 18 тема 6 с. 166 – 190; № 21 гл. 5 с. 88 – 94; № 22 гл.5 с.95 – 107; № 23 гл.10 с.158 – 168; № 24 Раздел 3 с. 173 – 183; № 25 гл.4 с. 43 – 49; № 27 тема 3 с.48 – 65; №28 гл.4 с.132-148

Дополнительная литература: № 20 гл.2 с. 62 - 77

Вопросы для самопроверки:

1. Раскройте экономическую сущность оборотных средств фирмы.
2. Какие стадии в своем движении проходят оборотные средства?
3. Что относится к фондам обращения?
4. Что относится к оборотным фондам?
5. Дайте характеристику методов нормирования оборотных средств.
6. Перечислите нормируемые элементы оборотных средств.
7. Как определить норматив оборотных средств по незавершенному производству.
8. Назовите показатели, используемые для оценки эффективности использования оборотных средств?
9. Каким образом рассчитывается период оборота оборотных средств фирмы?
10. Раскройте направления ускорения оборачиваемости оборотных средств фирмы.

Задания для самостоятельной работы:

1. Определите норматив оборотных средств по материалам в расчете на квартал по следующим данным:

Таблица 3.1

Исходные данные для расчета норматива оборотных средств по материалам.

Наименовани	Трансп	Приемка,	Перио	Текущ	Страх	Итого	Потребнос

е материала	ортный запас, дни	погрузка, сортировка, складирование, подготовка к производству, дни	д постав ки, дни	ий складс кой запас	овой запас	норма оборотны х средств, дни	ть в материала х на квартальн ый выпуск продукции , млн.руб.
A	4	1,5	16				135
B	1,5	1	20				90
C	3	2	18				180

2. Планируемые затраты на производство на квартал составляют 540 млн. руб., длительность производственного цикла изготовления продукции 2 дня, коэффициент нарастания затрат по незавершенному производству 0,7. Определить норматив оборотных средств по незавершенному производству.

3. Величина запасов на начало года 5 млн. руб., на конец года – 7 млн. руб. Выручка от реализации продукции за год – 60 млн. руб., себестоимость реализованной продукции – 48 млн. руб. Рассчитать коэффициент оборачиваемости и длительность оборота запасов в отчетном периоде. Как можно оценить изменения в управлении запасами предприятия, если выручка от реализации в предыдущем году составила 55 млн. руб., себестоимость реализованной продукции 42 млн. руб., среднегодовая величина запасов – 5 млн. руб.?

Эссе, рефераты или доклады по теме:

Методы определения потребности фирмы в оборотных средствах.

Методы управления дебиторской задолженностью фирмы.

Направления повышения эффективности использования оборотных средств фирмы.

Тема 4. Персонал фирмы и мотивация труда

Литература:

Базовый учебник: №1 гл.7 с. 169 – 204

Основная литература: № 9 гл. 7 с.218 – 234; № 11 гл.1 с. 16 – 44; № 12 тема 12 с. 123 – 132; № 16 гл. 5 с. 134 – 164; № 18 тема 7 с. 190 – 233; № 20 гл.11 с.242 – 262; № 21 гл.5 с.111-144; № 22 гл. 6,7 с. 107 – 155; № 23 гл. 8 с. 111 – 138; № 24 раздел 3 с. 186 – 191; № 25 гл. 5 с.49 – 62; № 27 тема 4 с. 65-86; № 28 гл.5 с. 150 – 177

Дополнительная литература: №7 гл.6 с.183 – 235; № 23 гл.1,2 с. 19-71

Вопросы для самопроверки:

1. Как классифицировать персонал фирмы?
2. Перечислите показатели, применяемые в целях оценки использования трудовых ресурсов фирмы.
3. Назовите факторы, влияющие на производительность и качество труда.
4. Дайте характеристику методов планирования численности основных производственных рабочих.
5. Охарактеризуйте методы планирования численности вспомогательных и обслуживающих рабочих.
6. Что подразумевается под понятием «мотивация труда»?
7. Назовите уровни регулирования оплаты труда.
8. Дайте характеристику основных форм оплаты труда.
9. Назовите элементы тарифной системы оплаты труда.

Задания для самостоятельной работы:

1. Рассчитать заработок рабочего 4 разряда при сдельно-прогрессивной оплате труда, если ему установлено плановое задание на месяц 350 деталей (норма времени 30 мин на деталь). Фактически рабочий изготовил 420 деталей. Сдельные расценки увеличиваются за перевыполнение плана на в пределах 10% - в 1,5 раза, свыше 10% - в 2 раза. Часовая тарифная ставка рабочего сдельщика 4 разряда – 70 руб.

2. Фирма выпускает два вида продукции А и В по программе, указанной в таблице. Планируемое количество невыходов по уважительным причинам в среднем на одного рабочего 32 дня, коэффициент выполнения норм выработки 1,2 количество выходных и праздничных дней в году 115, продолжительность смены 8 часов, двухсменный режим работы

Таблица 4.1

Производственная программа фирмы.		
Изделия	Годовая программа выпуска, шт.	Норма штучного времени, ч/шт
А	60 000	3
Б	70 000	5

Определите требуемую явочную и списочную численность производственных рабочих на планируемый год.

Эссе, рефераты или доклады по теме:

Кадровая политика фирмы и принципы ее формирования.

Методы планирования численности работающих.

Методы и формы мотивации труда персонала.

Формы оплаты труда и особенности их применения

Модуль II

Тема 5. Управление затратами фирмы.

Литература:

Базовый учебник: №1 гл.с.211-219

Основная литература: № 9 гл.8 с.234-265; № 11 тема 18 с. 367 – 400; № 12 тема 14 с. 143 – 157; № 16 гл.7 с.208 – 249; № 17 гл.16 с. 368 – 387;

№ 18 тема 9 с. 254 – 277; № 20 гл.6 с.103 – 122; №22 гл.11 с. 203 - 221; № 23 гл. 19 с. 354 – 363; № 25 гл.9 с.100 – 124; № 27 тема 6 с.11 – 149; № 28 гл.8 с. 218 – 257

Дополнительная литература: № 5 гл.10 с. 339 – 348; № 24

гл.1,2,3 с.6 - 122

Вопросы для самопроверки:

1. В чем различие между понятиями затрат и расходов фирмы?
2. По каким критериям классифицируются затраты (расходы) фирмы?
3. Каковы цели группировки затрат по калькуляционным статьям?
4. Каковы цели группировки затрат по экономическим элементам?
5. В каких целях используется классификация затрат (расходов) на прямые и косвенные?
6. Как распределяются косвенные расходы по видам продукции при формировании себестоимости?
7. Перечислите статьи затрат, включаемые в общепроизводственные расходы.
8. Каким образом составляется смета себестоимости реализованной продукции?
9. Что такое калькулирование и какие методы учета затрат и калькулирования себестоимости продукции применяются на фирмах?
10. В результате чего происходит снижение себестоимости единицы продукции при увеличении объемов производства?
11. Какими методами можно снижать уровень переменных затрат на производство и реализацию продукции?
12. В чем преимущество использования системы директ-костинг?
13. В чем суть анализа безубыточности производства?
14. Перечислите внутрипроизводственные резервы снижения себестоимости продукции.

Задания для самостоятельной работы:

1. Предприятие производит три вида продукции: А, В, С. За отчетный период затраты на производство продукции составили:

Таблица 5.1.

Данные о затратах на производство продукции фирмы.

Вид затрат	Продукция А	Продукция В	Продукция С
Сырье и материалы, тыс. руб.	8000	4000	3000
Возвратные отходы, тыс.руб.	20	-	70
Потребленные услуги (газ, электроэнергия), тыс. руб.	900	300	400
Заработная плата производственных рабочих, тыс. руб.	16000	7000	5000

Общехозяйственные расходы составили 22 млн.руб. Определить

а) себестоимость продукции каждого вида, если общехозяйственные расходы распределяются пропорционально заработной плате основных производственных рабочих

б) рассчитать плановый размер прибыли, получаемой предприятием от каждого вида продукции, если плановая рентабельность продукция А – 10 %, продукции В – 20 %, продукции С – 15%.

2. В отчетном году себестоимость товарной продукции составила 550 млн. руб., затраты на 1 руб. товарной продукции - 0,82 руб. В предстоящем году затраты на 1 руб. товарной продукции планируются на уровне 0,85 руб. на рубль товарной продукции. Объем выпуска продукции планируется увеличить на 10%. Определить планируемую себестоимость товарной продукции.

3. Планируемая себестоимость продукции в части постоянных затрат составляет 2000 руб. на тонну готовой продукции (товарной продукции), в части переменных затрат 4500 руб. на тонну продукции. Планируемый объем выпуска 12000 тонн. Фактически было выпущено 18000 тонн продукции. Определить фактическую себестоимость выпущенной продукции и экономию себестоимости за счет роста объема продукции.

Эссе, рефераты или доклады по теме:

Планирование себестоимости продукции фирмы.

Методы учета затрат и калькулирования себестоимости продукции.

Управленческий учет как эффективный метод управления затратами фирмы.

Направления снижения себестоимости продукции.

Тема 6. Финансы фирмы

Литература:

Базовый учебник: №1 гл. 8, с. 204 – 244

Основная литература: № 9 гл.9 с. 265 – 284; № 11 тема 21 с. 440 – 466; № 12 гл. 17 с. 172 – 184; № 16 гл. 7 с. 208-249, гл.18 с. 375 – 387; № 17 гл.17 с. 387 – 406, гл. 22 с. 526 – 568; № 18 тема 8 с. 233 – 251, тема 11 с. 300 – 325, тема 12 с. 325 – 360; № 20 гл.7 с. 122 – 160; № 21 гл.12 с. 355 – 367; № 22 гл.12 с.221 – 302; № 23 гл. 22 с. 390 – 407; № 24 раздел 3 с. 196-199, раздел 4 с.206 – 223; № 27 темы 7,8 с.149 – 215; № 28 гл.11 с. 337 – 353;

Дополнительная литература: №17 гл.1,2 с. 5-55, гл.6 с. 116 – 128, гл.8 с. 144 – 148; № 21 раздел 3 с. 396 – 504

Вопросы для самопроверки:

1. Что входит в понятия «финансы» и «финансовый механизм» фирмы?
2. Каковы функции финансов фирмы?
3. Какие источники формирования финансовых ресурсов?
4. Раскройте понятие «доходы» фирмы и их классификацию.
5. Как формируется цена на продукцию, услуги фирмы?
6. Какие виды цен Вы знаете?
7. Назовите этапы формирования чистой прибыли фирмы.
8. Назовите направления использования чистой прибыли фирмы.

9. Дайте характеристику основных налогов, уплачиваемых фирмами в РФ.
 10. Раскройте содержание стратегического, текущего и оперативного финансового планирования.

Задания для самостоятельной работы:

1. Определить возможную рентабельность производства товара, если по условиям реализации он может успешно продаваться по розничной цене не выше 1000 руб. за единицу. Обычная торговая скидка для аналогичной продукции – 15 %, посредническая скидка – 10 %, ставка НДС – 18 %. Себестоимость изготовления товара – 500 руб.
2. Предприятие имеет следующий план продаж на II квартал:

	апрель	май	июнь	Итого
Месяц				
Объем продаж, млн. руб.	50	50	60	160

Продажа продукции осуществляется с предоставлением коммерческого кредита, при этом 70% денежных средств поступает в первом месяце, 20% - во втором, 8% - в третьем, 2% составляют неплатежи.

Остаток непогашенной дебиторской задолженности на начало второго квартала составил 12 млн. руб., из них 5 млн. руб. по февральским продажам, 7- млн. руб. по мартовским продажам.

Рассчитать:

- а) объем продаж за февраль и март
 - б) планируемое поступление денежных средств от продаж за каждый месяц с февраля по июнь.
3. Рассчитать сумму налога на имущество фирмы за первый квартал, если остаточная стоимость основных средств составила:
- 1.01 - 500 млн. руб.
 - 1.02 - 540 млн. руб.
 - 1.03 - 620 млн.руб.
 - 1.04 - 630 млн.руб.

Эссе, рефераты или доклады по теме:

Формирование и распределение дохода фирмы.

Методы ценообразования на продукцию.

Налогообложение прибыли фирмы.

Методы финансового планирования деятельности фирмы.

Тема 7. Организационные ресурсы системы управления фирмой.

Литература:

Базовый учебник: №1, гл. 9 с. 244 – 265

Основная литература: № 11 тема 3 с. 6- 98; № 17 гл.5 с. 111 – 125; № 18 тема 4 с. 95 – 127; № 20 гл.4 с. 72 – 78; № 21 гл. 8 с. 204 – 250; № 22 гл.3 с. 44 – 66; № 23 гл. 16 с. 278 – 296; № 28 гл.3 с. 65 – 104

Дополнительная литература: № 19 части 3,4; с. 251 - 531

Вопросы для самопроверки:

1. Из каких звеньев состоит производственная структура предприятия?
2. Раскройте принципы построения производственной структуры фирмы.
3. Что входит в понятие управление фирмой?
4. Раскройте принципы управления фирмой.
5. Дайте характеристику методов управления.
6. Каковы особенности линейной структуры управления?
7. Раскройте особенности линейно-функциональной структуры управления.
8. Назовите преимущества и недостатки матричной структуры управления.
9. Какие этапы проходят организационные структуры управления в процессе эволюции?
10. В чем смысл социально-психологических методов управления?

Задания для самостоятельной работы:

1. Дайте сравнительную характеристику основных организационных структур управления предприятием:

Таблица 7.1

Сравнительная характеристика основных организационных структур управления предприятием:

Критерий сравнения	Линейная	Линейно-функциональная	Матричная
1. Уровень компетентности руководителей			
1. Степень загруженности руководителей решением текущих задач			
2. Характер связей в системе (горизонтальные, вертикальные, те и другие)			
3. Согласованность действий различных подразделений			
4. Нацеленность на решение задач (текущих, перспективных)			
5. Скорость прохождения информации и принятия управленческих решений в системе			
6. Жесткость системы			
7. Характеристика внешней среды, в которой использование данной системы наиболее эффективно			
8. Эффективна при управлении: а) многоцелевой и диверсифицированной деятельностью б) одноцелевой и однородной деятельностью с) той и другой			
9. Наличие двойного подчинения работников			
10. Возможности для самореализации работников			
11. Уровень затрат на функционирование системы управления			

2. Охарактеризуйте управленческую технологию «управление по целям».
3. Охарактеризуйте управленческую технологию «управление по результатам».

Эссе, рефераты или доклады по теме:

История развития теории управления.

Эволюция организационных структур управления фирмой.

Управленческие технологии и их виды.

Современные подходы к управлению фирмой.

Раздел II. Механизм планирования и регулирования деятельности фирмы.

Модуль III

Тема 8. Планирование деятельности фирмы.

Литература:

Базовый учебник: №1 гл.11с.287-321

Основная литература: № 11 темы 13, 14 с.248 – 291; № 12 тема 9 с. 96 – 104; № 16 гл.11 с. 307 – 361; № 17 гл.14,15 с. 332 – 367; № 18 тема. 16 с. 463 – 498; № 20 гл.13 с.286 – 321, № 21 гл.9 с. 250 – 300; № 22 гл. 3 с. 44 – 66; № 23 гл. 17 с. 296 – 328; № 25 гл.7 с. 81 – 93; № 27 темы 10,11 с. 229 – 326; № 28 гл. 10 с. 297 – 337;

Дополнительная литература: № 7 гл.1 с. 27-53; № 8 гл. 5,6,7 с. 303 – 491, гл.11 с. 693 – 765; № 10 гл.1 с. 3 – 37, гл.2 с. 37 – 87; № 26 гл. 1-3 с. 21 - 112

Вопросы для самопроверки:

1. Какое место занимает планирование на фирмах в условиях рынка?
2. Какие виды планирования используются на фирме?
3. Какие методы планирования наиболее распространены на фирме?
4. Что собой представляет нормативная база планирования?
5. Какие функции выполняет оперативно-календарное планирование?
6. Каковы преимущества и недостатки применения принципов синхронизации и эмансипации при разработке плана производства?
7. В чем преимущества принципа диверсификации?
8. В каких целях применяются различные стоимостные показатели плана производства продукции?
9. Каким образом производственная мощность предприятия влияет на показатели плана производства?

Задания для самостоятельной работы:

1. Какой максимальный план производства на год можно довести цеху, если известно, что: в цехе работает 50 станков; режим работы двухсменный; продолжительность смены – 8 ч.; число рабочих дней в году – 256; регламентированные простои на ремонт оборудования составляют 5 % от номинального фонда времени; норма времени на обработку одного изделия – 1,2 ч.
2. Разработать план производства продукции на предстоящий год в разрезе кварталов на основании данных:

Таблица 8.1

Исходные данные для разработки плана производства.

Показатели	I кв.	II кв.	III кв.	IV кв.	Итого
1. Объем продаж, ед.	24500	27300	28000	27000	106800
в т.ч.:					
продукция А	12500	14000	14000	12500	53000
продукция В	3500	4800	5000	5000	18300
продукция С	8500	8500	9000	9500	35500
Запасы на конец периода, ед.:	3270	3660	3740	3550	
продукция А	2000	2240	2240	2000	
продукция В	420	570	600	600	
продукция С	850	850	900	950	
Запасы на начало периода, ед.:	3700				
продукция А					
продукция В	2200				
продукция С	500				
	1000				

3. Планируемый объем товарной продукции в стоимостном выражении 280 млн. руб.; планируемые остатки незавершенного производства на начало периода - 10 млн. руб., на конец - 15 млн.руб.; планируемые остатки готовой продукции на складе на начало периода - 30 млн.руб., на конец – 20 млн. руб. Определить планируемый объем валовой и реализованной продукции.

4. В цехе машиностроительного предприятия три группы станков: шлифовальные – 8 единиц; строгальные – 12 единиц; револьверные – 15 единиц. Норма времени на обработку единицы изделия в каждой группе станков соответственно: 0,8 часов; 1,2 час; 1,8 часа. Цех работает в две смены, продолжительность смены 8 часов, регламентированные простои на ремонт

оборудования составляют 5% от номинального фонда времени, количество рабочих дней в году 256. Рассчитать производственную мощность цеха.

Эссе, рефераты или доклады по теме:

Методы планирования.

Стратегическое планирование деятельности фирмы.

Система планов фирмы.

Бюджетирование деятельности фирмы.

Тема 9 Логистические системы в управлении фирмой.

Литература:

Базовый учебник: №1 гл.17 с. 452 – 475

Основная литература: № 13 гл.1 – 3 с. 1 – 120; № 17 гл.13 с.306 – 332; № 20 гл.8 с.160 – 178; №22 гл. 10 с. 193 – 203

Дополнительная литература: № 5 гл.6,7 с. 234 – 294; № 12 гл.1-9 с. 9 – 401; № 20 гл.1 – 5 с. 26-215

Вопросы для самопроверки:

1. Что понимается под термином «маркетинг»?
2. В чем состоят цели и функции маркетинга?
3. Какие компоненты включает программа маркетинга?
4. В чем состоят задачи и функции логистики?
5. В чем заключается концепция логистических цепей?
6. Какие логистические решения применяются для оптимизации закупок?
7. Как рассчитать оптимальный размер заказа?
8. В чем заключается стратегия производственной логистики?
9. Как классифицировать каналы движения и распределения товаров?
10. Как организовать службу логистики на фирме?

Задания для самостоятельной работы:

1. Раскройте содержание понятия «стратегия снабжения фирмы материальными ресурсами» и назовите ее основные компоненты.
2. Дайте логистическую характеристику видов транспорта.
3. Какие методы определения потребности в запасах Вы знаете? Раскройте их содержание.
4. Охарактеризуйте роль закупок в системе логистики.
5. Раскройте сущность системы MRP (Materials Requirements Planning).
6. Рассчитать оптимальный размер заказа и количество заказов размещаемых в течение года, если годовая потребность фирмы составляет 180000 изделий А, закупочная цена 0,5 тыс. руб. за единицу. Годовые затраты на хранение принимаются равными потере дохода от замораживания средств в запасах (12 % от закупочной цены). Размещением заказов занимается работник отдела закупок фирмы, его заработная плата составляет 30 тыс. руб. в месяц. В течение года он размещает 2000 заказов, из них 200 на изделие А. Процент накладных расходов на фирме составляет 180 % к оплате труда.
7. Рассчитать уровень запасов, при котором делается заказ, если максимальная дневная потребность в сырье 5 тонн, минимальная дневная потребность в сырье 2 тонны, максимальной число дней выполнения заказа 20 дней, минимальное количество дней выполнения заказа 10 дней.

Эссе, рефераты или доклады по теме:

Управление маркетинговой деятельностью фирмы.

Управление распределением продукции фирмы.

Управление транспортировкой грузов на фирме.

Управление запасами.

Основы построения информационной системы логистики.

Тема 10. Организация и управление процессом производства.

Литература:

Базовый учебник: №1 гл.16 с. 425 - 452.

Основная литература: № 11 тема 7 с. 126 – 142; № 12 тема 5 с. 45 – 61;

Дополнительная литература: № 5 гл.8 с. 294 – 321; №7 гл. 4 с. 115 – 151

Вопросы для самопроверки:

1. Что понимается под производственным процессом на фирме?
2. Каковы принципы организации производства?
3. Раскройте содержание принципа «прямоточности».
4. Раскройте содержание принципа «параллельности».
5. Что можно отнести к важнейшим характеристикам типов производства?
6. Какова структура производственного цикла?
7. Какие Вы знаете виды производственных процессов?
8. Дайте характеристику поточного производства.
9. Назовите направления снижения длительности производственного цикла изготовления продукции.

Задания для самостоятельной работы:

1. Количество деталей в партии 60 шт. Технологический процесс обработки деталей включает 4 операции, имеющих продолжительность: 2 мин.; 1 мин.; 3 мин.; 0,6 мин. Определить время обработки партии:
 - при последовательном способе обработки;
 - при параллельном способе обработки;
 - при последовательно-параллельном способе обработки.
2. Определить величину такта поточной линии, если годовой выпуск продукции 700 тыс. ед., количество рабочих дней в году – 252, продолжительность смены 8 часов, перерывы внутри смены для отдыха 20 мин., линия работает в 2 смены, коэффициент полезного использования линии 0,9.
3. Такт поточной линии 0,3 мин. Определить темп поточной линии.
4. Так поточной линии 0,8 мин, продолжительность технологических операций обработки изделий составляет: 1,6 мин.; 0,8 мин.; 2,4 мин. Определить требуемое количество оборудования на каждой операции.

Эссе, рефераты или доклады по теме:

Проектирование производственных процессов.

Характеристика организационных типов производства.

Методы управления производственным циклом.

Тема 11. Управление качеством продукции.

Литература:

Базовый учебник: № 1 гл. 20 с. 527 – 547

Основная литература: № 11 тема 12 с. 220 – 248; № 12 тема 8 с. 86-96; № 14 гл. 1-3 с. 2 – 210; № 17 гл. 18 с. 406 – 435; № 19 гл. 15 с. 363 – 388; № 22 гл. 9 с. 179 – 193; № 23 гл. 14 с. 234 – 259

Дополнительная литература: № 25 гл. 1-4 с. 3 – 135

Вопросы для самопроверки:

1. Что понимается под качеством продукции?
2. В каких документах определяются показатели качества продукции.
3. Что означает сертификация качества продукции?
4. Какие показатели качества продукции являются комплексными, единичными, интегральными?
5. Приведите пример единичных показателей качества продукции.
6. Назовите элементы цикла управления качеством продукции.
7. Назовите виды контроля качества продукции в зависимости от стадии производственного процесса.
8. Назовите виды контроля качества продукции в зависимости от методов проверки.

Задания для самостоятельной работы:

1. Какие методы повышения качества продукции можно предложить к использованию на фирме?
2. Назовите элементы системных стандартов по организации менеджмента качества (ISO 9000) и экологического менеджмента (ISO 14000).
3. Раскройте концепцию всеобщего управления качеством (TQM).
4. Фирма выпускает кофеварки, цена изделия 2 тыс. руб., себестоимость 1,5 тыс. руб., годовой объем продаж 80 тыс. шт. В результате внедрения новой технологии долговечность кофеварки

повысилась на 20%, себестоимость изделия составила 1,7 тыс. руб. Объем продаж продукции увеличился и составил 90 тыс. шт. Определить:

- возможный уровень цены на изделие после перехода на новую технологию изготовления;
- годовой прирост прибыли от продажи продукции улучшенного качества.

5. Повышение качества продукции на 10% позволяет фирме увеличивать объем продаж на 30 тыс. шт. изделий.

Определить:

- валовые издержки и валовую выручку от продаж фирмы;
- предельный доход и предельные издержки;
- размер прибыли и оптимальный уровень качества продукции.

Таблица 11.1

Исходные данные:

Уровень качества, %	Объем продаж, тыс.шт	Цена за изделие, т.р.	Валовая выручка, млн.руб.	Валовые издержки, млн.руб.	Предельные издержки, млн.руб.	Прибыль, млн. руб.	Предельный доход, млн. руб.	Затраты на 1% изменения качества продукции, тыс.руб.
60	50	4		144				
70	80	5		290				
80	110	6		488				
90	140	8		927				
100	170	10		1853				

Эссе, рефераты или доклады по теме:

Управление качеством продукции.

Зарубежный опыт управления качеством.

Анализ отечественного опыта управления качеством продукции.

Современные подходы к управлению качеством.

Тема 12. Научно-техническое развитие фирмы. Инвестиции и управление проектами.

Литература:

Базовый учебник: №1 гл.18 с. 475 – 506

Основная литература: № 6 гл.1,2 с. 7 – 74, гл. 8,9 с. 360 – 471; № 7 часть 1 с. 25 – 181; № 9 гл.11 с.311 – 381; № 11 гл.9 с. 163 – 177, гл. 11 с. 200 – 220; № 15 гл.1 –7 с. 12 – 194; № 17 гл.19 с.435 – 471; № 18 гл. 14,15 с. 384 – 463; № 19 гл.16,17 с. 388- 436; № 20 гл.10 с. 201 – 242; № 21 гл. 11 с. 318 – 355; № 22 гл. 8 с. 155 – 179; № 23 гл.11,12 с. 168 – 205; № 27 тема 9 с. 215 - 229

Дополнительная литература: № 1 раздел 2 с. 128 – 349; № 2 гл.1,2 с. 9 – 43, гл. 10,11 с. 207 – 243; № 3 часть 1 с. 24 – 246; № 7 гл. 5 с. 151 – 183; № 27 гл.1 – 7 с. 10 – 220;

Вопросы для самопроверки:

1. Раскройте содержание понятий «инвестиции» и «инновации».
2. Приведите классификацию инноваций по различным критериям.
3. Назовите виды инвестиционной деятельности фирм в зависимости от объекта инвестирования.
4. Назовите источники финансирования инвестиций.
5. В чем заключается прямое участие государства в инвестиционной деятельности фирм?
6. Дайте определение инвестиционного проекта.
7. Раскройте содержание стадий жизненного цикла инвестиционного проекта.
8. Что включает в себя организационно-техническая подготовка производства?

9. В чем суть метода дисконтирования денежных потоков?

10. Назовите показатели оценки эффективности инвестиционных проектов, основанные на учетных оценках.

11. Назовите показатели оценки эффективности инвестиционных проектов, основанные на дисконтировании денежных потоков.

12. Раскройте цели разработки и структуру бизнес-плана.

Задания для самостоятельной работы:

1. Оценить эффективность инвестиционного проекта с учетом и без учета дисконтирования (ставка дисконта 20%).

Таблица 12.1

Денежные потоки по проекту.

Начальные инвестиционные затраты, млн. руб.	Возвратный денежный поток от операционной деятельности, млн. руб.			
	t = 1	t=2	t=3	t=4
700	200	320	330	330

2. Из двух инвестиционных проектов выбрать наиболее привлекательный по показателю индекса доходности (прибыльности) инвестиций (PI). Для всех проектов цена капитала 10% годовых.

Таблица 12.2

Денежные потоки по проекту.

Проект	Начальные инвестиционные затраты, млн. руб.	Возвратный денежный поток от операционной деятельности, млн. руб.			
		t = 1	t=2	t=3	t=4
№1	320	110	120	130	130
№2	180	67	68	70	70

3. Определить внутреннюю норму доходности проекта (IRR) на основании следующих данных:

Таблица 12.3

Денежные потоки по проекту.

Начальные инвестиционные затраты (млн.руб.)	Возвратный денежный поток от операционной деятельности, млн. руб.			
	t=1	t=2	t=3	t=4
200	40	100	150	150

Эссе, рефераты или доклады по теме:

Направления государственного регулирования инвестиционной деятельности фирм.

Управление инновационной деятельностью фирмы.

Методы управления инвестиционными проектами.

Оценка экономической эффективности инвестиционных проектов.

Цели и методика разработки бизнес-плана.

Тема 13. Анализ и оценка эффективности деятельности фирмы.

Литература:

Базовый учебник: №1 гл.22 с. 565-591

Основная литература: №11 тема 19 с. 400-419; №17 гл. 20 с. 471-505, гл.23 с. 568-585; №18 тема 13 с. 360-382; №23 гл. 23 с. 407-439; №28 гл.9 с. 257-297;

Дополнительная литература: №7 гл.2 с. 53-854 №9 гл.1-4 с. 5 – 220; №21 гл.14-16 с.263-395

Вопросы для самопроверки:

1. Раскройте сущность понятия «финансовой устойчивости» предприятия.
2. Что означает абсолютная финансовая устойчивость фирмы?
3. Что показывает и как рассчитывается коэффициент автономии?
4. Раскройте понятие «ликвидность актива».
5. Что лежит в основе оценки ликвидности баланса?
6. Какие активы относятся к группе медленно реализуемых активов А3?

7. Назовите обязательства, входящие в группу наиболее срочных П1.
8. Что отражает коэффициент текущей ликвидности и каков порядок его расчета?
9. Что понимается под деловой активностью фирмы?
10. Назовите порядок расчета коэффициента оборачиваемости активов (капитала) фирмы.
11. Каким образом рассчитывается показатель рентабельности собственного капитала (ROE)?

Вопросы и задания для самостоятельной работы:

1. На основании баланса определить тип финансовой устойчивости фирмы на начало и конец года.

Таблица 13.1

Форма №1 Бухгалтерский баланс

АКТИВ	Код строки	01. 01	31. 12.
I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ			
Итого по разделу I	190	5540	6040
II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ			
Запасы	210	3600	3760
НДС по приобретенным ценностям	220	80	100
Дебиторская задолженность (платежи по которой ожидаются более чем через 12 месяцев после отчетной даты)	230	60	120
Дебиторская задолженность (платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев после отчетной даты)	240	1080	1340
Краткосрочные финансовые вложения	250	120	160
Денежные средства	260	200	280
Итого по разделу II	290	5140	5760
БАЛАНС	300	10680	11800
ПАССИВ			
III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ			
Итого по разделу III	490	8400	9000
IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	590	-	-
V КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Займы и кредиты	610	1240	1600
Кредиторская задолженность	620	880	1000
Доходы будущих периодов	640	60	80
Резерв предстоящих расходов	650	100	120
ИТОГО по разделу V	690	2280	2800
БАЛАНС	700	10680	11800

2. На основании данных баланса рассчитайте показатели:
 - коэффициент автономии;
 - коэффициент финансовой устойчивости;
 - коэффициент обеспеченности оборотных активов собственными средствами.
 Дайте оценку.

3. На основании данных баланса дайте общую оценку его ликвидности.

4. На основании данных баланса рассчитайте показатели:

- коэффициент текущей ликвидности;
- коэффициент абсолютной ликвидности;

Дайте оценку.

Эссе, рефераты или доклады по теме:

Анализ финансовой устойчивости фирмы.

Анализ ликвидности и платежеспособности фирмы.

Методы прогнозирования банкротства.

Анализ функционирования института банкротства в РФ.

Тестирование 1 по темам 1,2,3,4.

Зачет по темам 1,2,3,4,5,6,7.
Тестирование 2 по темам 8,9,10,11,12,13.
Экзамен.

III. ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫЕ ТЕХНОЛОГИИ

В процессе освоения дисциплины «Экономика фирмы» используются следующие образовательные технологии:

Стандартные методы обучения:

- Лекции (в целях повышения эффективности усвоения материала используются презентации лекций, выполненные с использованием программы Microsoft Office Power Point);
- Семинарские занятия, на которых обсуждаются основные проблемы в области организации и управления деятельности фирмы, изложенные в лекционном и раздаточном материалах;
- Решение задач;
- Обсуждение рефератов и докладов;
- Компьютерные занятия;
- Письменные домашние работы;
- Расчетно-аналитические задания;
- Разработка проектов;
- Консультации преподавателей.

Методы обучения с применением интерактивных форм образовательных технологий:

- Компьютерные симуляции;
- Анализ деловых ситуаций

IV. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ, ИНФОРМАЦИОННОЕ И МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Рекомендуемая литература

Базовый учебник:

1. Экономика предприятия (фирмы): Учебник / Под ред. проф. О.И. Волкова и доц. О.В. Девяткина. – 3-е изд., перераб. и доп. – М.: ИНФРА- М, 2007. – 601 с. – (100 лет РЭА им. Г.В. Плеханова)

Основная литература по дисциплине:

1. Гражданский кодекс РФ.
2. Налоговый кодекс РФ.
3. Федеральный закон №208 –ФЗ от 26 декабря 1995 года «Об акционерных обществах» в редакции Федерального закона от 7.09.2001 г. №120-ФЗ.
4. Федеральный закон «О производственных кооперативах» № 41-ФЗ от 8.05.96 г.
5. Федеральный закон «Об обществах с ограниченной ответственностью» №14-ФЗ от 8.02. 98 г.
6. Бизнес-планирование / Учебное пособие для студентов, обучающихся по направлениям «Экономика» и «Менеджмент» [В.З. Черняк и др.] : Под. ред. В.З. Черняка – 2-е изд. перераб. и доп. – М. ЮНИТИ-ДАНА. 2007. – 519 с.
7. Бирман Г., Шмидт С. Капиталовложения: экономический анализ инвестиционных проектов / Пер. с англ. Под ред. Л.П. Белых – М. Юнити_ ДАНА, 2003. – 631 с.

8. Брассингтон Френсис, Петтитт Стивен Основы маркетинга / Пер. с англ. : науч. ред. Э.Э. Козлова – Днепропетровск: Баланс Бизнес Букс, 2007. – 768 с.
9. Зайцев Н.Л. Экономика промышленного предприятия : Учебник – 6-е изд., перераб. и доп. - М.: ИНФРА-М, 2007. – 414 с. – (Серия «Высшее образование»)
10. Мотивация: теория и практика: расширенный курс /Ламберт Джерс: пер. с англ. Кралечкин Д.Ю., Переславцева Л.Е., Трепалина Ю.А. – М.: Гросс- Медиа, 2007. – 640 с.
11. Складенко В.К., Прудников В.М. Экономика предприятия : Учебник. – М.: ИНФРА-М, 2007. – 528 с. – (100 лет РЭА им. Г.В. Плеханова)
12. Складенко В.К., Прудников В.М. Экономика предприятия: Конспект лекций. – М.: ИНФРА-М, 2008. – 208 с.- (Высшее образование)
13. Управление закупками и поставками: Учебник для студентов вузов / М. Линдерс, Ф. Джонсон, А.Флинн, Г. Фирон; пер. с англ. Под ред. Ю.А. Щербанина – 13 – е изд. – М.: ЮНИТИ – Дана, 2007. – 751 с. – (Серия «Зарубежный учебник»)
14. Управление качеством: учебное пособие для студентов вузов / Джеймс Р. Эванс: пер с англ. Под ред. Э.М. Кроткова; предисловие Э.М. Кроткова – М.: ЮНИТИ – ДАНА, 2007 – 671 с. – (Серия «Зарубежный учебник»)
15. Хорошева О.М. Инновационный менеджмент: Учебное пособие. 2-е изд. – СПб.:Питер, 2006. – 384 с.
16. Чуев И.Н., Чуева Л.Н. Экономика предприятия: Учебник – 5-е изд. перераб. и доп. – М.: Издательско-торговая корпорация «Дашков и К», 2008. – 416 с.
17. Экономика организации (предприятия): Учебник для вузов / Под ред. проф. В.Я. Горфинкеля, проф. В.А. Швандара – М.: ЮНИТИ-Дана, 2006. – 608 с.
18. Экономика фирмы: Учебник / Под общ. ред. проф. Н.П. Иващенко – М.: ИНФРА-М, 2007. – 528 с. – (Учебники экономического факультета МГУ им. М.В. Ломоносова)
19. Экономика организации (предприятия): Учебник / Под ред. Н.А. Сафронова – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: Экономист, 2007. – 618 с.
20. Экономика предприятия: Учебник для вузов – 4-е изд. / Под ред. В.М. Семенова – СПб: Питер, 2007. – 384 с. – (Серия «Учебник для вузов»)
21. Экономика предприятия : Учебник / В.И. Титов. – М.: ЭКСМО, 2007. – 416 с. – (Высшее экономическое образование)
22. Экономика организации (предприятия): Учебное пособие / И.В. Гелета, Е.С. Калинин, А.А. Кофанов.- М.: Магистр, 2007. – 303 с.
23. Экономика предприятия (фирмы) : Учебное пособие / Под ред. проф. А.С. Пелиха. – М.: ЭКСМО, 2006. – 464 с. – (Экономический факультет)
24. Экономика предприятия: Учебное пособие/ И.В. Романенко – 4-е изд., перераб. и доп. – М.: Финансы и статистика, 2007. – 272 с.
25. Экономика фирмы : Учебное пособие / Л.Б. Самойлова – М.: Флинта: МПСИ, 2007. – 216 с.
26. Экономика предприятия (в схемах, таблицах, расчетах): Учебное пособие / Под ред. проф. В.К. Складенко, В.М. Прудникова. – М.: ИФРА-М, 2007. – 256 с. – (100 лет РЭА им. Г.В. Плеханова)
27. Экономика предприятия (фирмы): Практикум / Под ред. проф. О.И. Волкова, проф. В.Я. Позднякова. - М.: ИНФРА-М, 2007. – 331 с. – (Серия «Высшее образование»)
28. Экономика фирмы: Учебное пособие для студентов вузов / Л.Н. Чечевицына, И.Н. Чуев. – 2-е изд., доп. и перераб. – Ростов Н/ : Феникс, 2007. – 382 с. (Высшее образование)

Дополнительная литература:

1. Бизнес-план инвестиционного проекта предприятия: учебно-практическое пособие /В.М. Попов, С.И. Ляпунов, И.Ю. Криночкин, Т.А. Воронова – М.: КНОРУС. 2005. – 480 с.
2. Бизнес-план. Пошаговое руководство / Полли Берд – Пер. с англ. Ю. Бушуевой – М.: ФАИР-Пресс, 2007. – 304 с.
3. Боди Эви, Кейн Алекс, Маркус Алан Принципы инвестиций – 4-е изд.: Пер. с англ. – М.: Издательский дом «Вильямс», 2004. – 984 с.
4. Внешняя торговля России: Учебник / В.Г. Забелин. – М.: Экономист, 2007. – 164 с.
5. Гаврилов Д.А. Управление производством на базе стандартов MRP II – 2-е изд. – СПб: Питер, 2008 – 416 с.

6. Грант Д. 12 тем : маркетинг 21 века /Пер. с англ. Ю. Каптуревского. – М. : ИЗ «Коммерсант»; СПб: ИД «Питер», 2007. – 448 с.
7. Дженестер Пер, Хасси Дэвид Анализ сильных и слабых сторон компании: определение стратегических возможностей: Пер. с англ. – М.: Издательский дом «Вильямс», 2004. – 368 с.
8. Джонсон Джери, Шоулз Кивен Корпоративная стратегия: теория и практика – 7-е изд. Пер с англ. – М.:ООО И. Д. «Вильямс», 2007. – 765 с.
9. Донцова Л.В., Никифорова Н.А. Анализ финансовой отчетности: учебник. –3-е изд., перераб. и доп. – М.: Дело и Сервис, 2005. – 368 с.
10. Коллис Дэвид Дж., Монтгомери Синтия А. Корпоративная стратегия. Ресурсный подход / Пер с англ. – М.: ЗАО «Олимп-Бизнес, 2007. – 400с.
11. Контроллинг в бизнесе. Методологические и практические основы построения контроллинга в организациях / А.М. Каминский, Н.И. Оленев, А.Г. Примаков, С.Г. Фалько. – 2-е изд. – М. Финансы и статистика, 2002. – 256с.
12. Логистика: учебное пособие для вузов /М.Н. Григорьев, А.П. Долгов, С.А. Уваров – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: Гардарики, 2007 – 475 с.
13. Маркетинг : Учебник / коллектив авторов под. ред. проф. Т.Н. Парамоновой. – 4-е изд., перераб. и доп. – М.: КНОРУС. 2007. – 154 с.
14. Маркетинговое ценообразование: политика, методы, практика / Л.А. Данченко, А.Г. Иванова. – М.: Эксмо, 2006. – 464 с.
15. Михалов Д.М. Международные контракты и расчеты – 2-е изд. , перераб. и доп. – М.: Юрайт-Издат, 2006. – 641 с. – (Профессиональная практика)
16. Могилевский С.Д., Самойлов И.А. Корпорации в России: Правовой статус и основы деятельности: Учебное пособие.- 2-е изд. – М.:Дело, 2007. – 480 с. – (Серия «Управление корпорацией»)
17. Налоги и налогообложение: Учебник / Под ред. Б.Х. Алиева. – 2-е изд. Перераб. и доп. – М.: Финансы и статистика, 2007. – 448 с.
18. Попов С.Г. Внешнеэкономическая деятельность фирмы: особенности менеджмента и маркетинга: Учебное пособие – 4-е изд., перераб. и доп. – М.: Изд-во «Ось – 89», 2001. – 368 с.
19. Ричард Л. Дафт Менеджмент – 6-е изд. / Пер. с англ. – СПб: Питер, 2007. – 864 с. - (Серия «Классика МВА»)
20. Родионов А.Р., Родионов В.А. Логистика: нормирование сбытовых запасов и оборотных средств предприятия: учебное пособие – М.: ТК «Велби», Изд-во Проспект, 2006. – 416 с.
21. Селезнева Н.Н., Ионова А.Ф. Финансовый анализ. Управление финансами: Учебное пособие для вузов. – 2-е изд., перераб. И доп. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2006. – 639.
22. Соловьев Б.А. Маркетинг: Учебник – М.: ИНФРА-М, 2007. – 383 с. (Учебник для программы МВА)
23. Ульрих Дэйн Эффективное управление персоналом: новая роль HR – менеджера организации: Пер. с англ.- М.: «ООО И.Д. Вильямс», 2007. – 304 с.
24. Управление затратами на предприятии: планирование и прогнозирование, анализ и минимизация затрат: Практическое руководство / Ю.Н. Лапыгин, Н.Г. Прохорова – М.: Эксмо, 2007. – 128 с. (Справочник руководителя и главного бухгалтера)
25. Управление качеством: Учебник для студентов вузов / под ред. С.Д. Ильенковой – 3-е изд., перераб. И доп. – М.: ЮНИТИ- Дана, 2007, - 352 с.
26. Успешный бизнес-план. От стратегических целей к плану действий на один год \Н.Пейли (пер. с англ.) – М.: Эксмо, 2007. – 416 с. – (Библиотека эксперта)
27. Царев В.В. Оценка экономической эффективности инвестиций – СПб: Питер, 2004. – 464 с. – (Серия «Академия финансов»)

Рекомендуемые Интернет-ресурсы

1. <http://www.smartcat.ru/catalogue.shtml> (информационный портал по микроэкономике, бюджетированию, финансовому менеджменту)
2. <http://www.GAAP.RU>
3. <http://www.hse.ru> - Высшая Школа Экономики (Государственный Университет);
4. <http://www.icar.ru> - Международный центр реформы системы бухгалтерского учета;

5. <http://www.tacis-accounting.ru> - Реформа бухгалтерского учета в России – проект ТАСИС;
6. www.minfin.ru – Минфин РФ;
7. <http://www.cis-bankdata.com> - Банковский сектор в СНГ;
8. <http://www.recsep.org> - Российско-Европейский Центр Экономической Политики
9. <http://www.cbr.ru> - Центральный Банк России;
10. <http://www.eur.ru> - Европейский союз (русский сайт);
11. <http://www.micex.com> - Проект ИНВАС. Консультационные услуги по инвестициям на фондовых рынках (Capital Markets Investment Advisory Services project);
12. <http://www.rutgers.edu/accounting/raw/aaa/> - American Accounting Association;
13. <http://www.tns.lcs.mit.edu:80/uscode/> - Federal Tax Code Search;
14. <http://www.ptpu.ru> (электронная версия журнала «Проблемы теории и практики управления»)
15. <http://www.cfin.ru> (информационный портал по проблемам корпоративного управления)
16. <http://www.fairwind.ru/laws.php> (законодательная база по организации коммерческих организаций)
17. <http://www.dis.ru> (портал о методах стратегического планирования)

Рекомендуемые обучающие, справочно-информационные, контролирующие и прочих компьютерные программы, используемые при изучении дисциплины:

№ п/п	Название рекомендуемых по разделам и темам программы технических и компьютерных средств обучения	Наименование
1.	Презентации лекций, выполненные с использованием программы Microsoft Office Power Point.	Темы: 1-13
2.	Microsoft Office Excel	Темы: 2-13
3.	Project Expert	Тема12

Материально-техническое обеспечение дисциплины (разделов)

В качестве материально-технического обеспечения дисциплины используются:

- мультимедийные средства;
- презентации лекций в виде набора слайдов;
- описания деловых игр и кейс-стади;
- в качестве средств мониторинга знаний обучающихся – компьютерное тестирование;
- доступ в Internet – ресурсы.

V. ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА

Тематика курсовых работ:

1. Хозяйственные товарищества и общества, их роль в развитии предпринимательской деятельности.

2. Направления государственной поддержки малого предпринимательства в России.
3. Проблемы и перспективы развития малого предпринимательства в РФ.
4. Инфраструктура малого бизнеса.
5. Основы формирования дивидендной политики АО.
6. Акционерные общества, их роль и перспективы развития.
7. Методы корпоративного управления.
8. Основы выбора организационно-правовой формы фирмы.
9. Бизнес-план и его роль в планировании предпринимательской деятельности.
10. Методы управления инвестиционными проектами.
11. Структура фирмы и основы ее формирования.
12. Экономические и организационные условия развития предпринимательской деятельности.
13. Предпринимательский риск и методы его снижения.
14. Особенности создания и функционирования холдинговых компаний.
15. Амортизационная политика и ее влияние на обновление основных фондов фирмы.
16. Основные средства и их роль в обеспечении производственного процесса на предприятии.
17. Управление основными средствами фирмы.
18. Оборотные средства и их роль в обеспеченности производственного процесса фирмы.
19. Управление оборотными средствами фирмы.
20. Государственное регулирование инвестиционной деятельности в РФ.
21. Проблемы финансирования инвестиционной деятельности фирм.
22. Методы определения эффективности инвестиционных проектов.
23. Управление портфелем ценных бумаг фирмы.
24. Перспективы и проблемы привлечения иностранных инвесторов в российскую экономику.
25. Управление инновационной деятельностью фирмы.
26. Направления государственного регулирования инновационной деятельности фирм.
27. Научно-техническое прогнозирование при разработке стратегических планов.
28. Роль патентов и лицензий в повышении конкурентоспособности промышленной продукции.
29. Эффективные методы организации производственного процесса.
30. Организационные структуры управления фирмой и их развитие.
31. Кадры в системе управления фирмой.
32. Проблемы информационного обеспечения процесса управления.
33. Стратегическое управление: сущность и методы.
34. Современные подходы к управлению фирмой.
35. Система планирования деятельности фирмы.
36. Бюджетирование деятельности фирм.
37. Планирование себестоимости продукции на предприятии.
38. Методы прогнозирования деятельности фирмы.
39. Роль стратегических планов в развитии фирмы.
40. Маркетинг и его роль в повышении результативности деятельности фирмы.
41. Маркетинговые исследования на предприятии.
42. Организационные структуры управления маркетингом на предприятии.
43. Планирование маркетинговой деятельности фирмы.
44. Организация рекламного процесса на предприятии.
45. Методы оценки эффективности рекламной деятельности предприятия.
46. Управление производственной мощностью предприятия.
47. Управление качеством продукции.
48. Проблемы развития предприятий с иностранным участием в России.

49. Формы внешнеэкономической деятельности фирм.
50. Государственное регулирование внешнеэкономической деятельности предприятий.
51. Методы управления затратами и пути снижения себестоимости продукции.
52. Ценообразование как инструмент предпринимательской деятельности.
53. Методы ценообразования.
54. Основы формирования ценовой политики фирмы.
55. Формирование и распределение дохода фирмы.
56. Налогообложение прибыли предприятий.
57. Финансовые ресурсы фирмы, особенности их формирования и использования.
58. Факторинг как метод преодоления неплатежеспособности предприятий.
59. Лизинг как инструмент финансирования инвестиционной деятельности фирм.
60. Инфраструктура рынка лизинговых услуг.
61. Кадровая политика фирмы и принципы ее формирования.
62. Тарифные условия оплаты труда на предприятии и принципы их разработки.
63. Формы оплаты труда на предприятии.
64. Методы мотивации труда на предприятии.
65. Сертификация как фактор повышения конкурентоспособности промышленной продукции.
66. Банкротство и процедуры реорганизации предприятия.
67. Принципы и содержание коммерческой деятельности фирм.
68. Организация и планирование обеспечения предприятия материальными ресурсами.
69. Методы и направления проведения реструктуризации предприятий.
70. Контроллинг как инструмент управления предприятием.
71. Венчурное финансирование инновационной деятельности.
72. Основы оценки финансового состояния предприятия.

Вопросы к экзамену (зачету):

Вопросы к зачету:

1. Объект, предмет и методы изучения дисциплины.
2. Роль материального производства в развитии экономики РФ.
3. Предпринимательская деятельность: сущность и виды.
4. Рыночная инфраструктура и модель функционирования фирмы.
5. Направления государственного регулирования деятельности фирм.
6. Организационно-правовые формы предпринимательства. Сравнительная характеристика.
7. Ценные бумаги: сущность и классификация. Методы определения стоимости и доходности ценных бумаг.
8. Роль малого предпринимательства в экономике РФ.
9. Ассоциативные формы предпринимательства (ассоциации, концерны, консорциумы, холдинги, финансово-промышленные группы).
10. Производственная структура фирм и отраслевые особенности ее формирования.
11. Основные средства фирмы: экономическая сущность и классификация.
12. Виды стоимостной оценки основных средств.
13. Методы начисления амортизации и амортизационная политика фирм.
14. Показатели оценки и направления повышения эффективности использования основных средств.
15. Лизинг: сущность и виды.
16. Франчайзинг как способ взаимодействия малого и крупного бизнеса.

17. Оборотные средства фирмы: экономическая сущность и классификация. Стадии кругооборота.
18. Методы нормирования оборотных средств.
19. Показатели оценки и направления повышения эффективности использования оборотных средств.
20. Персонал фирмы. Понятие. Классификация.
21. Показатели использования трудовых ресурсов.
22. Производительность труда: система показателей и направления повышения.
23. Планирование численности персонала фирмы.
24. Методы мотивации труда персонала.
25. Формы оплаты труда: особенности применения.
26. Элементы тарифной системы оплаты труда.
27. Финансы фирмы: понятие и функции.
28. Финансовые ресурсы фирмы.
29. Доходы предприятия, понятие, условия признания и классификация
30. Расходы и затраты фирмы: понятие и классификация.
31. Себестоимость продукции (работ, услуг) и ее виды.
32. Методы учета затрат и калькулирования себестоимости продукции.
33. Анализ поведения затрат - объема производства- прибыли (CVP-анализ). Точка безубыточности.

Вопросы к экзамену:

1. Объект, предмет и методы изучения дисциплины.
2. Роль материального производства в развитии экономики РФ.
3. Предпринимательская деятельность: сущность и виды.
4. Рыночная инфраструктура и модель функционирования фирмы.
4. Направления государственного регулирования деятельности фирм.
5. Организационно-правовые формы предпринимательства. Сравнительная характеристика.
6. Ценные бумаги: сущность и классификация. Методы определения стоимости и доходности ценных бумаг.
7. Роль малого предпринимательства в экономике РФ.
8. Ассоциативные формы предпринимательства (ассоциации, концерны, консорциумы, холдинги, финансово-промышленные группы).
9. Производственная структура фирм и отраслевые особенности ее формирования.
10. Основные средства фирмы: экономическая сущность и классификация.
11. Виды стоимостной оценки основных средств.
12. Методы начисления амортизации и амортизационная политика фирм.
13. Показатели оценки и направления повышения эффективности использования основных средств.
14. Лизинг: сущность и виды.
15. Франчайзинг как способ взаимодействия малого и крупного бизнеса.
16. Оборотные средства фирмы: экономическая сущность и классификация. Стадии кругооборота.
17. Методы нормирования оборотных средств.
18. Показатели оценки и направления повышения эффективности использования оборотных средств.
19. Персонал фирмы. Понятие. Классификация.
20. Показатели использования трудовых ресурсов.
21. Производительность труда: система показателей и методы повышения.
22. Планирование численности персонала фирмы.

23. Методы мотивации труда персонала.
24. Формы оплаты труда: особенности применения.
25. Элементы тарифной системы оплаты труда.
26. Финансы фирмы: понятие и функции.
27. Финансовые ресурсы фирмы.
28. Доходы предприятия, понятие, условия признания и классификация
29. Расходы и затраты фирмы: понятие и классификация.
30. Себестоимость продукции (работ, услуг) и ее виды.
31. Методы учета затрат и калькулирования себестоимости продукции.
32. Анализ поведения затрат - объема производства- прибыли . Точка безубыточности (CVP-анализ).
33. Система цен на продукцию и их структура.
34. Прибыль предприятия, порядок формирования. Расчет показателей прибыли и рентабельности.
35. Налогообложение прибыли предприятия.
36. Порядок формирования и распределения чистой прибыли фирмы.
37. Расчетно-кассовое обслуживание фирмы. Наличные расчеты. Безналичные формы расчетов.
38. Виды налогов и их классификация.
39. Характеристика основных налогов, уплачиваемых фирмами в РФ.
40. Роль и задачи финансового планирования.
41. Этапы и подсистемы финансового планирования на предприятии.
42. Управление фирмой: методы и принципы управления.
43. Организационные структуры управления фирмы и их типы.
44. Планирование как функция управления. Методы планирования.
45. Стратегическое планирование.
46. Техничко-экономическое и оперативно-календарное планирование.
47. Бюджетирование. Система бюджетов фирмы.
48. Маркетинг в системе управления фирмой: цели и функции.
49. Методы продвижения товаров.
50. Логистические системы: цели системы логистики.
51. Концепция и принципы построения логистических цепей.
52. Логистика закупок. Расчет оптимальных складских запасов.
53. Классификация каналов движения и распределения товаров.
54. Организация службы логистики на фирме.
55. Производственный процесс. Понятие и принципы организации производственного процесса.
56. Типы производства и их характеристика.
57. Научно-техническое развитие фирмы: факторы и основные направления.
58. Инвестиции: понятие, субъекты и объекты. Источники финансирования инвестиций
59. Виды инвестиционной деятельности и классификация инвестиций.
60. Цели разработки и структура бизнес-плана.
61. Принципы и методы оценки эффективности инвестиционных проектов. Жизненный цикл инвестиционного проекта.
62. Простые методы оценки эффективности инвестиционных проектов. Расчет показателей.
63. Дисконтирование денежных потоков. Расчет дисконтных показателей оценки эффективности проектов.
64. Понятие и показатели качества продукции.
65. Система сертификации продукции.

66. Области применения фундаментальных системных стандартов по организации менеджмента качества (ISO 9000) и экологического менеджмента (ISO 14000).
67. Управление качеством продукции. Концепция всеобщего управления качеством (TQM).
68. Методы контроля качества продукции.
69. Методы и направления анализа финансово-хозяйственной деятельности фирмы.
70. Анализ организационно – технического состояния фирмы.
71. Анализ финансового состояния фирмы.
72. Анализ эффективности деятельности фирмы.
73. Несостоятельность (банкротство) фирмы. Процедуры банкротства.
74. Методы финансового оздоровления фирм.

Примеры тестов для контроля знаний.

1. В чем основное отличие коммерческой организации от некоммерческой?

- а) основой создания коммерческой организации является частная собственность
- б) целью коммерческой организации является покупка и продажа товара
- в) целью коммерческой организации является получение прибыли
- г) целью коммерческой организации является создание продукции, оказание услуг и выполнение работ

2. Какой организационно-правовой формы юридического лица не существует?

- а) общество с дополнительной ответственностью
- б) товарищество с ограниченной ответственностью
- в) товарищество на вере
- г) муниципальное унитарное предприятие

3. Для каких организационно-правовых форм учредительным документом является только устав?

- а) общества с ограниченной ответственностью
- б) полные товарищества
- в) унитарные предприятия
- г) коммандитные товарищества

4. Юридическое лицо считается созданным с момента:

- а) подписания учредительных документов
- б) его государственной регистрации и занесения в реестр юридических лиц
- в) проведения первого общего собрания учредителей
- г) постановки на учет в налоговых органах

5. Какие из ниже перечисленных признаков являются определяющими для юридического лица?

- а) наличие фирменного названия, юридического адреса, учредительных документов и учредителей
- б) наличие производственно-управленческой организационной структуры, ведение хозяйственной деятельности с целью извлечения прибыли
- в) наличие персонала, основного и оборотного капитала
- г) наличие обособленного имущества, самостоятельного баланса, способность осуществлять права и исполнять обязанности, отвечать по обязательствам, выступать в суде

6. Каков минимальный размер уставного капитала открытого акционерного общества

- а) 100000 рублей
- б) 10000 рублей
- в) 1 млн. рублей
- г) не определен

7. Назовите высший орган управления акционерным обществом:

- а) совет директоров

- б) общее собрание акционеров
- в) правление
- г) наблюдательный совет

1. Что объединяет участников картели?

- а) единая политика в области сбыта
- б) единые органы управления деятельностью
- в) единый технологический процесс
- г) перекрестное владение акциями

6. Согласно Федерального закона от 24.07. 2007 г. № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» к средним предприятиям относятся предприятия с предельной численностью работающих:

- а) от 51 до 100 человек
- б) от 101 до 200 человек
- в) от 101 до 250 человек

7. Согласно Федерального закона от 24.07. 2007 г. № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» к малым предприятиям относятся предприятия с предельной численностью работающих:

- а) до 50 человек включительно
- б) до 100 человек включительно
- в) до 30 человек включительно

8. В зависимости от характера воздействия на предмет труда различают предприятия:

- а) с прерывным и непрерывным производством
- б) обрабатывающие и добывающие
- в) с массовым производством, серийным производством, единичным производством

9. В зависимости от типа производства различают предприятия:

- а) с прерывным и непрерывным производством
- б) обрабатывающие и добывающие
- в) с массовым производством, серийным производством, единичным производством

10. Первоначальная стоимость оборудования 190 тыс. руб., срок полезного использования – 10 лет, амортизация начисляется линейным методом. Определить остаточную стоимость оборудования после шести лет его эксплуатации.

- а) 64
- б) 76
- в) 114

11. Стоимость основных средств на начало года – 12 млн. руб., на конец года – 14 млн. руб., стоимость произведенной за год продукции – 15 млн. руб. Рассчитать фондоемкость продукции.

- а) 1,25
- б) 1,15
- в) 0,87

12. Первоначальная стоимость оборудования 160 тыс. руб., срок полезного использования – 8 лет, амортизация начисляется линейным методом. Определить коэффициент износа оборудования после 5 лет его эксплуатации (на начало шестого года).

- а) 31,3 %
- б) 37,5 %
- в) 62,5 %

13. Коэффициент оборачиваемости оборотных средств показывает:

- а) величину оборотных средств, приходящуюся на рубль реализованной продукции;
- б) величину прибыли, приходящуюся на 1 рубль оборотных средств;
- в) количество оборотов оборотных средств за анализируемый период.

14. Какое из утверждений противоречит двум другим?

- а) на предприятии А коэффициент оборачиваемости оборотных средств выше чем на предприятии В;
- б) период оборота оборотных средств ниже на предприятии А по сравнению с предприятием В;
- в) коэффициент загрузки оборотных средств на предприятии А выше, чем на предприятии В

15. Выручка от реализации продукции составила 120 млн. руб., стоимость оборотных средств

на начало периода – 40 млн. руб. на конец – 20 млн. руб. Чему равен коэффициент оборачиваемости и длительность оборота средств?

- а) 2 оборота, 180 дней
- б) 4 оборота, 90 дней
- в) 6 оборотов, 60 дней
- г) 6 оборотов, 90 дней

16. Тарифный коэффициент равен 2, что означает:

- а) работнику соответствует второй квалификационный разряд
- б) тарифная ставка работника данного разряда в 2 раза выше минимального размера оплаты труда, установленного законодательством
- в) тарифная ставка работника данного разряда в 2 раза выше тарифной ставки работника первого разряда

17. Темп роста объема выпуска продукции на предприятии составил 130%, темп роста среднесписочной численности 120 %. Как изменилась производительность труда?

- а) производительность труда выросла
- б) производительность труда понизилась
- в) по приведенным данным нельзя судить об изменении производительности труда

18. Для сдельной формы оплаты труда характерна оплата труда исходя из:

- а) количества изготовленной (обработанной) продукции;
- б) количества отработанного времени;
- в) количества оказанных услуг;
- г) должностных окладов.

19. Какие из перечисленных затрат относятся к условно-постоянным?

- а) затраты на сырье и материалы
- б) основная заработная плата основных производственных рабочих
- в) заработная плата управленческого персонала
- г) амортизация

20. По способу включения в себестоимость отдельных видов продукции затраты подразделяются на:

- а) простые и комплексные
- б) постоянные и переменные
- в) прямые и косвенные
- г) основные и накладные

21. К заемным и привлеченным источникам формирования финансовых ресурсов предприятия относятся:

- а) кредиты банков
- б) средства, полученные от эмиссии облигаций
- в) благотворительные взносы
- г) средства, используемые в результате отсрочки платежа за поставленное сырье и материалы (кредиторская задолженность)
- д) средства, взятые займы у другого предприятия по договору займа;
- е) средства, полученные под залог имущества;
- ж) задолженность предприятий-покупателей за отгруженную продукцию (дебиторская задолженность)
- з) задолженность предприятия перед персоналом по заработной плате
- и) уставный капитал
- к) амортизационные отчисления
- л) резервный капитал

22. К собственным источникам формирования финансовых ресурсов предприятия относятся:

- а) кредиты банков
- б) средства, полученные от эмиссии облигаций
- в) благотворительные взносы
- г) средства, используемые в результате отсрочки платежа за поставленное сырье и материалы (кредиторская задолженность)
- д) средства, взятые займы у другого предприятия по договору займа;
- е) средства, полученные под залог имущества;

- ж) задолженность предприятий-покупателей за отгруженную продукцию (дебиторская задолженность)
- з) задолженность предприятия перед персоналом по заработной плате
- и) уставный капитал
- к) амортизационные отчисления
- л) резервный капитал

23. В форме №1 Бухгалтерский баланс отражаются:

- а) доходы и расходы организации за период
- б) показатели прибыли от продаж и бухгалтерской прибыли до налогообложения
- в) денежные потоки по текущей, инвестиционной и финансовой деятельности
- г) остатки имущества и источников его формирования на начало и конец отчетного периода

24. Какой метод учета затрат следует применять в индивидуальном и мелкосерийном производстве сложных изделий, а также при производстве опытных, экспериментальных работ, на предприятиях сферы услуг?

- а) нормативный
- б) поперечный
- в) позаказный

25. Для каких типов организационно-управленческих структур характерно значительное вертикальное и горизонтальное разделение труда?

- а) линейная
- б) функциональная
- в) линейно-функциональная
- г) матричная

26. Линейная структура управления наиболее эффективна в условиях:

- а) предприятий с многоотраслевой и многоцелевой деятельностью
- б) предприятий, нацеленных на разработку и внедрение нововведений
- в) узкоспециализированных предприятий небольших размеров
- г) крупных предприятий

27. Линейная структура управления является эффективной при условии:

- а) наличия простой по содержанию управленческой деятельности;
- б) большого количества приказов;
- в) разнообразия обязанностей у рядовых членов организации;
- г) большого объема информации.

28. Органические структуры управления - это:

- а) структуры, которые могут модифицироваться в соответствии с изменениями окружающей среды и потребностями самой фирмы;
- б) структуры, которые могут модифицироваться в соответствии научно-техническим развитием отрасли;
- в) структуры, которые могут модифицироваться в результате проведения обширных научных исследований и разработок;
- г) общий термин новых современных организационных структур.

29. Использование какого из принципов планирования производственной программы позволяет при высоких затратах на оборудование минимизировать складские запасы:

- а) принцип синхронизации
- б) принцип эмансипации

30. Использование какого из принципов планирования производственной программы позволяет при увеличении складских расходов сохранить постоянный средний уровень занятости:

- а) принцип синхронизации
- б) принцип эмансипации

31. Может ли на предприятии объем произведенной продукции совпадать с объемом реализованной продукции:

- а) да
- б) нет

32. Если на фирме темпы роста валовой продукции превышают темпы роста товарной продукции, то это ведет:

- а) к росту остатков незавершенного производства
- б) к снижению остатков незавершенного производства
- в) не влияет на величину остатков незавершенного производства

33. Если на фирме темпы роста выручки от продаж ниже темпов роста товарной продукции, то это ведет:

- а) к росту остатков готовой продукции на складе
- б) к снижению остатков готовой продукции на складе
- в) не влияет на величину остатков готовой продукции на складе

VI ТЕМАТИЧЕСКИЙ ПЛАН ИЗУЧЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ ОЧНАЯ ФОРМА ОБУЧЕНИЯ

п/п	Наименование разделов и тем	Аудиторные часы			Самостоятельная работа (формы, часы)	Интерактивные формы обучения	ЧАСЫ, Формы текущего контроля
		Лекции	Практические занятия	Всего			
Раздел 1. Предпринимательство и ресурсы фирмы.							
Модуль 1.							
1.	Организационно-правовые формы предпринимательской деятельности.	2	3	5	6 лит.,п.з., проект, реф.	2 а.д.с.	3,Защита проекта
2.	Основные средства фирмы.	2	3	5	6 лит.,п.з., р.а.з., реф.	2 а.д.с.	3,Проверка письменных заданий и расчет-аналит.заданий, обсуждение рефератов
3.	Оборотные средства фирмы.	2	3	5	6 лит.,п.з., р.а.з., реф.	2 а.д.с.	3,Проверка письменных заданий и расчет-аналит.заданий, обсуждение рефератов
4.	Персонал фирмы и мотивация труда.	2	3	5	6 лит.,п.з., р.а.з., реф.	2 а.д.с.	3,Проверка письменных заданий и расчет-аналит.заданий, обсуждение рефератов

5.	Управление затратами фирмы.	2	3	5	6 лит.,п.з., р.а.з., реф.	2 комп.сим.	3,Проверка письменных заданий и расчет-аналит.заданий , обсуждение рефератов
6.	Финансы фирмы.	2	3	5	6 лит.,п.з., р.а.з., реф.	2 комп.з.	3,Проверка письменных заданий и расчет-аналит.заданий , обсуждение рефератов
7.	Организационные ресурсы системы управления фирмой.	2	3	5	6 лит.,п.з., р.а.з., реф.	2 а.д.с.	3,Проверка письменных заданий и расчет-аналит.заданий , обсуждение рефератов
Раздел 2. Механизм планирования и регулирования деятельности фирмы.							
8.	Планирование деятельности фирмы.	2	3	5	5 лит.,п.з., р.а.з., реф.	2 комп.з.	3,Проверка письменных заданий и расчет-аналит.заданий, обсуждение рефератов
9.	Логистические системы в управлении фирмой.	2	4	6	5 лит.,п.з., р.а.з., реф.	2 а.д.с.	3,Проверка письменных заданий и расчет-аналит.заданий, обсуждение рефератов
10.	Организация и управление процессом производства.	2	4	6	5 лит.,п.з., р.а.з., реф.	2 а.д.с.	3,Проверка письменных заданий и расчет-аналит.заданий, обсуждение рефератов
11.	Управление качеством продукции.	2	4	6	5 лит.,п.з., р.а.з., реф.	2 а.д.с.	2,Проверка письменных заданий и расчет-аналит.заданий, обсуждение рефератов
12.	Научно-техническое развитие фирмы. Инвестиции и управление проектами.	2	4	6	5 лит.,п.з., проект, реф.	2 комп.з.	2,Защита проекта

13.	Анализ и оценка эффективности деятельности фирмы.	4	4	8	5 лит.,п.з., р.а.з., реф.	2 комп.з.	2,Проверка письменных заданий и расчет-аналит.заданий, обсуждение рефератов
	ВСЕГО-180	28	44	72	72	26	36

ОЧНО-ЗАОЧНАЯ ФОРМА ОБУЧЕНИЯ

п/п	Наименование разделов и тем	Аудиторные часы			Самостоятельная работа (формы , часы)		ЧАСЫ, Формы текущего контроля
		Лекции	Практические занятия	Всего			
Раздел 1. Предпринимательство и ресурсы фирмы.							
Модуль 1.							
1.	Организационно-правовые формы предпринимательской деятельности.	1	2	3	8 лит.,п.з., проект, реф.		3,Защита проекта
2.	Основные средства фирмы.	1	2	3	8 лит.,п.з., р.а.з., реф.		3,Проверка письменных заданий и расчет-аналит.заданий , обсуждение рефератов
3.	Оборотные средства фирмы.	1	2	3	8 лит.,п.з., р.а.з., реф.		3,Проверка письменных заданий и расчет-аналит.заданий , обсуждение рефератов
4.	Персонал фирмы и мотивация труда.	1	2	3	8 лит.,п.з., р.а.з., реф.		3,Проверка письменных заданий и расчет-аналит.заданий , обсуждение рефератов

5.	Управление затратами фирмы.	1	2	3	8 лит.,п.з., р.а.з., реф.		3,Проверка письменных заданий и расчет-аналит.заданий , обсуждение рефератов
6.	Финансы фирмы.	-	2	2	8 лит.,п.з., р.а.з., реф.		3,Проверка письменных заданий и расчет-аналит.заданий , обсуждение рефератов
7.	Организационные ресурсы системы управления фирмой.	1	2	3	8 лит.,п.з., р.а.з., реф.		3,Проверка письменных заданий и расчет-аналит.заданий , обсуждение рефератов
8.	Планирование деятельности фирмы.	-	2	2	8 лит.,п.з., р.а.з., реф.		3,Проверка письменных заданий и расчет-аналит.заданий, обсуждение рефератов
9.	Логистические системы в управлении фирмой.	1	2	3	8 лит.,п.з., р.а.з., реф.		3,Проверка письменных заданий и расчет-аналит.заданий, обсуждение рефератов
10.	Организация и управление процессом производства.	1	2	3	8 лит.,п.з., р.а.з., реф.		3,Проверка письменных заданий и расчет-аналит.заданий, обсуждение рефератов
11.	Управление качеством продукции.	-	4	4	8 лит.,п.з., р.а.з., реф.		2,Проверка письменных заданий и расчет-аналит.заданий, обсуждение рефератов
12.	Научно-техническое развитие фирмы. Инвестиции и управление проектами.	1	4	5	8 лит.,п.з., проект, реф.		2,Защита проекта

13.	Анализ и оценка эффективности деятельности фирмы.	1	4	5	6 лит.,п.з., р.а.з., реф.		2,Проверка письменных заданий и расчет-аналит.заданий, обсуждение рефератов
	ВСЕГО-180	10	32	42	102		36

ЗАОЧНАЯ ФОРМА ОБУЧЕНИЯ

п/п	Наименование разделов и тем	Аудиторные часы			Самостоятельная работа (формы , часы)		ЧАСЫ, Формы текущего контроля
		Лекции	Практические занятия	Всего			
Раздел 1. Предпринимательство и ресурсы фирмы.							
Модуль 1.							
1.	Организационно-правовые формы предпринимательской деятельности.	1		1	12 лит.,п.з., проект, реф.		1,Защита проекта
2.	Основные средства фирмы.	1		1	12 лит.,п.з., р.а.з., реф.		Проверка письменных заданий и расчет-аналит.заданий , обсуждение рефератов
3.	Оборотные средства фирмы.	1		1	12 лит.,п.з., р.а.з., реф.		1,Проверка письменных заданий и расчет-аналит.заданий , обсуждение рефератов
4.	Персонал фирмы и мотивация труда.	-	1	1	12 лит.,п.з., р.а.з., реф.		1,Проверка письменных заданий и расчет-аналит.заданий , обсуждение рефератов

5.	Управление затратами фирмы.	1		1	12 лит.,п.з., р.а.з., реф.		1,Проверка письменных заданий и расчет-аналит.заданий , обсуждение рефератов
6.	Финансы фирмы.	-			12 лит.,п.з., р.а.з., реф.		1,Проверка письменных заданий и расчет-аналит.заданий , обсуждение рефератов
7.	Организационные ресурсы системы управления фирмой.	1	1	2	8 лит.,п.з., р.а.з., реф.		,Проверка письменных заданий и расчет-аналит.заданий , обсуждение рефератов
8.	Планирование деятельности фирмы.	-		-	12 лит.,п.з., р.а.з., реф.		1,Проверка письменных заданий и расчет-аналит.заданий, обсуждение рефератов
9.	Логистические системы в управлении фирмой.	1		1	12 лит.,п.з., р.а.з., реф.		1,Проверка письменных заданий и расчет-аналит.заданий, обсуждение рефератов
10.	Организация и управление процессом производства.	-	1	1	12 лит.,п.з., р.а.з., реф.		1,Проверка письменных заданий и расчет-аналит.заданий, обсуждение рефератов
11.	Управление качеством продукции.	-			13 лит.,п.з., р.а.з., реф.		1,Проверка письменных заданий и расчет-аналит.заданий, обсуждение рефератов
12.	Научно-техническое развитие фирмы. Инвестиции и управление проектами.	1	1	2	13 лит.,п.з., проект, реф.		Защита проекта

13.	Анализ и оценка эффективности деятельности фирмы.	1		1	13 лит.,п.з., р.а.з., реф.		Проверка письменных заданий и расчет-аналит.заданий, обсуждение рефератов
	ВСЕГО-180	8	4	12	159		9

Обозначения, используемые в тематическом плане

1	лит. -	работа с литературой
2	п.з. -	выполнение письменного домашнего задания
3	р.а.з. -	расчетно-аналитическое задание
4	комп.з. -	компьютерные занятия
5	комп.сим. -	компьютерные симуляции
6	а.д.с. -	анализ деловых ситуаций на основе кейс-метода
7	реф.-	обсуждение рефератов
8	проект-	разработка проекта

Примечание: Занятия в интерактивной форме должны составлять не менее 30% от аудиторного времени

ДЕКАН ОБЩЕЭКОНОМИЧЕСКОГО ФАКУЛЬТЕТА

Т.Н. ПАМШЕВА

Негосударственное образовательное учреждение
высшего профессионального образования
«Институт экономики»

УТВЕРЖДЕНО:

На заседании Ученого совета

Протокол № от «__» _____ 2013 г.

Председатель совета _____ Никулин А.А.

Общеэкономический Факультет

**УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКИЙ КОМПЛЕКС
ПО ДИСЦИПЛИНЕ**

БЗ.В.ОД.9 РЫНОК ЦЕННЫХ БУМАГ

Направление подготовки - **080100 Экономика**

Профиль подготовки - **«Финансы и кредит»**

Квалификация (степень) выпускника - **Бакалавр**

Подольск 2013

Негосударственное образовательное учреждение
высшего профессионального образования
«Институт экономики»

УТВЕРЖДЕНО:

На заседании Ученого совета

Протокол № от «__» _____ 2013 г.

Председатель совета _____ Никулин А.А.

Общеэкономический Факультет

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА
ПО ДИСЦИПЛИНЕ**

БЗ.В.ОД.9 РЫНОК ЦЕННЫХ БУМАГ

Направление подготовки - **080100 Экономика**

Профиль подготовки - **«Финансы и кредит»**

Квалификация (степень) выпускника - **Бакалавр**

Подольск 2013

В программе рассматриваются основные понятия рынка ценных бумаг, виды ценных бумаг, участники рынка ценных бумаг, операции на первичном и вторичном рынках, с учетом зарубежного и российского опыта.

Рабочая программа составлена на основании ГОС ВПО по направлению 080100 «Экономика» специализация «Финансы и кредит»

Рабочая программа утверждена на заседании кафедры

протокол № _____ от _____ 2013 г.

Заведующий кафедрой

(подпись)

(Ф.И.О.)

1. Организационно-методический раздел

Цель дисциплины

Целью дисциплины является усвоение теоретических и практических основ функционирования рынка ценных бумаг. Полученные знания дадут возможность студентам иметь общее представление о функционировании рынка ценных бумаг; сущности и свойствах ценных бумаг; научиться рассчитывать основные стоимостные характеристики ценных бумаг и показатели, характеризующие состояние их эмитентов. В ходе изучения курса студенты должны ознакомиться с законами, регулирующими деятельность на рынках ценных бумаг и биржевую торговлю ими, а также внутренними документами саморегулируемых организаций.

Учебные задачи дисциплины

Задачи дисциплины состоят в изучении:

- роли и значения рынка ценных бумаг в составе финансового рынка;
- состава участников данного рынка, их функций и решаемых задач;
- видов, принципов и форм регулирования рынка ценных бумаг
- основных видов ценных бумаг, их классификации и инвестиционных свойств;
- сущности механизмов торговли ценными бумагами
- механизмов выпуска ценных бумаг в обращение

После прохождения курса студент должен

Знать: **ОК-6, ОК-5**

- основы организации и состав участников рынка ценных бумаг
- основные виды ценных бумаг
- порядок выпуска ценных бумаг в обращение
- современные теории ценообразования ценных бумаг
- основные типы операций с ценными бумагами

Уметь: **ОК-5, ОК-6, ПК-1, ПК-2**

- определить теоретическую цену ценной бумаги
- рассчитать доходность и риск операции с ценной бумагой
- осуществлять спекулятивные операции и операции хеджирования с ценными бумагами

Владеть: **ПК -1, ПК-2, ПК-4, ПК-7, ПК-9**

- способностью самостоятельно приобретать новые знания и умения
- способностью принимать организационно-управленческие решения и оценивать их последствия на рынке ценных бумаг
- способностью управлять операциями с ценными бумагами
- методами спекулирования и хеджирования на рынке ценных бумаг

Методы преподавания дисциплины

- лекции;
- семинары,
- компьютерные занятия;
- письменные или устные домашние задания;
- расчетно-аналитические, расчетно-графические задания;

- обсуждение подготовленных студентами эссе;
- деловые игры;
- круглые столы;
- консультации преподавателей;
- самостоятельная работа студентов

2. Место курса среди других дисциплин учебного плана

Дисциплина «Рынок ценных бумаг» изучается студентами на выпускных курсах. Она опирается на изучение таких основополагающих курсов как: «Экономическая теория», «Финансы», «Деньги, кредит, банки»

Изучение данной дисциплины позволит специалисту экономического профиля правильно ориентироваться на рынке ценных бумаг – наиболее динамично развивающемся сегменте современных рыночных отношений.

3. Требования к уровню освоения содержания дисциплины

После изучения дисциплины студент должен:

- 1) знать: ОК-1, ОК-2, ОК-6, ОК-9, ОК-13
- 2) уметь: ОК-12, ОК-13, ПК-1, ПК-4, ПК-6
- 3) владеть: ПК-2, ПК-3, ПК-4, ПК-6, ПК-7

Формы итогового контроля:

Текущий контроль включает:

- контрольные работы;
- письменные домашние задания;
- написание эссе, в том числе по первоисточникам на иностранных языках;
- подготовка докладов, рефератов, выступлений;
- промежуточное тестирование по отдельным разделам дисциплины.

Итоговый контроль:

- зачет в форме тестирования (в том числе компьютерного);
- экзамен в устной форме;

Критерии оценки:

Отлично (5) – выполнен полный объем работы, ответы студента полные

Хорошо (4) – выполнено 75% объема работы, ответы студента правильные, но не полные

Удовлетворительно (3) – выполнено 50% объема работы, ответы студента имеют ошибки

Неудовлетворительно (2) – выполнено менее 50% объема работы, ответы студента имеют существенные ошибки

Итоговая оценка: 0,3 оценки текущего контроля + 0,3 зачетные оценки + 0,4 оценка за экзамен.

4. Содержание программы учебной дисциплины

№№	Наименование раздела	Содержание	Формируемые компетенции	Результаты освоения	Образовательные технологии
1.	Понятие, классификации и виды ценных бумаг	Юридическое и экономическое понятия ценной бумаги. Юридические классификации ценных бумаг	Научно-аналитические	Знать основные виды ценных бумаг	Лекции и семинарские занятия
2.	Основы рынка ценных бумаг	Понятие рынка ценных бумаг, его функции и участники, законы, механизмы организации и функционирования	Научно-практические	Знать участников рынка Уметь проводить спекулятивные операции и операции хеджирования	Лекции, семинары, практические занятия
3.	Вексель	Понятие и виды векселей. Обращение векселя и его цена	Научно-практические	Знать вексельные инструменты Уметь проводить операции с векселями	Лекции, семинары, практические занятия
4.	Акция	Понятие и виды акций, механизмы выпуска и обращения, торговли, теоретическая цена акции, использование акций как инструмента инвестирования	Научно-практические	Знать инструменты рынка акций Уметь обосновать эмиссию акций и проводить спекулятивные операции	Лекции, семинары, практические занятия
5.	Облигация	Понятие и многообразие видов облигаций, механизмы выпуска и торговли, теоретическая цена облигации, использование облигаций	Научно-практические	Знать инструменты рынка облигаций Уметь обосновать эмиссию облигаций и проводить операции на рынке	Лекции, семинары, практические занятия

Литература

Тема 1- №1, гл.1-2.

Тема 2- №1, гл. 14-18.

Тема 3- №1, гл 3.

Тема 4- №1, гл 5.

Тема 5 -№1, гл.6.

Вопросы для самопроверки:

Тема1

1. Что такое ценная бумага
2. Отличия ценной бумаги от других юридических инструментов рынка
3. Каковы основные экономические типы ценных бумаг
4. Классификации ценных бумаг
5. Ценная бумага как представитель капитала

Тема2.

- Что такое рынок ценных бумаг
- Участники рынка ценных бумаг
- Функции рынка ценных бумаг
- Организация рынка ценных бумаг
- Место рынка ценных бумаг на финансовом рынке
- Инструменты рынка ценных бумаг

Тема 3

- Что такое вексель
- Отличия векселя от акций и облигаций
- Особенности вексельного законодательства
- Каковы основные типы векселей
- Обращение векселей
- Цена векселя

Тема 4.

- Что такое акция
- Отличия акции от облигации
- Каковы основные типы акций
- Эмиссия акций
- Механизмы рынка акций
- Теоретическая цена акции
- Использование акций

Тема 5.

- Что такое облигация
- Отличительные черты облигации
- Каковы основные типы облигаций
- Эмиссия облигаций
- Механизмы рынка облигаций
- Теоретическая цена облигации
- Использование облигаций

Задания для самостоятельной работы и темы рекомендуемых рефератов (эссе, докладов)

А. В ходе самостоятельной работы студент должен составить характеристику по предложенному преподавателем эмитенту (список эмитентов взят из списка эмитентов прошедших котировку в на российских биржах) по следующему алгоритму;

Характеристика эмитента

1. количество размещенных акций:
 - обыкновенные (номинал, цена размещения, эмиссионный доход)
 - привилегированные (номинал, цена размещения, эмиссионный доход)
 - уставный капитал и его изменения
2. количество выпусков акций
3. количество облигаций: (виды, номинал, цена размещения, объем фактического размещения, объем привлечений по отдельным видам)
4. количество выпусков облигаций
5. дивидендная история (виды дивидендных выплат, размер дивиденда, порядок расчета)
6. доля государства в Уставном капитале эмитента (наличие «золотой акции»)
7. крупные акционеры (более 5%)
8. выпуск DR (виды, дата выпуска, программа выпуска, место размещения, форма торговли, агент по размещению, депозитарий)
9. выпуск еврооблигаций (год, срок займа, способ выплаты дохода, андеррайтер (менеджер), платежный агент)
10. планируемые выпуски ценных бумаг (акции облигации, производные и вторичные ценные бумаги)
11. дата годового собрания акционеров (последняя, предстоящая)
12. финансовые показатели (объем реализации, доходы, прибыль, финансовая устойчивость, ликвидность)
13. изменение капитализации (график)
14. изменение оборота по торговым площадкам (РТС, ММВБ) (график)
15. сравнение динамики индекса РТС и курса акций эмитента
16. показатели качества акций:
EPS, P/E, d/E, d/P, P/N, β , капитализацию /объем выручки (реализации)
17. Источники привлечения капитала (финансовый рычаг)

В результате проведенного анализа отнести акции эмитента к соответствующим категориям.

Для этого использовать интернет: www.skrin.ru

www.rtsnet.ru

www.fedcom.ru

Б. Рассчитать объем эмиссий государственных ценных бумаг за предыдущий год - составить по ним предлагаемую таблицу:

Наименование ценных бумаг (с указанием формы обращения)	Емкость рынка	№ серии выпуска, способ выплаты дохода	Условия размещения	Срок обращения и форма выпуска

Для этого использовать интернет: www.cbr.ru
www.minfin.ru
www.micex.ru

Темы рекомендуемых рефератов (эссе, докладов)

1. Ценная бумага и инвестиции
2. Основные типы ценных бумаг
3. Отличия ценных бумаг от иных инструментов рынка
4. Экономическая сущность ценной бумаги
5. Основные типы рынков ценных бумаг
6. Отличительные особенности спекуляции ценными бумагами
7. Экономическая сущность акции
8. Экономическая сущность облигации
9. Причины многообразия видов облигаций
10. Причины многообразия видов акций
11. Причины многообразия видов векселей
12. Необходимость выпуска ипотечных ценных бумаг
13. Гарантирования обязательств в торговле ценными бумагами
14. Производные инструменты на основе ценных бумаг

5. Учебно-методическое обеспечение дисциплины

5.1. Базовый учебник

1. Рынок ценных бумаг. Учебник. 3-е издание. Под редакцией Галанова В.А. М., «Финансы и статистика», 2008.

Основная литература

2. Гражданский кодекс РФ. – ФЗ РФ 30.11.94 г. № 51-ФЗ.
3. Об акционерных обществах. – ФЗ РФ 24.12.95 г. и изменениями и дополнениями от 7.08.01г. № 120-ФЗ.
4. О рынке ценных бумаг. – ФЗ РФ 22.02.96 г.
5. О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг. – ФЗ РФ 12.02.99г.
6. Галанов В.А. Рынок ценных бумаг. М: ИНФРА-М, 2010 г.

Дополнительная литература

1. Рубцов Б.Б. Мировые фондовые рынки. М., ИНФРА-М, 2006.
2. Рудык Н.Б., Семенкова Е.В. Рынок корпоративного контроля. М., Финансы и статистика, 2000.
3. Шарп У. и др. Инвестиции. М., Инфра-М, 2006.
4. Тьюлз Р.Дж., Бредли Э.С., Тьюлз Т.М. Фондовый рынок. Перевод с английского. М., Инфра-М, 1997.

5.2. Рекомендации по использованию Интернет-ресурсов

1. [«СКРИН Эмитент» - система раскрытия информации](http://www.skrin.ru) – <http://www.skrin.ru>

Система комплексного раскрытия информации НАУФОР об эмитентах. Список организаций, выпускающих акции, возможность поиска по сайту, новости фондового рынка. Аналитические материалы. Итоги торгов.

2. [«РТС» - Российская торговая система](http://www.rts.ru/) – <http://www.rts.ru/>

Принципы работы организации. Пресс-релизы. Представлена обновляемая информация о ходе торгов, новости и события фондового рынка. Список членов некоммерческого партнерства. Котировальные листы.

3. [«Московская межбанковская валютная биржа» \(ММВБ\)](http://www.micex.ru/) – <http://www.micex.ru/>

Информация о бирже (история, лицензии, акционеры, партнеры). Сведения о рынках: валютном, фондовом и др. Услуги: информационные, технические и др. Аналитика. Пресс-релизы. Ход и итоги торгов.

4. [«Росбизнесконсалтинг» - информационное агентство](http://www.rbc.ru) – <http://www.rbc.ru>

Постоянно обновляющиеся ленты новостей. Подборка информационных материалов о бизнесе и для бизнеса (валюты, кредиты, фондовый рынок). Итоги торгов на биржах, комментарии к событиям финансового рынка.

5. [Центральный банк Российской Федерации](http://www.cbr.ru) – <http://www.cbr.ru>

История банка, основные функции, правовой статус, организационная структура. Информация о денежной политике и финансовых рынках. Новости (обновляются ежедневно). Поисковая система по ключевым словам.

6. [«АК&М» - информационно-аналитическое агентство](http://www.akm.ru) – <http://www.akm.ru>

Информация о компании: награды, партнеры, координаты. Описания продуктов и услуг: базы данных, бюллетени, рейтинги, новости. Индексы, курсы валют, акции, векселя.

7. [«Финмаркет» – информационное агентство](http://www.quotes.ru) – <http://www.quotes.ru>

Аналитические статьи, новости. Об агентстве, услугах: полный спектр финансовой, фондовой, экономической информации (курсы, ставки, котировки, итоги торгов и пр.) для зарегистрированных пользователей.

8. [«Экономика и жизнь» - агентство деловой информации](http://www.akdi.ru) – <http://www.akdi.ru>

9. Информация об агентстве. Направление деятельности: издательство и консалтинг. Подборка статей по экономике, праву, налогам, бухучету. Подписка.

10. [«МФД-инфоцентр» - информационное агентство](http://www.mfd.ru) – <http://www.mfd.ru>

Информация о российском и зарубежном финансовых рынках: курсы валют, котировки в реальном времени, ставки, аналитика, новости, графики, акции, интернет-трейдинг. Свободный доступ к информации.

11. [«Финанс-аналитик» - информация о финансовых рынках](http://www.finam.ru) – <http://www.finam.ru>

Представлены ежедневные обзоры валютного и фондового рынков, комментарии к событиям в экономике, котировки акций, а также новости эмитентов и рейтинги финансовых компаний. Форумы и конференции.

12. [Федеральная служба по финансовым рынкам](http://www.fcsn.ru) – <http://www.fcsn.ru>

Новости, о ФСФР. «Вестник ФСФР России», официальные документы, информационные материалы. Пресс-релизы, информационный бюллетень пресс-центра ФСФР РФ. Программа инвестиционного проектирования в России.

13. [Министерство финансов Российской Федерации](http://www.minfin.ru) – <http://www.minfin.ru>

Официальная информация министерства (за 1996-2000 гг.). Проект налогового кодекса. Отчетность об исполнении Федерального бюджета РФ. Нормативные и методические материалы. Финансовая информация.

14. [Национальная ассоциация участников фондового рынка](http://www.naufor.ru/) – <http://www.naufor.ru/>

Информация об организации. Цели и задачи, направления деятельности, регламентирующие документы. Условия членства в организации. Новости, опросы, рейтинги.

15. Атон-лайн интернет-брокер – <http://www.aton-line.ru>

16. Альфа-директ: интернет-брокер Альфа-банка – <http://www.alfadirect.ru>

17. Брокер: «Тройка Диалог» – www.troika.ru

18. Брокер: «КИТ-Финанс» – www.web-invest.ru

19. Брокер: «Алор» – www.alortrade.ru

20. Брокерские услуги в Интернет. Интернет-трейдинг: информационно-консалтинговые услуги – <http://www.e-commerce.ru>

21. Инвестиционная компания ЦКМ: трейдинг и инвестирование на фондовом рынке – <http://www.zerich.ru/invest>

22. Компания БрокерКредитСервис – <http://www.bcs.ru>

23. Школа инвестора – информационный портал – <http://school.onlinebroker.ru>

24. Евроклир (Европейская клиринговая система) – www.euroclear.com

6. Оценочные средства

6.1. Тематика курсовых работ

1. Товарные рынки и функционирование товарных бирж.
2. Эволюция задач и функций бирж.
3. Регулирование деятельности бирж.
4. Опыт управления биржей в дореволюционной России.
5. Опыт управления биржей за рубежом.
6. Биржевые сделки.
7. Порядок заключения и исполнения сделок на бирже.
8. Перспективы развития бирж.
9. Управление биржей на современном этапе.
10. Посредническая деятельность на рынке ценных бумаг.
11. Развитие торговли ценными бумагами в России.
12. Биржевые индексы и их характеристика.
13. Листинг. Мировая практика и особенности в России.
14. Характеристика рынка акций.
15. Характеристика рынка облигаций.
16. Вексель и вексельное обращение.

17. Акции и инвестиционные свойства.
18. Участники рынка ценных бумаг.
19. Доходность ценных бумаг. Методы расчета.
20. Информационное обеспечение биржевой деятельности.
21. Фундаментальный и технический анализ на рынке ценных бумаг.
22. Депозитарные расписки и их использование российскими эмитентами.
23. Особенности выпуска и обращения российскими эмитентами ценных бумаг в иностранной валюте.
24. Портфель ценных бумаг.
25. Новые инструменты рынка ценных бумаг.
26. Сущность ценных бумаг.
27. Связь рынка ценных бумаг с другими рынками капитала.
28. Развитие торговых систем финансовых рынков.

6.2. Вопросы к экзамену

Тема 1. Понятие ценной бумаги

1. Юридическое понятие ценной бумаги
2. Юридические виды ценных бумаг
3. Реквизиты ценной бумаги
4. Порядок передачи прав по ценной бумаге
5. Формы существования ценной бумаги
6. Возможность и необходимость существования ценной бумаги
7. Юридическая основа юридического вида ценной бумаги
8. Причины перехода к бездокументарной ценной бумаге
9. Юридическая сущность ценной бумаги
10. Отличия ценной бумаги от долговой расписки
11. Ценная бумага как движимое имущество
12. Ценная бумага как способ разрешения противоположности интересов кредитора и должника
13. Экономическая сущность ценной бумаги
14. Экономическая сущность государственных ценных бумаг
15. Экономические типы ценной бумаги
16. Торговые качества ценной бумаги
17. Инвестиционные качества ценной бумаги
18. Классификации ценных бумаг
19. Понятие теоретической цены ценной бумаги
20. Модели теоретической цены ценной бумаги
21. Законы цен инвестиционных ценных бумаг
22. Ценная бумага как главная форма современного богатства

Тема 2. Основы рынка ценных бумаг

1. Понятие кругооборота ценной бумаги
2. Понятие рынка ценных бумаг
3. Первичный и вторичный рынок ценных бумаг
4. Классификации рынка ценных бумаг
5. Отличия рынка ценных бумаг от товарного рынка
6. Отличия рынка ценных бумаг от валютного рынка
7. Отличия рынка ценных бумаг от кредитного рынка
8. Рынок ценных бумаг как источник капитала
9. Рынок ценных бумаг как сфера для вложения капитала
10. Функции рынка ценных бумаг
11. Участники рынка ценных бумаг
12. Профессиональные участники рынка ценных бумаг
13. Исторические тенденции рынка ценных бумаг
14. Общеэкономические тенденции рынка ценных бумаг
15. Специфические тенденции рынка ценных бумаг

Тема 3. Вексель

1. Понятие векселя
2. Отличия векселя от акции и облигации
3. Вексельное законодательство
4. Характеристики векселя
5. Юридические виды векселя
6. Реквизиты простого векселя
7. Реквизиты переводного векселя
8. Экономические виды векселя
9. Понятие вексельного обращения
10. Индоссамент
11. Учет векселя
12. Аваль векселя
13. Акцепт векселя
14. Порядок погашения векселя
15. Протест векселя
16. Чек

Тема 4. Облигация

1. Понятие облигации
2. Основные права владельца облигации
3. Характеристики облигации
4. Отличия облигации от акции
5. Отличия облигации от кредита
6. Ограничения на выпуск облигаций
7. Классификации облигаций
8. Конвертируемые облигации
9. Отзывные облигации
10. Дисконтные облигации
11. Обеспеченные и необеспеченные облигации
12. Порядок эмиссии облигаций
13. Рынок облигаций
14. Теоретическая цена купонной облигации
15. Теоретическая цена бескупонной облигации
16. Облигации с плавающим купоном
17. Понятие государственной облигации
18. Особенности государственной облигации
19. Основные виды государственных облигаций
20. Роль государственных облигаций в экономике

Тема 5. Акция

1. Понятие акции
2. Акция и капитал акционерного общества
3. Основные характеристики акции
4. Права собственника акции
5. Виды акции
6. Специфика обыкновенных акций
7. Специфика привилегированных акций
8. Виды привилегированных акций
9. Сплит и консолидация акций
10. Рынок акций
11. Эмиссия акций
12. Обращение акций
13. Акционерное общество как участник рынка акций
14. Виды денежных оценок акции
15. Необходимость номинальной стоимости у акции
16. Цена размещения акции
17. Пропорция между номинальной, балансовой и рыночной оценками акции

18. Модели теоретической цены акции
19. Проблемы рыночной оценки акции
20. Закон роста цены акции и фондовые кризисы
21. Понятие опциона эмитента на акции
22. Фондовые варранты
23. Депозитарные расписки на акции
24. Подписные права на акции

6.3. Примеры тестов и заданий для контроля знаний.

1. Акция - это:

- долговая ценная бумага
- долевая ценная бумага
- производная ценная бумага
- ордерная ценная бумага

Внимание! Только один ответ!

2. Эмитентом акции может быть:

- государство
- общество с ограниченной ответственностью
- индивидуальное частное предприятие
- акционерное общество

Внимание! Только один ответ!

3. Выплата дохода по облигациям в России может производиться в виде:

- 1) дисконта;
- 2) купонных платежей;
- 3) выигрыша;
- 4) индексации.

-2, 4

-1, 2

-1, 2, 3

-все перечисленное

Внимание! Только один ответ!

4. Эмитентом государственных облигаций от имени государства в РФ может выступать:

- 1) орган исполнительной власти, формирующий и исполняющий бюджет;
- 2) Центральный банк РФ;
- 3) Министерство экономики;
- 4) Министерство имущества.

-только 1

-2, 4

-2, 3

-все перечисленное

Внимание! Только один ответ!

5. Вексель относят к:

- долевым ценным бумагам
- долговым ценным бумагам
- производным ценным бумагам

-инструментам рынка капиталов

Внимание! Только один ответ!

6. Эмитентом векселей в России может быть:

-государство

-местные органы власти

-юридические и физические лица

-субъекты Федерации

Внимание! Только один ответ!

7. Кто отвечает за осуществление имущественных прав, закрепленных ценной бумагой:

-Эмитент

-Агент (представитель) эмитента

-Вышестоящее лицо эмитента

-ФКЦБ

Внимание! Только один ответ!

8. Кто может осуществлять имущественные права, закрепляемые ценной бумагой:

-Эмитент

-Агент (уполномоченный представитель) эмитента

-Вышестоящее лицо эмитента

-ФСФР по поручению эмитента

Внимание! Только один ответ!

9. Эмиссионная ценная бумага - это любая ценная бумага, в том числе бездокументарная, которая характеризуется одновременно следующими признаками:

1) закрепляет совокупность имущественных и неимущественных прав;

2) размещается выпусками;

3) имеет равный объем и сроки осуществления прав в пределах одного выпуска вне зависимости от времени её приобретения.

4) Подлежит обязательной государственной регистрации.

-только 2

-1, 2

-2, 3

-все перечисленное

Внимание! Только один ответ!

10. В соответствии с законодательством РФ эмиссия эмиссионных ценных бумаг - это:

-выпуск ценных бумаг

-отчуждение ценных бумаг эмитентом их первым владельцам путем заключения сделок с выпускаемыми ценными бумагами

-определенная последовательность действий эмитента по размещению ценных бумаг

-нет правильного ответа

Внимание! Только один ответ!

7. Тематический план изучения дисциплины
ОЧНАЯ ФОРМА ОБУЧЕНИЯ

Темы	Аудиторные часы					Самостоятельная работа	Интерактивные формы обучения	ЧАСЫ, Формы текущего контроля
	Лекции	Семинарские занятия	Практические занятия	Лабораторные работы	Всего			
1. Понятие, классификации и виды ценных бумаг	4	6			10	11 час. Эссе, доклады	4 час., Понятие, классификации и виды ценных бумаг	7, Эссе, доклады
2. Основы рынка ценных бумаг	4	8			12	11 час. Доклады, задания	3, Основы рынка ценных бумаг	7, Доклады, задания
3. Вексель	4	4			8	11 час. Доклады, задания	3 час., Вексель	7, Доклады, задания
4. Акция	4	8			12	11 час. Доклады, отчеты	3 час. Акция	7, Доклады, отчеты
5. Облигация	6	6			12	10 час. Доклады, отчеты	3 час. Облигация	8, Доклады, отчеты
Итого ,144	22	32			54	54	16	36

Всего – 144 час.

Форма итогового контроля – экзамен.

ОЧНО-ЗАОЧНАЯ ФОРМА ОБУЧЕНИЯ

Темы	Аудиторные часы					Самостоятельная работа		ЧАСЫ, Формы текущего контроля
	Лекции	Семинарские занятия	Практические занятия	Лабораторные работы	Всего			
1. Понятие, классификации и виды ценных бумаг	3	5			8	14 час. Эссе, доклады		7, Эссе, доклады
2. Основы рынка ценных бумаг	3	5			8	14 час. Доклады, задания		7, Доклады, задания
3. Вексель	3	5			8	14 час. Доклады, задания		7, Доклады, задания

Темы	Аудиторные часы					Самостоятельная работа		ЧАСЫ, Формы текущего контроля
	Лекции	Семинарские занятия	Практические занятия	Лабораторные работы	Всего			
4. Акция	3	5			8	14 час. Доклады, отчеты		7, Доклады, отчеты
5. Облигация	4	4			8	12 час. Доклады, отчеты		8, Доклады, отчеты
Итого ,144	16	24			40	68		36

ЗАОЧНАЯ ФОРМА ОБУЧЕНИЯ

Темы	Аудиторные часы					Самостоятельная работа		ЧАСЫ, Формы текущего контроля
	Лекции	Семинарские занятия	Практические занятия	Лабораторные работы	Всего			
1. Понятие, классификации и виды ценных бумаг	1	1			2	25 час. Эссе, доклады		2, Эссе, доклады
2. Основы рынка ценных бумаг	2	-			2	25 час. Доклады, задания		2, Доклады, задания
3. Вексель	2	1			3	25 час. Доклады, задания		2, Доклады, задания
4. Акция	2	1			3	25 час. Доклады, отчеты		2, Доклады, отчеты
5. Облигация	1	1			2	23 час. Доклады, отчеты		1, Доклады, отчеты
Итого ,144	8	4			12	123		9

ДЕКАН ОБЩЕЭКОНОМИЧЕСКОГО ФАКУЛЬТЕТА

Т.Н. ПАМШЕВА

Негосударственное образовательное учреждение
высшего профессионального образования
«Институт экономики»

УТВЕРЖДЕНО:

На заседании Ученого совета

Протокол № от «__» _____ 2013 г.

Председатель совета _____ Никулин А.А.

Общеэкономический Факультет

**УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКИЙ КОМПЛЕКС
ПО ДИСЦИПЛИНЕ**

**БЗ.В.ОД.2 ПЛАНИРОВАНИЕ И ПРОГНОЗИРОВАНИЕ
В ЭКОНОМИКЕ**

Направление подготовки - **080100 Экономика**

Профиль подготовки - **«Финансы и кредит»**

Квалификация (степень) выпускника - **Бакалавр**

Подольск 2013

Негосударственное образовательное учреждение
высшего профессионального образования
«Институт экономики»

УТВЕРЖДЕНО:

На заседании Ученого совета

Протокол № от «__» _____ 2013 г.

Председатель совета _____ Никулин А.А.

Общеэкономический Факультет

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА
ПО ДИСЦИПЛИНЕ**

**БЗ.В.ОД.2 ПЛАНИРОВАНИЕ
И ПРОГНОЗИРОВАНИЕ
В ЭКОНОМИКЕ**

Направление подготовки - **080100 Экономика**

Профиль подготовки - **«Финансы и кредит»**

Квалификация (степень) выпускника - **Бакалавр**

Подольск 2013

Планирование и прогнозирование в экономике – одна из наиболее важных отраслей экономического знания, общественная наука, которая изучает направления, формы, методы планирования и прогнозирования в экономике обеспечения ее макроэкономической стабильности и сбалансированности.

Предметом изучения дисциплины являются теория, методология и практика планирования, прогнозирования и предвидения последствий реализации принятых решений на разных уровнях управления экономикой страны и ее регионов. Курс читается в рамках вариативной части блока дисциплин профессионального цикла (БЗ. В).

Рабочая программа составлена на основании ФГОС ВПО по направлению 080100 «Экономика»

Рабочая программа утверждена на заседании кафедры национальной и региональной экономики, протокол № _____ от « ____ » _____ 2011 г.

Заведующий кафедрой _____

ОГЛАВЛЕНИЕ

	СТР.
I. ОРГАНИЗАЦИОННО-МЕТОДИЧЕСКИЙ РАЗДЕЛ.....	4
II. СОДЕРЖАНИЕ ПРОГРАММЫ.....	8
Тема 1. Методологические основы, принципы и организация прогнозирования и планирования в экономике.....	8
Тема 2. Организационные ресурсы планирования и управления в Экономике.....	9
Тема 3. Прогнозирование - важнейший этап управления социально- экономической системой страны. Методологические основы социально- экономического прогнозирования.....	10
Тема 4. Методы социально-экономического прогнозирования.....	11
Тема 5. Прогнозирование и планирование социального развития и уровня жизни населения.....	12
Тема 6. Прогнозирование и планирование экономического роста и развития структуры общественного производства.....	13
Тема 7. Прогнозирование и планирование поставок продукции (работ, услуг) для государственных нужд. Прогнозирование и планирование демографического развития.....	15
Тема 8. Стратегия развития России до 2025 г.....	16
Тема 9. Стратегия промышленного развития России.	18
III. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ.....	19
IV. ТЕМАТИЧЕСКИЙ ПЛАН ИЗУЧЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ.....	26

I. ОРГАНИЗАЦИОННО-МЕТОДИЧЕСКИЙ РАЗДЕЛ

1. Цель дисциплины –

Объектом социально-экономического прогнозирования и планирования являются: национальная экономика, социальная политика государства, социальная сфера национальной и региональной экономики, социальный потенциал общества, социальные группы населения, человеческий потенциал, интеллектуальный и научно-технический потенциал, образование, здравоохранение, культура, другие сферы и процессы жизнедеятельности населения страны, регионов, федеральных округов, субъектов федерации, городов и районов.

Предметом изучения дисциплины являются теория, методология и практика стратегического управления, прогнозирования и предвидения последствий реализации принятых решений на разных уровнях управления экономикой страны и ее регионов.

Преподавание дисциплины «Планирование и прогнозирование в национальной экономике» осуществляется исходя из требуемого уровня базовой подготовки специалистов по направлению подготовки 080100 «Экономика».

Цель изучения и преподавания дисциплины – сформировать у будущих специалистов целостное представление о назначении и функциях прогнозирования и планирования в системе государственного управления социальным развитием страны и ее региональными звеньями.

2. Учебные задачи дисциплины –

Главной целью изучения дисциплины является подготовка квалифицированных кадров, способствующих возрождению системы долгосрочного научного планирования и прогнозирования в стране и регионах.

Основные задачи изучения дисциплины – научить студентов методам планирования, предсказания и прогнозирования будущего, связанного с улучшением условий и образа жизни населения на основе: разработки перспективных государственных стратегий; развития инновационного партнерства: государства, бизнеса, науки и образования; осуществления институциональных трансформаций, благоприятствующих модернизации действующей системы управления социально-экономическим развитием страны и регионов.

3. Место дисциплины в структуре ООП ВПО

Планирование и прогнозирование в экономике – учебная дисциплина, систематизирующая теоретические, методологические и практические

положения, знания и умения, позволяющие выявлять и научно обосновывать приоритетные цели и задачи, определяющие стратегические направления, пути, методы и средства деятельности органов управления в сфере разработки и принятия стратегических решений на разных уровнях управления страной, ее региональными, корпоративными, отраслевыми звеньями и институциональными секторами экономики, включая: домашние хозяйства, сектор нефинансовых корпораций, государственный, финансового посредничества, некоммерческих организаций, обслуживающих домашние хозяйства.

4. Требования к уровню освоения содержания дисциплины.

В результате изучения дисциплины студенты должны

А) знать:

- *теоретические основы планирования и прогнозирования будущего состояния и процессов развития социальной и экономической подсистем экономики страны и регионов;
- *методы перспективного обоснования тенденций изменения условий жизнедеятельности населения в местах его проживания;
- *организацию процессов планирования и прогнозирования социального и экономического развития на федеральном, региональном, муниципальном, районном, а также – корпоративном и отраслевом уровнях;

Б) владеть:

- *методами анализа и обоснования потребностей, целей, приоритетов социально-экономического развития страны и регионов;
- *методами и технологией стратегического, индикативного планирования развития социальной и экономической сфер национального хозяйства, отраслей и систем массового обслуживания жизнедеятельности населения в местах его проживания;
- *методами и технологией прогнозирования социально-экономических процессов и явлений, включая демографические, экологические, интеграционные, организационные, инфляционные, денежно-кредитные и другие с учетом оценки их влияния на сферу жизнедеятельности социума;
- *методикой разработки стратегических планов и прогнозов, индикаторов, программ и проектов социально-экономического развития страны, региональных и муниципальных систем жизнедеятельности;

В) иметь представление:

- *об объектах, субъектах, организации, технологии, целях и задачах, методическом, информационном, организационно-правовом обеспечении планирования и прогнозирования;
- * о тенденциях, закономерностях, особенностях, предпосылках развития рынков сырья, товаров, услуг, капитала, трудовых ресурсов, миграционных

потоков, транспортной, банковской, институциональной и других видах инфраструктуры;

* о методах, технологии и организации планирования и прогнозирования развития экономики, социальной сферы и систем обслуживания населения в индустриально-развитых странах и в международных организациях.

Знать: ОК-1,6,11,13; ПК-1,8,4,7.

Уметь: ОК-8,10,9; ПК-5,10,13.

Владеть: ОК-10; ПК- 5,6.

Особое значение в оценке уровня освоения содержания дисциплины имеет наличие у студента способности анализа и предвидения ближайших и отдаленных социально-экономических последствий принятия хозяйственных решений, особенно на уровне государственного и регионального регулирования экономики.

Формы контроля:

Текущий контроль осуществляется лектором и преподавателем, ведущим семинарские занятия в следующем виде: микроконтрольные работы; контрольные работы; письменные домашние задания; написание эссе, в том числе по первоисточникам на иностранных языках; подготовка докладов, рефератов, выступлений; промежуточное тестирование по отдельным разделам дисциплины.

Промежуточный контроль знаний осуществляется для получения допуска к экзамену. Для получения допуска, необходимо пройти промежуточное тестирование и написать эссе на заданную тему, либо подготовить реферат.

Итоговый контроль знаний по дисциплине осуществляется в виде зачета в комбинированной форме (в письменной форме и форме собеседования).

Принцип формирования оценки по дисциплине следующий:

Цифровое выражение	Словесное выражение	Описание
5	Отлично	Выполнен полный объем работы, ответ студента полный и правильный. Студент способен обобщить материал, сделать собственные выводы, выразить свое мнение, привести иллюстрирующие примеры. Во время семинарских занятий студент выполнил все формы текущего контроля, активно участвовал в подготовке докладов, написании эссе.
4	Хорошо	Выполнено 75% работы, ответ студента правильный, но неполный. Не приведены

		иллюстрирующие примеры, обобщающее мнение студента недостаточно четко выражено. Во время семинарских занятий студент выполнил более 60% контрольных работ, прошел промежуточное тестирование, дав при этом более 60%, но менее 80% ответов, написал реферат или эссе на заданную тему.
3	Удовлетворительно	Выполнено 50% работы, ответ правилен в основных моментах, нет иллюстрирующих примеров, нет собственного мнения студента, есть ошибки в деталях и/или они просто отсутствуют. Во время семинарских занятий студент выполнил более 50% контрольных работ, прошел промежуточное тестирование, дав при этом более 50%, но менее 60% ответов, написал реферат или эссе на заданную тему.
2	Неудовлетворительно	Выполнено менее 50% работы, в ответе существенные ошибки в основных аспектах темы.

СОДЕРЖАНИЕ ПРОГРАММЫ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

Содержание разделов дисциплины

№№ пп	Наименование раздела дисциплины (темы)	Содержание	Форми- руемые компет енции	Результат ы освоения (знать, уметь, владеть)	Образова- тельные технологии
1.	Тема 1. Методологические основы, принципы и организация прогнозирования и планирования в экономике	Прогнозирование и планирование как важнейшие хозяйственно-организаторские и социально-экономические функции государства в социально-ориентированной рыночной экономике. Использование результатов прогнозирования при принятии решений органами законодательной и исполнительной власти федерального, регионального и местного уровней в области разработки и реализации социально-экономической политики государства, стратегии, концепции, программ и индикативных планов развития страны и регионов. Планирование как основное звено системы государственного, общественного, корпоративного, отраслевого и муниципального управления. Взаимосвязь между прогнозированием и планированием. Прогноз, как необходимая прогнозно-аналитическая	ОК-1 ПК-1	Знать – теоретические основы прогнозирования и планирования: предмет, объекты и основные формы предвидения. Уметь – выявить взаимосвязь между прогнозированием и планированием в экономике. Владеть - обоснованием потребностей, целей социально-экономического развития	Разбор конкретных ситуаций

№№ пп	Наименование раздела дисциплины (темы)	Содержание	Форми- руемые компет енции	Результат ы освоения (знать, уметь, владеть)	Образова- тельные технологии
		стадия планирования. Элементы предвидения в планировании. Планирование как поиск путей и средств достижения целей прогнозного варианта развития.			
2.	Тема 2. Организационные ресурсы планирования и управления в экономике	Устойчивость и действенность механизмов и функций управления. Прорыв в использовании информационных технологий и управлении знаниями. Новые типы структур, основанные на интеграции и договорных отношениях. Зависимость стратегического управления в экономике от состояния микросреды. Региональная экономическая политика и управление федеративными отношениями. Функции и задачи органов государственного управления по стратегическому планированию национальной экономики. Программно-целевой подход в системе государственного планирования.	ОК-8 ПК-13	Знать: организационные ресурсы планирования и управления в экономике; Уметь: определять зависимость стратегического управления в экономике от состояния микросреды Владеть: использовать программно-целевой подход в	Деловая игра

№№ пп	Наименование раздела дисциплины (темы)	Содержание	Форми- руемые компет енции	Результат ы освоения (знать, уметь, владеть)	Образова- тельные технологии
				системе государст венного управлен ия	
3.	Прогнозирование - важнейший этап управления социально- экономической системой страны. Методологиче ские основы социально- экономическог о прогнозировани я.	Социально- экономическая система страны как объект государственного управления. Структура социально-экономической системы. Основные цели социально-экономической системы страны Логико- информационная модель управления социально- экономической системой страны. Статическая и динамическая модель управления СЭС страны. Последовательность процессов управления СЭС. Основные подходы к исследованию объекта прогнозирования.	ОК-6 ПК-8	Знать: методоло гические основы социальн о- экономич еского прогнози рования. Уметь: использов ать логико- информац ионную модель управлен ия социальн о- экономич еской системы страны Владеть: основным и подходам и к исследова нию объекта прогнози	

№№ пп	Наименование раздела дисциплины (темы)	Содержание	Форми- руемые компет енции	Результат ы освоения (знать, уметь, владеть)	Образова- тельные технологии
				рования	
4	Методы социально-экономического прогнозирования	Базовые методы социально-экономического прогнозирования и их классификация. Прогнозы базовых предпосылок и условий развития общества. Качественные характеристики и количественные показатели дальнесрочных, долгосрочных, среднесрочных и краткосрочных прогнозов по различным ситуациям, процессам, направлениям и видам деятельности. Показатели и сроки разработки прогнозов. Интуитивные методы прогнозирования. Методы коллективных экспертных оценок. Методы моделирования. Программно-целевой метод планирования и прогнозирования. Классификация и сроки разработки целевых комплексных программ. Содержание программы социально-экономического развития страны и ее регионов на долгосрочную и среднесрочную перспективы. Содержание	ОК-10 ПК-4	Знать: базовые методы социального-экономического прогнозирования Уметь: классифицировать методы, а также сроки разработки и комплексных программ ; Владеть: методами разработки и программ социально-экономического развития страны и ее регионов.	Ролевая игра

№№ пп	Наименование раздела дисциплины (темы)	Содержание	Форми- руемые компет енции	Результат ы освоения (знать, уметь, владеть)	Образова- тельные технологии
		федеральных программ, финансируемых на бюджетной основе.			
5	Прогнозирование и планирование социального развития и уровня жизни населения.	Цели и задачи прогнозирования и планирования социального развития. Объекты и субъекты социального планирования и процессы социального развития общества. Состав и структура социальной сферы, как объекта планирования и прогнозирования. Среда жизнедеятельности населения в местах его проживания, как объект прогнозирования. Показатели и параметры уровня и качества жизни населения, методы их расчета, анализа и прогнозирования. Кривая Лоренца, коэффициент дифференциации доходов. ИРЧП. Система социальных норм и нормативов. Содержание, структура, назначение, сферы приложения. Прогнозирование и планирование социальной защиты населения. Социальное страхование. Механизмы, методы, программы и проекты	ОК-7 ПК-9	Знать: особенности прогнозирования и планирования социальной сферы; Уметь: использовать показатели и параметры уровня и качества жизни населения ; Владеть: методами разработки и стратегических планов и прогнозов , индикаторов, программ и проектов социальн	Расчет параметров социально-экономического развития

№№ пп	Наименование раздела дисциплины (темы)	Содержание	Форми- руемые компет енции	Результат ы освоения (знать, уметь, владеть)	Образова- тельные технологии
		реализации социальных прогнозов и улучшения социального развития общества. Критерии эффективности социального развития с учетом его сбалансированности с темпами экономического роста.		О-экономического развития страны, региональных и муниципальных систем жизнедеятельности ;	
6	Прогнозирование и планирование экономического роста и развития структуры общественного производства	Факторы экономического роста. Модели и методы прогнозирования экономического роста. Пропорции развития национальной экономики: макроэкономические, мезоэкономические, межотраслевые, региональные, территориальные, микроэкономические (внутриотраслевые, внутрипроизводственные) . Прогнозные оценки показателей экономического роста. Назначение и особенности программно-целевого планирования и управления развитием экономических систем разных уровней и типов. Долгосрочная программа социально-	ОК-10 ПК-5	Знать: Пропорции и развития национальной экономики: макроэкономические, мезоэкономические, межотраслевые, региональные, территориальные, микроэкономические (внутриотраслевые, внутрипр	

№№ пп	Наименование раздела дисциплины (темы)	Содержание	Форми- руемые компет енции	Результат ы освоения (знать, уметь, владеть)	Образова -тельные техноло- гии
		экономического развития страны до 2020 года. Мониторинг и корректировка программ с учетом ежегодно меняющихся условий и результатов их выполнения. Содержание и структура программы. Представление программы Федеральному Собранию. Контроль за выполнением результатов реализации наиболее важных программ федерального уровня. Национальные приоритетные проекты. Их назначение. Критерии и показатели. Методы прогнозного обоснования, проектирования, финансирования и бюджетирования. Организация реализации. Рассмотрение структуры, содержания, особенностей разработки и прогнозного обоснования показателей наиболее важных федеральных программ и проектов (Энергетическая, Транспортная, Жилищного строительства, Образования и др.).		производственные). Прогнозные оценки показателей экономической роста; Уметь: использовать методы Прогнозирование и планирование экономического роста и развития структуры общественного производства Владеть: методами прогнозирования и планирования экономического роста и общественной инфраструкт	

№№ пп	Наименование раздела дисциплины (темы)	Содержание	Форми- руемые компет енции	Результат ы освоения (знать, уметь, владеть)	Образова- тельные технологии
				уктуры.	
7	Прогнозирование и планирование поставок продукции (работ, услуг) для государственных нужд. Прогнозирование и планирование демографического развития	Социальная политика государства как инструмент регулирования социальных процессов в национальном рыночном хозяйстве. Схема баланса денежных доходов и расходов населения. Методы расчетов величины прожиточного минимума. Рост доходов населения. Стратегическое планирование демографических процессов. Прогнозирование состояния рынка труда, движения рабочей силы. Принципиальная схема формирования рынка труда и баланса трудовых ресурсов. Стратегическое планирование развития образования, жилищно-коммунального хозяйства, культуры, системы здравоохранения и охраны здоровья населения России. Прогнозирование потребности в продукции (работах, услугах) для федеральных нужд. Обоснование состава потребителей.	ОК-11 ПК-1	Знать: особенности прогнозирования и планирования поставок продукции и (работ, услуг) для государственных нужд; Уметь: использовать особенности социальной политики государства как инструмента государственного регулирования социальных процессов; Владеть: методами расчетов	Ролевая игра

№№ пп	Наименование раздела дисциплины (темы)	Содержание	Форми- руемые компет енции	Результат ы освоения (знать, уметь, владеть)	Образова- тельные технологии
		Государственный заказ как механизм удовлетворения важнейших общественных потребностей и метод выявления социально-значимых потребностей в соответствующих видах продукции и услуг. Исполнители государственных заказов. Конкурсный порядок размещения государственных заказов. Прогнозирование показателей ресурсного обеспечения госзаказов. Состав централизованно распределяемых ресурсов. Роль контрактов и договоров в реализации госзаказов.		величины прожиточного минимума;	
8	Стратегия развития России до 2025 г.	Принципы создания информационно-индустриальной, многосекторной, социально – ориентированной рыночной экономики. Оптимистическая версия, этапы и задачи этапов макроэкономической стратегии России до 2025 г. Российский вариант информационно-индустриального	ОК-9 ПК-10	Знать: направление реализации и базовые принципы разработки и стратегии развития России до 2025 г.; Уметь:	Анализ и корректировка стратегии и

№№ пп	Наименование раздела дисциплины (темы)	Содержание	Форми- руемые компет енции	Результат ы освоения (знать, уметь, владеть)	Образова -тельные технологии
		общества, целевые установки данной макроэкономической стратегии развития. Сущность и основные этапы стратегии развития до 2025 г.		использов ать Принцип ы создания информац ионно- индустри альной, многосек торной, социальн о – ориентир ованной рыночной экономик и; Владеть: методами и технологии ей стратегич еского, индикати вного планиров ания развития социальн ой и экономич еской сфер национал ьного хозяйства , отраслей и систем	

№№ пп	Наименование раздела дисциплины (темы)	Содержание	Форми- руемые компет енции	Результат ы освоения (знать, уметь, владеть)	Образова- тельные технологии
				массового обслуживания жизнедеятельности населения в местах его проживания.	
9	Стратегия промышленного развития России.	Государственная промышленная политика. Стратегическая цель промышленной политики. Выбор модели промышленного развития. Основные направления промышленной политики. Механизмы реализации и этапы промышленной политики. Предотвращение техногенных катастроф – составная часть социально-экономической стратегии. Техногенные угрозы безопасности России. Стратегия обновления основных фондов промышленности.	ОК-13 ПК-7	Знать: основные направления промышленной политики РФ; Уметь: анализировать использование механизмов реализации и этапы промышленной политики; Владеть: методами и технологией реализации стратегии промышлен-	Деловая игра

№№ пп	Наименование раздела дисциплины (темы)	Содержание	Форми- руемые компет енции	Результат ы освоения (знать, уметь, владеть)	Образова- тельные технологии
				енной политики	

II. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Литература

Базовый учебник

Парсаданов Г.А. Прогнозирование и планирование социально экономической системы страны. Теоретико-методологические аспекты. Изд-во Юнити-Дана, 2009.

Основная литература по дисциплине:

1. Национальные счета России в 2000-2007 гг. М.Росстат. 2008.
2. Методы прогнозирования социально-экономических процессов. Учебн. Пособие. Улан-Удэ. ВСГТУ 2004.
3. Стратегия. Как создавать и использовать эффективную стратегию. 2-е изд. СПб: Питер, 2003, 320с.
4. Рабочая книга по прогнозированию / Под ред. Проф. Обнинского Э.Е. М. 1993.
5. Чистяков Е.Г., Шульга В.А. Экономическая интеграция и национальный экономический рост. М. Экономика. 2002. 300 с.
6. Иванов В.М., Чистяков Е.Г. Шульга В.А. Экономическая интеграция национальных хозяйственных систем. М. РЭА им. Г.В.Плеханова. 2001.
7. Планирование и прогнозирование экономики. Изд-во Современная школа, 2005.
8. Прогнозирование и планирование экономики. Учебное пособие. М.: Изд-во Интерпрессервис, 2001.
9. Прогнозирование и стратегическое планирование социально-экономического развития. Изд-во «Экономика», 2006.
10. Прогнозирование и планирование в условиях рынка. Изд-во «Инфра-М», 2010.
11. Владимирова Л.П. Прогнозирование и планирование в условиях рынка. Изд-во «Дашков и Ко», 2005.
12. Чистякова В.Е. Теоретический фундамент социального прогнозирования. Ж.Вестник РАЕН. М. 2004.

13. Стратегическое планирование / Под ред. Уткина Э.А. – М. Ассоциация авторов и издателей. «Тандем». Экмос, 1998, 440с.
14. Национальная экономика. М. РЭА им. Г.В. Плеханова. 2002.
15. Национальная экономика. М. Инфра-М., 2010.
16. Прогноз инновационно-технологической и структурной динамики экономики России на период до 2030 года с учетом мировых тенденций. М. 2006.
17. Нуреев Р.М. Россия: особенности институционального развития. М. Норма, 2009.
- 18.20. Г.С.Поспелов, В.А.Ириков. Программно-целевое планирование и управление. М. Советское радио. 1975.

Рекомендации по использованию Интернет-ресурсов и других электронных информационных источников

1. www.prognoz.org Прогнозы и прогнозирование
2. www.ecfor.ru Институт народнохозяйственного прогнозирования РАН
3. <http://www.strategplan.com/video.php> Научная школа стратегического планирования Ведуты Н.И.
4. www.economy.gov.ru Сайт Правительства РФ
5. www.minfin.ru Сайт Минфина РФ

Материально-техническое обеспечение дисциплины

1. мультимедийные средства;
2. наборы слайдов;
3. описание деловых игр.

Оценочные средства

Вопросы к экзамену (зачету)

1. Понятия «социально-экономическое прогнозирование» и «планирование».
2. Цель и задачи прогнозирования и планирования экономики и социального развития общества
3. Объекты и субъекты прогнозирования и планирования экономических и социальных процессов и явлений
4. Взаимосвязь функций прогнозирования и планирования.
5. Элементы предвидения в планировании. Планирование как поиск путей и средств достижения целей прогнозного варианта развития.
6. Повышение роли прогнозирования в связи с переходом к рыночной экономике.

7. Законодательно-правовая регламентация аналитически-информационных и прогнозно-программирующих функций управления в системе обоснования стратегических управленческих решений.
8. Методологические основы планирования.
9. Аппарат прогнозирования. Нормативное и когнитивное прогнозирование.
10. Программно-целевой метод планирования и прогнозирования. Международные отраслевые, региональные и ведомственные программы.
11. Законодательно-правовое обеспечение прогнозно-аналитических функций на разных уровнях государственного, корпоративного и местного управления.
12. Субъекты и объекты прогнозирования и планирования.
13. Состав и структура министерств, ведомств, органов исполнительной власти субъектов РФ и других организаций, участвующих в разработке и реализации прогнозно-плановых документов.
14. Прогнозирование социально-экономического развития страны, ее регионов, отраслей, институциональных секторов и комплексов на долгосрочную перспективу.
15. Анализ опыта разработки стратегии развития страны до 2025-го года.
16. Технология и основное содержание, целевые ориентиры и ресурсное обеспечение социально-экономического развития страны до 2025-го года.
17. Показатели, характеризующие состояние и эффективность использования результатов научно-исследовательских и опытно-внедренческих разработок в отраслях материального производства и непроеизводственной сферы. Новые подходы к прогнозированию результатов и последствий внедрения НТП.
18. Опыт организации прогнозирования, программно-целевого планирования и проектного управления научно-технического развития в индустриально-развитых странах и оценка возможностей его использования в условиях нашей страны.
19. Прогнозирование влияния НТП на темпы экономического роста, социальное развитие, уровень жизни и доходы населения страны и регионов.
20. Виды и типы программ и проектов.
21. Приоритетные программы и проекты.
22. Опыт использования программно-целевого планирования и управления в зарубежных странах.
23. Теоретико-методологические основы программно-целевого планирования и управления.
24. Социально-экономические предпосылки и объективная необходимость организации программно-целевого планирования и управления.

25. Объекты и процессы программно-целевого планирования и управления.
26. Цели, задачи, функции и принципы программно-целевого планирования и управления.
27. Классификация программ: по целям, по приоритетам, по масштабам, по уровням управления, по видам экономической деятельности, по источникам финансирования и др.
28. Субъекты программно-целевого планирования и управления. Заказчики и исполнители программ
29. Обеспечение программ необходимыми материальными, трудовыми, финансовыми ресурсами.
30. Типы федеральных программ, особенности их разработки, финансирования и реализации.
31. Определение перечня и методы прогнозирования основных социально-экономических задач, решаемых правительством РФ в предстоящем году.
32. Федеральные целевые программы, финансируемые за счет бюджета.
33. Источники финансирования программ. Сроки и эффективность реализации программ.
34. Критерии выбора варианта программы при фиксированных конечных показателях их реализации.
35. Долгосрочная программа социально-экономического развития страны до 2030 года.
36. Мониторинг и корректировка программ с учетом ежегодно меняющихся условий и результатов ее выполнения. Содержание и структура программы.
37. Контроль за выполнением результатов реализации наиболее важных программ федерального уровня.
38. Национальные приоритетные проекты. Их назначение. Критерии и показатели.. Организация реализации.
39. Рассмотрение и анализ структуры, содержания, особенностей разработки и прогнозного обоснования показателей наиболее важных федеральных программ и проектов (Энергетическая, Транспортная, жилищного строительства, образования и др.).
40. Программно-целевое планирование, прогнозирование и проектирование на уровне субъектов РФ.
41. Отраслевые, межотраслевые, региональные, межрегиональные, межгосударственные и международные программы и проекты. Особенности их разработки, утверждения, паспортизации, финансирования и контроля выполнения.
42. Ведомственные программы, их назначение, роль и место в процессе социально-экономического развития регионов, муниципальных и районных образований.
43. Прогнозирование потребности в продукции (работах, услугах) для федеральных нужд. Обоснование состава потребителей.

44. Государственный заказ как механизм удовлетворения важнейших общественных потребителей и метод выявления социально-значимых потребностей в соответствующих видах продукции и услуг.
45. Исполнители государственных заказов. Конкурсный порядок размещения государственных заказов.
46. Прогнозирование показателей ресурсного обеспечения госзаказов. Состав централизованно распределяемых ресурсов.
47. Роль контрактов и договоров в реализации госзаказов.
48. Федеральные и региональные продовольственные фонды, порядок их прогнозирования, формирования и использования.
49. Прогнозирование развития государственного сектора экономики
50. Признаки формирования и принципы функционирования государственного сектора экономики, как объекта прогнозирования и программно-целевого управления.
51. Прогнозирование социального развития
52. Кривая Лоренца, коэффициенты фондов и концентрации доходов. ИРЧП.
53. Система социальных норм и нормативов. Прогнозирование социальной защиты населения. Социальное страхование.
54. Прогнозирование занятости населения, спроса на труд, предложения труда.
55. Выявление и прогнозирование тенденций и закономерностей в развитии социальной сферы, ее подсистем, среды жизнедеятельности и процессов массового обслуживания населения.
56. Механизмы, методы, программы и проекты реализации социальных прогнозов и улучшения социального развития общества.
57. Критерии эффективности социального развития с учетом его сбалансированности с темпами экономического роста.
58. Зарубежный опыт организации социального прогнозирования и оценка возможностей его использования в нашей стране и ее регионах.

Примеры тестов для контроля знаний.

Тест по прогнозированию

1. Укажите, какими свойствами обладает система.
 - а) *структура, непрерывность функционирования, целенаправленность, иерархичность*
 - б) *рядность, копируемость, важность, контролируемость*
 - в) *целостность, функциональность, бесконечность, управляемость*
 - г) *непредсказуемость, индифферентность, целеустремленность, адаптируемость*
2. Под структурой понимается:

а) совокупность элементов, связей и отношений между элементами, определяющими внутреннее строение и организацию объекта как целостной системы

б) совокупность элементов, связей и отношений между элементами, определяющих новационный характер системы

в) совокупность элементов, связей и отношений между элементами, влияющих на основные характеристики системы

г) совокупность элементов, связей и отношений между элементами, влияющих на адаптивный механизм и систему связей ее элементов

3. В соответствии с системным подходом на входе СЭС можно выделить такие элементы (объекты), которые влияют на функционирование и развитие СЭС и являются при разработке прогнозов ее «прогнозным фоном»:

а) природный потенциал, научно-техническая революция, инновационная активность, инвестиционный климат

б) внутриполитическое устройство, научно-технический потенциал, уровень морали, господствующей в стране, религиозный фактор

в) мировая система, природный потенциал, человеческий потенциал, экология

г) инвестиционная привлекательность, моральные ценности, человеческий потенциал, инновационная активность

4. Перечислите основные задачи, решаемые на этапе ретроспективного анализа:

5. В социально-экономических прогнозах основными являются прогнозы:

а) совокупного спроса, развития территориальных комплексов, активности населения, развития СЭС, валового внутреннего продукта, рождаемости и смертности.

б) занятости населения, инновационной активности, инвестиционной привлекательности, регионального развития, территориальной целостности, производственного развития;

в) промышленной активности, занятости населения, экономической привлекательности территорий, развития малого и среднего бизнеса, социальной структуры;

г) экономического роста, совокупного спроса, отраслевой структуры СЭС, уровня инфляции, развития межотраслевых комплексов, занятости населения, уровня жизни населения, ЖКХ и быта.

6. Укажите основные требования, выдвигаемые к прогнозам:

а)

б)

в)

г)

д)

7. Продолжите фразу: «Под прогнозом понимается...»

8. Что представляет собой «горизонт упреждения»?

9. Что имеет значительно большую определенность:

- а) гипотеза
- б) прогноз
- в) предположение
- г) интуиция

10. Пути упрощения глобальной задачи можно подразделить на следующие группы:

а) _____

б) _____

в) _____

11. На этапе прогнозирования разрабатывается комплекс прогнозов в вариантной постановке. Варианты прогнозов могут отличаться:

- 1) по намеченным целям;
- 2) по объемам ресурсов;
- 3) по набору и характеристикам экономических показателей;
- 4) по распределению капитальных вложений между экономической, социальной и научно-технической сферами;
- 5) по различным значениям экзогенных факторов по отношению к СЭС;
- 6) по различным наборам инструментов государственного воздействия на процессы развития СЭС страны;
- 7) по особенностям влияния на СЭС.

12. Укажите основные аспекты прогнозирования

- 1) онтологический
- 2) логический
- 3) гносеологический
- 4) экономический
- 5) исторический
- 6) инновационный

IV. ТЕМАТИЧЕСКИЙ ПЛАН ИЗУЧЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

ОЧНАЯ ФОРМА ОБУЧЕНИЯ

№ п/п	Наименование разделов и тем	Аудиторные часы					Самосто ятельная работа (формы, часы)	Интера ктивн ые формы обуче ния	Формы текущего контроля
		Лекции	Семина рские занятия	Практич еские занятия	Лабор аторн ые работ ы	Всего			
1	Методологич еские основы, принципы и организация прогнозировани я и планировани я социально- экономическ их процессов в экономике	2	4			6	4		
2	Организацио нные ресурсы планировани я и управления в экономике	2	4			6	6	4, Творч еское задан ие	
3	Прогнозирова ние - важнейший этап управления социально- экономическо й системой страны. Методологич еские основы социально- экономическо го прогнозирова ния	2	4			6	6	4, Дисску ссия	Тести рование

4	Методы социально-экономического прогнозирования	2	4			6	6		
5	Прогнозирование и планирование социального развития и уровня жизни населения	2	4			6	6	2, Кейс метод	
6	Прогнозирование и планирование экономического роста и развития структуры общественного производства	4	4			8	6	4, Творческое задание	Тестирование
7	Прогнозирование и планирование поставок продукции (работ, услуг) для государственных нужд. Прогнозирование и планирование демографического развития	2	4			6	6	2, Кейс метод	Микроконтрольная работа
8	Стратегия развития России до 2025 г.	2	4			6	6	2, Дискуссия	

9	Стратегия промышленного развития России	2	4			6	6		
	ИТОГО,108 ЧАСОВ	20	36			56	52	18	Зачет

ОЧНО-ЗАОЧНАЯ ФОРМА ОБУЧЕНИЯ

№ п/п	Наименование разделов и тем	Аудиторные часы					Самостоятельная работа (формы, часы)	Формы текущего контроля
		Лекции	Семинарские занятия	Практические занятия	Лабораторные работы	Всего		
1	Методологические основы, принципы и организация прогнозирования и планирования социально-экономических процессов в экономике	1	1			2	10	
2	Организационные ресурсы планирования и управления в экономике	1	1			2	10	

3	Прогнозирование - важнейший этап управления социально-экономической системой страны. Методологические основы социально-экономического прогнозирования	1	1			2	10	Тестирование
4	Методы социально-экономического прогнозирования	1	1			2	10	
5	Прогнозирование и планирование социального развития и уровня жизни населения	1	1			2	10	
6	Прогнозирование и планирование экономического роста и развития структуры общественного производства	1	1			2	10	Тестирование

7	Прогнозирование и планирование поставок продукции (работ, услуг) для государственных нужд. Прогнозирование и планирование демографического развития	1	1			2	10	Микроконтрольная работа
8	Стратегия развития России до 2025 г.	1	1			2	9	
9	Стратегия промышленного развития России	2	2			2	9	
	ИТОГО,108 ЧАСОВ	10	10			20	88	Зачет

ЗАОЧНАЯ ФОРМА ОБУЧЕНИЯ

№ п/п	Наименование разделов и тем	Аудиторные часы					Самостоятельная работа (формы, часы)	Формы текущего контроля
		Лекции	Семинарские занятия	Практические занятия	Лабораторные работы	Всего		
1	Методологические основы, принципы и организация прогнозирования и планирования социально-экономических процессов в экономике	1	1			2	10	

2	Организац ионные ресурсы планировани я и управления в экономике	1	1			2	10	
3	Прогнозирова ние - важнейший этап управления социально- экономическо й системой страны. Методологич еские основы социально- экономическо го прогнозировани я	-	-			-	10	Тестир ование
4	Методы социально- экономическ ого прогнозировани я	1	1			2	10	
5	Прогнозиров ание и планировани е социального развития и уровня жизни населения	-	-			-	10	

6	Прогнозирование и планирование экономического роста и развития структуры общественного производства	-	-			-	10	Тестирование
7	Прогнозирование и планирование поставок продукции (работ, услуг) для государственных нужд. Прогнозирование и планирование демографического развития	1	1			2	10	Микроконтрольная работа
8	Стратегия развития России до 2025 г.	1	-			1	10	
9	Стратегия промышленного развития России	1	-			1	14	
	ИТОГО,108 ЧАСОВ	6	4			10	94	Зачет

ДЕКАН ОБЩЕЭКОНОМИЧЕСКОГО ФАКУЛЬТЕТА

Т.Н. ПАМШЕВА

Негосударственное образовательное учреждение
высшего профессионального образования
«Институт экономики»

УТВЕРЖДЕНО:

На заседании Ученого совета

Протокол № от «__» _____ 2013 г.

Председатель совета _____ Никулин А.А.

Общеэкономический Факультет

**УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКИЙ КОМПЛЕКС
ПО ДИСЦИПЛИНЕ**

БЗ.В.ОД.4 ДЕНЬГИ, КРЕДИТ, БАНКИ

Направление подготовки - **080100 Экономика**

Профиль подготовки - **«Финансы и кредит»**

Квалификация (степень) выпускника - **Бакалавр**

Подольск 2013

Негосударственное образовательное учреждение
высшего профессионального образования
«Институт экономики»

УТВЕРЖДЕНО:

На заседании Ученого совета

Протокол № от «__» _____ 2013 г.

Председатель совета _____ Никулин А.А.

Общеэкономический Факультет

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА
ПО ДИСЦИПЛИНЕ**

БЗ.В.ОД.4 ДЕНЬГИ, КРЕДИТ, БАНКИ

Направление подготовки - **080100 Экономика**

Профиль подготовки - **«Финансы и кредит»**

Квалификация (степень) выпускника - **Бакалавр**

Подольск 2013

Дисциплина «Деньги, кредит, банки» входит в вариативную часть профессионального цикла учебного плана бакалавра (Б.3 Дисциплины по выбору). Дисциплина «Деньги, кредит, банки» предназначена для студентов высших учебных заведений финансово-экономического и банковско-кредитного направлений. Изучаются фундаментальные основы банковской деятельности, современное состояние и тенденции в развитии денежного обращения, кредитования и банковских систем.

Рабочая программа является авторской.

Рабочая программа по дисциплине «Деньги, кредит, банки» составлена на основании требований к ФГОС ВПО третьего поколения подготовки бакалавра по направлению 080100 «ЭКОНОМИКА», профиль «ФИНАНСЫ И КРЕДИТ».

Рабочая программа утверждена на заседании кафедры

протокол № _____ от «_____» _____ 2013г.

Заведующий кафедрой _____

Оглавление

1. Организационно-методический раздел.....	3

1.1. Цель дисциплины:	3
1.2. Учебные задачи дисциплины:	3
2. Место дисциплины в структуре ООП ВПО.....	3
3. Требования к результатам освоения содержания дисциплины	3
Формы контроля:	3
4. Содержание программы учебной дисциплины	3
5. Образовательные технологии.....	3
6. Учебно-методическое, информационное и материально-техническое обеспечение дисциплины	3
6.1. Литература	3
6.2. Рекомендации по использованию Интернет-ресурсов и других электронных источников информации	3
6.3.Перечень рекомендуемых обучающих, справочно-информационных, контролирующих и прочих компьютерных программ, используемых при изучении дисциплины.....	3
6.4. Материально-техническое обеспечение дисциплины.....	3
7. Оценочные средства.....	3
7.1. Темы рефератов	3
7.2. Темы курсовых работ.....	3
7.3. Вопросы к зачету	3
7.4. Примеры тестов для контроля знаний	3
8. Тематический план изучения дисциплины.....	3

1. Организационно-методический раздел

1.1. Цель дисциплины:

обучение студентов основам денежно-кредитных отношений, принципам функционирования кредита и кредитной системы, а также формирование общих взглядов на суть, значение и направление использования денег, кредита, банков в экономическом развитии.

1.2. Учебные задачи дисциплины:

- > приобретение студентами знаний о сущности, роли и функции денег и кредита в системе экономических отношений, основ деятельности центрального и коммерческих банков;
- > формирование у студентов понимания содержания денежно-кредитной политики государства и её значения в стимулирование экономической активности;
- > формирование навыков студентов во владении методами и формами использования денег и кредита в регулировании социально-экономических процессов, анализа состояния банковской системы.

2. Место дисциплины в структуре ООП ВПО

Дисциплина «Деньги, кредит, банки» предназначена для подготовки бакалавров экономики по профилю «ФИНАНСЫ И КРЕДИТ». Данная дисциплина включена в вариативную часть профессионального цикла учебного плана бакалавра (Б.3 Дисциплины по выбору).

Для освоения дисциплины «Деньги, кредит, банки» студенты должны изучить следующие дисциплины: «Макроэкономика», «Микроэкономика», «Финансы».

В свою очередь дисциплина «Деньги, кредит, банки» является базой для последующих дисциплин учебного плана, в частности «Банковский менеджмент», «Банковское обслуживание корпоративных клиентов».

3. Требования к результатам освоения содержания дисциплины

В процессе обучения данной дисциплины студент должен овладеть следующими компетенциями:

Общекультурные компетенции (ОК):

1. умеет анализировать и оценивать исторические события и процессы - ОК-4.
2. стремится к личностному и профессиональному саморазвитию - ОК-10.
3. способен анализировать социально-значимые проблемы и процессы - ОК-13.

Профессиональные компетенции (ПК):

1. умеет использовать в практической деятельности организаций информацию, полученную в результате маркетинговых исследований и сравнительного анализа лучших практик в менеджменте - ПК-36.
2. умеет проводить аудит человеческих ресурсов и осуществлять диагностику организационной культуры - ПК-37.
3. способен обосновывать решения в сфере управления оборотным капиталом и выбора источников финансирования - ПК-44.
4. способен оценивать экономические и социальные условия осуществления предпринимательской деятельности - ПК-50.

Методы преподавания дисциплины

При освоении дисциплины «Деньги, кредит, банки» используются различные методы преподавания, в том числе:

- > лекции;
- > практические занятия аналитического характера;
- > письменные домашние задания;
- > консультации лектора и преподавателей, ведущих практические занятия;
- > самостоятельная работа студентов, в которую входит освоение теоретического материала, подготовка к практическим занятиям, выполнение письменных работ и др.

Формы контроля:

в целях проведения контроля над усвоением материала дисциплины «Деньги, кредит, банки», предусматривается текущее тестирование и зачет после завершения курса.

Текущий контроль осуществляется руководителем семинарских занятий и включает:

- > учет посещаемости и качества работы студентов на семинарских занятиях;
- > опрос студентов по материалам лекционных занятий и самостоятельной работы;
- > контрольные вопросы для самопроверки;
- > письменные домашние задания;
- > промежуточное тестирование по отдельным темам дисциплины;

Итоговый контроль проводится в виде письменного тестирования по темам дисциплины и устных ответов на открытые вопросы.

Формирование итоговой оценки по дисциплине балльно-рейтинговой оценки работы студента

Форма контроля	Максимальное количество баллов
1. Посещаемость практических занятий	до 50 баллов
2. Работа на практических занятиях	до 50 баллов
3. Промежуточное тестирование	200
4. Экзамен	200
Итого:	500

Порядок перевода балльной оценки в пятибалльную шкалу

Баллы	Словесное выражение	Цифровое выражение	Описание
до 200 баллов	«неудовлетворительно»	2	Выполнено менее 50% работы, в ответе существенные ошибки в основных аспектах темы
201-300 баллов	«удовлетворительно»	3	Выполнено 50% работы, ответ правилен в основных моментах, нет иллюстрирующих примеров, нет собственного мнения студента, есть ошибки в деталях и/или они просто отсутствуют
301-400 баллов	«хорошо»	4	Выполнено 75% работы, ответ студента правильный, но неполный.

			Не приведены иллюстрирующие примеры, обобщающее мнение студента недостаточно четко выражено
401-500 баллов	«отлично»	5	Выполнен полный объем работы, ответ студента полный и правильный. Студент способен обобщить материал, сделать собственные выводы, выразить свое мнение, привести иллюстрирующие примеры

4. Содержание программы учебной дисциплины

2.1. ДЕНЬГИ

Тема 1. Сущность и понятие денег. Происхождение и функции денег.

№	Наименование темы	Содержание	Формирующиеся компетенции	Результаты освоения	Образовательные технологии
1	2	3	4	5	6
1.	Сущность и понятие денег. Происхождение и функции денег.	Понятие и происхождение денег. Деньги как всеобщий эквивалент. Всеобщий эквивалент и его исторические формы. Необходимость появления денег. Природа денег. Товарный и денежно товарный обмен. Потребительная стоимость (полезность) и меновая стоимость (способность обмениваться) товара. Замкнутое натуральное и натуральное меновое хозяйство. Преимущества и недостатки бартерного обмена. Причины сохранения бартерных отношений в современной экономике. Развитие формы стоимости. Появление товарно-денежных отношений. Исторические этапы разделения труда. Меновая торговля, локальные международные рынки, единый мировой рынок. Международный обмен товарами и услугами, международная торговля, появление коллективных денег (региональных и мировых валют). Формы, типы и виды денег. Эволюция форм денег. Штучные деньги и объяснение их неудобств в обращении. Металлические деньги как наиболее удобная форма денег. Свойства благородных металлов: однородность, делимость, портативность, сохраняемость, высокая стоимость в небольшом объеме. Монета и ее реквизиты. Завершение трансформации денег из товарных в металлические. Типы денег: полноценные и неполноценные. Чеканка монет как завершающий этап формирования полноценных денег. Основные свойства полноценных денег. Саморегулирование количества полноценных денег в обращении. Тезаврация. Процессы формирования и эволюции неполноценных денег. Стершиеся и фальшивые монеты. Порча денег.	ОК-4 ОК-10 ОК-13 ПК-36 ПК-37 ПК-44 ПК-50	<u>Знать:</u> 1) исторические этапы развития понятия и происхождения денег; 2) научно-теоретический материал о происхождении и сущности денег и денежных отношений. 3) типология форм и видов денег: историческая эволюция и современное состояние; 4) функции денег; <u>Уметь:</u> 1) ориентироваться в научных источниках, анализирующих сущность денег и денежных отношений; 2) анализировать исторический аспект развития форм, типов и видов денег;	Лекции Практические занятия Самостоятельная работа студентов Формы текущего контроля - Опрос, решение задач, тестирование

	Бумажные деньги. Формирование и эволюция бумажных денег. Экономический смысл бумажных денег и механизм их эмиссии.. Инфляционный характер эмиссии бумажных денег. Бумажные деньги и государственные ценные бумаги: механизмы трансформации. Кредитные деньги и их экономический смысл. Небанковские кредитные деньги, векселя и чеки. Банковские кредитные деньги, банкноты, депозиты до востребования (безналичные депозитные деньги). Эволюция денег (трансформация) от полноценных к неполноценным, от наличных к безналичным (виртуальным). Функции и роль денег. Взгляды экономических школ на функции денег. Деньги как универсальный измеритель, мера стоимости. Всеобщий стоимостной эквивалент. Объективная возможность выполнения деньгами функции всеобщего эквивалента: специфический товар, обладающий меновой стоимостью, возможность «идеальности» денег при сопоставлении товаров по стоимости. Цена товара. Масштаб цен. Различия между деньгами как мерой стоимости и деньгами как масштабом цен. Особенности современного масштаба цен после завершения процессов демонетизации золота. Понятие единицы счета. Отсутствие потребительной стоимости у современных форм денег. Эффект валютного замещения. Бартерный товарообмен и его особенности. Купоны и купонная торговля. Деньги как средство обращения. Взаимодействие с функцией меры стоимости и исторический процесс формирования денег. Реальность денег в этой функции. Формула товарного обращения ($T - D - T$) и посредническая роль денег. Отличия функции денег как меры стоимости от функции денег как средства платежа. Появление неполноценных денег. Функция средства обращения и преодоление индивидуальных, временных и пространственных границ обмена. Деньги как средство накопления. Основные причины накопления. Создание сокровищ и сбережения при металлическом обращении. Сбережение стоимости и накопление богатства. Сбережение доходов. Возникновение банковской системы и фондового рынка, страховых, пенсионных, хеджевых, стабилизационных, резервных и сберегательных фондов. Суверенные фонды богатства будущих поколений. Значение функции накопления в современной экономике. Денежное богатство и денежный капитал. Риск потери богатства (капитала) и методы их страхования в развитых рыночных экономиках. Деньги как средство платежа. Причины возникновения рассрочки		Владеть: 1) методологией научного анализа исторических источников о происхождении денег и денежных отношений; 2) навыками самостоятельной работы по подбору информации, выбору методов анализа с учетом поставленных задач исследования.	

		платежа в товарообменных операциях (кредита). Деньги как средство платежа при возникновении кредита, при безналичных расчетах, при погашении всех видов долговых обязательств. Кредитные деньги: вексель, банкнота, чек, кредитные пластиковые карты, виртуальные (электронные) кредитные деньги. Мировые деньги. Деньги как всеобщее платежное и покупательное средство и всеобщее международное воплощение общественного богатства. Балансы международных расчетов. Национальные международные резервы и фонды национального богатства. Эволюция функции мировых денег: от золота до национальных и коллективных валют. Взаимосвязь функций денег.			

Литература

Учебная и специальная литература, законодательные акты, материалы периодических изданий, интернет-ресурсы.

Основная и дополнительная литература для изучения:

1. Алпатов Г.Е. и др. Деньги, кредит, банки М., 2003
2. Базулин Ю. В. Деньги. Кредит. Банки М., 2010
3. Жуков Е. Ф. и др. Деньги, кредит, банки М., 2010
4. Иглтон Кэтрин, Уильямс Джонатан Деньги. История цивилизаций М., 2011
5. Кейнс Дж. М. Трактат о денежной реформе М., 1993.
6. Лаврушин О. И. и др. Деньги, кредит, банки М., 2010
7. Меркулова И. В. М., Деньги, кредит, банки М., 2010
8. Ротбард Мюррей Н. Государство и деньги М., 1998
9. Святловский В.В. Происхождение денег и денежных знаков М., 2010
10. Хайек Фридрих А. Частные деньги М., 1994
11. Харрис Л. Денежная теория М., 1990

Вопросы для самопроверки:

1. Какие существуют формы стоимости?
2. Что такое деньги, как всеобщий эквивалент?
3. Какие этапы развития разделения труда можно выявить?
4. Какие формы денег как всеобщего эквивалента существовали исторически?
5. Что такое «коллективные деньги»?
6. Какие формы, типы и виды денег можно назвать?
7. Что такое «штучные деньги»?
8. Какие свойства благородных металлов позволили им стать наиболее удобными деньгами?
9. В чем состоят основные свойства полноценных денег?
10. Как проходил процесс дематериализации денег?
11. Как связаны инфляция и дематериализация денег?
12. В чем состоит экономический смысл кредитных денег?
13. Какие функции денег можно выделить?
14. Какие функции денег выделяли различные экономические школы и почему?
15. При каких условиях возможна «идеальность» денег?
16. В чем состоят различия денег как меры стоимости и денег как масштаба цен?
17. Как исторически происходило накопление денег и как оно происходит в настоящее время?
18. Как проявляются различные функции денег в товарно-денежном обмене?
19. Как в современной экономике реализуется функция мировых денег?

Тема 2. Теоретические основы денежного обращения.

№	Наименование темы	Содержание	Формирующиеся компетенции	Результаты освоения	Образовательные технологии
1	2	3	4	5	6
2	Теоретические основы денежного обращения.	Процесс создания денег в экономике. Две стадии процесса создания денег в экономике. Первая стадия: создание центральным банком денежной базы. Кредиты ЦБ правительству, коммерческим банкам, экономике, зарубежным странам. Увеличение официальных золотовалютных резервов ЦБ. Денежная база как сумма наличных денег в обращении и обязательных резервов коммерческих банков в ЦБ. Вторая стадия: создание кредитно-банковской системой денежной массы. Денежная масса как сумма остатков на депозитных счетах кредитной системы, кредитов ЦБ кредитной системе и наличности в обращении. Понятие и сущность кредитной эмиссии центрального банка. Коммерческие банки как агенты центрального банка в денежно-кредитной политике. Денежный мультипликатор как отношение денежной массы к денежной базе. Кредитный мультипликатор. Факторы, влияющие на величины денежного и кредитного мультипликаторов. Денежные агрегаты. Измерители денежной массы. Денежные агрегаты на дату и за период. Понятие ликвидности финансовых (денежных) активов. Взаимосвязь ликвидности и времени. Абсолютная ликвидность. Построение денежных агрегатов в системе координат ликвидности и времени. Наличные деньги в обращении. Агрегат M_0. Денежные агрегаты M_1, M_2, M_3, M_4, ..., M_n. Состав денежных агрегатов. Понятие совокупной денежной массы. Таргетирование денежной массы в обращении как метод регулирования денежной массы. Агрегаты от M_0 до M_2 как основные макроэкономические показатели для определения темпов инфляции. Государство как эмитент денег. Центральный банк как уполномоченный государственный институт по эмиссии денег. Факторы, влияющие на размер денежной эмиссии. Виды эмиссии денег. Депозитная эмиссия как увеличение ЦБ своих кредитных вложений путем кредитования банковской системы. Бюджетная эмиссия как метод покрытия расходов или дефицита	ОК-4 ОК-10 ОК-13 ПК-36 ПК-37 ПК-44 ПК-50	<u>Знать:</u> 1) Процесс создания денег 2) Факторы, влияющие на процессы денежного обращения; 3) Законы денежного обращения. Виды денежных эмиссий и денежных агрегатов; 4) Сущность денежного оборота; 5) сущность денежного мультипликатора. <u>Уметь:</u> 1) анализировать на основе данных о характеристиках и показателях деятельности ЦБ в области эмиссии денег о состоянии денежного обращения; 2) осуществлять поиск и обработку информации по подготовке самостоятельной работы по денежной политике ЦБ;	Лекции Практические занятия Самостоятельная работа студентов Формы текущего контроля - Опрос, решение задач, тестирование

	госбюджета посредством покупки ЦБ государственных ценных бумаг. Банковская эмиссия и казначейская эмиссия. Регулирующая эмиссия как инструмент денежно-кредитной политики ЦБ. Механизм осуществления безналичной денежной эмиссии. Причины безналичной эмиссии. Эмиссия наличных денег как исключительная монополия центрального банка. Банковский (депозитно-кредитный мультипликатор) и метод его расчета. Количество ступеней депозитно-кредитной мультипликации и нормы обязательного резервирования как факторы, определяющие величину коэффициента депозитно-кредитной мультипликации. Денежное обращение. Налично-денежное обращение. Основные денежные потоки в налично-денежном обращении. Баланс денежных доходов и расходов населения и его структура. Регулирование центральным банком налично-денежного обращения. Особенности регулирования налично-денежного обращения Банком России. Федеральный закон «О Центральном банке (Банке России)» в части регулирования налично-денежного обращения. Расчетно-кассовые центры (РКЦ). Резервные фонды и оборотные кассы. Последовательность (алгоритм) перемещения денег в налично-денежном обороте. Безналичное денежное обращение. Виды безналичных денег. Взаимосвязь наличного и безналичного денежного обращения. Денежный оборот как совокупность всех платежей в наличной и безналичной формах за определенный период. Структура денежного оборота. Платежный, безналичный и налично-денежный оборот. Платежный оборот как совокупность безналичных и части налично-денежных платежей, связанных с оплатой труда. Безналичный денежный оборот. Записи на банковских счетах и зачеты встречных требований. Налично-денежный оборот. Механизмы перехода денег из одной сферы обращения в другую. Факторы роста налично-денежного оборота. Понятие платежной системы. ЦБ как регулятор стабильности, надежности и безопасности платежной системы.		3) анализировать влияние различных аспектов денежно-кредитной политики на состояние денежного обращения. Владеть: 1) Нормативно-правовой базой, регламентирующей деятельность ЦБ в области денежного обращения и денежно-кредитной политики; 2) Методологией анализа показателей денежного обращения; 3) Навыками анализа механизмов влияния политики ЦБ на состояние денежного обращения.	

Литература

Учебная и специальная литература, законодательные акты, материалы периодических изданий, интернет-ресурсы.

Основная и дополнительная литература для изучения:

1. Алпатов Г.Е. и др. Деньги, кредит, банки М., 2003
2. Антонов Н.Г., Пессель М.А. Денежное обращение, кредит и банки. М., 2004.
3. Васильев А.И., Щеголева Н.Г. Деньги и денежное обращение. Учебное пособие - 3 изд. М., 2011
4. Жуков Е.Ф. Общая теория денег и кредита. – М., 2002.
5. Журавлева Г.П. Экономика. – М., 2002
6. Миллер Роджер Лерой, Ван-Хуз Дэвид Д. Современные деньги и банковское дело, М, 2010
7. Финансы, денежное обращение и кредит. Учебник. / Под ред. О.В.Соколовой. – М., 2003
8. Янин О.Е. Финансы, денежное обращение и кредит М., 2006
9. Базулин Ю. В. Деньги. Кредит. Банки. – М., 2010.
10. Усов В.В. Деньги, денежное обращение. Инфляция. – М., 1999.
11. Харрис Л. Денежная теория. – М., 1990.

Вопросы для самопроверки:

1. Какие стадии создания денег в экономике можно выделить?
2. Что такое «денежная база»?
3. Как связаны между собой денежная масса и денежная база?
4. В чем состоит сущность кредитной эмиссии?
5. Как влияют кредиты ЦБ на денежную эмиссию?
6. Какие факторы влияют на кредитный и денежный мультипликаторы?
7. Какие измерители используются для характеристики денежной массы?
8. Что такое «денежный агрегат»?
9. Сколько денежных агрегатов существует и что каждый из них характеризует?
10. Какие денежные агрегаты используются для определения темпов инфляции?
11. В чем разница между денежной и бюджетной эмиссиями?
12. В чем состоит механизм осуществления безналичной денежной эмиссии?
13. Что такое «банковский мультипликатор»?
14. Как связаны между собой денежно-кредитный и банковский мультипликаторы?
15. Кто и каким образом осуществляет регулирование налично-денежного обращения?
16. Какие существуют виды безналичных денег?
17. Как связаны между собой наличное и безналичное денежное обращение?
18. Что такое «денежный оборот»?
19. Где наудится место платежного оборота в денежном обороте?
20. Каким образом ЦБ осуществляет регулирование платежной системы?

Тема 3. Инфляция и денежное обращение.

№	Наименование темы	Содержание	Формирующиеся компетенции	Результаты освоения	Образовательные технологии
1	2	3	4	5	6
3	Инфляция и денежное обращение.	Закон денежного обращения. Денежная масса, сумма цен товаров и услуг, кредит, взаимные и безналичные платежи, скорость обращения денег и их взаимосвязь. Проблема количества денег, необходимых для обращения. Расчет количества денег, необходимых для обращения. Денежная масса и потребности денежного оборота. Понятие покупательной способности денег. Факторы, определяющие количество денег в обращении. Денежная масса как совокупность активных и пассивных денег. Факторы, влияющие на изменение объема денежной массы. Скорость обращения денег. Нарушение закона денежного обращения и его причины. Понятие и сущность инфляции. Инфляция как переполнение каналов денежного обращения, связанное с нарушением закона денежного обращения. Рост цен и инфляция. Утрата деньгами части или всех своих функций и инфляция. Инфляция как сложный социально-экономический процесс. Инфляция как многофакторный процесс. Производственные, денежные, воспроизводственные и социальные группы факторов инфляции. Крайние формы инфляции. Открытая и скрытая инфляция. Индекс роста цен и открытая инфляция. Умеренная (ползучая), галопирующая и гиперинфляция и их исторические примеры. Инфляция спроса, инфляция издержек обращения, импортируемая инфляция. Определение темпов инфляции и факторы, на них влияющие. Увеличение активов ЦБ и инфляция. Структура активов ЦБ как определитель источников инфляции. Кредитная эмиссия ЦБ и увеличение денежной базы и денежной массы. Лаги между изменением объемов денежной массы и ростом цен. Факторы, влияющие на величину лага. Механизм развития и измерение инфляции. Начальная стадия инфляции: соотношение денежной массы и цен. Основная стадия инфляции. Переполнение каналов денежного обращения. Рост массы денег и скорости их обращения. Показатели индексов цен. Индекс	ОК-4 ОК-10 ОК-13 ПК-36 ПК-37 ПК-44 ПК-50	<u>Знать:</u> 1) закон денежного обращения. Понятия денежной массы, покупательной способности денег, скорости денежного обращения и прочие аспекты и характеризующие закон денежного обращения; 2) понятие и сущность инфляции; 3) показатели, измеряющие состояние инфляционных процессов в экономике; 4) инструменты денежно-кредитной политики влияющие на величину инфляции. <u>Уметь:</u> 1) Анализировать основные показатели, характеризующие состояние инфляционных процессов в экономике; 2) Выявлять факторы, влияющие на	Лекции Практические занятия Самостоятельная работа студентов Формы текущего контроля - Опрос, решение задач, тестирование

		потребительских цен (ИПЦ) и методы его расчета. Понятие стоимости «корзины» потребительских товаров и услуг и ее динамики. Сводный ИПЦ в США. Расчет ИПЦ в РФ. Уровень инфляции на основе расчетов ИПЦ. ИПЦ и покупательная способность денег. Индекс цен производителей (ИЦП) как индекс изменения оптовых цен. Три основных ИЦП: индекс цен Г. Пааше, Э. Ласпейреса и И. Фишера. Методы и особенности их расчета. Применимость индексов цен производителей. Дефлятор ВВП как инструмент статистического анализа инфляции. Методы его расчета. Индекс стоимости жизни. Антиинфляционная политика. Денежные реформы и антиинфляционная политика. Понятие денежной реформы. Виды денежных реформ. Нуллификация. Девальвация. Ревальвация. Деноминация. Типы антиинфляционной политики: дефляционная политика и политика доходов. Экономическое содержание дефляционной политики. Методы: снижение госрасходов, повышение процентных ставок за кредит, увеличение налогов. Анализ эффективности таргетирования денежной массы. Понятие таргетирования инфляции и сравнение с таргетированием денежной массы. Политика доходов и социальные противоречия. Социально-экономические последствия инфляции. Особенности инфляции в РФ в 1991-2010 гг. Переход к режиму таргетирования инфляции в РФ.		состояние инфляции; 3) Рассчитывать на основе имеющихся данных динамику инфляции и прогнозировать её значение; 4) Анализировать исторический и методологический аспект регулирования инфляции. Владеть: 1) Основными методами оценки состояния инфляции в экономике; 2) Показателями состояния инфляции; 3) Методами анализа факторов, влияющих на возникновение инфляции.	

Литература

Учебная и специальная литература, законодательные акты, материалы периодических изданий, интернет-ресурсы.

Основная и дополнительная литература для изучения:

1. Алпатов Г.Е. и др. Деньги, кредит, банки. – М., 2003.
2. Булатов А.С. Экономика. – М., 2010.
3. Видяпин В.И., Добрынин А.И., Журавлева Г.П. и др. Экономическая теория. – М., 2007.
4. Лаврушин О.И. Деньги, кредит, банки. – М., 2010.
5. Бабичева Ю.А. Теория и практика антиинфляционной политики и инфляционный потенциал России 90-х годов. – М., 2004.
6. Инфляция и антиинфляционная политика в России – под. ред. Красавиной Л.Н. – М., 2000.
7. Кейнс Дж. М. Общая теория занятости, процента и денег. – М., 1978.
8. Красавина Л.Н. Инфляция и экономический рост: теория и практика. – М., 2007.
9. Ротбард Мюррей Н. Государство и деньги. – М., 1998.
10. Фишер И. Покупательная сила денег. – М., 2001.
11. Янин О.Е. Финансы, денежное обращение и кредит. – М., 2006.

Вопросы для самопроверки:

1. Как рассчитывается количество денег, необходимых для обращения?
2. Какие факторы влияют на количество денег в обращении и их покупательную способность?
3. Какие факторы влияют на количество денег в обращении?
4. Как формулируется закон денежного обращения?
5. Какие причины вызывают нарушение закона денежного обращения?
6. Что такое «инфляция»?
7. Каковы причины возникновения инфляции?
8. Какие формы и виды инфляции можно выделить?
9. Как влияет политика ЦБ на инфляцию?
10. Какие факторы влияют на величину лага между изменением объемов денежной массы и ростом цен?
11. Какие статистические показатели используются для расчета величины и темпов инфляции?
12. Что такое «корзина потребительских товаров и услуг» и как она используется для оценки показателей инфляции?
13. Каковы особенности расчета ИПЦ в США и России?
14. Как образом осуществляется антиинфляционная политика?
15. Какие типы антиинфляционной политики можно выделить?
16. Как денежные реформы влияют на антиинфляционную политику?
17. Что хуже для экономики – инфляция или дефляция?
18. Какие существуют методы антиинфляционной политики?
19. В чем состояли особенности инфляции в после-советские годы?
20. Каковы социально-экономические последствия инфляции?
21. Что такое «инфляционное таргетирование» и как оно связано с таргетированием денежной массы?

22. Каковы особенности использования метода инфляционного таргетирования в России?

Тема 4. Формирование и эволюция денежных и валютных систем.

№	Наименование темы	Содержание	Формирующиеся компетенции	Результаты освоения	Образовательные технологии
1	2	3	4	5	6
5	Формирование и эволюция денежных и валютных систем	Типы денежных систем. Основные исторические типы денежных систем: металлического обращения (биметаллизм и монометаллизм) и неметаллического обращения (девизная и замкнутых валют). Факторы формирования денежных систем в национальных экономиках. Действительные деньги – монеты и особенности их обращения. Реквизиты монеты: проба, лигатура, аверс, реверс, гурт. Ремедиум при обращении полноценных монет из драгметаллов и порядок его установления. Порча монет: естественная (стирание в процессе обращения) и государственной властью (исторические примеры). Особенности денежных систем, основанных на обращении полноценных монет из драгметаллов. Монеты как законное национальное платежное средство. Особенности систем свободной (открытой) и закрытой чеканки монет. Понятие государственного монетного дохода. Виды и подвиды металлических денежных систем. Неполноценные монеты и порядок их обращения. Обращение неполноценных монет как естественный переход к обращению неметаллических денег (девизных систем). Биметаллизм и его основные формы. Понятие биметаллизма. Три разновидности биметаллизма: двойная валюта, параллельная валюта, «хромающая» валюта. Особенности этих систем. Возникновение и эволюция биметаллизма. Латинский монетный союз и основные его положения. Недостатки биметаллизма как системы обращения металлических денег. Закон Грешема – Коперника. Постепенное вытеснение золотыми монетами серебряных. Особенности биметаллизма в России. Монометаллизм и его основные формы. Понятие и основные характеристики монометаллизма. Медный монометаллизм. Серебряный монометаллизм и его особенности в России. Реформа Канкрин и реформа Витте. Золотой монометаллизм (золотой	ОК-4 ОК-10 ОК-13 ПК-36 ПК-37 ПК-44 ПК-50	<u>Знать:</u> 1) Основные типы денежных систем; 2) Характеристик и и понятие денежных систем, основанных на обороте металлов и неметаллических денег; 3) Исторический аспект эволюции денежных систем; 4) Роль и значение золота и драгоценных металлов в развитии эволюции денег и развитии денежных систем. <u>Уметь:</u> 1) Анализировать основные тенденции развития денежных систем, основанных на различных типах денег; 2) Давать оценку различным типам и формам денежных систем в контексте исторических процессов эволюции	Лекции Практические занятия Самостоятельная работа студентов Формы текущего контроля - Опрос, решение задач, тестирование

	стандарт): сущность, особенности, формирование, история эволюции. Системы золотого монометаллизма: золотомонетный, золотослитковый и золотодевизный (валютный) стандарты. Их особенности. Исторические примеры. Системы обращения неметаллических денег (бумажно-денежные). Понятие и виды. Девизная система. Девиза. Основные характеристики девизной системы. Валютный либерализм. Формирование и эволюция. Исторические и современные примеры национальных девизных систем. Система замкнутых валют. Понятие и особенности. Валютные ограничения и валютное регулирование в системах замкнутых валют. Особенности замкнутых валют в бывших социалистических странах. Современные национальные системы замкнутых валют. Эволюция международной валютной системы. Понятие и предпосылки (факторы) создания. Золотой монометаллизм и первая международная валютная система – Парижская (1867-1914 гг.). Основные характеристики, преимущества и недостатки Парижской системы. Причины прекращения ее функционирования в 1914 г. Формы ограничений по золотому монометаллизму в 1914-22 гг. Вторая международная валютная система – Генуэзская (1922-29 гг.), – и ее ключевые характеристики. Золотослитковый стандарт (Англия, Франция), золотомонетный стандарт (США), золотодевизный стандарт (прочие страны) и их закрепление нормами международного права на Генуэзской конференции. Урезанные формы золотого стандарта (золотослитковый и золотодевизный) и их особенности. Третья мировая валютная система – Бреттон-Вудская (1944-76 гг.). Золотодевизный стандарт. Статус резервных (ключевых) валют у доллара и фунта стерлингов. Золотые паритеты валют и их фиксация в Международном валютном фонде. Золото как международное резервное и платежное средство. Соотношение доллара и золота (35, 38, 42, 22 долларов за 1 тройскую унцию золота). Свободный обмен долларовых авуаров других стран – членов Бреттон-Вудской системы в золото по официальной цене Казначейством США. Бреттон-Вудская система как золотодолларовый стандарт. Фиксированные валютные курсы. Девальвации и ревальвации. Регулирование международной валютной системы Международным валютным фондом. Эволюция от «долларового голода» 1950-х гг. к «долларовому насыщению» 1960-х гг. «Золотая бомба» Де Голля. Ревальвации марки и йены и девальвации доллара 1971 и 1973 гг. Сокращение золотого запаса США		денег. <u>Владеть:</u> 1) Терминологией, описывающей процессы создания денежных систем, их виды и формы; 2) Историческими данными, объясняющими процесс эволюции денежных систем.	

		и официальное прекращение обмена долларов на золотые слитки. Кризис Бреттон-Вудской валютной системы (1973-75 гг.) и его основные проявления. Причины кризиса. Четвертая валютная система – Ямайкская (1976 г. – наст. время). Завершение демонетизации золота и основные параметры демонетизации. Золотые аукционы Международного валютного фонда 1980-х гг. в пользу развивающихся стран. Ключевые (резервные) валюты по Ямайкским соглашениям. Поливалютность новой валютной системы. Постепенная долларизация и переход в 1980-90-ые гг. к долларовой (одновалютной) валютной системе. Гегемония доллара (1990-2000-ые гг.) и преимущества США в проведении монетарной политики. Современный валютный кризис как часть глобального финансового кризиса (2008 г. – наст. время). Валютные войны между США и Китаем, США и ЕС: причины и формы проявления. Европейская валютная система как форма региональной валютной системы. История формирования и эволюции. Унификация расчетов в рамках Европейского объединения угля и стали и Бенилюкса. Римский договор 1957 г. о создании «Общего рынка» (ЕЭС). Программа переходного периода «Общего рынка» (1958-70 гг.). Европейская ассоциация свободной торговли (ЕАСТ) семи стран (1960 г.). Прекращение существования ЕАСТ в 1970-х гг. и расширение ЕЭС до 25 стран в 2004 г. Валютная интеграция стран ЕЭС: от Европейского платежного союза (ЕПС, 1950-58 гг.) до введения единой региональной валюты евро (2000-2002 гг.). Этапы создания европейского валютного союза. «План Вернера» (1971 г.) и причины его неполной реализации. Создание ЕВС (1979 г.). Безналичная валюта – ЭКЮ. Маастрихтский договор о Европейском союзе (1991 г.). Единая денежная политика (1999 г.). Европейский центральный банк. Амстердамский и Лиссабонский договоры. Золото в современных денежных и валютных системах. Особенности золота как денежного металла. Золото в денежных системах. Эволюция денежных систем, основанных на золоте. Причины демонетизации золота в 1970-х гг. Современные функции золота. Рынки золота. Золото как биржевой товар и объект купли-продажи. Виды сделок с золотом на рынке (бирже). Золотые биржи. Формы обращения золота на современных рынках (стандартные и мерные слитки, пластины, изделия, полуфабрикаты, монеты, золотые сертификаты). Цена на золото и особенности ее формирования.			

		Золотые фиксинги на Лондонской бирже. Современная цена на золото и особенности ее динамики. Источники спроса и источники предложения золота. Инфраструктура рынков золота. Виды рынков золота. Операции на рынках золота и их основные виды.			

Литература

Учебная и специальная литература, законодательные акты, материалы периодических изданий, интернет-ресурсы.

Основная и дополнительная литература для изучения:

1. Алпатов Г.Е. и др. Деньги, кредит, банки. – М., 2003.
2. Видяпин В.И., Добрынин А.И., Журавлева Г.П. и др. Экономическая теория. – М., 2007.
3. Жуков Е.Ф. и др. Деньги, кредит, банки. – М., 2010.
4. Жуков Е.Ф. Общая теория денег и кредита. – М., 2002.
5. Журавлева Г.П. Экономика. – М., 2002.
6. Васильев А.И., Щеголева Н.Г. Деньги и денежное обращение. Учебное пособие – 3 изд. – М., 2011.
7. Жуков Н.И. Из истории мировых валютных систем. – М., 1998.
8. Рыбина В. И. Национальные банковские системы. – М., 2008

Вопросы для самопроверки:

1. Что такое «национальная денежная система»?
2. Как связаны между собой понятия национальной валютной системы и национальной денежной системы?
3. Какие элементы включает в себя национальная денежная системы?
4. Какие элементы включает в себя национальная валютная система?
5. Какими законодательными нормами регулируется эмиссионное законодательство?
6. Что является эмиссионным центром?
7. Каковы основные характеристики национальной валюты?
8. Каково влияние национального регулирования ликвидной позиции страны на её международное значение?
9. Как влияет рынок золота на валютный рынок?
10. Каковы особенности национального валютного регулирования можно выделить?
11. Какие существуют условия обратимости валют?
12. Какова роль МВФ в международных денежных отношениях?
13. Какими факторами определяется резервная позиция страны в МВФ?
14. Как происходило формирование региональных валютных союзов?
15. Какие коллективные валюты и международные валютные союзы существовали в мире ранее и существуют сейчас?
16. Какова роль доллара в международной валютной системе?
17. Как различные коллективные валюты реагируют на проявления глобально финансового кризиса?
18. Какова роль золота в современной мировой валютной системе?
19. Как осуществляется регулирование мировой валютной системы?

Тема 5. Денежные системы.

№	Наименование темы	Содержание	Формирующиеся компетенции	Результаты освоения	Образовательные технологии
1	2	3	4	5	6
4	Денежные системы.	Национальная (суверенная) денежная система. Понятие национальной денежной системы. Ее элементы. Денежная единица (единица счета). Масштаб цен. Виды денежных знаков: кредитные и бумажные деньги и их эмитенты и назначение. Эмиссионная система. Эмиссионное законодательство. Понятие эмиссионного центра. Национальная валютная система. Понятие НВС. Взаимосвязь национальных денежной и валютной систем. Основные элементы НВС. Национальная валюта. Условия обратимости (конвертируемости) национальной валюты. Режим валютного курса. Паритет национальной валюты. Международная ликвидная позиция страны и ее национальное регулирование. Регламентация международных расчетов страны и использование международных кредитных средств. Режим национального валютного рынка и рынка золота. Национальное валютное регулирование и валютный контроль. Виды обратимости валют: внешняя, внутренняя, свободно и частично обратимые валюты, замкнутые валюты. Условия обратимости валют. Прямые и косвенные методы валютного регулирования. Валютные ограничения и валютный либерализм. Прямые и косвенные котировки. Фиксированные и плавающие курсы. Международная валютная ликвидность. Состав международных ликвидных резервов. Демонетизация золота. Ключевые (резервные) валюты. Коллективные валюты: СДР, ЭКЮ, АзКЮ, евро, переводный рубль. Резервная позиция страны в МВФ. Региональная валютная система. Понятие, основные элементы. Формирование и эволюция. Валютные зоны и валютные блоки 1930-х гг. Валютные войны после Великой депрессии. Региональные валютные интеграции после II Мировой войны: Европейский валютный союз, валютная интеграция стран – членов СЭВ, Азиатский, Межамериканский и Африканский банки развития, зона франка КФА, валютный союз стран Бенилюкс. Оптимальные валютные зоны (ОВЗ) и их основные критерии. Зона евро как реализация ОВЗ. Долларизация как форма региональных валютных интеграций. Меркосур, НАФТА, ЦАОР, Андское сообщество. Зона евро в условиях глобального	ОК-4 ОК-10 ОК-13 ПК-36 ПК-37 ПК-44 ПК-50	<u>Знать:</u> 1) Понятие и характеристики национальной денежной и валютной систем; 2) Понятие и характеристики региональной и международной валютной систем; 3) Исторический аспект создания валютных союзов и валютных систем; 4) Понятие и сущность влияния доллара на процессы создания валютных систем. Понятие и значение процессов долларизации и дедолларизации. <u>Уметь:</u> 1) Анализировать состояние развития денежных и валютных систем на характеристик денежного обращения. 2) На основе имеющихся критериев давать характеристики региональным валютным	Лекции Практические занятия Самостоятельная работа студентов Формы текущего контроля - Опрос, решение задач, тестирование

		финансового кризиса. Основные методы регулирования региональных валютных систем. Международная валютная система. Понятие. Основные элементы. Резервные валюты и международные счетные единицы. Роль золота в современной мировой валютной системе. Условия взаимной конвертируемости валют. Межгосударственное регулирование мировой валютной системы и международной валютной ликвидности. Унификация норм и правил использования международных кредитных денег и международных расчетов.		объединениям и союзам; 3) Давать оценку международному опыту развития норм регулирования валютно-денежных отношений. <u>Владеть:</u> 1) Основными приемами оценки состояния развития валютно-денежных систем; 2) Терминологией международных регулятивных актов в сфере валютно-денежного регулирования.	

Литература

Учебная и специальная литература, законодательные акты, материалы периодических изданий, интернет-ресурсы.

Основная и дополнительная литература для изучения:

1. Алпатов Г.Е. и др. Деньги, кредит, банки. – М., 2003.
2. Булатов А.С. Экономика. – М., 2010.
3. Видяпин В.И., Добрынин А.И., Журавлева Г.П. и др. Экономическая теория. – М., 2007.
4. Жуков Н.И. Из истории мировых валютных систем. – М., 1998.
5. Жуков Н.И. Из истории мировых валютных систем. – М., 1998.
6. Меркулова И. В. М., Деньги, кредит, банки. – М., 2010.
7. Ротбард Мюррей Н. Государство и деньги. – М., 1998.

Вопросы для самопроверки:

1. Какие основные исторические типы денежных систем можно выделить?
2. В чем состоят особенности металлического и неметаллического денежного обращения?
3. Каковы особенности обращения монет в качестве денег?
4. Каковы основные реквизиты монет?
5. Что такое «порча монет»?
6. В чем отличие естественной порчи монет от порчи монет государственной властью?
7. Как государство зарабатывало на чеканке монет?
8. Каковы особенности систем свободной (открытой) и закрытой чеканки монет?
9. Как произошло превращение биметаллизма в неизбежный этап развития валютной системы?
10. Почему биметаллизм не смог закрепиться как приемлемая для экономических отношений денежная система?
11. Как формулируется закон Грешема – Коперника?
12. Как происходила историческая конкуренция золотых и серебряных денег?
13. В чем состоят особенности российского биметаллизма?
14. Каковы основные характеристики монометаллизма?
15. Какие формы монометаллизма известны исторически?
16. Какие примеры монометаллизма можно привести?
17. Какие реформы привели к введению монометаллизма в России?
18. Какие существуют исторически системы обращения неметаллических денег?
19. Каковы особенности функционирования замкнутых валютных систем?
20. Какие замкнуты валютные системы существовали в истории и существуют сейчас?
21. Какие предпосылки создания международных денежных систем можно назвать?
22. В чем состоят ключевые характеристики существовавших исторически международных денежных систем?

23. Каковы причины перехода от одной международной валютной системы к другой?
24. Как изменялась роль золота в процессе эволюции международных валютных систем?
25. Что такое «резервная валюта»?
26. Как менялись соотношения доллара и золота в 20-м веке?
27. Какие политические решения привели к отказу от золотого содержания доллара?
28. Как произошел окончательный отказ от использования золота в денежных отношениях?
29. В чем состоят фундаментальные причины валютных войн?
30. Каковы особенности современного валютного кризиса?
31. Как происходила эволюция европейской валютной системы?
32. Какие функции у золота в современной мировой денежной системы?
33. В чем причина устойчивости положения золота, несмотря на его уход из денежного обращения?
34. Как устанавливается цена на золото?
35. Что представляет из себя современный рынок золота?

2.2. КРЕДИТ

Тема 6. Кредит: теоретические основы анализа экономической категории.

№	Наименование темы	Содержание	Формирующиеся компетенции	Результаты освоения	Образовательные технологии
1	2	3	4	5	6
6	Кредит: теоретические основы анализа экономической категории.	Кредит как экономическая категория. Временно свободные денежные средства и факторы их возникновения. Три формы промышленного капитала и понятие его кругооборота. Процесс воспроизводства и его стадии. Возникновение кредита начиная со стадии распределения. Ссуда как способ организации кредитных отношений. Кредиторы и заемщики как стороны кредитных отношений. Посредники. Гаранты. Кредитные ресурсы. Ссудный капитал. Основные источники ссудного капитала. Исторический предшественник ссудного капитала – ростовщический капитал. Возникновение и история эволюции ростовщичества. Прогрессивность и консервативность ростовщического кредита. Возникновение современных форм кредита. Формы и виды кредита. Денежная и товарная формы кредита. Классификация видов кредита по: группам заемщиков, субъектам кредиторов, назначению (целевой направленности), размерам, обеспечению, срокам погашения, способам предоставления, способам погашения, видам процентных ставок, валюте предоставления кредита, числу кредиторов, участникам кредитных отношений. Коммерческий кредит: понятие, особенности, специфика, форма предоставления, инструменты (коммерческие векселя). Ограничения по коммерческому кредитованию. Банковский кредит. Межфирменный и межбанковский кредит. Потребительский и ипотечный кредит. Государственный кредит. Международный кредит и его подвиды. Функции и роль кредита. Принципы кредитования. Перераспределительная и контрольная функция. Функция экономии издержек обращения. Функция ускорения концентрации капитала. Роль кредита в рыночной экономике. Обеспечение трансформации временно свободных денежных средств в ссудный капитал. Преодоление ограниченности индивидуального капитала. Поддержание	ОК-4 ОК-10 ОК-13 ПК-36 ПК-37 ПК-44 ПК-50	<u>Знать:</u> 1) Теорию кредита: формы и виды кредита, функции и роль кредита и т.д.; 2) Теорию ссудного процента; <u>Уметь:</u> 1) Пользоваться терминологией, дающей представление о различных аспектах функционирования кредита и природе ссудного процента; 2) Давать оценку условий возникновения кредита и ссудного процента. <u>Владеть:</u> 1) Принципами классификации видов и форм кредита; 2) Принципами оценки факторов, влияющих на величину и характер ссудного процента.	Лекции Практические занятия Самостоятельная работа студентов Формы текущего контроля - Опрос, решение задач, тестирование

		непрерывности воспроизводства в целом. Капитализация прибыли и концентрация производства. Воздействие на объем и структуру денежной массы в обращении, платежного оборота и скорость обращения денег. Повышение роли кредита в развитии российской экономики. Принципы кредитования: возвратность, срочность, платность, обеспеченность, целевое использование и дифференцированный характер кредитования. Ссудный процент. Процент как форма цены товара – кредит (принцип платности кредитования). Экономический смысл процента. Множественность процентных ставок в рыночной экономике. Кредитные ставки. Депозитные ставки. Ставки рефинансирования. Деление ставок по срокам, роли и структуре (базовые и второстепенные), сферам применения. Номинальные и реальные ставки. Инфляция и реальные процентные ставки. Базовые процентные ставки – ЛИБОР, ЛИБИД. Ставки по классу заемщиков. Рейтинги заемщиков. Ставки прайм-рейт (базовые или стандартные). Эффективная процентная ставка. Фиксированные и плавающие процентные ставки. Начисление простых и сложных процентов. Порядок начисления и выплаты процентов в РФ. Факторы, определяющие уровень процентных ставок. Спрос и предложение ссудного капитала. Равновесная ставка процента. Равновесный объем кредита. Конкуренция между кредиторами и заемщиками, трансграничные перемещения капиталов, уровень инфляции и ее динамика, режим налогообложения в разных секторах экономики и льготы для покупателей ценных бумаг, факторы рисков, денежно-кредитная политика государства, состояние бюджета государства и его стабилизационных, сберегательных и резервных фондов. Роль ссудного процента в комплексе антикризисных мер.			

Литература

Учебная и специальная литература, законодательные акты, материалы периодических изданий, интернет-ресурсы.

Основная и дополнительная литература для изучения:

1. Алпатов Г.Е. и др. Деньги, кредит, банки. – М., 2003.
2. Булатов А.С. Экономика. – М., 2010.
3. Видяпин В.И., Добрынин А.И., Журавлева Г.П. и др. Экономическая теория. – М., 2007.
4. Жуков Е.Ф. и др. Деньги, кредит, банки. – М., 2010.
5. Жуков Е.Ф. Общая теория денег и кредита. – М., 2002.
6. Журавлева Г.П. Экономика. – М., 2002.
7. Лаврушин О.И. Банковское дело. Современная система кредитования.
8. Антонов Н.Г., Пессель М.А. Денежное обращение, кредит и банки. – М., 2004.
9. Тавасиев А.М. Основы банковского дела. – М., 2006
10. Тагирбеков К.Р. Основы банковской деятельности (Банковское дело). – М., 2003.
11. Тютюнник А. В., Турбанов А. В., Банковское дело. – М., 2005.
12. Финансы, денежное обращение и кредит. Учебник. / Под ред. О.В. Соколовой. – М., 2003.

Вопросы для самопроверки:

- а. Какие факторы влияют на возникновение временно свободных денежных средств?
- б. Какие формы промышленного капитала соответствуют тем или иным стадиям его кругооборота?
- с. Какие стадии можно выделить в процессе воспроизводства?
- д. На какой стадии воспроизводства возникает необходимость в кредите?
- е. Как связаны между собой понятия «ссуда» и «кредит»?
- ф. Кто является основным участником кредитных отношений?
- г. Что такое «ссудный капитал»?
- х. Какова роль ростовщического капитала в возникновении ссудного капитала?
- и. Какие существуют формы кредита?
- й. Какие основные формы классификации видов кредиты можно выделить?
- к. Чем отличается коммерческий кредит от банковского?
- л. Какие небанковские виды кредита можно выделить?
- м. Как влияют функции кредита на его роль в экономической деятельности?
- н. Что служит источником ссудного капитала?
- о. Как влияет кредит на объем денежной массы в стране?
- р. В чем состоят основные принципы кредитования?
- с. В чем состоит природа и сущность ссудного процента?
- т. Какие основные виды процентных ставок можно выделить?
- у. Как влияет инфляция на уровень процентных ставок?
- ф. Как влияют рейтинги заемщиков на уровень процентной ставки?
- х. Чем отличаются друг от друга простые и сложные проценты?

v. ЛИБОР и другие базовые ставки – в чем состоит их значение для рынка ссудного капитала?

w. Какие основные факторы влияют на уровень процентных ставок?

x. Возможно ли равновесное состояние в кредитных отношениях?

y. Как влияет степень свободы передвижения капитала на состояние рынка ссудного капитала?

z. Каковы основные инструменты влияния государства на основные параметры ссудного процента в стране (объем кредита, процентная ставка)?

Тема 7. Современная кредитная система. Банковская система и кредитный рынок.

№	Наименование темы	Содержание	Формирующиеся компетенции	Результаты освоения	Образовательные технологии
1	2	3	4	5	6
7	Современная кредитная система. Банковская система и кредитный рынок.	Кредитная система. Понятие кредитной системы. Функциональная кредитная система и ее структура. Функциональная кредитная система как совокупность коммерческого, банковского, государственного, ипотечного, потребительского, инвестиционного, инновационного, налогового, международного и других форм кредитования. Особенности коммерческого кредитования. Механизм коммерческого кредита, последовательность операций. Вексель и его виды. Простые и переводные векселя (тратты). Учет векселей и их переучет. Дисконтная процентная ставка. Оборачиваемость переводных векселей. Индоссаменты. Стороны тратты: трассант и трассат. Женевская вексельная конвенция 1931 г. и ее применение в РФ. Факторинговые операции с векселями. Банковский кредит: срочный, овердрафт, онкольный, акцептный, акцептно-рамбурсный, вексельный, форфейтинг, факторинг, лизинг и т. п. Государственный кредит и его отличительные особенности. Ипотечный кредит. Потребительский кредит. Налоговый кредит. Международный кредит: двусторонний и многосторонний, государственный и частный, банковский и фирменный. Понятие и структура институциональной кредитной системы. Кредитная система как совокупность кредитных учреждений. Понятие кредитного учреждения. Классификация кредитных учреждений: по виду основной деятельности (банковские и небанковские), по форме собственности, по выполняемым функциям, государственным и негосударственным. Одноуровневая и двухуровневая кредитные системы. Классификация кредитных учреждений по выполняемым функциям: центральный банк, коммерческие банки, парабанковская система (специализированные кредитно-финансовые институты). Структура институциональной кредитной системы: центральный банк; банковская система (универсальные коммерческие, сберегательные, инвестиционные, ипотечные и др. специализированные банки); специализированные небанковские институты (страховые фонды,	ОК-4 ОК-10 ОК-13 ПК-36 ПК-37 ПК-44 ПК-50	<u>Знать:</u> 1) Теоретические и методологические основы построения кредитных систем; 2) Понятие и структуру институциональной кредитной системы; 3) Теоретические и методологические основы построения банковской системы и центрального эмиссионного банка; 4) Характеристики кредитного рынка: понятие, структура, кредитные продукты и т.д. <u>Уметь:</u> 1) Анализировать кредитную систему исходя из широкого перечня аспектов, связанных с её функционированием; 2) Давать оценку различным концепциям создания и функционирования	Лекции Практические занятия Самостоятельная работа студентов Формы текущего контроля - Опрос, решение задач, тестирование

	инвестиционные, хеджевые и пр. фонды). Центральный эмиссионный банк. Понятие и история формирования. Три пути создания ЦБ: из массы коммерческих крупных банков (снизу); государственным законодательным актом (сверху); как консорциум нескольких частных коммерческих банков (ФРС США). Формы организации ЦБ: государственные, акционерные, смешанные. Преобладание государственной формы. ЦБ как формально не входящий в банковскую систему и возглавляющий всю кредитную систему. Закон о ЦБ в разных суверенных государствах. Специфические функции ЦБ: эмиссия денег, банк банков, банкир правительства, хранение официальных золотовалютных (международных) резервов и средств стабилизационных и сберегательных фондов суверенных государств; осуществление денежно-кредитной политики. Кредитная экспансия и кредитная рестрикция. Банковская система. Понятие банка и банковской системы. Депозитные, кредитные, расчетные и кассовые банковские операции. Страховые, фондовые, валютные и трастовые операции. Банк как доходное предприятие. Банковская конкуренция и универсализация банков. Принципы деятельности банков: работа в пределах привлеченных ресурсов; полная экономическая самостоятельность; взаимоотношения с клиентами строятся как обычные рыночные отношения; регулирование деятельности банка осуществляется только косвенными методами. Функции коммерческих банков. Порядок создания (учреждения) коммерческого банка. Специализированные банки. Система небанковских кредитных учреждений (парабанковская система). Страховые компании, инвестиционные и финансовые фонды и компании, пенсионные фонды, ссудо-сберегательные ассоциации, кредитные союзы, ломбарды и пр. Кредитный рынок. Понятие кредитного рынка. Кредитный рынок как сектор финансового рынка. Его взаимодействие и взаимосвязь с другими секторами: валютным, фондовым, страховым, инвестиционным. Механизм кредитного рынка и его особенности. Участники кредитного рынка. Объекты купли-продажи на кредитном рынке. Структура кредитного рынка. Классификация основных видов кредитов на кредитном рынке. Современные виды кредитов как товары кредитного рынка. Виды кредитных рынков: по срокам кредитов, по видам кредитов, по уровню. Национальный, региональный,	центральных эмиссионных банков; 3) Давать оценку структуре и составляющим элементам банковской и кредитной систем. <u>Владеть:</u> 1) Терминологией, дающее представление о кредитном рынке и кредитной системе; 2) Методологией оценки различных аспектов кредитных отношений.	

		международный и мировой кредитный рынок. Рынок кредитных деривативов. Необходимость стандартизации кредитных деривативов. Деривативы на кредиты первого и последующих уровней. Основные операции на кредитном рынке: ссудные и с деривативами. Кредитный риск и способы его снижения. Традиционные способы снижения кредитного риска. Их ограниченный характер. Кредитные деривативы как способы снижения кредитного риска. Свop активами, свop общими суммами доходов, свop невозвратами кредитных сумм (дефолта), опционы по кредитным спрэдам, структурированные долговые обязательства. Международный кредитный рынок и тенденции его формирования. Современное кризисное состояние мирового кредитного рынка.			

Литература

Учебная и специальная литература, законодательные акты, материалы периодических изданий, интернет-ресурсы.

Основная и дополнительная литература для изучения:

1. Алпатов Г.Е. и др. Деньги, кредит, банки. – М., 2003.
2. Булатов А.С. Экономика. – М., 2010.
3. Лаврушин О.И. Банковское дело. Современная система кредитования. – М., 2011.
4. Банковская система России. Настольная книга банкира. В 3-х книгах. - М., 1995.
5. Вешкин Ю. Банковские системы зарубежных стран. – М., 2004
6. Рудный К.В. Финансово-кредитные системы зарубежных стран. – М., 2003.
7. Садков В. Г., Овчинникова О. П. Банковские системы развитых стран и совершенствование денежно–кредитной политики России. – М., 2003.
8. Фетисов Г. Г., Лаврушин О. И., Мамонова И. Д. Организация деятельности центрального банка. – М., 2011.
9. Финансы, денежное обращение и кредит. Учебник. / Под ред. О.В. Соколовой. – М., 2003.

Вопросы для самопроверки:

1. Что такое «кредитная система»?
2. Какие формы кредитования включает в себя функциональная кредитная система?
3. Каковы механизмы коммерческого кредита?
4. Что такое «вексель»?
5. Какие правовые нормы регулируют вексельное обращение?
6. Какие виды векселей можно назвать?
7. В чем состоит сущность операций по учету и переучету векселей?
8. Каковы отличия оборота переводных векселей от оборота других видов векселей?
9. Как совершаются факторинговые операции с использованием векселей?
10. Какие характеристики банковского кредита влияют на разнообразие его видов?
11. В чем состоит сходство и различие международного и государственного видов кредита?
12. Каковы основные составляющие элементы кредитной системы?
13. Какие виды кредитных учреждений можно выделить?
14. Какие кредитные организации относятся к тем или иным уровням кредитной системы?
15. Какие виды классификации кредитных учреждений существуют?
16. В чем проявляется структурное разнообразие элементов кредитной системы?
17. В чем состоит сущность понятия «центральный банк»?
18. Когда и где возник первый центральный банк?
19. Какие основные пути возникновения центральных банков исторически можно выделить?

20. Каковы формы организации центральных банков в разных странах?
21. В чем состоит специфика законодательного регулирования деятельности центрального банка в разных странах?
22. Какова роль центрального банка в кредитной системе?
23. Какие функции выполняет центральный банк?
24. Какие специфические особенности отличают центральный банк от коммерческих банков?
25. Какие основные методы денежно-кредитной политики центрального банка можно выделить?
26. В чем состоит сущность понятий «банк» и «банковская система»?
27. Какие основные виды банковских операций можно назвать?
28. В чем состоят основные принципы деятельности коммерческих банков?
29. Какие функции выполняют коммерческие банки в рамках экономики?
30. В чем состоят специфические особенности создания банков в отличие от небанковских и некредитных организаций?
31. Универсальный и специализированный банки – какова юридическая и экономическая основа подобного разделения?
32. Какие виды деятельности существуют на финансовом рынке помимо банковской?
33. Что такое «кредитный рынок»?
34. Какое место занимает кредитный рынок в структуре финансового рынка?
35. В чем состоит особенность кредитного продукта как товара?
36. Кто является основными участниками кредитного рынка?
37. Что является объектом купли-продажи на кредитном рынке?
38. Какие виды кредитных рынков можно назвать?
39. В чем состоит значение кредитных деривативов для кредитного рынка?
40. Какими методами осуществляется снижение кредитного риска?
41. Какие изменения происходят на международном кредитном рынке в связи с мировым финансовым кризисом?

2.3. БАНКИ

Тема 8. Происхождение банковской деятельности. Понятие и функции банков.

№	Наименование темы	Содержание	Формирующиеся компетенции	Результаты освоения	Образовательные технологии
1	2	3	4	5	6
8	Происхождение банковской деятельности. Понятие и функции банков.	Понятие банка. Банк-учреждение и банк-предприятие. Коммерческий банк как доходное предприятие. Банковский продукт: платежные средства и услуги, предоставляемые банком. Принципы классификации банковских услуг: специфика банковской деятельности; субъекты, получающие услуги; формирование и размещение банковских ресурсов; плата за предоставление; движение материального продукта. Свойства банковских услуг (операций). Объект банковских услуг. Факторы становления и эволюции банковских услуг: банковская конкуренция, освоение новых банковских технологий, изобретение новых банковских продуктов. Функции банков. Аккумуляция и сбережение денежных доходов и сбережений. Посредничество в кредитовании, расчетах и создание кредитных денег. Тростовые (доверительные) функции, гарантийные и консультационные. Виды банков. Классификация видов по: формам собственности, организационно-правовым формам, величине зарегистрированного уставного капитала; отраслевой направленности; функциональному назначению; специализации; зоне деятельности. История развития банковского дела. Ранние этапы. Первые банковские операции в средневековой Северной Италии. Появление законов о банках и банковских операциях. Меняльное дело, взаимные зачеты, ссуды. Жирооборот (безналичные расчеты) как специализация первых банков. Муниципальные банковские законы в итальянских городах XVI-XVII вв. Развитие банков в Европе в XVIII-XIX вв. Банк Англии (1664 г.) Законы Наполеона 1800-х гг. (Гражданский кодекс) о банках и банковской системе. Банковская система Германии: формирование и эволюция. Первый и Второй банк США в XIX в. Банковский кризис 1850-60-х гг. Создание ФРС в 1913 г. Кризис инвестиционных и ипотечных банков в США в 2008-09 гг. Развитие банков в России.	ОК-4 ОК-10 ОК-13 ПК-36 ПК-37 ПК-44 ПК-50	<u>Знать:</u> 1) Понятие и виды банков; 2) Функции банков; 3) Исторические аспекты развития банковского дела. <u>Уметь:</u> 1) Давать теоретическую оценку банку как центру финансово-кредитных отношений; 2) Анализировать банки на основе разработанных принципов классификации. <u>Владеть:</u> 1) Теоретическими и методологическими основами оценки банка как явления сферы финансовых отношений; 2) Терминологией, дающей представление о различных аспектах анализа банка и банковского дела.	Лекции Практические занятия Самостоятельная работа студентов Формы текущего контроля - Опрос, решение задач, тестирование

Литература

Учебная и специальная литература, законодательные акты, материалы периодических изданий, интернет-ресурсы.

Основная и дополнительная литература для изучения:

1. Алпатов Г.Е. и др. Деньги, кредит, банки. – М., 2003.
2. Антонов Н.Г., Пессель М.А. Денежное обращение, кредит и банки. – М., 2004.
3. Базулин Ю. В. Деньги. Кредит. Банки. – М., 2010.
4. Белоглазова Г.Н., Кроливецкая Л.П. Банковское дело (5–е издание). – М., 2008
5. Меркулова И. В. М., Деньги, кредит, банки. – М., 2010.
6. Тавасиев А.М. Основы банковского дела. – М., 2006
7. Тагирбеков К.Р. Основы банковской деятельности (Банковское дело).– М., 2003.
8. Тютюнник А. В., Турбанов А. В., Банковское дело. – М., 2005.
9. Финансы, денежное обращение и кредит. Учебник. / Под ред. О.В. Соколовой. – М., 2003.
10. Рудный К.В. Финансово-кредитные системы зарубежных стран. – М., 2003.

Вопросы для самопроверки:

1. Банк – это учреждение или предприятие?
2. Какова специфическая особенность банка как коммерческой организации?
3. Какие основные принципы классификации банковских продуктов можно назвать?
4. Какова историческая экономическая основа для возникновения новых банковских услуг?
5. Какие основные функции выполняют банки?
6. Какова роль банков в создании кредитных денег?
7. Каково место трастовых, гарантийных и консультационных операций в деятельности современного банка?
8. Какие виды банков можно выделить?
9. Существовали ли банки на ранних этапах развития человечества?
10. Где и когда появились первые банковские операции близкие к современному их пониманию?
11. Какие операции были основными для первых банков?
12. Как повлияли законы различных итальянских городов на развитие банковского дела в XVI-XVII веках?
13. В чем состоит значение кодекса Наполеона для развития банковской деятельности в Европе?
14. Развитие банковской системы США в XIX- начале XX вв. – в чем состоит для современного банковского дела значение происходивших в этот период процессов?
15. Значение кризисов для развития банковской системы?
16. Когда возникли в России первые коммерческие банки?
17. Какие этапы в развитии банковской системы России можно выделить?
18. Каково состояние российской банковской системы в сравнении с банковскими система развитых государств?

Тема 9. Операции коммерческих банков.

№	Наименование темы	Содержание	Формирующиеся компетенции	Результаты освоения	Образовательные технологии
1	2	3	4	5	6
10	Операции коммерческих банков	Привлечение денежных средств. Депозитные операции и операции по формированию собственного капитала. Понятие собственного капитала банка и процесс его формирования. Уставный капитал. Фонды банка. Резервный фонд. Фонды накопления. Фонды специального назначения. Эмиссионный доход банка. Субсидированные кредиты. Государственное регулирование норматива достаточности капитала. Операции по формированию привлеченных ресурсов. Структура привлеченных ресурсов. Депозиты и недепозитные источники. Вклады и банковские сертификаты (депозитные и сберегательные). Депозиты до востребования, срочные, сберегательные. Недепозитные источники: выпуск банками ценных бумаг (векселей, облигаций), межбанковские кредиты, кредиты ЦБ в порядке рефинансирования. Размещение денежных средств. Кредиты банков и их классификация: по цели, по сфере использования, по срокам использования, по обеспечению, по способу погашения, по видам процентных ставок, по размерам. Промышленные, сельскохозяйственные, торговые, инвестиционные, потребительские, ипотечные кредиты. Кредиты в основной и оборотный капитал. Кредиты до востребования и срочные. Бланковые и обеспеченные кредиты; погашаемые единовременным платежом и траншами. Организация процесса кредитования. Оценка кредитоспособности заемщика. Метод оценки финансовой устойчивости клиента: коэффициенты ликвидности, коэффициенты эффективности использования активов, коэффициенты финансового левериджа, коэффициенты прибыльности (рентабельности). Рейтинговая оценка заемщика. Цель кредита. Сумма кредита. Срок ссуды, обеспечение, процентная ставка, документация по ссуде. Кредитный договор и его основные разделы. Пять категорий качества ссуд. Обеспечение ссуды (залог). Контроль за выполнением условий кредитного договора и погашения кредита. Сопровождение кредита; этапы. Банковские меры воздействия к недобросовестным заемщикам.	ОК-4 ОК-10 ОК-13 ПК-36 ПК-37 ПК-44 ПК-50	<u>Знать:</u> 1) Широкий перечень аспектов, связанных с привлечением и размещением денежных средств; 2) Формы и классификация банковских кредитов; 3) Основы организации банковских расчетов, виды и способы безналичных расчетов; 4) Операции коммерческих банков. <u>Уметь:</u> 1) Дать характеристику операциям коммерческого банка; 2) Использовать различные методики анализа финансового состояния кредитоспособности заемщика банка; 3) Дать характеристику причинам и структурно-	Лекции Практические занятия Самостоятельная работа студентов Формы текущего контроля - Опрос, решение задач, тестирование

		Формы краткосрочного банковского кредитования. Целевые (разовые) кредиты: классификация целей, сроки, механизм, оформление, заемщики. Расчетный счет. Кредитование в порядке открытия кредитной линии. Понятие кредитной линии. Лимит кредитования. Условия использования лимита выдач. Возобновляемая кредитная линия: механизм открытия, оформление, порядок погашения. Кредитование по овердрафту. Понятие овердрафта. Условия банковского кредитования расчетного счета клиента. Российская практика кредитования по овердрафту. Потребительские, ипотечные, вексельные, синдицированные кредиты. Понятие потребительского кредита. Классификация потребительских кредитов: по виду кредитора, по виду заемщика, по целевому назначению, по обеспечению, по способу предоставления, по срокам кредитования, по методу погашения. Виды кредитов на потребительские цели: на приобретение, строительство и реконструкцию объектов недвижимости, на неотложные нужды. Связанное кредитование. Образовательные кредиты. Автокредитование. Сроки потребительского кредита. Банковские кредитные карты как форма потребительского кредитования. Краткосрочные социальные ссуды. Ипотечные кредиты. Ипотека как форма обеспечения возврата кредита. Ипотечные кредиты в зарубежной банковской практике. Ипотечные кредиты как основной механизм «запуска» глобального финансового кризиса 2008 г. Субпраймовые кредиты в США и их особенности. Секьюритизация ипотечных кредитов: сущность и современные тенденции. Вексельные кредиты. Коммерческие и финансовые векселя как основа кредитных вексельных операций банка. Банковские векселя как разновидность финансовых векселей. Векселепредъявительские и векселедательские кредиты. Учетные кредиты. Операция учета векселей. Учетный (дисконтный) процент. Сущность банковской операции учета векселей (индоссации). Экономические и правовые особенности. Погашение векселей. Особенности учета переводного векселя (тратты). Акцепт тратты. Переучет векселей из банковского портфеля в других коммерческих банках или в ЦБ. Залоговый вексельный кредит. Различия банковских операций по учету векселей и выдачи ссуд под залог векселей. Преимущества вексельных операций банка. Векселедательский кредит: механизм, порядок обращения банковых векселей, погашение. Консорциальный (синдицированный кредит).		методическим аспектам кризиса 2008 года в США; 4) Анализировать правовые аспекты выдачи банками различных видов кредитов; 5) Дать характеристику системе безналичных расчетов. <u>Владеть:</u> 1) Классификацией банковских операций; 2) Методами оценки кредитоспособности заемщика; 3) Терминологией, дающей характеристику организации и осуществлению безналичных расчетов.	

		Потребность в синдицированных кредитах, условия возникновения, механизм предоставления и погашения. Банк-организатор и банк-агент. Консорциальный договор. Синдицированные кредиты как основная форма международного банковского кредитования. Лондонский клуб кредиторов. Межбанковские кредиты и кредиты центрального банка. Понятие межбанковского кредита. Рынок межбанковских кредитов (МБК). Объективная необходимость межбанковского кредита. Участники рынка МБК. Банки-дилеры. Ставка межбанковского кредитования и порядок ее определения (ЛИБОР, ЛИБИД, МИБОР, МИБИД, МИАКР и пр.). Дифференциация уровней процентных ставок на рынке МБК. Лимит для банка-контрагента и способы его определения. Кредитный договор по МБК, его особенности. Оферты на заключение сделок. Пролонгация, досрочный возврат и погашение МБК. Взаимное кредитование корреспондентских счетов банков как форма МБК. Счета «лоро» и «ностро». Кредиты ЦБ коммерческим банкам. Однодневные расчетные кредиты. Кредиты под залог государственных ценных бумаг. Основы организации безналичных расчетов. Сущность и принципы организации безналичных расчетов. Свобода выбора форм расчетов субъектами рынка, срочность расчетов, акцепт (согласие) на проведение расчетов, свобода распоряжения денежными средствами, обеспеченность расчетов, документарное оформление. Основные формы расчетов: платежными поручениями, по инкассо, по аккредитиву, чеками. Условия для расчетов платежными поручениями. Порядок осуществления и преимущества и недостатки расчетов платежными поручениями. Расчеты по инкассо: условия возникновения, механизм, преимущества и недостатки по сравнению с другими формами расчетов. Платежные требования. Расчеты по аккредитиву: сущность, условия, механизм, преимущества и недостатки. Расчеты чеками. Вексельная форма расчетов, расчеты с использованием пластиковых карт. Понятие банковской пластиковой карты и ее основные формы: расчетные (дебетовые) и кредитные, дебетно-кредитные карты. Локальные, национальные (Union Card, «Золотая Корона» и др. в РФ) и международные карты (VISA, MasterCard, Amex). Преимущества и недостатки расчетов банковскими пластиковыми картами. Клиринг. Кассовые операции коммерческих банков. Понятие кассового узла			

		коммерческого банка. Целесообразность создания касс. Порядок совершения операций с наличными деньгами. Доставка и инкассация денежной наличности. Прогноз кассовых оборотов. Операции коммерческого банка с ценными бумагами. Виды деятельности банка на фондовом рынке: как эмитента, инвестора, профессионального участника, для осуществления традиционных банковских операций. Брокерская, дилерская, клиринговая, депозитарная деятельность банков. Деятельность по управлению ценными бумагами: доверительное управление и для своего портфеля. Операции с векселями: инкассовые, аваль, акцепт. Инвестиционные операции и инвестиционная политика банка. Выбор стратегии формирования портфеля ценных бумаг, комплексный анализ фондового рынка, формирование стартового портфеля, реструктуризация портфеля, управление инвестиционными рисками (страновой, процентный, отраслевой, региональный, систематический, несистематический, риск неблагоприятного движения рынка, валютный, ликвидности, эмитента, контрагента). Инструменты минимизации инвестиционных рисков: аналитическая работа, сбор информации, использование системы лимитов, налаживание неформальных связей. Брокерские операции банков с ценными бумагами и их специфика. Операции доверительного управления. Депозитарная деятельность. Посреднические операции коммерческого банка. Лизинг: понятие, механизм, преимущества. Классификация видов лизинга. Организация лизинговой сделки. Лизинговая плата. Вознаграждение банку. Факторинг: понятие, стороны, механизм, преимущества. Организация и этапы факторинговой сделки. Виды факторинга: без финансирования, открытый, закрытый, без права регресса, с правом регресса, внутренний. Тростовые операции КБ. Операции по выдаче гарантий. Форфейтинг: особенности, механизм, условия проведения, преимущества. Валютные операции банка. Валютный рынок как сектор финансового рынка. Условия проведения банком валютных операций. Депозитные операции с валютой, сумма депозита и расчет процента. Валютная позиция: открытая, закрытая, длинная, короткая. Процентный арбитраж. Операции по купле-продаже валюты. Расчеты по экспортно-импортным операциям. Валютно-финансовые условия контрактов. Валюта цены, валюта платежа. Валютные и мультивалютные оговорки.			

		Страхование валютных рисков. Международные расчеты и их формы. Авансовые платежи. Виды аккредитивов, документарное инкассо, открытый счет, банковский перевод. Кредитные операции в иностранной валюте, механизм и особенности. Экспортные и импортные кредиты. Форфейтинг во внешней торговле.			

Литература

Учебная и специальная литература, законодательные акты, материалы периодических изданий, интернет-ресурсы.

Основная и дополнительная литература для изучения:

1. Алпатов Г.Е. и др. Деньги, кредит, банки. – М., 2003.
2. Жуков Е.Ф. и др. Деньги, кредит, банки. – М., 2010.
3. Лаврушин О.И. Банковское дело. Современная система кредитования. – М., 2011.
4. Базулин Ю. В. Деньги. Кредит. Банки. – М., 2010.
5. Банковская система России. Настольная книга банкира. В 3-х книгах. - М., 1995.
6. Банковская энциклопедия: в 2-х томах / Под ред. Л.В. Яснопольского. – Киев, 1914.
7. Белоглазова Г.Н., Кроливецкая Л.П. Банковское дело (5-е издание). – М., 2008
8. Бувеч С.Ю. Экономический анализ деятельности коммерческого банка. – М., 2006.
9. Все о коммерческом банке: в 11-и томах. Под ред. В.И. Видяпина, К.Р. Тагирбекова. – М., 2007.
10. Ефимова Л.Г. Банковские сделки: право и практика. – М., 2001.
11. Коробов Ю.И. Банковские операции. – М., 2007.
12. Курсель-Сенель Ж.Г. Банки, их устройство, операции и управление. – М., 2007.
13. Печникова А.В., Маркова О.М., Стародубцева Е.Б. Банковские операции М., 2009.
14. Тагирбеков К.Р. Основы банковской деятельности (Банковское дело).– М., 2003.
15. Тютюнник А. В., Турбанов А. В., Банковское дело. – М., 2005.

Вопросы для самопроверки:

1. Каковы основные элементы банковской системы?
2. Каковы специфические о общие особенности разных типов банковской системы?
3. Какие элементы включает в себя банковская система?
4. Какие риски присущи банковской системе?
5. В каких странах и в какие исторические периоды существовали те или иные типы банковских систем?
6. В чем состоят особенности российской банковской системы?
7. Как влияет на состояние российской банковской системы существование системы страхования вкладов?
8. В чем состоит значение независимых платёжных систем для современной банковской системы в России и в мире?
9. Какие независимые банковские системы можно выделить и в чем их отличие между собой?
10. Какие факторы влияют на состояние российской банковской системы?
11. Какова особенность формирования ресурсной базы российской банковской системы?

12. Какие функции выполняет Центральный банк России для российской банковской системы?
13. Какие субъекты участвуют в определении правовых норм существования российской банковской системы?
14. Какие основные правовые акты регулируют деятельность банков и функционирование банковской системы в России?
15. Какие основные инструменты денежно-кредитной политики использует Центральный банк России?
16. В состоит порядок рефинансирования банков Центральным банком России?
17. Каково влияние учетной ставки ЦБР на состояние финансового рынка и экономики России в целом?
18. Какие виды кредитов предоставляет ЦБР коммерческим банкам?
19. Какие прямые количественные ограничения устанавливает ЦБР в отношении коммерческих банков?
20. В состоит сущность и порядок обязательного резервирования средств коммерческими банками в ЦБР?
21. Какие операции проводит ЦБР на открытом рынке?
22. Какие основные принципы монетарной политики реализует ЦБР в настоящее время?
23. В чем состоит механизм денежной эмиссии?
24. Как организована система расчетов и платежей в России?

Тема 10. Банковская система.

№	Наименование темы	Содержание	Формирующиеся компетенции	Результаты освоения	Образовательные технологии
1	2	3	4	5	6
9	Банковская система.	Сущность банковской системы. Совокупность банковских институтов и небанковских кредитных организаций. Элементы банковской системы: кредитные организации, банковская инфраструктура, банковское законодательство. Кредитные организации: центральный банк, коммерческие банки, небанковские кредитные организации. Банковская инфраструктура: информационное обеспечение, научное и методическое обеспечение, коммуникационное и кадровое обеспечение. Особенности банковской системы: имеет национальную и региональную специфику; высокий системный риск при одновременной возможности взаимозаменяемости элементов; динамичность; система «закрытого» типа; самоорганизующаяся и управляемая система. Целостность, устойчивость, целенаправленность, гибкость, единообразие, оперативность, надежность, оптимальность и эластичность банковской системы. Типы банковских систем. Распределительная (централизованная), рыночная и переходная банковская система. Исторические примеры. Национальная, региональная, международная и мировая банковская система. Особенности современной банковской системы России. Принципы ее построения: единство, двухуровневость, сочетание госрегулирования и саморегулирования, независимость Банка России от других органов власти; монополия денежной эмиссии, невмешательство государства в оперативную деятельность кредитных организаций; лицензирование банковской деятельности, сохранение банковской тайны, стабильность. Кредитная организация, банк, небанковская кредитная организация, банковская группа, банковский холдинг. Система страхования вкладов. Независимые платежные системы (SWIFT, VISA, MasterCard, Amex и пр.). Аудиторские организации. Факторы, влияющие на общее состояние банковской системы РФ: уровень капитализации банков, наличие внутренней ресурсной базы, использование кредита в реальном секторе экономики,	ОК-4 ОК-10 ОК-13 ПК-36 ПК-37 ПК-44 ПК-50	<u>Знать:</u> 1) Сущность и значение банковской системы; 2) Принципы типизации банковских систем и банков; 3) Порядок деятельности Центральных банков как основных регуляторов банковской системы; 4) Содержание и основные принципы денежно-кредитной политики Банка России. <u>Уметь:</u> 1) Давать оценку различным видам банков и банковских систем; 2) Давать оценку роли и значению Центрального банка как основного регулятора банковской системы; 3) Анализировать денежно-кредитную политику Центрального банка с учетом широко спектра аспектов её	Лекции Практические занятия Самостоятельная работа студентов Формы текущего контроля - Опрос, решение задач, тестирование

		банковский менеджмент, система внутреннего контроля, состояние мирового кредитного рынка. Центральные банки как центры регулирования банковской системы. Направления взаимоотношений центральных банков с коммерческими: хранение резервов, предоставление кредитов, осуществление надзора за банковской системой и финансовым рынком, посредничество в межбанковских расчетах. ЦБ как главный расчетный и резервный центр национальной банковской системы. Регулирование платежных и расчетных систем на национальном и международном уровнях. Определение правовых основ функционирования банковской системы. Денежно-кредитная политика. Инструменты денежно-кредитного регулирования. Агрегаты денежной массы по версии Банка России. Инструменты денежно-кредитной политики: регулирование официальной процентной ставки; регулирование норм обязательных резервов; операции на открытом рынке; установление прямых количественных ограничений; установление ориентиров роста инфляции (таргетирование инфляции); операции РЕПО. Организационная структура Банка России и его функции. Денежно-кредитная политика Банка России. Официальная учетная ставка. Операции рефинансирования банков, система, порядок и условия. Механизмы рефинансирования: кредитование под залог (блокировку) ценных бумаг из ломбардного списка Банка России и кредитование под залог векселей, прав требования по кредитным договорам и/или поручительства кредитной организации. Виды кредитов Банка России: внутридневные, овернайт, ломбардные, кредиты под залог и поручительство, кредиты под залог векселей, прав требования по кредитным договорам или под поручительство. Условия получения кредитов ЦБ. Прямые количественные ограничения: установление лимитов на рефинансирование банков и на проведение банками конкретных кредитных операций. Нормативы обязательных резервов, депонируемых банками в Банке России. Операции на открытом рынке с ценными бумагами и валютные интервенции. Таргетирование денежной массы и таргетирование инфляции: сравнение по эффективности. Монопольная денежная эмиссия. Организация системы платежей и расчетов.		реализации. <u>Владеть:</u> 1) Методами оценки и прогнозирования результатов денежно-кредитной политики Банка России; 2) Инструментами денежно-кредитной политики Центрального банка; 3) Способами оценки и типизации банковских систем, банковских объединений и отдельных банков.	

Литература

Учебная и специальная литература, законодательные акты, материалы периодических изданий, интернет-ресурсы.

Основная и дополнительная литература для изучения:

1. Алпатов Г.Е. и др. Деньги, кредит, банки. – М., 2003.
2. Булатов А.С. Экономика. – М., 2010.
3. Журавлева Г.П. Экономика. – М., 2002.
4. Лаврушин О.И. Банковское дело. Современная система кредитования. – М., 2011.
5. Банковская система России. Настольная книга банкира. В 3-х книгах. - М., 1995.
6. Вешкин Ю. Банковские системы зарубежных стран. – М., 2004
7. Гришина О.А., Звонова Е.А. Регулирование мирового финансового рынка: Теория, практика, инструменты. – М., 2010.
8. Рудный К.В. Финансово-кредитные системы зарубежных стран. – М., 2003.
9. Рыбина В. И. Национальные банковские системы. – М., 2008
10. Садков В. Г., Овчинникова О. П. Банковские системы развитых стран и совершенствование денежно–кредитной политики России. – М., 2003.
11. Слепов В. А., Звонова Е. А. Международный финансовый рынок. – М., 2009.
12. Фетисов Г. Г., Лаврушин О. И., Мамонова И. Д. Организация деятельности центрального банка. – М., 2011.
13. Финансы, денежное обращение и кредит. Учебник. / Под ред. О.В. Соколовой. – М., 2003.
14. Янин О.Е. Финансы, денежное обращение и кредит. – М., 2006.

Вопросы для самопроверки:

1. Какие основные операции коммерческого банка направлены на привлечение денежных средств?
2. Каково значение собственного капитала банка?
3. Какова структура собственного капитала коммерческого банка?
4. В состоит сущность государственного регулирования норматива достаточности собственного капитала банка?
5. Каково значение норматива достаточности капитала в настоящее время?
6. В чем состоит сущность дифференцирования значения норматива достаточности капитала для разных категорий банков?
7. Какие виды депозитов можно назвать?
8. Какие недепозитные операции использует банк для привлечения денежных средств?
9. Какие виды кредитов существуют?
10. Какие методы оценки финансовой устойчивости заемщика используют коммерческие банки?
11. Каковы основные разделы кредитного договора?
12. Каков перечень документов, оформляемых при получении кредита?
13. Какие категории качества суд обычно выделяют?
14. В сущность обеспечения кредита?

15. Что такое «залог»?
16. Какие виды залога бывают?
17. Каким образом осуществляется банком контроль над выполнением условий кредитного договора?
18. Какие бывают формы краткосрочного банковского кредитования?
19. В чем состоит значение соблюдения целевого характера кредитования?
20. Что такое «кредитная линия»?
21. Что такое «овердрафт»?
22. В чем состоит разница между кредитованием по расчетному счету, овердрафтом и кредитной линией?
23. Что такое «потребительский кредит» и в чем состоит его отличие от «непотребительских» кредитов?
24. Какие бывают виды потребительских кредитов?
25. В чем состоит сущность связного кредитования?
26. Каковы специфические особенности ипотечного кредита?
27. Какие особенности ипотечного кредитования в России в сравнении с зарубежной практикой?
28. Что такое «субпраймовые кредиты»?
29. Какие механизмы секьюритизации кредитных сделок используют банки?
30. В чем состоит значение вексельных операций для банковской деятельности?
31. Какие специфические особенности оборота векселей можно назвать в сравнении с оборотом других ценных бумаг или кредитными операциями?
32. Что такое «вексельный кредит»?
33. В чем состоит механизм вексельного кредитования?
34. В чем состоит механизм синдицированного кредитования?
35. Какие участники принимают участие в вексельном кредитовании и как распределены между ними права и обязанности?
36. Какие международные организации кредиторов можно назвать и в чем состоит значение их деятельности?
37. В чем состоит значение межбанковского кредитного рынка для коммерческих банков?
38. Как формируются ставки межбанковского кредитного рынка?
39. Какие ставки межбанковского рынка можно назвать? В чем их отличия друг от друга?
40. В каких формах может осуществляться межбанковское кредитование?
41. На каких условиях осуществляет кредитование коммерческих банков ЦБР?
42. В чем состоят сущность и принципы организации системы безналичных расчетов?
43. Какие основные формы безналичных расчетов бывают?
44. Что такое «платежные требования»?
45. Что такое «банковская пластиковая карта»?
46. Какие бывают виды пластиковых карт?
47. Какие банковские пластиковые карты находятся в обороте в России?
48. Какие преимущества и недостатки пластиковых карт можно назвать?
49. Какое значение имеет клиринг для расчетно-платежных операций банков?
50. Какие виды деятельности характерны для банка на фондовом рынке?

51. В суть разделения видов деятельности банка на деятельность для своего портфеля и доверительную деятельность?
52. Как формируются стратегии банка на фондовом рынке?
53. Какие риски присущи банковской деятельности на фондовом рынке?
54. С помощью каких инструментов банк минимизирует риски на фондового рынка?
55. В чем состоит сущность депозитарной деятельности банка?
56. Какие условия необходимы для ведения банком валютных операций?
57. Что такое «валютная позиция»?
58. Какие бывают виды валютной позиции?
59. В каких случаях проводится валютный арбитраж?
60. Какое место занимают валютно-обменные операции в деятельности российских банков?
61. Каким образом страхуются валютные риски?
62. Какие преимущества и недостатки кредитования в иностранной валюте?
63. Что представляет из себя механизм расчетов по аккредитивам и инкассо?
64. Какие формы расчетов используются в международной торговле?
65. Что такое «форфейтинг»?

5. Образовательные технологии.

В качестве педагогических методов обучения и форм организации занятий с использованием активных, интерактивных и других инновационных образовательных технологий при преподавании дисциплины «Деньги, кредит, банки» могут использоваться:

- интерактивные лекции;
- компьютерные симуляции;
- анализ деловых ситуаций на основе кейс-метода и имитационных моделей;
- деловые и ролевые игры;
- круглые столы;
- обсуждение подготовленных студентами эссе;
- групповые дискуссии и проекты;
- психологические и иные тренинги;
- обсуждение результатов работы студенческих исследовательских групп;
- участие в телеконференциях.

6. Учебно-методическое, информационное и материально-техническое обеспечение дисциплины

6.1. Литература

6.1.1. Рекомендуемая литература (основная)

1. Алпатов Г.Е. и др. Деньги, кредит, банки. – М., 2003.
2. Булатов А.С. Экономика. – М., 2010.
3. Видяпин В.И., Добрынин А.И., Журавлева Г.П. и др. Экономическая теория. – М., 2007.
4. Жуков Е.Ф. и др. Деньги, кредит, банки. – М., 2010.
5. Жуков Е.Ф. Общая теория денег и кредита. – М., 2002.
6. Журавлева Г.П. Экономика. – М., 2002.
7. Лаврушин О.И. Банковское дело. Современная система кредитования. – М., 2011.
8. Лаврушин О.И. Деньги, кредит, банки. – М., 2010.

6.1.2. Рекомендуемая литература (нормативные документы)

9. Гражданский кодекс Российской Федерации.
10. Федеральный закон от 10.07.2002 г. № 86 – ФЗ «О Центральном банке РФ» (с изм. и доп.).
11. Федеральный закон от 02.12.1990 г. № 395-1 "О банках и банковской деятельности" (с изм. и доп.).
12. Федеральный закон от 23.12.2003г № 77 – ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках РФ» (с изм. и доп.).
13. Федеральный закон от 18.04.2001г «О валютном регулировании и валютном контроле». (с изм. и доп.).

14. Положение ЦБ РФ № 14 – П от 05.01.1998 г. «О правилах организации налично-денежного обращения на территории РФ» (с изм. и доп.)
15. Положение ЦБ РФ «О безналичных расчетах в РФ» № 2-П от 12.04.2001 г. (с изм. и доп.).

6.1.3. Рекомендуемая литература (дополнительная)

16. Антонов Н.Г., Пессель М.А. Денежное обращение, кредит и банки. – М., 2004.
17. Бабичева Ю.А. Теория и практика антиинфляционной политики и инфляционный потенциал России 90-х годов. – М., 2004.
18. Базулин Ю. В. Деньги. Кредит. Банки. – М., 2010.
19. Банковская система России. Настольная книга банкира. В 3-х книгах. - М., 1995.
20. Банковская энциклопедия: в 2-х томах / Под ред. Л.В. Яснопольского. – Киев, 1914.
21. Белоглазова Г.Н., Кроливецкая Л.П. Банковское дело (5–е издание). – М., 2008
22. Беляков А.В. Банковские риски: проблемы учета, управления и регулирования (2-е изд). Управленческая методическая разработка. – М., 2004.
23. Бувеч С.Ю. Экономический анализ деятельности коммерческого банка. – М., 2006.
24. Валравен К.Д. Управление рисками коммерческого банка. – Мировой банк реконструкции и развития, 1993.
25. Васильев А.И., Щеголева Н.Г. Деньги и денежное обращение. Учебное пособие – 3 изд. – М., 2011.
26. Вешкин Ю. Банковские системы зарубежных стран. – М., 2004
27. Все о коммерческом банке: в 11-и томах. Под ред. В.И. Видяпина, К.Р. Тагирбекова. – М., 2007.
28. Гегешидзе Д.Л. Становление единой европейской валюты евро: Влияние на мировое хозяйство. – М., 2001.
29. Гришина О.А., Звонова Е.А. Регулирование мирового финансового рынка: Теория, практика, инструменты. – М., 2010.
30. Грюнинг Х. ван, Брайович Братанович С. Анализ банковских рисков. Система оценки корпоративного управления и управления финансовым риском. – М., 2004.
31. Ефимова Л.Г. Банковские сделки: право и практика. – М., 2001.
32. Жуков Н.И. Из истории мировых валютных систем. – М., 1998.
33. Звонова Е.А. Международное внешнее финансирование в современной экономике. – М., 2002.
34. Иглтон Кэтрин, Уильямс Джонатан Деньги. История цивилизаций. – М., 2011.
35. Инфляция и антиинфляционная политика в России – под. ред. Красиной Л.Н. – М., 2000.
36. Карпова Е. А. Управление рисками. – Челябинск, 2003.
37. Кейнс Дж. М. Общая теория занятости, процента и денег. – М., 1978.
38. Кейнс Дж. М. Трактат о денежной реформе. – М., 1993.
39. Кнапп Г. Очерки государственной теории денег. – Одесса, 1913.
40. Коробов Ю.И. Банковские операции. – М., 2007.
41. Красина Л.Н. Деньги и регулирование денежного обращения: теория и практика. Научный альманах. – М., 2004.

42. Красавина Л.Н. Инфляция и экономический рост: теория и практика. – М., 2007.
43. Курсель-Сенель Ж.Г. Банки, их устройство, операции и управление. – М., 2007.
44. Лаврушин О.И., Валенцова Н.И. Банковские риски. – М., 2007.
45. Макконнелл Кэмпбелл Р., Брю Стэнли Л., Флинн Шон М. Экономикс. – М., 2011.
46. Масленченков Ю.С., Арсланбеков-Федоров А.А. Технология межбанковского кредитования в российских условиях. Управленческая методическая разработка. – М., 2004.
47. Меркулова И. В. М., Деньги, кредит, банки. – М., 2010.
48. Миллер Роджер Лерой, Ван-Хуз Дэвид Д. Современные деньги и банковское дело. – М., 2010.
49. Пашкус Ю.В. Деньги: прошлое и современность – Л., 1990.
50. Печникова А.В., Маркова О.М., Стародубцева Е.Б. Банковские операции М., 2009.
51. Ротбард Мюррей Н. Государство и деньги. – М., 1998.
52. Рудный К.В. Финансово-кредитные системы зарубежных стран. – М., 2003.
53. Рыбина В. И. Национальные банковские системы. – М., 2008
54. Садков В. Г., Овчинникова О. П. Банковские системы развитых стран и совершенствование денежно-кредитной политики России. – М., 2003.
55. Самуэльсон П.А. Экономика. – М., 2005.
56. Святловский В.В. Происхождение денег и денежных знаков. – М., 2010.
57. Синки Джозеф. Финансовый менеджмент в коммерческом банке. – М., 2007.
58. Слепов В. А., Звонова Е. А. Международный финансовый рынок. – М., 2009.
59. Тавасиев А.М. Основы банковского дела. – М., 2006
60. Тагирбеков К.Р. Основы банковской деятельности (Банковское дело).– М., 2003.
61. Тютюнник А. В., Турбанов А. В., Банковское дело. – М., 2005.
62. Урицкая О. Ю. Основы теории экономического риска: риск в экономических системах. – М., 2005.
63. Усов В.В. Деньги, денежное обращение. Инфляция. – М., 1999.
64. Фетисов Г. Г., Лаврушин О. И., Мамонова И. Д. Организация деятельности центрального банка. – М., 2011.
65. Финансы, денежное обращение и кредит. Учебник. / Под ред. О.В. Соколовой. – М., 2003.
66. Фишер И. Покупательная сила денег. – М., 2001.
67. Фридмен М. Если бы деньги заговорили... – М., 1998.
68. Фридмен М. Основы монетаризма. – М., 2002.
69. Фрост Стивен М. Настольная книга банковского аналитика: Деньги, риски и профессиональные приемы. – Днепропетровск, 2006.
70. Хайек Фридрих А. Частные деньги. – М., 1994.
71. Харрис Л. Денежная теория. – М., 1990.
72. Чернова Г. В. Управление рисками. – М., 2003.
73. Шумпетер Й. Теория экономического развития. – М., 1982.
74. Янин О.Е. Финансы, денежное обращение и кредит. – М., 2006.

6.2. Рекомендации по использованию Интернет-ресурсов и других электронных источников информации

Адрес сайта в Интернете:	Заголовок или Организация
www.government.ru	Правительство РФ
www.minfin.ru	Министерство финансов России
www.economy.gov.ru	Министерство экономического развития России
www.cbr.ru	официальный сайт Банка России
www.inecon.ru	Институт экономики Российской академии наук
www.arb.ru	Ассоциация российских банков
bankir.ru	Информационное агентство о банковском бизнесе
www.swift.com/	Официальный сайт Международной межбанковской системы передачи информации и совершения платежей
www.bis.org	Официальный сайт Банка международных расчетов
www.economist.com	Журнал «The Economist»
www.expert.ru	Журнал «Эксперт»
http://finman.ru	Журнал «Финансовый менеджмент»
www.fd.ru/	Журнал «Финансовый директор»
www.rcb.ru/	Журнал «Рынок ценных бумаг»
www.finmarket.ru	Информационное агентство «Финмаркет»
www.bloomberg.com	Информационное агентство «Блумберг»
www.rbc.ru	Информационное агентство РосБизнесКонсалтинг
www.aciforex.com	Ассоциация финансовых рынков (ACI The Financial Market Association)
www.imf.org	Сайт Международного Валютного Фонда (МВФ)
www.worldbank.org	The World Bank Group
www.micex.ru	Официальный сайт Московской международной валютной биржи
www.federalreserve.gov	официальный сайт ФРС США
www.bankofengland.co.uk	официальный сайт Банка Англии
www.ecb.int	официальный сайт Европейского Центрального банка
www.gifa.ru	Гильдия инвестиционных и финансовых аналитиков
www.corpgov.net	Сайт корпоративного управления
www.theirm.org	Институт управления рисками (IRM)
www.airmic.com	Ассоциация страхования и менеджеров по рискам (AIRMIC)
www.airmic.uk.com	Национальный Форум по управлению рисками в общественном секторе (ALARM)
www.whirepage.co.uk	Белые страницы сайт в интернете
www.g20.org	Сайт «Группы 20-ти»
www.euromoney.com	Институциональные Инвесторы системы «Евро-деньги»
www.fbe.be	Европейская Банковская Ассоциация
moneycentral.msn.com	Персональные финансы и инвестиции
www.bis.org	Базельский комитет по банковскому надзору
www.ecb.int	European Central Bank
www.isda.org	International Swaps and Derivatives Association
www.garp.org	Global Association of Risk Professionals

6.3. Перечень рекомендуемых обучающих, справочно-информационных, контролирующих и прочих компьютерных программ, используемых при изучении дисциплины

№ п/п	Название рекомендуемых технических и компьютерных средств обучения	Наименование разделов и тем
1	Сеть Интернет	Все темы
2	Правовая база данных «Консультант Плюс» (или «Гарант»)	Все темы
3	Компьютерные программы общего	Все темы

	назначения Microsoft Word, Microsoft Excel	

6.4. Материально-техническое обеспечение дисциплины

В качестве материально-технического обеспечения дисциплины (модуля) могут быть использованы мультимедийные средства. Лекции (при наличии технической возможности) проводятся с использованием ТСО - комплекта компьютер и проектора, с помощью которых проецируются наглядные материалы (схемы, таблицы, графики, тезисы лекции). Студентам на семинарских занятиях предоставляются распечатки заданий, необходимых справочных материалов. Тексты лекций и практические задания рассылаются студентам в электронном виде по электронной почте.

7. Оценочные средства.

7.1. Темы рефератов

1. Проблемы реализации функции денег в современных условиях РФ.
2. Историческая роль золота как всеобщего эквивалента.
3. Мировой рынок золота: особенности функционирования в современных условиях.
4. Проблемы развития современного рынка золота в РФ.
5. Особенности развития денежной системы России
6. Современная денежная система РФ, особенности ее функционирования.
7. Проблемы участия национальных банковских институтов в системе международных расчетов.
8. Вексельное обращение в РФ: состояние, проблемы, перспективы развития.
9. Проблемы реализации вексельных программ коммерческих банков.
10. Проблемы управления денежной массой в современных условиях.
11. Роль и значение безналичных расчетов в системе рыночных отношений.
12. Электронные деньги: понятие, виды, перспективы функционирования.
13. Пластиковые карточки, возможности их использования в современной экономике.
14. Проблемы реализации программы банковских пластиковых карт
15. Рынок пластиковых карт РФ: состояние, проблемы, перспективы развития.
16. Международные платежные системы на денежном рынке России.
17. Особенности развития инфляции в России.
18. Современные методы антиинфляционного регулирования в РФ.
19. Валютная политика государства на современном этапе.
20. Система валютного контроля и валютного регулирования в РФ.
21. Валютная политика Банка России на современном этапе.
22. Современная денежно-кредитная политика Банка России.
23. Политика рефинансирования Центрального банка: содержание, формы, значение для национальной экономики.
24. Операции Банка России с ценными бумагами: содержание, развитие.
25. Проблемы взаимодействия Банка России и национальных кредитных

институтов.

26. Кредитная система РФ: состояние, проблемы, перспективы развития.
27. Кредитные системы промышленно развитых стран: современное состояние, тенденции развития.
28. Концентрация банковского капитала в РФ: основные формы, значение для экономики.
29. Сберегательный Банк России: основы функционирования, проблемы современного этапа.
30. Банковская система России: состояние, проблемы, перспективы развития.
31. Проблемы развития региональных банков в РФ.
32. Банковские системы промышленно развитых стран: современное состояние, тенденции развития.
33. Коммерческий банк в структуре рынка ценных бумаг.
34. Профессиональная деятельность коммерческих банков на рынке ценных бумаг.
35. Значение мирового валютного рынка в современных условиях.
36. Валютный рынок в РФ: состояние, проблемы функционирования.
37. Проблемы конвертируемости рубля на современном этапе.
38. Участие России в деятельности международных кредитно-финансовых организаций.
39. Перспективы укрепления валютных курсов мировых резервных валют.
40. Конвертируемость рубля: достижения, проблемы, перспективы.
41. Проблемы функционирования мировой валютной системы.
42. Виды и значение контроля над деятельностью коммерческого банка.
43. Современные тенденции развития банковского дела.
44. Небанковские кредитные организации в России: виды, проблемы и перспективы развития.
45. Основные направления денежно-кредитной политики Банка России на текущий год.
46. Независимость центральных эмиссионных банков: необходимость и значение. Последствия создания мегарегулятора.
47. Ипотечное потребительское кредитование в России: состояние и перспективы развития.
48. Проблемы автокредитования в нашей стране.
49. Формы участия государства в кредитных отношениях.
50. Состояние внешнего и внутреннего долга Российской Федерации.
51. Система и механизм банковского кредитования.
52. Методы оценки кредитоспособности заемщика – юридического лица коммерческим банком.
53. Стимулирующая функция кредита и использование ее государством в целях обеспечения экономического роста.
54. Способы поддержания стабильности национальной валюты.
55. Направления антиинфляционной политики в современной России.
56. История появления первых денег.
57. История денег нашей страны.
58. Цена товара и факторы, ее определяющие.
59. Золотые монеты и порядок их эмиссии (выпуска в обращение).
60. Бумажные деньги, порядок их эмиссии и обращения.
61. Кредитные деньги, порядок их эмиссии и обращения.
62. Современные сокровища и их роль.

63. Функции денег в современной (рыночной) экономике.
64. Роль номинализма в развитии современной экономики.
65. Монетаризм в современной денежной политике.
66. Оценка денежно-кредитной политики России в 1998 -2008 гг. с точки зрения денежных теорий.
67. Финансовый кризис в России 1998 года, его монетарные причины и роль денег в его преодолении.

7.2. Темы курсовых работ

1. Кейнсианские подходы к формированию денежно-кредитной политики.
2. Эволюция номинализма как древнейшей денежной теории.
3. Эволюция, этапы развития и основные положения количественной теории денег.
4. Транзакционная версия количественной теории И. Фишера.
5. Кембриджская версия количественной теории денег.
6. Кейнсианская денежная теория.
7. Монетаристская теория.
8. Бартерная экономика: сущность, проблемы и противоречия.
9. Проекты уничтожения денег и денежной экономики в мировой утопической мысли.
10. Проекты советских экономистов о денежном обращении в коммунистическом обществе.
11. Функции денег в современных условиях.
12. Роль золота в современной экономике.
13. Современный рынок золота.
14. Особенности рынка золота в России.
15. Эволюция форм денег в истории России.
16. Российская денежная система в современных условиях.
17. Денежная система (*страны по выбору студента*).
18. Чеки и чековые депозиты.
19. Пластиковые карточки: мировой опыт и российские реалии.
20. Вексель в вексельное обращение: история и современное состояние.
21. Проблемы вексельного обращения в России.
22. Программы оздоровления денежного обращения в России в современных условиях.
23. Перспективы платежного и валютного союза в СНГ.
24. Биметаллизм как денежная система: преимущества и недостатки.
25. Монометаллизм как денежная система: преимущества и недостатки.
26. Денежная система неразменных бумажных денег: преимущества и недостатки.
27. Рынок денег в современных условиях.
28. Рынок капитала в современной России.
29. Коммерческий кредит в современных условиях.
30. Потребительский кредит в современной России.
31. Государственный кредит в РФ.
32. Рынок межбанковского кредита: мировой опыт.
33. Развитие межбанковского кредита в России.
34. Ипотечный кредит в современной России.
35. Система процентных ставок на рынке кредита.

36. Денежное обращение в домонгольской Руси.
37. Формирование русской денежной системы в XIV-XVI вв.
38. Денежная реформа Елены Глинской.
39. Денежная реформа царя Алексея Михайловича и ее последствия.
40. Финансовая реформа и денежное обращение в эпоху Петра I.
41. Ассигнационная денежная система России в конце XVIII – первой половине XIX века.
42. Денежная реформа Е.Ф. Канкрин.
43. Денежная реформа М.Х. Рейтерна.
44. Денежная реформа С.Ю. Витте.
45. Денежное обращение России в первую мировую войну.
46. Денежное обращение в период военного коммунизма.
47. Денежная реформа 1922-1924 гг. в СССР.
48. Кредитная реформа 1930-1932 гг. в СССР.
49. Денежное обращение СССР во вторую мировую войну.
50. Денежная реформа 1947 года.
51. Денежное обращение в России после 1991 года.
52. Экономические воззрения и судьба И. Посошкова.
53. Экономические воззрения Н.М. Карамзина о деньгах.
54. Деятельность М.М. Сперанского и его экономические программы.
55. Теория денег У. Джевонса.
56. Денежная теория Д. Патинкина.
57. Создание денег: роль центрального банка и банковской системы в целом.
58. Денежная масса: ее структура и национальная специфика.
59. Развитие денежной массы в России.
60. Развитие денежной массы (*государства по выбору студента*).
61. Скорость обращения денег в России на различных этапах экономического развития.
62. Наличные и безналичные деньги в России.
63. Совершенствование финансовых инструментов в современной России.
64. Денежные мультипликаторы в современной России.
65. Инфляция, ее сущность и формы проявления.
66. Истоки и социально-экономические последствия инфляции в современной России.
67. Особенности стратегической и текущей денежно-кредитной политики в России.
68. Система целей денежно-кредитной политики.
69. Природа трансмиссионного денежного механизма.
70. Индикаторы или промежуточные цели денежно-кредитной политики.
71. Промежуточные цели денежно-кредитной политики в России.
72. Инфляционное таргетирование как промежуточная цель денежно-кредитной политики.
73. Разногласия монетаристов и кейнсианцев по поводу роли денежно-кредитной политики в современной экономике.
74. Банковская система в современной экономике.
75. Государственные банки в банковской системе.
76. Инвестиционные банки (компании) и специфика их функционирования в современной России.
77. Небанковские кредитные организации в современной экономике.
78. Пенсионные фонды в современной экономике.

79. ПИФы в современной экономике.
80. Деятельность страховых компаний на финансовом рынке.
81. Ломбарды: прошлое, настоящее и будущее.
82. Активные операции коммерческих банков. Их особенности в России.
83. Пассивные операции коммерческих банков. Их особенности в России.
84. Центральный банк России – его статус и функции.
85. Центральный банк (*страна по выбору студента*) – его статус и функции.
86. Банковская система России: проблемы и перспективы развития.
87. Банковская система (*страны по выбору студента*).
88. Зарождение банковской системы в России (середина XVIII века – 1860 г.).
89. Банковская система России в 1861-1917 гг.
90. Центральный банк в дореволюционной России.
91. Акционерные банки в дореволюционной России.
92. Банкирские конторы в дореволюционной России.
93. Деятельность Дворянского земельного и Крестьянского поземельного банков в дореволюционной России.
94. Сберегательные кассы в дореволюционной России.
95. Общества взаимного кредита в дореволюционной России.
96. Иностранный капитал и банковская система в дореволюционной России.
97. Российская финансовая мысль XIX века.
98. Банковский кризис 1998 года в России.
99. Политика банковских вкладов в современной России.
100. Политика процентных ставок в банковском секторе.
101. Политика рефинансирования Банка России.
102. Мировой опыт политики на открытом рынке и российская специфика.
103. Политика валютной интервенции центрального банка: мировой и российский опыт.
104. Политика валютных резервов Банка России.

7.3. Вопросы к зачету

1. Пассивные операции в деятельности банка.
2. Сущность пассивных операций.
3. Виды пассивных операций.
4. Методика анализа пассивных операций.
5. Собственный капитал банка и его роль.
6. Функции собственного капитала банка.
7. Уставный капитал банка, его назначение и формирование.
8. Резервный капитал, порядок его формирования и использования.
9. Фонды экономического стимулирования, их назначение и использование в банке.
10. Формирование и использование страховых резервов под активные операции банка.
11. Банковская прибыль, ее формирование и распределение.
12. Методика анализа собственного капитала банка.
13. Депозитные операции, их назначение и роль в деятельности банка.
14. Классификация депозитов по различным признакам.
15. Внешние факторы, воздействующие на сберегательный процесс.

16. Внутренние факторы банка, влияющие на привлечение депозитов.
17. Методика анализа депозитной базы банка.
18. Банковский процент и его сущность.
19. Функции и тенденции развития банковского процента.
20. Рынок межбанковских кредитов и тенденции его изменения.
21. Участники рынка межбанковских кредитов и их функции.
22. Банк России как участник межбанковского кредитного рынка.
23. Организация межбанковского кредитования.
24. Эмиссия ценных бумаг банка, ее причины и назначение.
25. Виды ценных бумаг банка и их особенности.
26. Активные операции и их назначение.
27. Виды активных операций.
28. Методика анализа активных операций.
29. Понятие ликвидности коммерческого банка.
30. Методы анализа ликвидности.
31. Ссудные операции и факторы, воздействующие на них.
32. Организация кредитного процесса, его основные этапы.
33. Процесс предоставления кредита юридическим и физическим лицам.
34. Формы обеспечения возвратности кредита.
35. Кредитная документация.
36. Рациональный кредитный портфель банка.
37. Виды кредитных портфелей коммерческого банка.
38. Кредитный потенциал банка и его анализ.
39. Оценка качества кредитного портфеля.
40. Понятие кредитоспособности заемщика.
41. Показатели кредитоспособности заемщика.
42. Рейтинг заемщика.
43. Процедура предоставления кредита в банке.
44. Ломбардный кредит и сфера его использования.
45. Порядок предоставления ломбардного кредита.
46. Кредитная линия.
47. Учет векселей.
48. Ссуды под залог векселей.
49. Вексельный кредит.
50. Авалирование векселей.
51. Ипотечный кредит и его особенности.
52. Схема организации ипотечного кредитования.
53. Потребительский кредит и его разновидности.
54. Лизинг и его участники.
55. Виды лизинга.
56. Лизинговый договор.
57. Факторинг и его назначение.
58. Виды информации, анализируемые при факторинге.
59. Формы факторинга.
60. Доверительные операции и их участники.
61. Виды трастовых операций.
62. Агентские услуги и их виды.
63. Система безналичных расчетов и их роль в рыночной экономике.
64. Виды безналичных расчетов.
65. Кассовые операции коммерческого банка и их организация.
66. Рейтинг коммерческих банков, его разновидности и методика

построения.

67. Международные расчетные операции.
68. Валютные операции коммерческого банка.
69. Операции банков с драгоценными металлами.
70. Инвестиционные операции коммерческих банков.
71. Посреднические операции банков с ценными бумагами.

7.4. Примеры тестов для контроля знаний

Тест 1. Деньги – это:

- 1) товар особого рода;
- 2) экономическая категория;
- 3) средство оплаты товаров и услуг;
- 4) всеобщий эквивалент стоимости товаров и услуг;
- 5) техническое орудие обмена;
- 6) деньги – масштаб цен с равными делениями;
- 7) средства измерения стоимости, средство платежа и накопления (сохранения) стоимости.

Тест 2. Происхождение денег связано с:

- 1) появлением государств;
- 2) коммерческим расчетом;
- 3) товарным производством и товарным обращением;
- 4) мировым рынком;
- 5) наличием товаропроизводителей различных форм собственности;
- 6) первое разделение труда.

Тест 3. Выделите из перечисленных видов денег полноценные:

- 1) казначейские билеты;
- 2) золотые монеты;
- 3) разменная (биллонная) монета;
- 4) банкноты, разменянные на золото;
- 5) серебряные монеты;
- 6) банковские векселя;
- 7) банковские чеки;
- 8) электронные деньги.

Тест 4. Выделите из перечисленных факторов те, которые увеличивают потребность денег для товарного обращения?

- 1) экономический спад;
- 2) увеличение доли безналичных расчетов;
- 3) рост цен (инфляция);
- 4) бартерные сделки;
- 5) рост объема продаж товаров в кредит;
- 6) рост сбережений населения;
- 7) ускорение оборачиваемости денежной единицы;
- 8) рост реального ВВП.

Тест 5. Определите функции денег при следующих количественно – финансовых операциях фирмы:

- 1) составление бизнес- плана;
- 2) перевод денег во вклад Сбербанка;
- 3) начисление з/п работникам фирмы;
- 4) выдача з/п наличными по ведомости;

- 5) покупка государственных ценных бумаг;
- 6) валютные платежи за импортное оборудование;
- 7) приобретение товаров на 8,0 т.р.;
- 8) реализация готовой продукции своим партнерам – покупателям

Тест 6. Из приведенных данных сформируйте (расчитайте): денежный агрегат М₀, М₁, М₂, М_{2х}

- 1) денежная база (резервные деньги) 280 млрд. руб.
в т.ч. деньги вне банков 190 млрд. руб.
 - 2) депозит до востребования 150 млрд. руб.
 - 3) срочные и сберегательные депозиты 115 млрд.руб.
 - 4) депозиты в инвалюте 123 млрд. руб.
- определите денежный мультипликатор : М₂/Денежная база.

Тест 7. Кто акцептует вексель?

- 1) получатель средств;
- 2) плательщик;
- 3) третье лицо.

Тест 8. Кто выписывает – переводит вексель (тратту)?

- 1) получатель средств;
- 2) плательщик;
- 3) третье лицо.

Тест 9. Кто выписывает вексель?

- 1) получатель средств;
- 2) плательщик;
- 3) третье лицо.

Тест 10. Выделите из перечисленных денежных операций наличные платежи:

- 1) расчеты между юридическими лицами за товарно-материальные ценности на сумму 20 т.р.;
- 2) перечисление налога на прибыль в бюджет;
- 3) платежи по з/п и платежам к ней приравненным;
- 4) платежи населения за товары и услуги;
- 5) платежи населения за коммунальные услуги;
- 6) расчеты предприятия за приобретенные товары на сумму 8,0 т.р.

Тест 11. Какую долю в совокупном денежном обороте РФ занимают платежи наличными деньгами?

- 1) 7%;
- 2) 10%;
- 3) 30%;
- 4) 40%;
- 5) 45%;
- 6) 60%;

и т.д.

Тест 12. Кто осуществляет эмиссию наличных денежных знаков?

- 1) Министерство финансов;
- 2) Государственная дума;
- 3) ЦБ РФ;
- 4) коммерческие банки;
- 5) Сбербанк РФ;
- 6) Финансово – кредитная организация.

Тест 13. Назовите назначение резервных фондов наличных денежных знаков:

- 1) для кредитования коммерческих банков;

- 2) замена ветхих денежных знаков новыми;
- 3) выпуск денег в обращение;
- 4) эмиссионно-кассовое резервирование денежной массы;
- 5) покупорное регулирование структуры денежной массы в обращении.

Тест 14. Выделите из перечисленных факторов инфляции – не денежные.

- 1) чрезмерная эмиссия денежных знаков;
- 2) экономический спад производства;
- 3) избыточные кредитные вложения;
- 4) агрессивная налоговая политика;
- 5) диспропорция между объемами производства товаров и расчетом доходов населения;
- 6) затратный механизм хозяйствования;
- 7) диспропорция между риском производительности труда и з/п;
- 8) политическая ситуация;
- 9) межнациональные войны и чрезвычайные происшествия;
- 10) дефицит гос. бюджета.

Тест 15. Месячный уровень инфляции в течение года = 3%. Определите уровень инфляции за год, и индекс инфляции?

Тест 16. Выделите направления антиинфляционной политики, применяемые правительством РФ.

- 1) дефляционная политика;
- 2) политика доходов;
- 3) индексационная политика;
- 4) деноминация;
- 5) конкурентное стимулирование производства;
- 6) замораживание з/п;
- 7) задержка в выплате з/п, пенсии.

Тест 17. Выделите правильные формулировки сущности кредита:

- 1) кредит – деньги в функции средства платежа;
- 2) кредит – экономическая категория;
- 3) кредит - форма возвратного перераспределения свободных денежных средств в экономике;
- 4) кредит – форма движения ссудного капитала;
- 5) кредит – экономическая стоимостная категория, орудие мобилизации и перераспределения свободных денежных средств между субъектами рынка на условиях возврата, срочности, платности;
- 6) кредит – это экономические отношения возникающие между кредитором и заемщиком по поводу использования заемных денежных средств на условиях возвратности, срочности, платности.

Тест 18. Выделите из предложенных формулировок функции кредита:

- 1) оптимизирующая;
- 2) номинальная;
- 3) мобилизация свободных денежных средств;
- 4) перераспределение свободных денежных средств на условиях возвратности, срочности, платности;
- 5) воспроизводственная;
- 6) экономия издержек обращения;
- 7) замещение наличных в обращении кредитными деньгами (орудиями обращения);
- 8) регулирование экономики.

Тест 19. Выделите из перечисленных форм и видов кредита – товарные кредиты:

- 1) государственный;
- 2) потребительский;
- 3) лизинговый;
- 4) коммерческий;
- 5) международный;
- 6) банковский;
- 7) ломбардный.

Тест 20. Из приведенных видов кредита выделите кредиты в сфере производства и сфере обращения:

- 1) кредит на сезонные затраты производства;
- 2) факторинговый кредит;
- 3) ссуда под залог дебиторских счетов, векселей;
- 4) кредит на з/п;
- 5) кредит под залог готовой продукции на складе;
- 6) лизинговый кредит;
- 7) кредит на оплату товарно – материальных ценностей.

Тест 21. Выделите из приведенных вариантов границы кредита на макро и микро уровне.

- 1) уровень накопленный в ? и у субъектов рыночной ?;
- 2) величина и темп роста ВВП и национального дохода;
- 3) доверие к банкам и правительству;
- 4) лимит кредитования;
- 5) лимиты задолженности;
- 6) система кредитоспособности заемщиков;
- 7) капитальная база банка-кредитора;
- 8) уровень инфляции;
- 9) учетная политика ЦБ РФ;
- 10) резервная политика ЦБ РФ;
- 11) налогообложение банков.

Тест 22. Выделите наиболее правильное определение банковского процента:

- 1) процент, применяемый банками по пассивным и активным операциям;
- 2) иррациональная форма цены кредита;
- 3) часть национального дохода перераспределяемая в пользу банковской системы;
- 4) объективная экономическая категория, представляющая собой своеобразную цену ссуженной во временное пользование стоимости.

Тест 23. Чем определяются границы ссудного процента?

- 1) ставкой рефинансирования;
- 2) спросом и предложением на кредитные ресурсы;
- 3) степенью кредитоспособности заемщика;
- 4) уровнем налогообложения банков;
- 5) инфляцией, ее темпами;
- 6) нормой обязательных резервов установленных ЦБ РФ;
- 7) стоимостью привлеченных банковских ресурсов;
- 8) стадией экономического цикла.

Тест 24. Назовите источники уплаты ссудного процента.

- 1) издержки производства (себестоимости);
- 2) балансовая прибыль;
- 3) чистая прибыль;

4) прибыль, полученная от внедрения в производство кредитуемых мероприятия;

5) амортизационный фонд.

Тест 25. Отметьте правильный вариант:

1) платежный оборот = денежному обороту;

2) денежный оборот = платежному обороту;

3) платежный оборот включает денежный оборот.

Тест 26. Виды акцепта, наиболее выгодные для плательщика:

1) положительный;

2) отрицательный;

3) предварительный;

4) последующий;

5) безакцептное списание средств.

Тест 27. В какой сумме возможен платеж предприятия наличными?

1) до 3000;

2) до 8000;

3) до 10000;

4) до 20000.

Тест 28. Дайте правильное, с Вашей точки зрения, определение банка:

1) банк – кредитная организация;

2) банк – кредитное учреждение;

3) банк – финансово – кредитный институт;

4) банк – кредитно-финансовый институт;

5) банк – юридическое лицо, кредитная организация, которая от своего имени и за свой счет привлекает и перераспределяет свободные денежные средства на условиях возвратности, срочности, платности, а так же ведет банковские счета и осуществляет по ним расчетно-кассовое обслуживание.

Тест 29. Выделите правильное определение банковской системы:

1) совокупность банков и специальных финансово-кредитных организаций функционирующих на территории национальных государств по его законам;

2) совокупность форм кредитных отношений и видов кредитных организаций (банков) реализующих эти отношения;

3) совокупность банков функционирующих на территории РФ и регулируемых банковским законодательством.

Тест 30 Выделите из перечисленных функций банков те, которые относятся только к ЦБ РФ.

1) организация расчетно – кассового обслуживания коммерческих банков;

2) депозитные, расчетные и кассовые операции;

3) денежно-кредитное регулирование;

4) кредитование правительства;

5) эмиссия наличных денег, организация наличного денежного обращения;

6) валютное регулирование;

7) операции с ценными бумагами;

8) операции с золотом и валютой;

9) принимать участие в составлении платежного баланса страны;

10) кредитование средств в экономику.

Тест 31. Какие из перечисленных операций относятся к пассивным операциям ЦБ РФ? А какие к активным?

- 1) эмиссия банкнот;
- 2) прием вкладов населения;
- 3) прием вкладов банков;
- 4) покупка инвалюты;
- 5) переучет векселей;
- 6) покупка Государственной облигации;
- 7) прием вкладов государства.

Тест 32. Центральный банк вправе?

- 1) покупать акции коммерческих банков;
- 2) покупать корпоративные ценные бумаги;
- 3) переучитывать коммерческие векселя;
- 4) покупать Государственные ценные бумаги;
- 5) выдавать кредиты предприятиям.

Тест 33. Какие из статей баланса относятся к активам ЦБ РФ?

- 1) резервы коммерческих банков;
- 2) учет векселей;
- 3) ссуды банкам;
- 4) эмиссия банкнот;
- 5) средства в расчетах;
- 6) государственные ценные бумаги.

Тест 34. Каковы условия выдачи лицензии кредитной организации и регистрации ее устава?

- 1) оплата 50% уставного капитала вновь создаваемого банка;
- 2) оплата 100% уставного капитала вновь создаваемого банка;
- 3) соблюдение требований по квалификации руководящих работников;
- 4) оценка доли состояния учредителя;
- 5) объявленный уставный капитал < 5 млн. евро.

Тест 35. Что включается в:

- 1) расчет основного капитала банка?
- 2) уставный капитал?
- 3) дополнительный ?
- 4) эмиссионный доход?
- 5) перераспределенную прибыль?
- 6) межбанковские кредиты;
- 7) фонды кредитной организации;
- 8) имущество, безвозмездно полученное в собственность.

Тест 36. Распределите перечисленные операции коммерческого банка на пассивные, активные и комиссионно-доверительные.

- 1) выдача ссуд юр. лицам;
- 2) покупка ценных бумаг с целью перепродажи;
- 3) эмиссия депозитных и сберегательных сертификатов;
- 4) управление пакетом ценных бумаг по поручению клиента;
- 5) предоставление сейфов и депозитариев;
- 6) вложения собственного капитала в наличные и акции юр. лиц;
- 7) привлечение депозитов и вкладов юр. и физ. лиц;
- 8) лизинговые операции;
- 9) получение межбанковского кредита;
1. дополнительный выпуск акций и реализация их в обратном порядке.

Тест 37. Могут ли использоваться при формировании капитала коммерческого банка средства местных органов власти и бюджетные ресурсы?

- 1) да;

2) нет.

8. Тематический план изучения дисциплины

ОЧНАЯ ФОРМА ОБУЧЕНИЯ

№ п/п	Наименование разделов и тем	Аудиторные часы			Сам. работа формы, часы	Интер- активные формы обучения	ЧАСЫ, Формы текущего контроля
		Лекции	Практические занятия	Всего			
1	Сущность и понятие денег. Происхождение и функции денег.	2	3	5	Работа с литературой 4	Работа в малых группах 2	4, Тесты, задания
2	Теоретические основы денежного обращения.	2	3	5	Работа с литературой 4	Работа в малых группах 2	4, тесты, проект,
3	Инфляция и денежное обращение.	2	4	6	Работа с литературой 4	Работа в малых группах 2	4, тесты, задания,
4	Формирование и эволюция денежных и валютных систем.	2	4	6	Работа с литературой 4	Работа в малых группах 2	4, Тесты, задания
5	Денежные системы.	2	4	6	Работа с литературой 4	Работа в малых группах 2	4, тесты, задания,
6	Кредит: теоретические основы анализа экономической категории.	2	4	6	Работа с литературой 4	Работа в малых группах 2	4, тесты, задания, решение задач, кейс-стади
7	Современная кредитная система. Банковская система и кредитный рынок.	4	4	8	Работа с литературой 4	Работа в малых группах 2	3, Тесты, задания
8	Происхождение банковской деятельности. Понятие и функции банков.	4	4	8	Работа с литературой 4	Работа в малых группах 2	3, Тесты, задания
9	Операции коммерческих банков.	4	4	8	Работа с литературой 4	Работа в малых группах 1	3, Тесты, задания
10	Банковская система.	4	4	8	Работа с литературой 6	Работа в малых группах 1	3, Тесты, задания
<i>Итого: 144 ЧАСА</i>		25	38	66	42	18	36

ОЧНО-ЗАОЧНАЯ ФОРМА ОБУЧЕНИЯ

№ п/п	Наименование разделов и тем	Аудиторные часы			Сам. работа формы, часы		ЧАСЫ, Формы текущего контроля
		Лекции	Практические занятия	Всего			
1	Сущность и понятие денег. Происхождение и функции денег.	2	2	4	Работа с литературой 7		4, Тесты, задания
2	Теоретические основы денежного обращения.	2	2	4	Работа с литературой 7		4, тесты, проект,
3	Инфляция и денежное обращение.	2	2	4	Работа с литературой 7		4, тесты, задания,
4	Формирование и эволюция денежных и валютных систем.	2	2	4	Работа с литературой 7		4, Тесты, задания
5	Денежные системы.	2	2	4	Работа с литературой 7		4, тесты, задания,
6	Кредит: теоретические основы анализа экономической категории.	2	2	4	Работа с литературой 7		4, тесты, задания, решение задач, кейс-стади
7	Современная кредитная система. Банковская система и кредитный рынок.	2	2	4	Работа с литературой 7		3, Тесты, задания
8	Происхождение банковской деятельности. Понятие и функции банков.	2	2	4	Работа с литературой 7		3, Тесты, задания
9	Операции коммерческих банков.	1	1	2	Работа с литературой 7		3, Тесты, задания
10	Банковская система.	1	1	2	Работа с литературой 9		3, Тесты, задания
<i>Итого: 144 ЧАСА</i>		18	18	36	72		36

ЗАОЧНАЯ ФОРМА ОБУЧЕНИЯ

№ п/п	Наименование разделов и тем	Аудиторные часы			Сам. работа формы, часы		ЧАСЫ, Формы текущего контроля
		Лекции	Практические занятия	Всего			
1	Сущность и понятие денег. Происхождение и функции денег.	1		1	Работа с литературой 13		1, Тесты, задания
2	Теоретические основы денежного обращения.	1		1	Работа с литературой 13		1, тесты, проект,
3	Инфляция и денежное обращение.	1		1	Работа с литературой 13		1, тесты, задания,
4	Формирование и эволюция денежных и валютных систем.	-	1	1	Работа с литературой 13		1, Тесты, задания
5	Денежные системы.	-		-	Работа с литературой 13		1, тесты, задания,
6	Кредит: теоретические основы анализа экономической категории.	1	1	2	Работа с литературой 12		1, тесты, задания, решение задач, кейс-стади
7	Современная кредитная система. Банковская система и кредитный рынок.	-		-	Работа с литературой 12		1, Тесты, задания
8	Происхождение банковской деятельности. Понятие и функции банков.	-		-	Работа с литературой 12		1, Тесты, задания
9	Операции коммерческих банков.	1	1	2	Работа с литературой 12		1, Тесты, задания
10	Банковская система.	1	1	2	Работа с литературой 12		Тесты, задания
<i>Итого: 144 ЧАСА</i>		6	4	10	125		9

**ДЕКАН ОБЩЕЭКОНОМИЧЕСКОГО ФАКУЛЬТЕТА
Т.Н. ПАМШЕВА**

Негосударственное образовательное учреждение
высшего профессионального образования
«Институт экономики»

УТВЕРЖДЕНО:

На заседании Ученого совета

Протокол № от «__» _____ 2013 г.

Председатель совета _____ Никулин А.А.

Общеэкономический Факультет

УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКИЙ КОМПЛЕКС ПО ДИСЦИПЛИНЕ

БЗ.В.ОД.5 КОРПОРАТИВНЫЕ ФИНАНСЫ

Направление подготовки - **080100 Экономика**

Профиль подготовки - **«Финансы и кредит»**

Квалификация (степень) выпускника - **Бакалавр**

Подольск 2013

Негосударственное образовательное учреждение
высшего профессионального образования
«Институт экономики»

УТВЕРЖДЕНО:

На заседании Ученого совета

Протокол № от «__» _____ 2013 г.

Председатель совета _____ Никулин А.А.

Общеэкономический Факультет

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ПО ДИСЦИПЛИНЕ

БЗ.В.ОД.5 КОРПОРАТИВНЫЕ ФИНАНСЫ

Направление подготовки - **080100 Экономика**

Профиль подготовки - **«Финансы и кредит»**

Квалификация (степень) выпускника - **Бакалавр**

Подольск 2013

Рабочая программа составлена на основании ФГОС ВПО по направлению
ЭКОНОМИКА

(ГОС ВПО по направлению или специальности,

(бакалавр) с профилем «ФИНАНСЫ И КРЕДИТ»

название типовой программы, дата утверждения, или другого документа т.п.

Программу разработал _____

Рабочая программа утверждена на заседании кафедры _____

_____, протокол № _____ от « _____ » _____ 2013 г.

Заведующий кафедрой

(подпись)

(Ф.И.О.)

Оглавление

I. Организационно- методический раздел.....	4
1.1. Цель дисциплины.....	4
1.2. Предметом дисциплины.....	4
1.3. Задачи изучения дисциплины.....	4
II. Место дисциплины «Корпоративные финансы» в структуре ООП ВПО ..	4
III. Требования к результатам освоения дисциплины «Корпоративные финансы».....	4
IV. Содержание программы учебной дисциплины	4
Вопросы для самопроверки, задания, темы эссе	4
V. Образовательные технологии	4
VI. Учебно-методическое обеспечение дисциплины.....	4
6.1. Литература.....	4
6.2. Рекомендации по использованию Интернет-ресурсов и других электронных информационных источников.....	4
6.3. Перечень рекомендуемых обучающих справочно-информационных, контролирующие и прочих компьютерных программ при изучении дисциплины.	4
VII. Оценочные средства	4
7.1. Тематика курсовых работ	4
7.2. Вопросы к экзамену.....	4
7.3. Тестовые задания для контроля знаний	4
VIII. Тематический план изучения дисциплины.....	4

I. Организационно- методический раздел

1.1. Цель дисциплины

Дать базовые знания в области теоретических и практических основ функционирования корпоративных финансов, обучить методам эффективного формирования и рационального использования финансовых ресурсов организаций, развить экономическое мышление, интуицию для ориентации в сложных финансовых ситуациях. Авторы надеются помочь студентам, будущим специалистам овладеть основным понятийным аппаратом дисциплины «Корпоративные финансы», первичными навыками в выработке самостоятельных эффективных финансовых решений независимо от специфики деятельности и сложности структуры управления хозяйствующего субъекта.

1.2. Предметом дисциплины

Являются корпоративные финансы с учетом особенностей организационно-правовых форм их деятельности и организационной структуры управления.

1.3. Задачи изучения дисциплины

В ходе изучения дисциплины «Корпоративные финансы» должны быть решены следующие задачи:

- получение системы понятий и принципов корпоративных финансов;
- получение системы знаний об экономическом содержании финансовых ресурсов организаций и источниках их формирования;
- определить роль, место и значение финансового планирования, как элемента системы управления финансами;
- рассмотреть финансовую деятельность организации с целью обеспечения ее экономической безопасности;
- изучить специфические особенности финансов организаций различных организационно-правовых форм, в частности акционерных обществ, унитарных предприятий и некоммерческих организаций;
- анализ финансовых методов обеспечения финансовой безубыточности деятельности организации;
- владение студентами такими общекультурными компетенциями, как владение профессиональной терминологией, умением грамотно, логично излагать мнение, предложения в области корпоративных финансов, способностью к саморазвитию, повышению квалификации;

- владение студентами такими профессиональными компетенциями, как способность осуществлять сбор, анализ, обработку данных, необходимых для решения задач в области корпоративных финансов, способностью анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и другую информацию, содержащуюся в отчетности организаций и использовать полученные сведения для принятия управленческих решений в области корпоративных финансов.

II. Место дисциплины «Корпоративные финансы» в структуре ООП ВПО

Дисциплина предназначена для подготовки студентов в области корпоративных финансов по широкому спектру специальностей: «Финансы и кредит», «Менеджмент», «Бухгалтерский учет» и других. Жизнедеятельность и развитие организации во многом зависит от практических навыков финансистов и их профессионального уровня в решении проблем организации корпоративных финансов, обеспечения финансовой безопасности организации. Отличительной чертой данной дисциплины является ее постоянное развитие, во многом обусловленное изменениями законодательной базы, регламентирующей деятельность организации. Дисциплина «Корпоративные финансы» непосредственно связана с дисциплинами «Финансы», «Бухгалтерский учет и анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятия», «Налоги и налогообложение», «Макро- и макроэкономика», «Финансовое право», «Деньги, кредит, банки» и другими.

III. Требования к результатам освоения дисциплины «Корпоративные финансы»

В результате освоения данной дисциплины студент должен обладать следующими компетенциями:

а) общекультурными (ОК):

- владеет культурой корпоративного мышления, способен к восприятию, обобщению и анализу информации, постановке цели и выбору путей её достижения (ОК-5);
- умеет использовать нормативные правовые документы в финансовой своей деятельности (ОК-9);

б) профессиональными (ПК):

- организационно-управленческая деятельность
 - готов к разработке процедур и методов контроля (ПК-3);
 - способен оценивать условия и последствия принимаемых организационно-управленческих решений в том числе в области финансов (ПК-8);
- информационно-аналитическая деятельность

- умеет применять количественные и качественные методы анализа при принятии управленческих решений и строить экономические, финансовые и организационно-управленческие модели (ПК-31);
- способен применять основные принципы и стандарты финансового учета для формирования учетной политики и финансовой отчетности организации (ПК-38);
- способен анализировать финансовую отчетность и принимать обоснованные инвестиционные, кредитные и финансовые решения (ПК-40);
- владеет техниками финансового планирования и прогнозирования (ПК-45)

В результате освоения дисциплины каждый студент должен

знать:

экономическое содержание ключевых понятий (корпоративные финансы, функции финансов организации, принципы корпоративных финансов, финансовые ресурсы, источники финансовых ресурсов, активы и пассивы, методы оценки финансового состояния и другие);	ОК-5
принципы и методы финансового планирования и организации деятельности финансовой службы;	ОК-9; ПК-3; ПК-45
особенности финансов организаций различных организационно-правовых форм деятельности (акционерных обществ, унитарных предприятий, некоммерческих организаций);	ОК-9; ПК-3; ПК-31; ПК-40
содержание законодательных актов в области корпоративных финансов; постановлений правительства по финансовым вопросам; нормативных актов, инструктивных материалов, регламентирующих корпоративную финансовую деятельность.	ОК-9; ПК-3; ПК-40

уметь:

самостоятельно анализировать и аргументировать сущность корпоративных финансов	ОК-5; ПК-8
классифицировать доходы и расходы корпорации; выполнять последовательность процедур формирования прибыли.	ОК-9; ПК-38; ПК-40
самостоятельно анализировать состав бухгалтерского баланса по критериям классификации источников финансовых ресурсов; самостоятельно анализировать состав активов по критериям их классификации	ОК-9; ПК-31; ПК-40
составить финансовый план организации и рассчитать его показатели.	ОК-9; ПК-38; ПК-40; ПК-45
провести оценку финансовой устойчивости организации и выработать меры предупреждения банкротства;	ОК-9; ПК-40; ПК-31; ПК-45

владеть:

экономической и финансовой терминологией, используемой в современной финансовой науке и практике;	ОК-9

владеть основами законодательства в области финансов организаций различных организационно-правовых форм собственности;	ОК-9; ПК-38
инструментами сбора, оценки и анализа исходной информацией для принятия финансовых решений;	ОК-9; ПК-8; ПК-31
методами расчета показателей финансового плана	ОК-9; ПК-31
методами и инструментами организации финансовой деятельности корпораций	ОК-9; ПК-31; ПК-38
инструментами и методами обоснования и тестирования финансовых решений	ОК-9; ПК-8; ПК-31; ПК-40

Формы контроля.

Текущий контроль: оценка письменных домашних заданий, тестирование, оценка выступлений на семинарах, оценка подготовленных эссе. **Итоговый контроль:** письменный экзамен.

Формирование итоговой оценки по дисциплине с использованием балльно рейтинговой оценки работы студента в семестре

Цифровое выражение	Словесное выражение	Описание
1	2	3
5	Отлично	Выполнен полный объем работы, ответ студента полный и правильный. Студент способен обобщить материал, сделать собственные выводы, выразить свое мнение, привести иллюстрирующие примеры.
4	Хорошо	Выполнено 75% работы, ответ студента правильный, но неполный. Не приведены иллюстрирующие примеры; обобщающее мнение студента недостаточно четко выражено.
3	Удовлетворительно	Выполнено 50% работы, ответ правилен в основных моментах, нет иллюстрирующих примеров, нет собственного мнения студента; есть ошибки в деталях, или эти детали просто отсутствуют.
2	Неудовлетворительно	Выполнено менее 50% работы, при ответе в основных аспектах темы существенные ошибки.

IV. Содержание программы учебной дисциплины

Содержание разделов дисциплины

№ пп	Наименование раздела дисциплины (темы)	Содержание	Формируемые компетенции	Результаты освоения (знать, уметь, владеть)	Образовательные технологии
1.	Корпоративные финансы	Понятие корпорации как субъекта финансовых отношений. Особенности предприятия как формы юридического лица. Сущность корпоративных финансов. Первичные, вторичные и конечные доходы организации. Роль финансов в деятельности корпорации (организации). Содержание финансовых отношений организации, возникающих в процессе финансово-хозяйственной деятельности. Классификация финансовых отношений: добровольные, добровольно-принудительные и принудительные. Функции финансов организации: распределительная, обслуживание движения доходов, контрольная. Принципы организации финансовых отношений: планирование, самоокупаемость, самофинансирование, ответственность, очередность платежей, разделение собственных, заемных и бюджетных средств, сохранность имущества, финансовый контроль. Финансовый механизм корпоративных финансов: методы, инструменты, виды обеспечения. Государственное регулирование корпоративных финансов.	ОК-5; ОК-9; ПК-3	Знать: - сущность корпоративных финансов; - функции и принципы корпоративных финансов; - содержание финансового механизма корпоративных финансов Уметь: - самостоятельно анализировать и аргументировать сущность корпоративных финансов Владеть: - экономической и финансовой терминологией, используемой в современной финансовой науке и практике	лекции; семинары; письменные или устные домашние задания; обсуждение подготовленные студентам и эссе; консультации преподавателей; самостоятельная работа студентов.
2.	Финансовые ресурсы корпорации	Определение финансовых ресурсов организации. Классификация финансовых ресурсов: по месту возникновения и источникам формирования. Экономическое содержание источников формирования финансовых ресурсов: уставный капитал (фонд), добавочный капитал, резервный капитал, прибыль, амортизация, целевое	ОК-9; ПК-8; ПК-31	Знать: - состав финансовых ресурсов корпорации; - механизм формирования источников финансовых ресурсов; - порядок	лекции; семинары; компьютерные занятия; письменные или устные домашние задания; расчетно-

		финансирование, кредиторская задолженность, займы, кредиты, прочие финансовые ресурсы. Собственный капитал организации. Формы привлечения финансовых ресурсов: кредит, облигационный заем, вексель. Формы финансирования: внутренняя и внешняя. Свойства финансовых ресурсов. Пассивы организации, их состав. Активы организации. Формы функционирования активов: материальные, нематериальные и финансовые. Оборотные и внеоборотные активы. Экономическое содержание оборотного капитала. Экономическое содержание и источники финансирования основного капитала. Структура оборотных активов организации и источники финансирования оборотных средств. Эффективность использования оборотного капитала. Балансовое равновесие активов и пассивов. Бухгалтерский баланс организации, как представление ее активов и пассивов в денежном выражении.		отражения источников финансовых ресурсов в бухгалтерской отчетности. Уметь: - самостоятельно анализировать состав бухгалтерского баланса по критериям классификации источников финансовых ресурсов; - самостоятельно анализировать состав активов по критериям их классификации Владеть: - экономической и финансовой терминологией, используемой в современной финансовой науке и практике; - инструментами сбора, оценки и анализа исходной информацией для принятия финансовых решений	аналитические, задания; подготовленные студентам и эссе; консультации и преподавателей; самостоятельная работа студентов.
3.	Доходы расходы и прибыль	Выручка от продажи продукции (работ, услуг). Понятие дохода. Порядок формирования и использования доходов от реализации продукции. Виды и классификация доходов. Понятие расходов. Виды расходов. Классификация расходов и затрат на производство и реализацию продукции (работ, услуг). Финансовые методы управления расходами. Планирование себестоимости и выручки от реализации продукции (объемы продаж). Экономические	ОК-9; ПК-8; ПК-31; ПК-38 ПК-40	Знать: - содержание и виды доходов корпорации; - содержание и виды расходов корпорации; - порядок формирования прибыли, виды прибылей и функции прибыли в финансово-хозяйственной	лекции; семинары; компьютерные занятия; письменные или устные домашние задания; расчетно-аналитические, задания; деловые и

		содержание, функции и виды прибыли. Порядок формирования прибыли и ее распределение и использование в организации. Влияние налогов на формирование чистой прибыли. Амортизация и ее роль в производственном процессе.		деятельности корпораций. Уметь: - классифицировать доходы корпорации; - классифицировать расходы корпорации; - выполнять последовательно сть процедур формирования прибыли. Владеть: - экономической и финансовой терминологией, используемой в современной финансовой науке и практике; - инструментами сбора, оценки и анализа исходной информацией для принятия финансовых решений	ролевые игры; обсуждения подготовленных студентам и эссе; групповые дискуссии и проекты; консультации преподавателей; самостоятельная работа студентов.
4	Финансовое планирование в организациях	Содержание и цели финансового планирования. Сущность, задачи и принципы финансового планирования. Способы организации информационных потоков в процессе финансового планирования. Виды и методы финансового планирования: нормативный, расчетно-аналитический, оптимизации плановых решений, экономико-математического моделирования, долевого. Системы финансовых планов (бюджетов). Основные виды текущих финансовых планов: плановый баланс доходов и расходов, план движения денежных средств, прогнозный бухгалтерский баланс. Основные виды оперативных	ОК-5; ОК-9; ПК-3; ПК-31; ПК-38; ПК-40	Знать: - сущность финансового планирования; - цели, задачи и принципы финансового планирования; - состав финансовых планов в зависимости от временного периода планирования; - методы составления финансовых планов. Уметь:	лекции; семинары; компьютерные занятия; письменные или устные домашние задания; расчетно-аналитические, задания; анализ деловых ситуаций на основе кейс-метода;

		финансовых планов: платежный календарь, расчет потребности в краткосрочном кредите, кассовая заявка. Определение потребности в оборотных активах, как составляющая финансового планирования. Методы определения потребности в оборотном капитале. Эффективность использования оборотного капитала. Планирование капитальных вложений с целью определения размера и направлений использования прибыли. Последовательность этапов оценки инвестиционной программы. Методы планирования прибыли.		- самостоятельно применять методы составления финансового плана; - самостоятельно рассчитывать показатели финансового плана - проверить качество составленного финансового плана Владеть: - методами расчета показателей финансового плана	деловые и ролевые игры; обсуждение подготовленных студентам и эссе; консультации преподавателей; самостоятельная работа студентов.
5	Организация финансовой деятельности	Финансовая служба организации, ее место и роль в системе управления. Структура финансовой службы, ее функции. Цели и задачи управления финансами организации. Методы финансового взаимодействия с партнерами, дебиторами и кредиторами. Организация контрольно-аналитической и оперативной деятельности финансовых служб как реализация контрольной функции финансов. Влияние учетной политики на финансовый результат деятельности организации. Задачи финансового контроля в организации. Методы снижения риска неплатежей, риска финансовых санкций, минимизации оттока денежных средств.	ОК-9; ПК-31; ПК-38; ПК-40	Знать: - цели и задачи финансовых служб; - методы минимизации финансовых рисков; - содержание методов финансового контроля. Уметь: - организовать информационные связи в процессе финансовой деятельности; - контролировать финансовые операции. Владеть: - методами и инструментами организации финансовой деятельности корпораций	лекции; семинары; компьютерные занятия; письменные или устные домашние задания; расчетно-аналитические задания; анализ деловых ситуаций на основе кейс-метода; деловые и ролевые игры; консультации преподавателей; самостоятельная работа студентов.
6	Финансовая	Понятие финансовой	ОК-5;	Знать:	лекции;

	несостоятельность организаций	несостоятельности организации. Причины финансовой несостоятельности (банкротства) организации. Оценка финансового состояния организации. Критерии финансовой несостоятельности. Понятие финансовой устойчивости и платежеспособности. Методы расчетов показателей, характеризующих финансовую устойчивость и платежеспособность. Методы определения признаков банкротства. Методы (мероприятия) предупреждения банкротства организации. Эффективность использования оборотного капитала. Взаимосвязь выручки, расходов и прибыли от реализации продукции (анализ безубыточности). Точка безубыточности, запас финансовой прочности, производственный леверидж. Производственный и финансовый цикл.	ОК-9; ПК-8; ПК-31; ПК-38; ПК-40	- роль и место банкротства в рыночной экономике; - методы анализа финансового состояния; - методы финансового оздоровления. Уметь: - самостоятельно провести анализ финансового состояния; - разработать меры финансового оздоровления. Владеть: - инструментами сбора, оценки и анализа исходной информацией для принятия финансовых решений; - инструментами и методами обоснования и тестирования финансовых решений	семинары; компьютерные занятия; письменные или устные домашние задания; расчетно-аналитические, задания; деловые и ролевые игры; обсуждение подготовленных студентам и эссе; консультации преподавателей; самостоятельная работа студентов.

7	Финансы акционерного общества	Правовые основы финансовой деятельности акционерных обществ. Роль финансов на различных стадиях создания, деятельности, реорганизации и ликвидации акционерных обществ. Особенности финансов при различных формах реорганизации: слиянии, выделении, преобразовании. Особенности формирования уставного капитала в качестве одного из источников финансовых ресурсов акционерного общества. Особенности использования прибыли акционерного общества. Факторы, влияющие на выработку дивидендной политики акционерного общества.	ОК-9; ПК-3; ПК-38; ПК-40	Знать: - отличия акционерного общества от других организационно-правовых форм; - способы формирования источников финансовых ресурсов акционерного общества; - особенности распределения прибыли в акционерном обществе. Уметь: - самостоятельно рассчитать возможную сумму дивидендов; - определять финансовые условия реорганизации общества. Владеть: - владеть основами законодательства в области финансов организаций различных организационно-правовых форм собственности	лекции; семинары; компьютерные занятия; письменные или устные домашние задания; расчетно-аналитические, задания; деловые и ролевые игры; обсуждение подготовленных студентам и эссе; консультации преподавателей; самостоятельная работа студентов.
8	Финансы унитарных предприятий	Правовые основы финансовой деятельности унитарных предприятий. Цели и задачи деятельности унитарных предприятий. Отличия организации финансовой деятельности унитарного предприятия от других организационно-правовых форм собственности. Характеристика унитарности: один собственник, выделение имущественной массы, неделимость имущества. Источники формирования имущества	ОК-9 ПК-3; ПК-38;	Знать: - отличия унитарного предприятия от других организационно-правовых форм; - способы формирования источников финансовых ресурсов унитарного	лекции; семинары; компьютерные занятия; письменные или устные домашние задания; расчетно-аналитические,

		унитарного предприятия. Особенности финансов унитарного предприятия. Особенности формирования источников финансовых ресурсов унитарного предприятия: уставный фонд, целевое финансирование, кредитование. Особенности распределения прибыли унитарного предприятия.		предприятия; - особенности финансового механизма унитарного предприятия. Уметь: - самостоятельно определять возможности проведения хозяйственных операций в унитарном предприятии Владеть: - владеть основами законодательства в области финансов организаций различных организационно-правовых форм собственности	задания; деловые и ролевые игры; обсуждение подготовленных студентам и эссе; консультации преподавателей; самостоятельная работа студентов.
9	Финансы некоммерческих организаций	Правовые основы финансовой деятельности некоммерческих организаций. Цели и задачи деятельности некоммерческих организаций. Виды некоммерческих организаций. Особенности формирования источников финансовых ресурсов некоммерческих организаций. Особенности использования прибыли некоммерческой организации. Сметное финансирование как особенность организации финансовой деятельности некоммерческой организации. Методы составления финансового плана (сметы) некоммерческой организации. Критерии формирования расходов некоммерческой организации.	ОК-9; ПК-38; ПК-40;	Знать: - отличия некоммерческой организации от других организационно-правовых форм; - способы формирования источников финансовых ресурсов некоммерческой организации; - особенности финансового механизма некоммерческой организации Уметь: - формировать механизм финансовых поступлений некоммерческой организации Владеть: - владеть	лекции; семинары; компьютерные занятия; письменные или устные домашние задания; расчетно-аналитические, задания; анализ деловых ситуаций на основе кейс-метода; деловые и ролевые игры; обсуждение подготовленных студентам

				основами законодательства в области финансов организаций различных организационно- правовых форм собственности	и эссе; консультац ии преподават елей; самостояте льная работа студентов.

Вопросы для самопроверки, задания, темы эссе

Тема 1. Корпоративные финансовые

Вопросы для самопроверки:

Верны ли следующие суждения:

Список коммерческих организаций является открытым.

Предприятие – объект гражданского права.

Отрицательные денежные потоки - результат влияния негативных внешних факторов.

Налоговые изъятия – часть денежных отношений.

Платежеспособность организации – проявление распределительной функции финансов.

Финансовые показатели - количественные выражения сведений о хозяйственной деятельности.

Финансовая информация – информация о банковской деятельности.

Экономическая информация – система показателей.

Тарифные ставки – цены на услуги, устанавливаемые государством.

Правовое обеспечение – свод правил законодательных актов.

Производственные доходы – вторичные доходы.

Перераспределение в процессе хозяйственной деятельности может быть осуществлено несколько раз.

Вопросы и задания для самостоятельной работы:

Вопросы:

1. Чем отличаются финансы организаций от финансов государства?
2. Из каких элементов состоит система финансовых отношений?
3. В какой форме опосредствованы финансовые отношения?
4. Какое свойство финансов организации как экономической категории выражает распределительная функция?
5. Какое свойство финансов организации как экономической категории выражает контрольная функция?
6. Какое свойство финансов организации как экономической категории выражает воспроизводственная (обеспечивающая) функция?
7. Совпадает ли количество функций финансов государства с количеством функций финансов организации?
8. Чем обусловлено наличие финансов организации?
9. Какие принципы финансов организации Вам известны?

10. Оказывает ли влияние система управления экономикой государства на роль финансов организаций в функционировании финансовой системы?
11. Каково содержание финансового механизма?

Задание

Проанализировать эволюцию финансов юридических лиц для разных этапов развития российской экономики.

Доклады

В ходе самостоятельной работы студенты должны подготовить доклады по следующим темам:

1. Обзор понятийного аппарата корпоративных финансов.
2. Обзор становления корпоративных финансов в Российской Федерации.
3. Отличительные особенности функционирования корпоративных финансов в централизованной системе и в условиях рыночной экономики Российской Федерации.

Литература:

Нормативная база

1. Гражданский кодекс Российской Федерации
2. Налоговый кодекс Российской Федерации
3. Закон РФ от 24 ноября 1995 г. №208-РЗ «Об акционерных обществах»
4. Закон РФ от 12 января 1996 г. №7-ФЗ «О некоммерческих организациях»
6. Закон РФ от 14 ноября 2002 г. №161-ФЗ «О государственных и муниципальных унитарных предприятиях»

Базовые учебники

1. Боуи З., Мертон Р. Финансы; Пер. с англ. – М.: Издательский дом «Вильямс», 2005
2. Карелин В.С. Финансы корпорации: Учебник – М.: Дашков и К, 2005
3. Ковалева А.М. Лапуста М.Г. Скамай Л.Г. - Финансы фирмы. Учебник – М.: Информ –М, 2003
4. Моляков Д.С., Шохин Е.И. Теория финансов предприятий. Учебное пособие – М.: Финансы и статистика, 2004
5. Перар Ж., Управление финансами, с упражнениями/Пер.с фр. – М.: Финансы и статистика, 1999
6. Сизова Т.В., Шубина Т.В., Сизова Д.А. Финансы организации и предприятия: Учебно-методическое пособие для дистанционной формы обучения. – М.: Рос. эконом. академия. 2004

7. Шубина Т.В. Игровой практикум по дисциплине «Финансы организаций (предприятий)». Теоретические и практические задания – М.: РЭУ им. Г.В. Плеханова, 2010
8. Шуляк П.Н. Финансы предприятия: Учебник – М.: Дашков и К, 2005
9. Финансовый словарь / Благодатин А.А., Лозовский В.Ш., Райсберг Б.А. - М.: Инф-ра-М 2008
10. Финансы: Учебник / Под ред. С.И. Лушина, В.А Слепова. – М.: Экономистъ, 2005.
11. Richard A. Brealey, Stewart C. Myers “Principles of Corporate Finance (McGraw-Hill/Irwin Series in Finance, Insurance & Real Estate)”, 1120 pages, McGraw Hill Higher Education, 7Rev Ed edition (July 1st, 2002), ISBN-10; 0071151451, ISBN-13; 978-0071151450
12. Stephen A. Ross, Stephen Ross, Randolph Westerfield, Jeffrey F. Jaffe :Corporate Finance”, 912 pages, McGraw-Hill (Tx); 6th edition (October 15, 2001), ISBN-10, 0072338792, ISBN-13: 978-0072338799
13. Douglas Emery, John Finnerty, John Stowe ‘Corporate Financial Management” International Edition, 3rd Edition, 825 pages, Feb 2008, ISBN-13: 9780135032732, ISBN-10: 0135032733.

Дополнительная литература

1. Ковалев В.В., Ковалев Вит, В. Финансы организаций (предприятий): Учебник. – М.: ТК Велби, Издательство «Проспект», 2007
2. Кондрашова А.В. Финансы предприятия в вопросах и ответах: учебное пособие. – М.: ТК Велби, 2005
3. Кук Р. Финансы для нефинансовых менеджеров / Роберт А. Кук, пер. с англ. Е.С. Николаевой – М.: АСТ; Астраль, 2007
4. Мазурина Т.Ю., Скамай Л.Г. Финансы фирмы: практикум: Учебное пособие – М.: Инфра-М, 2004
5. Тютюкина Е.Б. Финансы организаций (предприятий) Сборник тестов и задач. – М.: Дашков и К, 2003

Интернет-ресурсы

<http://www.Akm.ru>

Тема 2. Финансовые ресурсы корпорации

Вопросы для самопроверки:

Верны ли следующие суждения:

В бухгалтерском балансе представлена информация, которая отсутствует в отчетах о прибылях и убытках.

В одном из разделов бухгалтерского баланса приводится перечень активов, которые представляет собой денежные средства или которые будут превращены в денежные средства в течение 12 месяцев.

В бухгалтерском балансе организации указывается оценочная стоимость ее недвижимости, по которой ее можно продать в случае ликвидации.

Проценты, которые в будущем станут выплачиваться по банковским займам, указываются в балансе как обязательства.

Вопросы и задания для самостоятельной работы:

Вопросы:

1. Что представляют собой финансовые ресурсы организации?
2. Как классифицируются источники финансовых ресурсов?
3. Какие источники входят в состав собственных финансовых ресурсов?
4. Почему кредиторская задолженность и устойчивые пассивы приравняются к собственным финансовым ресурсам?
5. Почему образуется кредиторская задолженность?
6. Что означает слова «пассив»?
7. Что входит в состав текущих пассивов?
8. Что входит в состав финансового капитала?
9. Какова роль активов в деятельности организации?
10. Назовите виды классификации активов организации?

Задание

Провести анализ порядка отражения источников финансовых ресурсов в бухгалтерской отчетности

Доклады

В ходе самостоятельной работы студенты должны подготовить доклады по следующим темам:

1. Состав и экономическое содержание финансовых ресурсов организации.
2. Источники их формирования.
3. Уставный капитал как основа деятельности организации.
4. Порядок формирования прибыли как внутреннего ресурса организации и направления ее использования.
5. Связь между активами и пассивами организациями.
6. Бухгалтерский баланс как отражение состояния активов и пассивов.
7. Отчет о прибылях и убытках как отражение результатов хозяйственной деятельности.

Литература:

Нормативная база

1. Приказ Минфина России от 02 июля 2010 г. №66н «О формах бухгалтерской отчетности»

Базовые учебники

1. Боуи З., Мертон Р. Финансы; Пер. с англ. – М.: Издательский дом «Вильямс», 2005
2. Ковалева А.М. Лапуста М.Г. Скамай Л.Г. - Финансы фирмы. Учебник – М.: Информ –М, 2003
3. Лисицина Е.В., Управление финансовой структурой капитала в реальном секторе экономики. – М.: Рос. эконом. акад., 2002
4. Шуляк П.Н. Финансы предприятия: Учебник – М.: Дашков и К, 2005

Дополнительная литература

1. Ковалев В.В., Ковалев Вит, В. Финансы организаций (предприятий): Учебник. – М.: ТК Велби, Издательство «Проспект», 2007
2. Мазурина Т.Ю., Скамай Л.Г. Финансы фирмы: практикум: Учебное пособие – М.: Инфра-М, 2004

Интернет-ресурсы

<http://www.Cfin.ru>

Тема 3. Доходы расходы и прибыль

Вопросы для самопроверки:

1. Верны ли следующие суждения:
2. Стоимость купленных для перепродажи товаров является составляющей себестоимости реализованной продукции.
3. Стоимость оборудования никогда не становится расходом и не вычитается из объемов реализации.
4. Срок полезного использования – период, в течение которого оборудование будет использоваться организацией.
5. Амортизация (основных активов) – это списание стоимости оборудования за период, в течение которого оно используется.
6. Когда бухгалтеры используют термин балансовая стоимость применительно к оборудованию, оно означает рыночную стоимость оборудования.
7. Ускоренная амортизация предусматривает более быстрое списание стоимости в течение первых лет использования оборудования по сравнению с последними годами.

8. В бухгалтерском балансе представлена информация, которая отсутствует в отчетах о прибылях и убытках.
9. В одном из разделов бухгалтерского баланса приводится перечень активов, которые представляет собой денежные средства или которые будут превращены в денежные средства в течение 12 месяцев.
10. В бухгалтерском балансе организации указывается оценочная стоимость ее недвижимости, по которой ее можно продать в случае ликвидации.
11. Проценты, которые в будущем станут выплачиваться по банковским займам, указываются в балансе как обязательства.
12. Авансовые расходы – это расходы, которые возникнут в будущем и, следовательно, являются обязательствами.
13. Экономической основой получения экономических выгод является создание новой стоимости товаров, работ, услуг и последующее приобретение их потребителями.
14. Если величина поступления покрывает лишь часть доходов, то доходы признаются равными величине поступивших средств.
15. Совокупность расходов является объектом финансового планирования и контроля со стороны финансовых служб организации.
16. Статьи затрат объединяют затраты, используемые в однородных видах деятельности.
17. Возмещение расходов на приобретение объектов основных средств производится путем начисления амортизации.
18. Методы амортизации нематериальных активов отличаются от методов амортизации объектов основных средств.
19. Общепроизводственные охватывают все расходы организации.
20. Нормируемые расходы входят в состав регулируемых расходов.
21. Прямые и косвенные расходы аналогичны по содержанию постоянным и переменным расходам.
22. Величина доходов не может быть больше выручки.
23. Чистая прибыль на конец года равна остатку денежных средств на расчетном счете.
24. Расходы классифицируются по элементам затрат с целью повышения качества экономической информации о деятельности организации.
25. Прибыль обладает стимулирующей функцией, потому что она является источником выплаты дивидендов.

Вопросы и задания для самостоятельной работы:

Вопросы для самопроверки:

Виды доходов по направлениям деятельности.

Условия включения денежных поступлений и обязательств в состав доходов.

Классификация расходов.

Понятие издержек производства (обращения).

Направления использования прибыли.

Порядок формирования прибыли.

Задание

Выявить общее и различия в понятиях расходы, затраты и издержки.

Доклады

В ходе самостоятельной работы студенты должны подготовить доклады по следующим темам:

1. Экономическое содержание доходов корпораций.
2. Экономическое содержание расходов корпораций.
3. Порядок формирования и направления использования прибыли.

Литература:

Нормативная база

1. Приказ Минфина России от 31 мая 1999г. №32н «Об утверждении положения по бухгалтерскому учету «Доходы организации»
2. Приказ Минфина России от 31 мая 1999г. №33н «Об утверждении положения по бухгалтерскому учету «Расходы организации»

Базовые учебники

1. Шубина Т.В. Финансы организаций (предприятий). Учебное пособие – М.: Рос.экон.акад., 2008.
2. Большаков С.В. Финансы предприятий: теория и практика: Учебник – М.: Книжный мир, 2005
3. Ковалева А.М. Лапуста М.Г. Скамай Л.Г. - Финансы фирмы. Учебник – М.: Информ –М, 2003

Дополнительная литература

4. Сомов Л.К. Организация и финансирование бизнеса: правовые и налоговые основы.: М.: Финансовая газета, 2005
5. Тютюкина Е.Б. Финансы организаций (предприятий) Сборник тестов и задач. – М.: Дашков и К, 2003

Интернет-ресурсы

<http://www.Cfin.ru>

Тема 4. Финансовое планирование в организациях

Вопросы для самопроверки:

- Какие цели должны быть достигнуты в процессе финансового планирования?
- Какие методы используются при составлении финансового плана?
- Какие существуют методы расчета потребности оборотных активов?
- В каких формах может быть принят финансовый план?
- Как финансовый план связан с бизнес-планом организации?
- Что является источником доходов и поступлений организации?
- Какие направления расходов отражаются в финансовом плане?
- Если в процессе составления финансового плана выяснится, что расходы превышают доходы, какие меры можно и нужно предпринять?

Вопросы и задания для самостоятельной работы:

Вопросы:

1. Что представляет собой финансовый план?
2. Цели и задачи финансового планирования?
3. Методы расчетов показателей финансового плана?
4. Какие существуют методы контроля результатов, полученных в процессе финансового планирования?
5. Этапы составления финансового планирования?
6. Состав финансовых планов?

Задание

Провести обзор литературы и интернет-ресурсов с целью решения на семинаре Кейс-стади на тему «Составление финансового плана организации».

В процессе составления финансового плана студенты должны выполнить следующие этапы:

- собрать информацию для составления финансового плана;
- составить плановый баланс доходов и расходов организации;
- составить план движения денежных средств;
- составить прогнозный бухгалтерский баланс;
- составить платежный календарь;
- рассчитать потребность в краткосрочном кредите;
- оформить кассовую заявку;
- рассчитать прирост потребности в оборотных активах;
- сформулировать предложение по источникам финансирования планируемых вложений временного периода планирования;

- методы составления финансовых планов.

Нормативная база

1. Приказ Минфина России от 31 мая 1999г. №32н «Об утверждении положения по бухгалтерскому учету «Доходы организации»
2. Приказ Минфина России от 31 мая 1999г. №33н «Об утверждении положения по бухгалтерскому учету «Расходы организации»

Базовые учебники

1. Шубина Т.В. Финансы организаций (предприятий). Учебное пособие – М.: Рос.экон.акад., 2008.
2. Большаков С.В. Финансы предприятий: теория и практика: Учебник – М.: Книжный мир, 2005
3. Лихачева О.Н. Финансовое планирование на предприятии: учебное пособие – М.: ТК Велби, Проспект, 2005
4. Моляков Д.С., Шохин Е.И. Теория финансов предприятий. Учебное пособие – М.: Финансы и статистика, 2004
5. Сизова Т.В., Шубина Т.В., Сизова Д.А. Финансы организации и предприятия: Учебно-методическое пособие для дистанционной формы обучения. – М.: Рос. эконом. академия. 2004
6. Шубина Т.В. Игровой практикум по дисциплине «Финансы организаций (предприятий)». Теоретические и практические задания – М.: РЭА им. Г.В. Плеханова, 2005
7. Шуляк П.Н. Финансы предприятия: Учебник – М.: Дашков и К, 2005
8. Финансовое планирование и контроль/Пер. с англ. Под ред. М.А. Поукока и А.Х. Тейлора. - М., Инфра – М., 1999
9. Финансовый словарь / Благодатин А.А., Лозовский В.Ш., Райсберг Б.А. - М.: Инф-ра-М 2008

Литература

Дополнительная литература

10. Анискин Ю.П., Павлова А.М. Планирование и контроллинг: Учебник. – М.: Омега-Л, 2003
11. Кондрашова А.В. Финансы предприятия в вопросах и ответах: учебное пособие. – М.: ТК Велби, 2005
12. Кук Р. Финансы для нефинансовых менеджеров / Роберт А. Кук, пер. с англ. Е.С. Николаевой – М.: АСТ; Астраль, 2007
13. Лисицина Е.В., Управление финансовой структурой капитала в реальном секторе экономики. – М.: Рос. эконом. акад., 2002

14. Мазурина Т.Ю., Скамай Л.Г. Финансы фирмы: практикум: Учебное пособие – М.: Инфра-М, 2004
15. Тютюкина Е.Б. Финансы организаций (предприятий) Сборник тестов и задач. – М.: Дашков и К, 2003

Интернет-ресурсы

<http://www.Cfin.ru>

<http://www.Consulting.ru>

Тема 5. Организация финансовой деятельности

Вопросы для самопроверки:

- Что такое финансовая деятельность организации?
- Что является объектом финансовой деятельности организации?
- Кто осуществляет финансовую деятельность организации?
- Какие факторы влияют на размер и состав финансовой службы организации?
- На какой основе строятся отношения финансовых менеджеров с собственниками организации?
- Какие существуют метры ответственности финансовых управляющих перед собственниками?
- С какими подразделениями аппарата управления взаимодействует финансовая служба?
- С какими органами государственного и местного самоуправления взаимодействуют финансовые службы организации?
- Какие методы контроля использует финансовая служба организации с целью сохранения имущества собственника?

Вопросы и задания для самостоятельной работы:

Вопросы:

1. Что представляет собой организационная структура управления финансами?
2. Место финансовых служб в организационной структуре организации?
3. Основная цель и содержание работы финансовой службы организации?
4. Методы организации эффективного управления финансовыми ресурсами?
5. Какие существуют методы минимизации финансовых потерь?

Задание

Представить схему информационных связей финансовой службы с другими подразделения аппарата управления корпорации.

Доклады

В ходе самостоятельной работы студенты должны подготовить доклады по следующим темам:

1. Роль и место финансовой службы в управлении финансами организации.
2. Цели и задачи финансовой службы.
3. Методы организации финансового взаимодействия с партнерами.
4. Контрольно-аналитическая деятельность финансовой службы.

Литература:

Нормативная база

1. Гражданский кодекс Российской Федерации
2. Налоговый кодекс Российской Федерации

Базовые учебники

1. Шубина Т.В. Финансы организаций (предприятий). Учебное пособие – М.: Рос.экон.акад., 2008.
2. Большаков С.В. Финансы предприятий: теория и практика: Учебник – М.: Книжный мир, 2005
3. Карелин В.С. Финансы корпорации: Учебник – М.: Дашков и К, 2005
4. Ковалева А.М. Лапуста М.Г. Скамай Л.Г. - Финансы фирмы. Учебник – М.: Информ –М, 2003
5. Шубина Т.В. Игровой практикум по дисциплине «Финансы организаций (предприятий)». Теоретические и практические задания – М.: РЭУ им. Г.В. Плеханова, 2010
6. Шуляк П.Н. Финансы предприятия: Учебник – М.: Дашков и К, 2005
7. Финансовый словарь / Благодатин А.А., Лозовский В.Ш., Райсберг Б.А. - М.: Инф-ра-М 2008

Дополнительная литература

1. Сомов Л.К. Организация и финансирование бизнеса: правовые и налоговые основы.: М.: Финансовая газета, 2005
2. Тютюкина Е.Б. Финансы организаций (предприятий) Сборник тестов и задач. – М.: Дашков и К, 2003

Интернет-ресурсы

<http://www.Akm.ru>

[http:// www.Expert.ru](http://www.Expert.ru)

Тема 6. Финансовая несостоятельность организаций.

Вопросы для самопроверки:

Сравнения отчетов о прибылях и убытках с предыдущими годами может оказаться полезным, но сравнение балансов разных лет является бесполезным.

Различные финансовые коэффициенты бесполезны, если только не используется для сравнения со средними цифрами по отрасли или результатами финансовой деятельности в прошлые годы.

Коэффициент строгой ликвидности учитывает все текущие обязательства, но только по кассе, расчетному счету и дебиторской задолженности текущих активов.

Чем больше величина собственных оборотных средств, тем лучше финансовое состояние организации.

Ликвидационная стоимость – это сумма, которую покупатель платит за оборудование, бывшее в употреблении, после его износа.

Вопросы и задания для самостоятельной работы:

Вопросы:

1. Определение платежеспособности организации.
2. Определение финансовой устойчивости организации.
3. Показатели, характеризующие финансовую устойчивость и платежеспособность.
4. Признаки банкротства.
5. Методы прогнозирования банкротства.

Задание

Самостоятельная работа предполагает проведение группой студентов (4-5 студентов) исследования по определению возможности банкротства организации на основе анализа фактической финансовой отчетности организации и разработку программы по финансовому

Литература

Нормативная база

1. Гражданский кодекс Российской Федерации
2. Налоговый кодекс Российской Федерации
3. Закон РФ от 26 октября 2002 г. №127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)».
4. Приказ Минфина России от 02 июля 2010 г. №66н «О формах бухгалтерской отчетности»
5. Приказ Минфина России от 20 мая 2003г. №44н «Об утверждении методических указаний по формированию отчетности при осуществлении реорганизации организации»
6. Приказ Минфина России и Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг №10н, 03-6/пз «Об утверждении порядка оценки чистых активов акционерных обществ»

Базовые учебники

1. Бреславцева Н.А., Сверчкова О.Ф., Банкротства организаций: основные положения, бухгалтерский учет: учебное пособие – Ростов-на-Дону: «Феникс», 2007
2. Кукукина Н.Г., Астраханцева Н.А. Учет и анализ банкротств: Учебное пособие /под. ред. Н.Г. Кукукиной.- М.: «Финансы и статистика», 2007
3. Чиркова М.Б., Коновалова В.Б., Малицкая В.Б. Учет и анализ банкротств: Учебное пособие – М.: Эксмо, 2008
4. Шеремет А.О., Негашев Е.В. Методика финансового анализа деятельности коммерческих организаций – М.: Инфра-М, 2005.

Тема 7. Финансы акционерного общества

Литература:

- 3.1.1 – 1,2,3,18
3.1.2 – 3,5,6,
3.1.3 – 8
3.2 – 1,4,5,7

Вопросы для самопроверки:

- Каковы особенности финансов акционерного общества?
Какие финансовые проблемы возникают при реорганизации акционерного общества?
Как распределяются долги при создании акционерного общества путем выделения?
Какие лица являются аффилированными по отношению к акционерному обществу?
Что такое «сделка с заинтересованностью»?
Что понимается под крупной сделкой?
Какие существуют ограничения в деятельности управляющих акционерным обществом?
Кто имеет право распределять прибыль акционерного общества?
Какую роль играет размер чистых активов общества в финансово -хозяйственной деятельности акционерного общества?

Вопросы и задания для самостоятельной работы

Вопросы:

1. Что представляет собой акционерное общество?
2. Способы создания акционерного общества?
3. В чем заключается механизм формирования уставного капитала акционерного общества?
4. Состав финансовых ресурсов акционерного общества?
5. Какие существуют ограничения на выплату дивидендов в акционерном обществе?

Задание

Провести сравнительный анализ отличий акционерного общества от других организационно-правовых форм, выполнить практические задания на тему «Определение финансовых условий реорганизации акционерного общества», «Определение финансовых условий выплаты дивидендов».

Доклады

В ходе самостоятельной работы студенты должны подготовить доклады по следующим темам:

1. Финансовые особенности создания акционерного общества.
2. Финансовые особенности слияния обществ.
3. Финансовые особенности выделения акционерного общества.
4. Особенности распределения прибыли в акционерном обществе.

Литература:

Нормативная база

1. Гражданский кодекс Российской Федерации
2. Закон РФ от 24 ноября 1995 г. №208-РЗ «Об акционерных обществах»
3. Приказ Минфина России и Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг №10н, 03-6/пз «Об утверждении порядка оценки чистых активов акционерных обществ»

Базовые учебники

1. Шубина Т.В. Финансы организаций (предприятий). Учебное пособие – М.: Рос.экон.акад., 2008.
2. Большаков С.В. Финансы предприятий: теория и практика: Учебник – М.: Книжный мир, 2005
3. Боуи З., Мертон Р. Финансы; Пер. с англ. – М.: Издательский дом «Вильямс», 2005
- Ковалева А.М. Лапуста М.Г. Скамай Л.Г. - Финансы фирмы. Учебник – М.: Информ –М, 2003
4. Сизова Т.В., Шубина Т.В., Сизова Д.А. Финансы организации и предприятия: Учебно-методическое пособие для дистанционной формы обучения. – М.: Рос. эконом. академия, 2004
5. Шубина Т.В. Игровой практикум по дисциплине «Финансы организаций (предприятий)». Теоретические и практические задания – М.: РЭУ им. Г.В. Плеханова, 2010
- Финансовый словарь / Благодатин А.А., Лозовский В.Ш., Райсберг Б.А. - М.: Инф-ра-М 2008

Интернет-ресурсы

<http://www.Gaap.ru>

Тема 8. Финансы унитарных предприятий.

Вопросы для самопроверки:

Каковы особенности финансов унитарных предприятий?

Для реализации каких целей создается унитарное предприятие?

Кто является собственником унитарного предприятия?

Как оформляются отношения собственника унитарного предприятия с его руководством?

Чем отличается унитарное предприятие от казенного?

Какие финансовые показатели должен включать в себя отчет руководителя унитарного предприятия?

Вопросы и задания для самостоятельной работы:

Вопросы:

1. В чем заключается характеристика унитарности?
2. Особенности формирования уставного фонда унитарного предприятия.
3. Особенности организации доступа к финансовым ресурсам в унитарном предприятии?
4. Методы контроля за финансовой деятельностью предприятия.

Задание

Подготовить обзор методов формирования отчетности унитарного предприятия.

Доклады

В ходе самостоятельной работы студенты должны подготовить доклады по следующим темам:

1. Место и роль унитарных предприятий в экономике Российской Федерации.
2. Особенности формирования и использования источников финансирования унитарного предприятия.

Литература:

Нормативная база

1. Гражданский Кодекс Российской Федерации
2. Закон РФ от 14 ноября 2002 г. №161-ФЗ «О государственных и муниципальных унитарных предприятиях»
3. Закон РФ от 21 июля 2005 г. №94-ФЗ «О размещении заказов на поставки товаров, выполнение работ, оказание услуг для государственных и муниципальных нужд»
4. Постановление Правительства РФ от 10 апреля 2002г. №228 «О мерах повышению эффективности использования федерального имущества, закрепленного в хозяйственном ведении федеральных государственных унитарных предприятий»

5. Постановление Правительства РФ от 04 октября 1999 г. №1116 «Об утверждении порядка отчетности руководителей федеральных унитарных предприятий и представителей Российской Федерации в органах управления открытых акционерных обществ»
6. Постановление Правительства РФ от 11 января 2000г. №23 «Об утверждении Положения о ведении реестра показателей экономической эффективности ГУПов»
7. Постановление Правительства РФ от 15 декабря 2007 г. «О создании и регулировании деятельности федеральных казенных предприятий»
8. Приказ Минфина России и Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг №10н, 03-6/пз «Об утверждении порядка оценки чистых активов акционерных обществ»

Базовые учебники

- 1.Шубина Т.В. Финансы организаций (предприятий). Учебное пособие – М.: Рос.экон.акад., 2008.
- 2.Волосатиков Н.С. Государственное предприятие в рыночной экономике: М.: ЗАО Издательство «Экономика», 2004
- 3.Сизова Т.В., Шубина Т.В., Сизова Д.А. Финансы организации и предприятия: Учебно-методическое пособие для дистанционной формы обучения. – М.: Рос. эконом. академия. 2004
- 4.Шубина Т.В. Игровой практикум по дисциплине «Финансы организаций (предприятий)». Теоретические и практические задания – М.: РЭУ им. Г.В. Плеханова, 2010

Интернет-ресурсы

<http://www.Akm.ru>

<http://www.Aton.ru>

Тема 9. Финансы некоммерческих организаций

Вопросы для самопроверки:

- Каковы особенности деятельности некоммерческой организации?
- Какова цель создания некоммерческой организации?
- Чем отличается учреждение от других организаций?
- Каков порядок расходования средств некоммерческой организации?
- Как осуществляется контроль расходования средств некоммерческой организации?
- В чем выражаются особенности налогообложения некоммерческих организаций?

Вопросы и задания для самостоятельной работы:

Вопросы:

1. Определение некоммерческой организации.

2. Формы контроля за целевым финансированием финансовых ресурсов в некоммерческой организации.
3. Методы формирования источников финансовых ресурсов некоммерческой организации.

Задание

Самостоятельная работа предполагает обзор литературы и интернет-ресурсов с целью решения на семинаре Кейс-стади на тему «Составление финансового плана некоммерческой организации».

Доклады

В процессе составления финансового плана некоммерческой организации студент должен выполнить следующие задачи и подготовить доклады по следующим темам:

- цели функционирования некоммерческой организации;
- способы достижения поставленных целей (содержание программы);
- методы определения потребности в финансовых ресурсах для реализации составленных программ;
- методы определения необходимого объема финансирования;
- состав и содержание сметы расходов некоммерческой организации.

Литература:

Нормативная база

1. Гражданский кодекс Российской Федерации
4. Налоговый кодекс Российской Федерации
3. Закон РФ от 12 января 1996 г. №7-ФЗ «О некоммерческих организациях»
4. Закон РФ от 30 января 2006 г. №275-ФЗ «О порядке формирования и использования целевого капитала некоммерческих организаций»
5. Закон РФ от 11 августа 1995 г. №135-ФЗ «О благотворительной деятельности и благотворительных организациях»
6. Приказ Минфина России от 02 июля 2010 г. №66н «О формах бухгалтерской отчетности»

Базовые учебники

- 1.Шубина Т.В. Финансы организаций (предприятий). Учебное пособие – М.: Рос.экон.акад., 2008.
- 2.Сизова Т.В., Шубина Т.В., Сизова Д.А. Финансы организации и предприятия: Учебно-методическое пособие для дистанционной формы обучения. – М.: Рос. эконом. академия. 2008
- 3.Шубина Т.В. Игровой практикум по дисциплине «Финансы организаций (предприятий)». Теоретические и практические задания – М.: РЭУ им. Г.В. Плеханова, 2010

4. Финансовый словарь / Благодатин А.А., Лозовский В.Ш., Райсберг Б.А. - М.: Инф-ра-М 2008

Дополнительная литература

1. Токарев И.Н. Правовые основы деятельности НКО: 2007 №14 .

Интернет-ресурсы

<http://www.rencap.com/rus>

V. Образовательные технологии

В процессе обучения предполагается использование следующих методов преподавания: лекции, семинары, на которых обсуждаются основные проблемы, освещенные в лекциях и сформулированные в домашних заданиях, компьютерные занятия, письменные домашние задания, обсуждение подготовленных студентами эссе, деловые игры, кейс-стади, консультации преподавателей, самостоятельная работа студентов, в которую входит освоение теоретического материала, подготовка к семинарским занятиям, выполнение указанных выше письменных работ.

VI. Учебно-методическое обеспечение дисциплины

6.1. Литература

Нормативная база

1. Гражданский кодекс Российской Федерации
2. Налоговый кодекс Российской Федерации
3. Закон РФ от 24 ноября 1995 г. №208-РЗ «Об акционерных обществах»
4. Закон РФ от 12 января 1996 г. №7-ФЗ «О некоммерческих организациях»
5. Закон РФ от 26 октября 2002 г. №127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)».
6. Закон РФ от 14 ноября 2002 г. №161-ФЗ «О государственных и муниципальных унитарных предприятиях»
7. Закон РФ от 30 января 2006 г. №275-ФЗ «О порядке формирования и использования целевого капитала некоммерческих организаций»
8. Закон РФ от 11 августа 1995 г. №135-ФЗ «О благотворительной деятельности и благотворительных организациях»
9. Закон РФ от 21 июля 2005 г. №94-ФЗ «О размещении заказов на поставки товаров, выполнение работ, оказание услуг для государственных и муниципальных нужд»

10. Постановление Правительства РФ от 10 апреля 2002г. №228 «О мерах повышению эффективности использования федерального имущества, закрепленного в хозяйственном ведении федеральных государственных унитарных предприятий»
11. Постановление Правительства РФ от 04 октября 1999 г. №1116 «Об утверждении порядка отчетности руководителей федеральных унитарных предприятий и представителей Российской Федерации в органах управления открытых акционерных обществ»
12. Постановление Правительства РФ от 11 января 2000г. №23 «Об утверждении Положения о ведении реестра показателей экономической эффективности ГУПов»
13. Постановление Правительства РФ от 15 декабря 2007 г. «О создании и регулировании деятельности федеральных казенных предприятий»
14. Приказ Минфина России от 02 июля 2010 г. №66н «О формах бухгалтерской отчетности»
15. Приказ Минфина России от 31 мая 1999г. №32н «Об утверждении положения по бухгалтерскому учету «Доходы организации»
16. Приказ Минфина России от 31 мая 1999г. №33н «Об утверждении положения по бухгалтерскому учету «Расходы организации»
17. Приказ Минфина России от 20 мая 2003г. №44н «Об утверждении методических указаний по формированию отчетности при осуществлении реорганизации организации»
18. Приказ Минфина России и Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг №10н, 03-6/пз «Об утверждении порядка оценки чистых активов акционерных обществ»

Базовые учебники

2. Шубина Т.В. Финансы организаций (предприятий). Учебное пособие – М.: Рос.экон.акад., 2008.
3. Большаков С.В. Финансы предприятий: теория и практика: Учебник – М.: Книжный мир, 2005
4. Боуи З., Мертон Р. Финансы; Пер. с англ. – М.: Издательский дом «Вильямс», 2005
5. Волосатиков Н.С. Государственное предприятие в рыночной экономике: М.: ЗАО Издательство «Экономика», 2004
6. Карелин В.С. Финансы корпорации: Учебник – М.: Дашков и К, 2005
7. Ковалева А.М. Лапуста М.Г. Скамай Л.Г. - Финансы фирмы. Учебник – М.: Информ –М, 2003
8. Лихачева О.Н. Финансовое планирование на предприятии: учебное пособие – М.: ТК Велби, Проспект, 2005
9. Моляков Д.С., Шохин Е.И. Теория финансов предприятий. Учебное пособие – М.: Финансы и статистика, 2004

10. Перар Ж., Управление финансами, с упражнениями/Пер.с фр. – М.: Финансы и статистика, 1999
11. Сизова Т.В., Шубина Т.В., Сизова Д.А. Финансы организации и предприятия: Учебно-методическое пособие для дистанционной формы обучения. – М.: Рос. эконом. академия. 2004
12. Шубина Т.В. Игровой практикум по дисциплине «Финансы организаций (предприятий)». Теоретические и практические задания – М.: РЭА им. Г.В. Плеханова, 2005
13. Шуляк П.Н. Финансы предприятия: Учебник – М.: Дашков и К, 2005
14. Финансовое планирование и контроль/Пер. с англ. Под ред. М.А. Поукока и А.Х. Тейлора. - М., Инфра – М., 1999
15. Финансовый словарь / Благодатин А.А., Лозовский В.Ш., Райсберг Б.А. - М.: Инф-ра-М 2008
16. Финансы: Учебник / Под ред. С.И. Лушина, В.А Слепова. – М.: Экономистъ, 2005.
17. Richard A. Brealey, Stewart C. Myers “Principles of Corporate Finance (McGraw-Hill/Irwin Series in Finance, Insurance & Real Estate)”, 1120 pages, McGraw Hill Higher Education, 7Rev Ed edition (July 1st, 2002), ISBN-10; 0071151451, ISBN-13; 978-0071151450
18. Stephen A. Ross, Stephen Ross, Randolph Westerfield, Jeffrey F. Jaffe :Corporate Finance”, 912 pages, McGraw-Hill (Tx); 6th edition (October 15, 2001), ISBN-10, 0072338792, ISBN-13: 978-0072338799
19. Douglas Emery, John Finnerty, John Stowe ‘Corporate Financia Management” International Edition, 3rd Edition, 825 pages, Feb 2008, ISBN-13: 9780135032732, ISBN-10: 0135032733.

Дополнительная литература

20. Анискин Ю.П., Павлова А.М. Планирование и контроллинг: Учебник. – М.: Омега-Л, 2003
21. Бреславцева Н.А., Сверчкова О.Ф., Банкротства организаций: основные положения, бухгалтерский учет: учебное пособие – Ростов-на-Дону: «Феникс», 2007
22. Булгакова Л.Н. Управление финансово-хозяйственной деятельностью предприятия. – М.: Перспектива, 2002
23. Ковалев В.В., Ковалев Вит, В. Финансы организаций (предприятий): Учебник. – М.: ТК Велби, Издательство «Прспект», 2007
24. Кондрашова А.В. Финансы предприятия в вопросах и ответах: учебное пособие. – М.: ТК Велби, 2005
25. Кук Р. Финансы для нефинансовых менеджеров / Роберт А. Кук, пер. с англ. Е.С. Николаевой – М.: АСТ; Астраль, 2007

26. Кукукина Н.Г., Астраханцева Н.А. Учет и анализ банкротств: Учебное пособие /под. ред. Н.Г. Кукукиной.- М.: «Финансы и статистика», 2007
27. Лисицина Е.В., Управление финансовой структурой капитала в реальном секторе экономики. – М.: Рос. эконом. акад., 2002
28. Мазурина Т.Ю., Скамай Л.Г. Финансы фирмы: практикум: Учебное пособие – М.: Инфра-М, 2004
29. Сомов Л.К. Организация и финансирование бизнеса: правовые и налоговые основы.: М.: Финансовая газета, 2005
30. Токарев И.Н. Правовые основы деятельности НКО: 2007 №14 .
31. Тютюкина Е.Б. Финансы организаций (предприятий) Сборник тестов и задач. – М.: Дашков и К, 2003
32. Чиркова М.Б., Коновалова В.Б., Малицкая В.Б. Учет и анализ банкротств: Учебное пособие – М.: Эксмо, 2008
33. Шеремет А.О., Негашев Е.В. Методика финансового анализа деятельности коммерческих организаций – М.: Инфра-М, 2005.

6.2. Рекомендации по использованию Интернет-ресурсов и других электронных информационных источников

<http://www.Akm.ru>

<http://www.Akdi.ru>

<http://www.Aton.ru>

<http://www.bes.ru>

<http://www.Cfin.ru>

<http://www.Consulting.ru>

<http://www.Expert.ru>

<http://www.Gaap.ru>

<http://www.Prime-tass.ru>

<http://www.Rbc.ru>

<http://www.rencap.com/rus>

<http://www.troika.ru>

<http://www.ufg.ru>

6.3. Перечень рекомендуемых обучающих справочно-информационных, контролирующие и прочих компьютерных программ при изучении дисциплины.

№	Название рекомендуемых	Наименование разделов и тем

п/п	технических и компьютерных средств обучения	
1	Справочно-информационная система «Гарант»	Финансовое планирование, Финансы акционерных обществ, Финансы унитарных предприятий, Финансы некоммерческих организаций, Финансы бюджетных организаций
2	Тестирование с использованием компьютерной программы	Все темы.

VII. Оценочные средства

7.1. Тематика курсовых работ

1. Роль корпоративных финансов рыночной экономике.
2. Финансовые ресурсы организации.
3. Методы формирования финансовых ресурсов организации.
4. Капитал и активы организации.
5. Классификация затрат на производство.
6. Формирование себестоимости продукции (работ, услуг).
7. Доходы организации.
8. Расходы организации.
9. Место финансового планирования в управлении финансами организации.
10. Методы финансового планирования и организации.
11. Планирование потребности организации в оборотных активах.
12. Планирование капитальных вложений в организации.
13. Методы финансового планирования в управлении денежными потоками.
14. Место баланса доходов и расходов в системе финансовых планов.
15. Прогнозный бухгалтерский баланс как составная часть финансовых планов.
16. Финансовые службы организаций. Цели и задачи их деятельности.
17. Методы управления дебиторской задолженностью.
18. Финансовый контроль в управлении финансами организации.
19. Информационное взаимодействие финансовых служб с другими подразделениями организации.
20. Информационное взаимодействие финансовых служб с участниками финансовых отношений.
21. Особенности формирования финансовых ресурсов акционерного общества.
22. Распределение прибыли в акционерном обществе.

23. Формирование источников финансовых ресурсов при организации акционерного общества.
24. Особенности управления финансами в акционерном обществе.
25. Особенности организации финансов в унитарном предприятии.
26. Формирование источников финансовых ресурсов в унитарном предприятии.
27. Организация контроля за движением финансовых потоков унитарном предприятии.
28. Механизм определения размера выплаты дивидендов в акционерном обществе.
29. Механизм формирования финансовых ресурсов некоммерческих организаций.
30. Особенности финансового планирования в некоммерческой организации.
31. Влияние размеров инвестиций на размер дивидендов.
32. Специфика финансовых отношений в организациях различных форм собственности и хозяйствования.
33. Анализ финансового состояния организации.
34. Банкротство как способ реформирования организации.
35. Применение современных методов финансового анализа для предотвращения банкротства.

7.2. Вопросы к экзамену.

1. Сущность корпоративных финансов.
2. Группы финансовых отношений.
3. Распределительная функция корпоративных финансов.
4. Контрольная функция корпоративных финансов.
5. Воспроизводственная функция корпоративных финансов.
6. Принципы организации финансов.
7. Понятие финансовых ресурсов организаций.
8. Классификация финансовых ресурсов организации.
9. Состав активов организации.
10. Состав пассивов организации.
11. Состав источников финансовых ресурсов организации.
12. Порядок формирования источников финансовых ресурсов организации.
13. Понятие выручки от продажи продукции, работ, услуг.
14. Факторы, влияющие на величину выручки от реализации.
15. Классификация затрат на производство и реализацию продукции.
16. Критерии включения затрат в себестоимость.
17. Формирование финансовых результатов.

18. Направления использования прибыли.
19. Понятие финансового плана организации.
20. Роль и место финансового планирования в деятельности организации.
21. Принципы финансового планирования.
22. Цели финансового планирования.
23. Задачи финансового планирования.
24. Методы финансового планирования.
25. Формы финансовых планов текущего планирования.
26. Система финансовых нормативов.
27. Методика расчета потребности в оборотных средствах.
28. Методика расчета размеров капитальных вложений за счет прибыли.
29. Формы финансовых планов оперативного планирования.
30. Направления расходов организации.
31. Методы обеспечения расходов доходами при финансовом планировании.
32. Понятие финансовой деятельности корпорации.
33. Объекты финансовой деятельности корпорации.
34. Задачи финансовой службы корпорации.
35. Взаимосвязь деятельности финансовой службы организации с деятельностью других подразделений управления.
36. Методы управления дебиторской задолженностью.
37. Методы финансового контроля, используемые финансовой службой организации.
38. Место акционерных обществ в экономике государства.
39. Финансовые особенности создания акционерного общества.
40. Финансовые особенности реорганизации акционерного общества.
41. Особенности распределения прибыли акционерного общества.
42. Особенности формирования источников финансовых ресурсов акционерного общества.
43. Отличие унитарного предприятия от других форм коммерческих организаций.
44. Особенности формирования источников финансовых ресурсов унитарного предприятия.
45. Особенности управления активами унитарного предприятия.
46. Особенности распределения прибыли унитарных предприятий.
47. Цели и задачи деятельности некоммерческих организаций.
48. Особенности формирования финансовых ресурсов некоммерческой организации.
49. Особенности финансового планирования некоммерческой организации.
50. Особенности организации финансов в структурах малого бизнеса.
51. Банкротство организаций (предприятий).

- 52. Финансовые методы определения кризисного состояния организации.
- 53. Финансовые методы предупреждения банкротства.
- 54. Методы финансового оздоровления организаций.

7.3. Тестовые задания для контроля знаний

Вариант 1

1. Совокупность денежных отношений, связанных с использованием и формированием доходов организации есть:
 - а) финансовые отношения,
 - б) финансы организации (предприятия),
 - в) финансовые ресурсы,
 - г) капитал организации.
2. Капитал организации – это:
 - а) уставный капитал;
 - б) чистая (нераспределенная) прибыль;
 - в) совокупность материально-вещественных ценностей, принадлежащих организации;
 - г) денежные средства организации, имеющихся в ее распоряжении.
3. Выручка от реализации продукции – это:
 - а) валовый доход коммерческой организации;
 - б) финансовый результат хозяйственной деятельности;
 - в) денежные средства поступающие на расчетный счет организации или в кассу в результате реализации продукции, работ, услуг;
 - г) обязательства покупателей.
4. Объектом финансового планирования организации являются:
 - а) денежные поступления;
 - б) инвестиционная деятельность;
 - в) чистая прибыль;
 - г) финансовые ресурсы.
5. В функции финансовых служб входят:
 - а) разработка положения об оплате труда;
 - б) контроль ритмичности поставок;
 - в) обеспечение своевременности расчетов;
 - г) принятие решения о модернизации оборудования.
6. С помощью горизонтального анализа изучается:
 - а) динамика показателей отчетности во времени;
 - б) структура имущества и источников его формирования;
 - в) темпы роста валюты баланса, прибыли, выручки от реализации;

г) относительные отклонения показателей отчетности за период.

7. Акционерное общество – это:

- а) организация – добровольное объединение участников, уставный капитал которой разделен на определенное число акций, удостоверяющих обязательные права участников общества по отношению к нему;
- б) коммерческая организация, уставный капитал которой разделен на определенное число акций, удостоверяющих обязательные права участников общества по отношению к нему;
- в) коммерческая организация, уставный капитал которой разделен на определенное число паев, удостоверяющих обязательные права участников общества по отношению к нему;
- г) организация – добровольное объединение участников, уставный капитал которой разделен на определенное число паев, удостоверяющих обязательные права участников общества по отношению к нему.

8. Казенное предприятие вправе отчуждать или иным способом распоряжаться закрепленным за ним имуществом:

- а) с согласия собственника этого имущества;
- б) самостоятельно с последующим уведомлением собственника этого имущества;
- в) самостоятельно, всегда;
- г) самостоятельно, в случае, когда стоимость имущества не превышает 10000 руб.

9. В качестве цели создания некоммерческой организации может быть определено:

- а) оказание услуг государству;
- б) оказание платных услуг населению;
- в) предоставление общественных благ;
- г) рост капитала.

10. Какие из принципов организации финансов предприятий предусматривает обязательное получение прибыли:

- а) плановость,
- б) разделение собственных, заемных и бюджетных средств,
- в) самофинансирование,
- г) самоокупаемость.

11. Финансовые ресурсы организации – это:

- а) денежные средства организации, находящиеся в ее распоряжении.
- б) денежные средства, авансируемые в оборотный капитал;
- в) собственный капитал организации;
- г) обязательства контрагентов.

12. Затраты – это:

- а) уменьшение экономических выгод в результате выбытия активов и (или) возникновения обязательств, приводящее к уменьшению капитала организации;
- б) выраженные в денежной форме затраты на производство и реализацию продукции (работ, услуг);

- в) стоимостная оценка, используемых в процессе производства продукции (работ, услуг) природных ресурсов, сырья, материалов, топлива, трудовых ресурсов и других ресурсов;
- г) величина оттока денежных средств.

13. Что из перечисленного можно отнести к текущим финансовым планам?

- а) налоговый календарь;
- б) кредитная заявка;
- в) плановый отчет о прибылях и убытках;
- г) расходный ордер.

14. Функции финансовой службы организации определяются:

- а) должностными инструкциями;
- б) функциями финансов организации;
- в) нормативными документами;
- г) обычаями делового оборота.

15 В соответствии с Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве)»

юридическое лицо считается не способным удовлетворить требования кредиторов, если:

- а) не выполняет договорные обязательства;
- б) обращено взыскание на его имущество по решению суда;
- в) обязательства и (или) обязанности не исполнены им в течение трех месяцев с момента наступления даты их использования;
- г) не сдается бухгалтерская и налоговая отчетности в установленные сроки.

16. Прибыль унитарного предприятия, оставшаяся после уплаты налогов, поступает:

- а) в распоряжение трудового коллектива;
- б) в распоряжение руководства;
- в) в бюджет соответствующего уровня;
- г) в распоряжение органа, создавшего унитарное предприятие.

17. Самостоятельно заработанные средства некоммерческая организация может использовать:

- а) на любые цели;
- б) исключительно на достижение целей, определенных ее уставом;
- в) пожертвования;
- г) на выплату дивидендов учредителям организации.

18. Наличие финансов организации обусловлено:

- а) правовыми государственными актами;
- б) товарно-денежными отношениями;
- в) свободой конкуренции;
- г) системой распределения ВВП.

19. Какой финансовый показатель, отражающий движение денежных средств, характеризует результат производственно хозяйственной деятельности коммерческой организации:

- а) вложения в ценные бумаги;
- б) размер дивидендов;

- в) чистая прибыль;
- г) прирост внеоборотных активов.

20. К объекту управления финансовой системой организации относится:

- а) финансовые отношения;
- б) стоимость капитала;
- в) стоимость в оборотных активов;
- г) внутренний распорядок организации.

21. К методам экономической безопасности относится:

- а) утверждение дизайна оформления документов;
- б) утверждение комплектации рабочего места;
- в) порядок оприходования материалов на складе;
- г) утверждение порядка авторизации операций.

22. Различие между балансовой и налогооблагаемой прибылью определяется:

- а) неодинаковым отношением к прочим доходам и расходам;
- б) ориентацией на требования Налогового Кодекса;
- в) ориентацией либо на оценку по себестоимости, либо по рыночным ценам;
- г) неодинаковым отношением к возможности применения метода начисления и кассового метода.

23. Полученные организацией бюджетные кредиты входят в состав:

- а) заемных средств;
- б) доходов будущих периодов;
- в) средств целевого финансирования;
- г) эмиссионного дохода.

24. Различают следующие виды финансового планирования:

- а) по центрам затрат, по центрам финансовой ответственности, по центрам прибыльности;
- б) попроцессное, попередельное, позаказное;
- в) «стандарт-кост», «директ-кост», нормативное;
- г) стратегическое, текущее, оперативное.

25. Порядок отчетности финансового менеджера перед собственником регламентируется:

- а) нормативными документами;
- б) контрактом;
- в) налоговой инспекцией;
- г) органами статистики.

25. Коэффициент текущей ликвидности можно увеличить путем:

- а) увеличения размера внеоборотных активов;
- б) увеличение размеров кредитов банка;
- в) увеличение размера запасов;
- г) нет путей увеличения.

26. Критерием крупной сделки являются:

- а) цена договора более 10% балансовой стоимости активов;
- б) цена договора более 20% балансовой стоимости активов;
- в) цена договора более 25% балансовой стоимости активов;
- г) цена договора более 30% стоимости активов.

27. Уставный фонд унитарного предприятия – это:

- а) величина гарантий кредиторам;
- б) размер обособленного имущества собственника;
- в) неприкосновенный денежный резерв;
- г) регулирующая статья бухгалтерского баланса.

28. Методы финансового планирования в некоммерческих организациях:

- а) агрегатный;
- б) нормативный;
- в) программно-целевой;
- г) долевым.

29. Свобода выбора партнера при ведении финансово-хозяйственной деятельности зависит:

- а) от финансового положения контрагента,
- б) от системы управления экономикой,
- в) от близости по месту нахождения,
- г) от совпадения политических взглядов.

30. Оборотные активы – это:

- а) часть капитала организации, авансированная в ее активы;
- б) предметы и некоторые орудия труда, которые своей стоимостью переносят на стоимость готовой продукции в каждом производственном цикле;
- в) активы организации, включающие в себя запасы, дебиторскую задолженность, краткосрочные финансовые вложения и денежные средства.
- г) заработная плата и денежные средства, выданные под отчет персоналу

Вариант 2

1. Функциями финансов организации являются:

- а) регулирующая, контрольная, стимулирующая,
- б) фискальная, накопительная, контрольная,
- в) воспроизводственная, распределительная, контрольная,
- г) учетная, контрольная, аналитическая.

2. Финансовые ресурсы организации – это:

- а) денежные средства организации, находящиеся в ее распоряжении.
- б) денежные средства, авансируемые в оборотный капитал;
- в) собственный капитал организации;
- г) обязательства контрагентов.

3. Финансовый план представляет собой:

- а) баланс доходов и расходов организации и план движения денежных средств, прогнозный баланс;
- б) план движения денежных средств;
- в) бюджет капитальных вложений;
- г) прогноз о прибылях и убытках.

4. В задачи финансовых служб входит:

- а) определять состав поставщиков;
- б) определять состав источников финансовых ресурсов;
- в) определять номенклатуру выпускаемой продукции;
- г) определять длительность технологического цикла.

5. Платежеспособность – это:

- а) способность организации рассчитаться по кредитам и займам;
- б) способность организации рассчитаться по краткосрочным обязательствам и продолжить бесперебойную деятельность;
- в) способность организации одномоментно рассчитаться по всем ее долгам;
- г) поддержание неснижаемого уровня остатков средств на расчетном счете, определенного обслуживаемым банком.

6. Акционерное общество несет ответственность по своим обязательствам:

- а) за счет своих учредителей;
- б) в рамках своего уставного капитала;
- в) всем принадлежащим ему имуществом;
- г) в рамках оплаченного капитала.

7. Прибыль унитарного предприятия, оставшаяся после уплаты налогов, поступает:

- а) в распоряжение трудового коллектива;
- б) в распоряжение руководства;
- в) в бюджет соответствующего уровня;
- г) в распоряжение органа, создавшего унитарное предприятие.

8. Самостоятельно заработанные средства некоммерческая организация может использовать:

- а) на любые цели;
- б) исключительно на достижение целей, определенных ее уставом;
- в) пожертвования;
- г) на выплату дивидендов учредителям организации.

9. Совокупность денежных отношений, связанных с использованием и формированием доходов организации есть:

- а) финансовые отношения,
- б) финансы организации (предприятия),
- в) финансовые ресурсы,
- г) капитал организации.

10. Капитал организации – это:

- а) уставный капитал;
- б) чистая (нераспределенная) прибыль;
- в) совокупность материально-вещественных ценностей, принадлежащих организации;
- г) денежные средства организации, имеющиеся в ее распоряжении.

11. Объектом финансового планирования организации являются:

- а) денежные поступления;
- б) инвестиционная деятельность;
- в) чистая прибыль;
- г) финансовые ресурсы.

12. Государство обеспечивает защиту активов собственника за счет:

- а) регулярных проверок;
- б) требований регулярного представления отчетности;
- в) нормативных актов, регулирующих деятельность организации;
- г) требований о проведении инвентаризации.

13. В качестве абсолютных показателей устойчивости организации используют:

- а) показатели прибыли;
- б) показатели степени обеспеченности запасов и затрат величиной доходов организации;
- в) показатели обеспеченности запасов и затрат основными экономическими обоснованными источниками их формирования;
- г) показатели степени обеспеченности запасов и затрат краткосрочными кредитами банков.

14. Уставный капитал нельзя формировать за счет:

- а) недвижимого имущества;
- б) оборудования;
- в) акций других обществ;
- г) долговых обязательств акционера.

15. Казенное предприятие вправе отчуждать или иным способом распоряжаться закрепленным за ним имуществом:

- а) с согласия собственника этого имущества;
- б) самостоятельно с последующим уведомлением собственника этого имущества;
- в) самостоятельно, всегда;
- г) самостоятельно, в случае, когда стоимость имущества не превышает 10000 руб.

16. В качестве цели создания некоммерческой организации может быть определено:

- а) оказание услуг государству;
- б) оказание платных услуг населению;
- в) предоставление общественных благ;
- г) рост капитала.

17. Распределительная функция финансов организации заключается:

- а) в обеспечении сбалансированности стоимостного выражения материальных, трудовых и финансовых ресурсов на всех стадиях кругооборота капитала в процессе воспроизводства;
- б) в создании и использовании системы финансового контроля соблюдения стоимостных пропорций в процессе формирования и расходования доходов;
- в) в конкретном расходовании денежных средств на определенные цели;
- г) в установлении научно обоснованных стоимостных пропорций распределения доходов и поступлений организации.

18. Что означает приобретение акций:

- а) финансовые вложения;
- б) предоставление ссуды акционерному обществу;
- в) участие в деятельности акционерного общества по договору простого товарищества;
- г) увеличение оборотных активов.

19. Структурно финансовый план состоит:

- а) из активов (внеоборотных и оборотных) и пассивов (собственных, долгосрочных и краткосрочных);
- б) из доходов от текущей, финансовой и инвестиционной деятельности и расходов от текущей, финансовой и инвестиционной деятельности;
- в) из прогнозного баланса, плана доходов и расходов, плана о движении денежных средств;
- г) шахматной таблицы доходов и расходов, комментариев к статьям расходов, лимитов статей.

20. В систему бухгалтерского учета входит:

- а) учетная политика организации;
- б) налоговая политика организации;
- в) программное обеспечение ведения бухгалтерского учета;
- г) инвентаризация активов организации.

21. В качестве абсолютных показателей устойчивости организации используют:

- а) показатели прибыли;
- б) показатели степени обеспеченности запасов и затрат величиной доходов организации;
- в) показатели обеспеченности запасов и затрат основными экономическими обоснованными источниками их формирования;
- г) показатели степени обеспеченности запасов и затрат краткосрочными кредитами банков.

22. Не попадают под критерий крупной сделки:

- а) предоставление займа;
- б) продажа продукции;
- в) продажа оборудования;
- г) приобретение ценных бумаг.

23. Целью деятельности муниципального предприятия является:

- а) получение прибыли;
- б) предоставление населению общественных благ;
- в) привлечение денежных средств;
- г) оказание помощи населению.

24. Минимальный размер уставного капитала некоммерческой организации:

- а) 1000 МРОТ;
- б) 100 МРОТ;
- в) 10 МРОТ;
- г) 0.

25. Коэффициент текущей ликвидности можно увеличить путем:

- а) увеличения размера внеоборотных активов;
- б) увеличение размеров кредитов банка;
- в) увеличение размера запасов;
- г) нет путей увеличения.

26. Критерием крупной сделки являются:

- а) цена договора более 10% балансовой стоимости активов;
- б) цена договора более 20% балансовой стоимости активов;
- в) цена договора более 25% балансовой стоимости активов;
- г) цена договора более 30% стоимости активов.

27. Уставный фонд унитарного предприятия – это:

- а) величина гарантий кредиторам;
- б) размер обособленного имущества собственника;
- в) неприкосновенный денежный резерв;
- г) регулирующая статья бухгалтерского баланса.

28. Методы финансового планирования в некоммерческих организациях:

- а) агрегатный;
- б) нормативный;
- в) программно-целевой;
- г) долевым.

29. Контрольная функция финансов организации заключается:

- а) в установлении оптимальных пропорций распределения доходов организации,
- б) в планировании всех доходов и расходов,
- в) в объективном отражении эффективности финансово-хозяйственной деятельности,
- г) в организации системы контроля в процессе финансово-хозяйственной деятельностью.

30. В состав внутренних источников собственных ресурсов организации входят следующие из них:

- а) чистая (нераспределенная) прибыль и амортизационные отчисления;
- б) чистая (нераспределенная) прибыль и амортизационные отчисления, средства бюджетов различных уровней на возвратной основе;
- в) чистая (нераспределенная) прибыль и амортизационные отчисления, средства бюджетов различных уровней на безвозвратной основе, дополнительные взносы средств в уставный капитал организации;
- г) кредиторская задолженность, чистая (нераспределенная) прибыль.

Вариант 3

1. К принципам финансов организации относятся:

- а) регулярность,
- б) плановость,
- в) сбалансированность,
- г) прозрачность.

2. Требования, предъявляемые к финансовому плану организации:

- а) срочность, материальная обеспеченность, возвратность, платность;
- б) реальность, сбалансированность, прозрачность для руководства, реализуемость, комплексность;
- в) гибкость, инициативность, достаточная экономичность, адресность;
- г) оперативность составления, агрегированность показателей, перспективность разработок, удовлетворение интересов собственника.

3. К объекту управления финансовой системой организации относится:

- а) финансовые отношения;
- б) стоимость капитала;
- в) стоимость внеоборотных активов;
- г) внутренний распорядок организации.

4. Ликвидность активов – это:

- а) степень их мобильности;
- б) степень покрытия обязательств;
- в) способность трансформации в денежные средства без потери их балансовой стоимости;
- г) их высокая оборачиваемость.

5. Непосредственное руководство текущей деятельностью акционерного общества осуществляется:

- а) генеральным директором;
- б) председателем совета директоров (наблюдательного совета); генеральным директором;
- в) выбранным руководителем исполнительного коллегиального органа акционерного общества;
- г) председателем совета директоров.

6. Унитарное предприятие может иметь:

- а) филиалы;
- б) дочерние предприятия;
- в) зависимые предприятия;
- г) не может иметь сложной структуры.

7. В смете некоммерческой организации отражаются:

- а) производственные показатели организации;
- б) персонал организации;

- в) фонд оплаты труда;
- г) получатели общественных благ.

8. Функциями финансов организации являются:

- а) регулирующая, контрольная, стимулирующая,
- б) фискальная, накопительная, контрольная,
- в) воспроизводственная, распределительная, контрольная,
- г) учетная, контрольная, аналитическая.

9. Финансовые ресурсы организации – это:

- а) денежные средства организации, находящиеся в ее распоряжении.
- б) денежные средства, авансируемые в оборотный капитал;
- в) собственный капитал организации;
- г) обязательства контрагентов.

10. Финансовый план представляет собой:

- а) баланс доходов и расходов организации и план движения денежных средств, прогнозный баланс;
- б) план движения денежных средств;
- в) бюджет капитальных вложений;
- г) прогноз о прибылях и убытках.

11. В задачи финансовых служб входит:

- а) определять состав поставщиков;
- б) определять состав источников финансовых ресурсов;
- в) определять номенклатуру выпускаемой продукции;
- г) определять длительность технологического цикла.

12. Платежеспособность – это:

- а) способность организации рассчитаться по кредитам и займам;
- б) способность организации рассчитаться по краткосрочным обязательствам и продолжить бесперебойную деятельность;
- в) способность организации одномоментно рассчитаться по всем ее долгам;
- г) поддержание неснижаемого уровня остатков средств на расчетном счете, определенного обслуживаемым банком.

13. Акционерное общество несет ответственность по своим обязательствам:

- а) за счет своих учредителей;
- б) в рамках своего уставного капитала;
- в) всем принадлежащим ему имуществом;
- г) в рамках оплаченного капитала.

14. Прибыль унитарного предприятия, оставшаяся после уплаты налогов, поступает:

- а) в распоряжение трудового коллектива;
- б) в распоряжение руководства;
- в) в бюджет соответствующего уровня;

г) в распоряжение органа, создавшего унитарное предприятие.

15. Самостоятельно заработанные средства некоммерческая организация может использовать:

- а) на любые цели;
- б) исключительно на достижение целей, определенных ее уставом;
- в) пожертвования;
- г) на выплату дивидендов учредителям организации.

16. Совокупность денежных отношений, связанных с использованием и формированием доходов организации есть:

- а) финансовые отношения,
- б) финансы организации (предприятия),
- в) финансовые ресурсы,
- г) капитал организации.

17. Капитал организации – это:

- а) уставный капитал;
- б) чистая (нераспределенная) прибыль;
- в) совокупность материально-вещественных ценностей, принадлежащих организации;
- г) денежные средства организации, имеющиеся в ее распоряжении.

18. Объектом финансового планирования организации являются:

- а) денежные поступления;
- б) инвестиционная деятельность;
- в) чистая прибыль;
- г) финансовые ресурсы.

19. В функции финансовых служб входят:

- а) разработка положения об оплате труда;
- б) контроль ритмичности поставок;
- в) обеспечение своевременности расчетов;
- г) принятие решения о модернизации оборудования.

20. С помощью горизонтального анализа изучается:

- а) динамика показателей отчетности во времени;
- б) структура имущества и источников его формирования;
- в) темпы роста валюты баланса, прибыли, выручки от реализации;
- г) относительные отклонения показателей отчетности за период.

21. В систему финансовых отношений организации входят:

- а) платежи по налогам,
- б) расчет амортизационных отчислений по видам оборудования,
- в) аттестация персонала,
- г) отчетность перед собственником.

22. Приобретение права требования относится к:

- а) нематериальным активам;
- б) финансовым вложениям;
- в) дебиторской задолженности;
- г) средствам в расчетах.

23. При составлении финансового плана используют методы:

- а) аналитический;
- б) оптимизации плановых решений;
- в) балансовый;
- г) динамический.

24. Состав отчетности управляющего перед собственником определяется:

- а) управляющим;
- б) собственником;
- в) налоговыми органами;
- г) аудитором.

25. Какие статьи актива баланса организации относятся к наиболее ликвидным:

- а) денежные средства и краткосрочные финансовые вложения в части легко реализуемых ценных бумаг;
- б) денежные средства, краткосрочные финансовые вложения;
- в) денежные средства, дебиторская задолженность со сроком погашения до 12 месяцев;
- г) денежные средства и собственные акции, выкупленные у акционеров.

26. Дивиденды можно выплачивать:

- а) когда общество не имеет долгов;
- б) когда акционеры испытывают финансовые затруднения;
- в) когда общество отвечает признакам банкротства;
- г) когда общество имеет прибыль.

27. Руководитель муниципального предприятия не может расплатиться за приобретенное имущество:

- а) деньгами;
- б) продукцией;
- в) движимым имуществом;
- г) недвижимым имуществом.

28. После ликвидации некоммерческой организации ее имущество передается:

- а) в бюджет;
- б) на цели, для достижения которых она была создана;
- в) учредителям;
- г) судебным приставам для продажи.

29. Резервный капитал организации не может быть использован в следующих направлениях:

- а) для покрытия убытков;

- б) для финансирования инвестиционной деятельности организации;
- в) для погашения облигационных займов в случае отсутствия иных средств;
- г) выплаты дивидендов по привилегированным акциям.

30. Что из перечисленного можно отнести к текущим финансовым планам?

- а) налоговый календарь;
- б) кредитная заявка;
- в) плановый отчет о прибылях и убытках;
- г) расходный ордер.

Вариант 4

1. Принцип самоокупаемости означает:

- а) способность организации обеспечивать свои расходы, связанные с обычной деятельностью, результатами деятельности, сохраняя тем самым повторяемость процесса функционирования в неизменных масштабах.
- б) получение максимальной прибыли при минимальных затратах,
- в) покрытие затрат на основе их нормирования и планирования,
- г) осуществление расходов в соответствии с утвержденной сметой

2. В состав внеоборотных активов включаются:

- а) основные средства, нематериальные активы;
- б) основные средства, нематериальные активы, доходные вложения в материальные ценности, долгосрочные финансовые вложения, оборудование к установке, вложения во внеоборотные активы;
- в) основные средства, нематериальные активы, доходные вложения в материальные ценности, оборудование к установке, вложения во внеоборотные активы;
- г) оборудование на складе.

3. При составлении финансового плана:

- а) доходы должны равняться расходам;
- б) доходы могут превышать расходы;
- в) расходы могут превышать доходы;
- г) не проверяется соотношение доходов и расходов.

4. К методам экономической безопасности относится:

- а) утверждение дизайна оформления документов;
- б) утверждение комплектации рабочего места;
- в) порядок оприходования материалов на складе;
- г) утверждение порядка авторизации операций.

5. Какая зависимость существует между коэффициентами текущей ликвидности и обеспеченности собственными средствами?

- а) прямая зависимость;
- б) косвенная зависимость;
- в) обратная зависимость;
- г) не существует вообще.

5. Непосредственное руководство текущей деятельностью акционерного общества осуществляется:

- а) генеральным директором;
- б) председателем совета директоров (наблюдательного совета); генеральным директором;
- в) выбранным руководителем исполнительного коллегиального органа акционерного общества;
- г) управляющей компанией.

6. Если по итогам года чистые активы унитарного предприятия окажутся меньше зарегистрированного или нормативного уставного фонда:

- а) собственник должен уменьшить уставный фонд;
- б) принять меры по увеличению чистых активов;
- в) принять меры по приведению в соответствие чистых активов и уставного фонда;
- г) ликвидировать унитарное предприятие.

7. Смета некоммерческой организации утверждается:

- а) трудовым коллективом;
- б) руководителем;
- в) высшим органом управления организации;
- г) учредителем.

8. Финансовые ресурсы организации – это:

- а) денежные средства организации, находящиеся в ее распоряжении.
- б) денежные средства, авансируемые в оборотный капитал;
- в) собственный капитал организации;
- г) обязательства контрагентов.

9. Финансовый план представляет собой:

- а) баланс доходов и расходов организации и план движения денежных средств, прогнозный баланс;
- б) план движения денежных средств;
- в) бюджет капитальных вложений;
- г) прогноз о прибылях и убытках.

10. В задачи финансовых служб входит:

- а) определять состав поставщиков;
- б) определять состав источников финансовых ресурсов;
- в) определять номенклатуру выпускаемой продукции;
- г) определять длительность технологического цикла.

11. Платежеспособность – это:

- а) способность организации рассчитаться по кредитам и займам;
- б) способность организации рассчитаться по краткосрочным обязательствам и продолжить бесперебойную деятельность;
- в) способность организации одномоментно рассчитаться по всем ее долгам;

г) поддержание неснижаемого уровня остатков средств на расчетном счете, определенного обслуживаемым банком.

12. Акционерное общество несет ответственность по своим обязательствам:

- а) за счет своих учредителей;
- б) в рамках своего уставного капитала;
- в) всем принадлежащим ему имуществом;
- г) в рамках оплаченного капитала.

13. Прибыль унитарного предприятия, оставшаяся после уплаты налогов, поступает:

- а) в распоряжение трудового коллектива;
- б) в распоряжение руководства;
- в) в бюджет соответствующего уровня;
- г) в распоряжение органа, создавшего унитарное предприятие.

14. Самостоятельно заработанные средства некоммерческая организация может использовать:

- а) на любые цели;
- б) исключительно на достижение целей, определенных ее уставом;
- в) пожертвования;
- г) на выплату дивидендов учредителям организации.

15. Совокупность денежных отношений, связанных с использованием и формированием доходов организации есть:

- а) финансовые отношения,
- б) финансы организации (предприятия),
- в) финансовые ресурсы,
- г) капитал организации.

16. Капитал организации – это:

- а) уставный капитал;
- б) чистая (нераспределенная) прибыль;
- в) совокупность материально-вещественных ценностей, принадлежащих организации;
- г) денежные средства организации, имеющиеся в ее распоряжении.

17. Объектом финансового планирования организации являются:

- а) денежные поступления;
- б) инвестиционная деятельность;
- в) чистая прибыль;
- г) финансовые ресурсы.

18. В функции финансовых служб входят:

- а) разработка положения об оплате труда;
- б) контроль ритмичности поставок;
- в) обеспечение своевременности расчетов;
- г) принятие решения о модернизации оборудования.

19. С помощью горизонтального анализа изучается:
- а) динамика показателей отчетности во времени;
 - б) структура имущества и источников его формирования;
 - в) темпы роста валюты баланса, прибыли, выручки от реализации;
 - г) относительные отклонения показателей отчетности за период.
20. Отношения организации с финансово-кредитной системой строятся:
- а) на принципах добровольности,
 - б) на принципах обязательности,
 - в) в рамках закона «О банковской деятельности»,
 - г) по указанию Банка России.
21. Что из перечисленного не относится к собственным финансовым ресурсам организации:
- а) страховое возмещение по поступившим рискам;
 - б) прибыль;
 - в) реализация собственных акций на фондовом рынке;
 - г) возвратная финансовая помощь вышестоящей организации.
22. Какой из перечисленных методов можно использовать при финансовом планировании:
- а) метод долгосрочного прогнозирования;
 - б) метод уменьшенного остатка;
 - в) нормативный;
 - г) линейный метод.
23. Управление дебиторской задолженностью входит в обязанности:
- а) отдела снабжения;
 - б) отдела сбыта;
 - в) юридической службы;
 - г) финансовой службы.
24. Что относится к трудно реализуемым активам:
- а) внеоборотные активы;
 - б) внеоборотные активы и просроченная дебиторская задолженность;
 - в) внеоборотные активы, сомнительная и просроченная дебиторская задолженность, неликвидные запасы;
 - г) просроченная и сомнительная дебиторская задолженность.
25. Уставный капитал выполняет функцию:
- а) гарантии кредиторам;
 - б) неприкосновенного денежного запаса;
 - в) обеспечения расходов по созданию общества;
 - г) базу для расчета дивидендов.
26. Финансовый план муниципального предприятия утверждается:
- а) руководителем;
 - б) трудовым коллективом;

- в) законодательным собранием;
- г) собственником.

27. Расходы сметы некоммерческой организации распределяются по:

- а) целям;
- б) программам;
- в) статьям расходов, определенных бюджетной классификацией;
- г) статьям расходов, входящих в состав управленческих расходов.

28. После ликвидации некоммерческой организации ее имущество передается:

- а) в бюджет;
- б) на цели, для достижения которых она была создана;
- в) учредителям;
- г) судебным приставам для продажи.

29. Формирование уставного капитала акционерного общества может сопровождаться появлением дополнительного источника финансирования – эмиссионный доход. Этот доход входит в состав:

- а) уставного капитала;
- б) резервного капитала;
- в) добавочного капитала;
- г) целевых поступлений.

30. В состав оперативного финансового плана входят:

- а) баланс доходов и расходов;
- б) платежный календарь;
- в) расходный ордер;
- г) расчет потребности в оборотных активах.

VIII. Тематический план изучения дисциплины
ОЧНАЯ ФОРМА ОБУЧЕНИЯ

№ п/п	Наименование разделов и тем	Аудиторные часы			Самостоя- тельная работа (форма, часы)	Интерактив ные формы обучения	Формы текущего контроля
		Лекции	Семи- нарские занятия	Всего			
1	Корпоративные финансы	2	2	4	Доклады, 10	Обсуждени е докладов, ответов, 2	Обсуждение докладов, устные ответы на контрольные работы, тестирование
2	Финансовые ресурсы корпорации	2	4	6	Доклады, 10	Обсуждени е докладов, ответов, тестов, 2	Обсуждение докладов, микроконтрольные работы, тестирование
3	Доходы, расходы и прибыль	2	4	6	Доклады, 10	Обсуждени е докладов, ответов, тестов 2	Обсуждение докладов, микроконтрольные работы, тестирование
4	Финансовое планирование	4	4	8	Подготовка кейс-стади, 10	Обсуждени е заданий, тестов, 2	Проверка домашнего задания, тестирование
5	Организация финансовой деятельности	2	4	6	Доклады, 10	Обсуждени е докладов, работ, тестов, 2	Обсуждение докладов, микроконтрольные работы, тестирование
6	Финансовая несостоятельность организации	4	4	8	Подготовка групповых проектов, 4	Обсуждени е проектов, тестов, 2	Проверка и обсуждение групповых проектов, тестирование
7	Финансы акционерных обществ	1	4	5	Доклады, 10	Обсуждени е докладов, работ, тестов, 2	Обсуждение докладов, микроконтрольные работы, тестирование
8	Финансы унитарных предприятий	1	4	5	Доклады, 10	Обсуждени е докладов, работ, тестов, 2	Обсуждение докладов, микроконтрольные работы, тестирование
9	Финансы некоммерческих организаций	2	4	6	Подготовка кейс-стади, 10	Обсуждени е заданий, тестов 2	Проверка домашнего задания, тестирование
ИТОГО, 144 ЧАСА		20	34	54	90	18	

ОЧНО-ЗАОЧНАЯ ФОРМА ОБУЧЕНИЯ

№ п/п	Наименование разделов и тем	Аудиторные часы			Самостоя- тельная работа (форма, часы)	Формы текущего контроля
		Лекции	Семи- нарские занятия	Всего		
1	Корпоративные финансы	1	3	4	Доклады, 12	Обсуждение докладов, устные ответы на контрольные работы, тестирование
2	Финансовые ресурсы корпорации	1	3	4	Доклады, 12	Обсуждение докладов, микроконтро льные работы, тестирование
3	Доходы, расходы и прибыль	1	3	4	Доклады, 12	Обсуждение докладов, микроконтро льные работы, тестирование
4	Финансовое планирование	1	3	4	Подготовка кейс-стади, 12	Проверка домашнего задания, тестирование
5	Организация финансовой деятельности	1	3	4	Доклады, 12	Обсуждение докладов, микроконтро льные работы, тестирование
6	Финансовая несостоятельность организации	1	3	4	Подготовка групповых проектов, 12	Проверка и обсуждение групповых проектов, тестирование
7	Финансы акционерных обществ	1	2	3	Доклады, 12	Обсуждение докладов, микроконтро льные работы, тестирование
8	Финансы унитарных предприятий	1	2	3	Доклады, 14	Обсуждение докладов, микроконтро льные работы, тестирование
9	Финансы некоммерческих организаций	-	2	2	Подготовка кейс-стади, 14	Проверка домашнего задания, тестирование
ИТОГО, 144 ЧАСА		8	24	32	112	

ЗАОЧНАЯ ФОРМА ОБУЧЕНИЯ

№ п/п	Наименование разделов и тем	Аудиторные часы			Самостоя- тельная работа (форма, часы)	Формы текущего контроля
		Лекции	Семи- нарские занятия	Всего		
1	Корпоративные финансы	1	-	1	Доклады, 12	Обсуждение докладов, устные ответы на контрольные работы, тестирование
2	Финансовые ресурсы корпорации	1	1	2	Доклады, 12	Обсуждение докладов, микроконтро льные работы, тестирование
3	Доходы, расходы и прибыль	1	-	1	Доклады, 14	Обсуждение докладов, микроконтро льные работы, тестирование
4	Финансовое планирование	1	-	1	Подготовка кейс-стади, 14	1,Проверка домашнего задания, тестирование
5	Организация финансовой деятельности	2	-	2	Доклады, 14	Обсуждение докладов, микроконтро льные работы, тестирование
6	Финансовая несостоятельность организации	2	1	3	Подготовка групповых проектов, 14	Проверка и обсуждение групповых проектов, тестирование
7	Финансы акционерных обществ	2	1	3	Доклады, 14	1,Обсуждени е докладов, микроконтро льные работы, тестирование
8	Финансы унитарных предприятий	2	-	2	Доклады, 14	1,Обсуждени е докладов, микроконтро льные работы, тестирование
9	Финансы некоммерческих организаций	2	1	3	Подготовка кейс-стади, 14	1,Проверка домашнего задания, тестирование
ИТОГО, 144 ЧАСА		14	4	18	122	4

ДЕКАН ОБЩЕЭКОНОМИЧЕСКОГО ФАКУЛЬТЕТА

Т.Н. ПАМШЕВА

Негосударственное образовательное учреждение
высшего профессионального образования
«Институт экономики»

УТВЕРЖДЕНО:

На заседании Ученого совета

Протокол № от «__» _____ 2013 г.

Председатель совета _____ Никулин А.А.

Общэкономический Факультет

**УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКИЙ КОМПЛЕКС
ПО ДИСЦИПЛИНЕ**

БЗ.В.ОД.6 ФИНАНСОВОЕ ПРАВО

Направление подготовки - **080100 Экономика**

Профиль подготовки - **«Финансы и кредит»**

Квалификация (степень) выпускника - **Бакалавр**

Подольск 2013

Негосударственное образовательное учреждение
высшего профессионального образования
«Институт экономики»

УТВЕРЖДЕНО:

На заседании Ученого совета

Протокол № от «__» _____ 2013 г.

Председатель совета _____ Никулин А.А.

Общэкономический Факультет

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА
ПО ДИСЦИПЛИНЕ**

**БЗ.В.ОД.6 ФИНАНСОВОЕ
ПРАВО**

Направление подготовки - **080100 Экономика**

Профиль подготовки - **«Финансы и кредит»**

Квалификация (степень) выпускника - **Бакалавр**

Подольск 2013

Финансовое право, как правовая наука и отрасль права изучает нормы регулирующие общественные отношения, возникающие при осуществлении финансовой деятельности, изучает практику их применения, закономерности развития финансового права как отрасли российского права.

Финансовое право, как учебная дисциплина предусматривает обучение студентов финансовому праву, тем правовым нормам, которые в совокупности образуют финансовое право как отрасль права.

Финансовое право, как учебная дисциплина относится к базовой части профессионального цикла дисциплин Б.3.

Рабочая программа составлена на основании Федерального государственного образовательного стандарта высшего профессионального образования по направлению - 080100 «Экономика» профиль «финансы и кредит», для подготовки бакалавров 3-го поколения.

Рабочая программа утверждена на заседании кафедры _____

протокол № от _____ 2013 г.

Заведующий кафедрой

(подпись)

(Ф.И.О.)

СОДЕРЖАНИЕ

I. ОРГАНИЗАЦИОННО-МЕТОДИЧЕСКИЙ РАЗДЕЛ	4
1.1. ЦЕЛЬ ДИСЦИПЛИНЫ	4
1.2. УЧЕБНЫЕ ЗАДАЧИ ДИСЦИПЛИНЫ	4
1.3. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ООП ВПО (ОСНОВНОЙ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ ВЫСШЕГО ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО ОБРАЗОВАНИЯ)	5
1.4. ТРЕБОВАНИЯ К РЕЗУЛЬТАТАМ ОСВОЕНИЯ СОДЕРЖАНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ	6
1.5. ФОРМЫ КОНТРОЛЯ	7
II. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ	8
2.1. ТЕМЫ И КРАТКОЕ СОДЕРЖАНИЕ	8
2.1. СОДЕРЖАНИЕ ТЕМ ДИСЦИПЛИНЫ	8
2.2. ОБЕСПЕЧЕНИЕ СОДЕРЖАНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ	14
III. ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫЕ ТЕХНОЛОГИИ	24
IV. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ, ИНФОРМАЦИОННОЕ И МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ	25
4.1. НОРМАТИВНЫЕ ПРАВОВЫЕ АКТЫ	25
4.2. РЕКОМЕНДУЕМАЯ ЛИТЕРАТУРА	26
4.3. РЕКОМЕНДУЕМЫЕ ИНТЕРНЕТ-РЕСУРСЫ	27
4.4. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ	27
V. ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА	27
5.1. ТЕМАТИКА РЕФЕРАТОВ	27
5.2. ВОПРОСЫ К ЗАЧЁТУ	28
5.3. ПРИМЕРЫ ТЕСТОВ ДЛЯ КОНТРОЛЯ ЗНАНИЙ	31
VI. ТЕМАТИЧЕСКИЙ ПЛАН ИЗУЧЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ	34
Приложения	37
Приложение 1	38
Приложение 2	42

1. ОРГАНИЗАЦИОННО-МЕТОДИЧЕСКИЙ РАЗДЕЛ

1.1. Цель дисциплины:

- ознакомление с основами финансовой политики государства, формами и методами ее реализации; содержанием и организацией финансовой деятельности государства; понятием, системой финансового права и содержанием основных его институтов;
- формирование знаний основных категорий и понятий финансового права и основных положений действующего федерального финансового законодательства;
- развитие у студентов навыков работы с финансово-правовыми актами.

Предметом дисциплины являются общественные отношения, возникающие в процессе осуществления государством финансовой деятельности, то есть деятельности по образованию, распределению и использованию фондов денежных средств. Эти отношения отличаются большим разнообразием по своему содержанию и по кругу их участников.

1.2. Учебные задачи дисциплины:

- получение системы знаний об основных институтах и разделах дисциплины «Финансовое право»;
- изучение источников финансового права Российской Федерации;
- изучение финансового законодательства Российской Федерации.

Методы преподавания дисциплины исследования:

- лекционные занятия;
- семинары, на которых обсуждаются основные проблемы, освещенные в лекциях и сформулированные в домашних занятиях;
- письменные или устные домашние занятия;
- обсуждение подготовленных студентами эссе;
- консультации преподавателей;
- самостоятельная работа студентов, в которую входит освоение теоретического материала, подготовка к семинарским занятиям, выполнение указанных выше письменных работ.

1.3. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ООП ВПО

Изучение дисциплины: «Финансовое право» требует наличия у студентов знаний в области права, финансов, денежного обращения и кредита, предпринимательского права, налоговой системы.

1.4. ТРЕБОВАНИЯ К РЕЗУЛЬТАТАМ ОСВОЕНИЯ СОДЕРЖАНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

В результате освоения дисциплины должны быть сформированы следующие компетенции:

1.4.1. Общекультурные компетенции (ОК):

ОК-1 — владеть культурой мышления, способен к обобщению, анализу, восприятию информации, постановке цели и выбору путей её достижения;

ОК-4 — способен анализировать социально-значимые проблемы и процессы, происходящие в обществе, и прогнозировать возможное их развитие в будущем;

ОК-8 — способен находить организационно-управленческие решения и готов нести за них ответственность;

ОК-9 — способен к саморазвитию, повышению своей квалификации и мастерства;

ОК-12 — осознает сущность и значение информации в развитии современного общества; владеет основными методами, способами и средствами получения, хранения, переработки информации.

1.4.2. Профессиональные компетенции (ПК):

ПК-11 — способен организовать деятельность малой группы, созданной для реализации конкретного экономического проекта.

В результате освоения компетенций студент должен:

1.4.3. Знать:

— основные нормативные правовые документы (ОК-9) ;

— закономерности функционирования государства и права как социально-экономического явления и осознавать их проявления в развитии отечественной государственно-правовой системы (ОК-1, ОК-4, ОК-8, ПК-11);

— методы и средства правовой защиты интересов субъектов экономической деятельности, виды экономической, административной и уголовной ответственности за финансовые правонарушения (ОК-8, ОК-12, ПК-11).

1.4.4. Уметь:

— использовать правовые нормы в профессиональной и общественной деятельности (ОК-4, ОК-8, ОК-12, ПК-11);

— ориентироваться в системе законодательства и нормативных правовых актов, регламентирующих сферу профессиональной деятельности (ОК-4, ПК-11) ;

— юридически грамотно и логически обоснованно излагать свою позицию (ОК-1);

— анализировать проблемы взаимодействия права и экономики, юридические проблемы и правовые процессы, происходящие в обществе, и предвидеть их возможные последствия (ОК- 8);

— предвидеть юридические опасности и угрозы, связанные с использованием информации, и соблюдать основные правовые требования информационной безопасности, в том числе защиты государственной тайны (ОК-4);

1.4.5. Владеть:

— навыками анализа причин юридических коллизий в экономической и финансовой деятельности с целью предотвращения их возникновения в будущем (ОК-4);

— навыками публичной речи, аргументации, ведения дискуссии (ОК-1);

— основными методами, способами и средствами получения и обработки правовой информации, в том числе посредством использования компьютеризированных баз правовых данных и глобальных компьютерных сетей (ОК-12).

1.5. ФОРМЫ КОНТРОЛЯ:

Контроль за освоением дисциплины осуществляется в каждом дисциплинарном разделе.

Текущий контроль — доклады по темам, аудиторная контрольная работа, письменные домашние работы

Рубежный контроль: написание реферата по отдельным темам дисциплины.

Аттестация во 2 семестре — **зачет в письменной форме.**

Результаты текущего и рубежного контроля, и аттестации формируют рейтинговую оценку студента. Распределение баллов при формировании рейтинговой оценки работы студента осуществляется в соответствии с «Положением о рейтинговой системе оценки успеваемости и качества знаний студентов в федеральном государственном бюджетном образовательном учреждении высшего профессионального образования «Российский экономический университет имени Г.В. Плеханова». Распределение баллов по отдельным видам работ в процессе освоения дисциплины «Финансовое право» осуществляется в соответствии с Приложением 1.

II. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

2.1. Содержание разделов дисциплины

№ тем	Наименование разделов (дисциплины) тем	Содержание	Формируемые компетенции	Результаты освоения (знать, уметь, владеть)	Образовательные технологии
Раздел I. Общая часть					
1.	Финансовая деятельность государства и муниципальных образований	Финансы и финансовые отношения. Финансовая система РФ. Финансовая деятельность государства и муниципальных образований. Органы государственной власти, осуществляющие финансовую деятельность органы.	ОК-1, ОК-9	Знать: понятие и функции финансов и финансовых отношений. Конституционные основы финансовой деятельности государства. Понятие финансовой деятельности государства и МСУ, формы и методы её осуществления. Финансовую систему РФ. Понятие, виды и значение финансовых актов. Уметь: работать с финансово-правовыми актами. Владеть: быть ознакомленным с Конституцией РФ, с федеральными конституционными законами в области финансовой деятельности государства, субъектов РФ и органами МСУ.	Лекция, домашние задания,
2.	Финансовое право Российской Федерации	Финансовое право Российской Федерации как отрасль российского права. Наука финансового права. Российское финансовое право как учебная дисциплина. Финансовые правоотношения (понятие, содержание, субъекты, классификация, условия возникновения, изменения и прекращения финансовых правоотношений) Система и источники финансового права.	ОК-1, ОК-9	Знать: особенности и отличия финансового права РФ, как отрасли российского права, как наука, как учебная дисциплина. Принципы и источники финансового права. Уметь: ориентироваться в системе законодательства и нормативно правовых актов, регламентирующих сферу профессиональной деятельности. Владеть: основными методами, способами и средствами получения и обработки правовой информации	Самостоятельная работа, домашнее задание
3.	Финансовый контроль в Российской Федерации	Понятие финансового контроля его роль и задачи. Виды финансового контроля. Методы финансового контроля. Органы финансового контроля.	ОК-1, ОК-9, ПК-11	Знать: виды, формы и методы финансового контроля. Органы, осуществляющие финансовый контроль и их полномочия. Уметь: ориентироваться в системе законодательства и нормативно правовых актов, регламентирующих сферу профессиональной деятельности. Владеть: понимать проблемы взаимодействия права и экономики, а также правовые процессы, происходящие в экономике и обществе, предвидеть их возможные последствия	Лекция, семинары, доклады,

Раздел II. Особенная часть					
4.	Бюджетное право Российской Федерации	Понятие, роль и правовая форма государственного и местного (муниципального) бюджетов. Бюджетное право и бюджетные правоотношения. Бюджетное устройство РФ. Основные характеристики Бюджета (доходы, расходы, дефицит, профицит)	ОК-4, ОК-8, ОК-9, ОК-12, ПК-11	<u>Знать:</u> понятие, роль и правовую форму государственного и местного бюджетов. Бюджетные правоотношения. Бюджетное устройство. <u>Уметь:</u> разбираться в основных характеристиках бюджета, в бюджетном законодательстве регулирующем бюджетные правоотношения и применять их в хозяйственном обороте <u>Владеть:</u> понимать проблемы взаимодействия права и экономики, а также правовые процессы, происходящие в экономике и обществе, предвидеть их возможные последствия.	Лекция, семинар, домашнее задание, контрольная работа
5.	Бюджетные полномочия Российской Федерации, субъектов Российской Федерации и муниципальных образований	Бюджетные полномочия Российской Федерации. Бюджетные полномочия субъектов Российской Федерации. Бюджетные полномочия муниципальных образований	ОК-4, ОК-8, ОК-9, ОК-12, ОК-11	<u>Знать:</u> понятие, роль и правовую форму государственного и местного бюджетов. Бюджетные правоотношения. Бюджетное устройство. <u>Уметь:</u> разбираться в основных характеристиках бюджета, в бюджетном законодательстве регулирующем бюджетные правоотношения и применять их в хозяйственном обороте <u>Владеть:</u> понимать проблемы взаимодействия права и экономики, а также правовые процессы, происходящие в экономике и обществе, предвидеть их возможные последствия.	Лекция, семинар, доклад
6.	Бюджетный процесс в Российской Федерации	Понятие, принципы и участники бюджетного процесса. Стадии бюджетного процесса. Бюджетный контроль и ответственность за нарушение бюджетного законодательства	ОК-4, ОК-8, ОК-9, ОК-12, ПК-11	<u>Знать:</u> стадии бюджетного процесса. Ответственность за нарушение бюджетного законодательства. <u>Уметь:</u> ориентироваться в системе законодательства и нормативно правовых актов, регламентирующих бюджетный процесс <u>Владеть:</u> понимать проблемы взаимодействия права и экономики, а также правовые процессы, происходящие в экономике и обществе, предвидеть их возможные последствия.	Лекция, семинар, домашнее задание, доклад, Реферат
7.	Правовое регулирование целевых государственных фондов	Понятие и классификация целевых государственных и местных денежных фондов. Пенсионный фонд РФ. Фонд социального страхования РФ. Фонды медицинского страхования.	ОК-4, ОК-8, ОК-9, ОК-12, ПК-11	<u>Знать:</u> стадии бюджетного процесса. Ответственность за нарушение бюджетного законодательства. <u>Уметь:</u> ориентироваться в системе законодательства и нормативно правовых актов, регламентирующих бюджетный процесс <u>Владеть:</u> понимать проблемы	Лекция, семинар, самостоятельная работа, доклад

				взаимодействия права и экономики, а также правовые процессы, происходящие в экономике и обществе, предвидеть их возможные последствия.	
8.	Правовое регулирование государственных доходов	Понятие и виды государственных доходов. Система государственных доходов. Их классификация. Налоговые и неналоговые доходы, их отличия. Обязательные и добровольные платежи.	ОК-4, ОК-8, ОК-9, ОК-12, ПК-11	<u>Знать:</u> стадии бюджетного процесса. Ответственность за нарушение бюджетного законодательства. <u>Уметь:</u> ориентироваться в системе законодательства и нормативно правовых актов, регламентирующих бюджетный процесс <u>Владеть:</u> понимать проблемы взаимодействия права и экономики, а также правовые процессы, происходящие в экономике и обществе, предвидеть их возможные последствия.	Лекция, семинар, доклад
9.	Налоговое право Российской Федерации	Понятие налога и налогового права. Элементы закона о налоге. Налоговые правоотношения. Ответственность налогоплательщика и налоговых органов за нарушение налогового законодательства	ОК-4, ОК-8, ОК-9, ОК-12, ПК-11	<u>Знать:</u> особенности и отличия налогового права от других институтов финансового права. Налоговые правоотношения. Понятие налога. Элементы закона о налоге. Ответственность за нарушение налогового законодательства <u>Уметь:</u> разбираться в налоговом законодательстве и применять его в хозяйственном обороте. <u>Владеть:</u> основными методами, способами и средствами получения и обработки правовой информации	Лекция, семинар, доклад
10.	Правовые основы порядка взимания отдельных видов налогов и сборов	10.1. <i>Федеральные налоги и сборы</i> . Налог на добавленную стоимость. Акцизы на отдельные виды товаров (услуг) и отдельные виды минерального сырья. Налог на прибыль (доход) организаций. Подоходный налог с физических лиц. Взносы в государственные социальные внебюджетные фонды. Государственная пошлина. Таможенная пошлина и таможенные сборы. Иные виды федеральных налогов и сборов. 10.2. <i>Региональные налоги и сборы</i> . Налог на имущество организаций, налог на игорный бизнес, иные региональные налоги и сборы. 10.3. <i>Местные налоги и сборы</i> . Земельный налог, налог на имущество физических лиц, налог на наследование или дарение, единый налог на вмененный доход для определенных видов деятельности.	ОК-4, ОК-8, ОК-9, ОК-12, ПК-11	<u>Знать:</u> основные виды федеральных, региональных и местных налогов. <u>Уметь:</u> работать с Налоговым кодексом РФ <u>Владеть:</u> понимать проблемы взаимодействия права и экономики, а также правовые процессы, происходящие в экономике и обществе, предвидеть их возможные последствия.	Лекция, семинар, аудиторная контрольная работа Реферат
11.	Правовое	Понятие государственного и муниципального кредита.	ОК-4,	<u>Знать:</u> понятие государственного и	Лекция,

	регулирование государственного и муниципального кредита	Правовые основы государственного и муниципального долга. Предоставление государственных финансовых и государственных экспортных кредитов	ОК-8, ОК-9, ОК-12, ПК-11	муниципального кредита. Правовые основы государственного муниципального долга. Порядок предоставления государственных финансовых и экспортных кредитов. <u>Уметь:</u> разбираться в финансовом законодательстве регулирующем указанные финансовые правоотношения. <u>Владеть:</u> понимать проблемы взаимодействия права и экономики, а также правовые процессы, происходящие в экономике и обществе, предвидеть их возможные последствия.	семинар, домашнее задание, доклад
12.	Финансово-правовые основы страхования	Понятие и виды страхования. Обязательное и добровольное страхование. Обязательное государственное страхование. Имущественное и личное страхование. Страхование ответственности	ОК-4, ОК-8, ОК-9, ОК-12, ПК-11	<u>Знать:</u> виды страхования <u>Уметь:</u> разбираться в финансовом законодательстве регулирующем указанные финансовые правоотношения. <u>Владеть:</u> понимать проблемы взаимодействия права и экономики, а также правовые процессы, происходящие в экономике и обществе, предвидеть их возможные последствия.	Лекция, семинар, самостоятельная работа, доклад
13.	Правовое регулирование государственных и муниципальных расходов	Понятие и система государственных и муниципальных расходов. Правовое регулирование предоставления бюджетных средств на основе безвозвратности и безвозмездности. Понятие и принципы бюджетного финансирования. Правовое регулирование предоставления бюджетных средств на возмездной и возвратной основе. Правовое регулирование расходов государственных и муниципальных организаций, осуществляемых за счет собственных доходов и иных внебюджетных средств. Сметно-бюджетное финансирование. Смета как основной финансовый план расходов бюджетного учреждения. Виды смет. Внебюджетные средства, их понятия и виды.	ОК-4, ОК-8, ОК-9, ОК-12, ПК-11	<u>Знать:</u> виды государственных расходов и основные направления их исполнения . <u>Уметь:</u> разбираться в особенностях финансово-правовых актах регулирующих государственные расходы <u>Владеть:</u> понимать проблемы взаимодействия права и экономики, а также правовые процессы, происходящие в экономике и обществе, предвидеть их возможные последствия.	Лекция, семинар, домашнее задание, доклад
14.	Правовые основы банковского кредитования	Понятие, принципы и виды банковского кредитования. Правовые принципы банковского кредитования. Систем финансово-кредитных органов. Банковская система и её организационно-правовые формы. Банковское законодательство. Центральный банк РФ, структура, правовое положение. Кредитные организации и их виды. Банковские операции. Порядок регистрации и лицензирования кредитной организации. Основания для	ОК-4, ОК-8, ОК-9, ОК-12, ПК-11	<u>Знать:</u> виды и принципы банковского кредитования. Банковскую систему и её организационно-правовые формы. Особенности банковского законодательства. ЦБ РФ правовое положение. Виды кредитных организаций <u>Уметь:</u> разбираться в особенностях правовых норм регулирующих банковские правоотношения и применять их в профессиональной деятельности	Лекция, семинар, самостоятельная работа, доклад

		отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций.		<u>Владеть:</u> понимать проблемы взаимодействия права и экономики, а также правовые процессы, происходящие в экономике и обществе, предвидеть их возможные последствия.	
15.	Правовое регулирование денежного обращения	Понятие денежной системы РФ. Правовые основы денежной системы Российской Федерации. Правовой режим денежного обращения. Денежная единица. Денежная реформа и деноминация. Их значение и условия проведения. Центральный банк России – единый эмиссионный центр страны. Правила ведения кассовых операций. Меры по защите денежной системы страны.	ОК-4, ОК-8, ОК-9, ОК-12, ПК-11	<u>Знать:</u> правовые основы денежной системы. Правовой режим денежного обращения. Правила ведения кассовых операций. <u>Уметь:</u> разбираться в особенностях правовых норм регулирующих денежное обращение. <u>Владеть:</u> понимать проблемы взаимодействия права и экономики, а также правовые процессы, происходящие в экономике и обществе, предвидеть их возможные последствия.	Лекция, семинар, домашнее задание, самостоятельная работа
16.	Правовое регулирование расчетов	Понятие и значение расчетных правоотношений. Формы безналичных расчетов. Ответственность банков и их клиентов за нарушение расчетной дисциплины.	ОК-4, ОК-8, ОК-9, ОК-12, ПК-11	<u>Знать:</u> особенности расчетных правоотношений. Формы безналичных расчетов. Ответственность банков и клиентов за нарушение расчетной дисциплины. <u>Уметь:</u> работать с финансово-правовыми актами регламентирующими расчётную дисциплину. <u>Владеть:</u> понимать проблемы взаимодействия права и экономики, а также правовые процессы, происходящие в экономике и обществе, предвидеть их возможные последствия.	Лекция, семинар, доклад
17.	Финансово-правовое регулирование валютных отношений в Российской Федерации	Валютное регулирование в РФ: основные понятия. Валютные операции между резидентами и нерезидентами. Право и обязанности резидентов при осуществлении валютных операций. Валютный контроль в РФ, органы и агенты валютного контроля. Права и обязанности органов и агентов валютного контроля и их должностных лиц. Права и обязанности резидентов и нерезидентов.	ОК-4, ОК-8, ОК-9, ОК-12, ПК-11	<u>Знать:</u> основные направления валютного регулирования в РФ. Валютные операций между резидентами и нерезидентами их особенности. Права и обязанности резидентов и нерезидентов. Органы и агенты валютного контроля. Права и обязанности органов и агентов валютного контроля. <u>Уметь:</u> работать с финансово-правовыми актами регулируемыми валютные правоотношения. <u>Владеть:</u> понимать проблемы взаимодействия права и экономики, а также правовые процессы, происходящие в экономике и обществе, предвидеть их возможные	Лекция, семинар, домашнее задание, аудиторная контрольная работа

				последствия.	

2.2. Обеспечение содержания дисциплины

Раздел 1. Общая часть

Тема 1. Финансовая деятельность государства и муниципальных образований

Литература: НПА-1, 2, 9, 21, 22; Б-1, 2. О - 1, 2, 3.

Вопросы для самопроверки:

1. Что понимается под финансовой деятельностью государства?
2. Что понимается под финансовой деятельностью муниципальных образований, в лице каких органов она осуществляется?
3. Каковы основные направления, с которыми связаны функции финансовой деятельности государства и муниципальных образований?
4. В чем общность и различия финансовой деятельности государства и муниципальных образований?
5. Каковы организационно-правовые особенности финансовой деятельности государства?
6. Что такое финансово-правовой акт?
7. Что относится в сфере финансов к компетенции представительных органов государственной власти на основании Конституции РФ?
8. Каковы полномочия Президента РФ в области финансов?
9. Каковы полномочия Правительства РФ в сфере финансов?
10. Проанализируйте правовое положение Министерства Финансов РФ.
11. Охарактеризуйте правовое положение Федерального казначейства (федеральной службы).
12. Охарактеризуйте систему и правовое положение налоговых органов.
13. Какую роль выполняет Федеральная служба по финансовому мониторингу? Кому (какому органу) она подведомственна?

Задания для самостоятельной работы:

1. Укажите нормы Конституции РФ (1993 г.) закрепляющие основы финансовой деятельности государства и муниципальных образований
2. Дайте характеристику основных принципов, в соответствии с которыми осуществляется финансовая деятельность государства и местного самоуправления.
3. Раскройте полномочия органов, осуществляющих финансовую деятельность:
 - а) государства;
 - б) муниципальных образований.
4. В чем заключается особенность финансовой деятельности государства и какие специальные органы государственного управления созданы для осуществления этих функций.
5. Укажите федеральные финансово-кредитные органы и учреждения (их задачи, функции, правовое положение);
6. Полномочия федеральных органов представительной и исполнительной власти, субъектов РФ и органов МСУ в области финансов.

Тема 2. Финансовое право Российской Федерации

Литература: НПА- 1, 2, 9, 17, 22. Б – 1, 2. О - 1, 2, 3.

Вопросы для самопроверки:

1. Что понимается под предметом финансового права?
2. Сформулируйте определение понятия финансового права.
3. Охарактеризуйте основной метод финансово-правового регулирования.
4. Что понимается под принципами финансового права? Каково их значение?
5. Назовите основные принципы финансового права и раскройте их содержание.

6. Назовите нормы Конституции РФ, определяющие основное содержание принципов финансового права.
7. а каких конституционных нормах базируется финансовое право?
8. Что понимается под системой финансового права?
9. Что понимается под источниками финансового права?
10. Сформулируйте понятие финансово-правовой нормы (нормы финансового права).
11. Какие особенности свойственны нормам финансового права?
12. Что означает императивный характер финансово-правовых норм? В чем он проявляется?
13. Что понимается под материальными и процессуальными финансово-правовыми нормами?
14. Каковы особенности финансово-правовых санкций?
15. Сформулируйте понятие финансового правоотношения.
16. Какие особенности свойственны финансовым правоотношениям?

Задания для самостоятельной работы:

Самостоятельная работа предполагает ознакомление с соответствующими главами рекомендованных учебников и подготовка к семинару на тему: «Предмет и система финансового права», а также конкретные задания:

1. Укажите в чем принципиальное отличие финансово-правовых норм от гражданско-правовых с точки зрения их происхождения.
2. В чем выражается финансовая правосубъектность физических лиц, организаций, органов государственной власти Российской Федерации, её субъектов?
3. Когда и в каких случаях должностные лица являются или могут быть субъектами финансового права (дать примеры)?
4. В чем различия между Российской Федерацией, субъектами РФ и муниципальными образованиями как субъектами финансового права?

Тема 3. Финансовый контроль в Российской Федерации

Литература: НПА - 7, 8, 9, 20, 21, 26, 27, 28, 29, 30; Б – 1, 2. О – 1; 2, 3

Вопросы для самопроверки:

1. Что понимается под финансовым контролем? Каково его значение?
2. Что понимается под методами финансового контроля? Назовите их.
3. Охарактеризуйте ревизию как метод финансового контроля, виды ревизий. Каково значение и порядок оформления акта ревизии?
4. Что понимается под финансовой дисциплиной?
5. Каковы полномочия по финансовому контролю Правительства РФ, правительств и администраций субъектов РФ? Каковы полномочия Министерства финансов РФ по финансовому контролю? Какие в этой области созданы подведомственные ему органы?
6. Каковы контрольные функции Федерального казначейства (федеральной службы) и санкции, применяемые этим органом? Каковы функции Федеральной службы финансово-бюджетного надзора? Какому органу они подведомственны?
7. Назовите полномочия налоговых органов в области финансового контроля и применяемые этими органами санкции?
8. Что понимается под ведомственным финансовым контролем, каковы его задачи, субъекты, осуществляющие этот контроль?
9. Что понимается под внутрихозяйственным (внутренним) финансовым контролем? Кто его осуществляет?
10. Дайте понятие бухгалтерский учет и какое его значение для проведения финансового контроля?
11. Каковы права и обязанности главного бухгалтера в области финансового контроля?

12. Что представляет собой Федеральная служба по финансовому мониторингу: каковы ее задачи, какому органу она подведомственна?
13. Охарактеризуйте общественный финансовый контроль, его правовые основы.
14. Определите понятие и особенности аудиторского финансового контроля.
15. Какой орган является уполномоченным федеральным органом государственного регулирования аудиторской деятельности?

Задания для самостоятельной работы:

Изучить нормативно-правовых актов с целью подготовки докладов на тему:

- полномочия Счетной палаты Федерального собрания РФ;
- полномочия Контрольно-ревизионного управления Президента РФ;
- полномочия Министерства финансов РФ и его структурных подразделений;
- полномочия Центрального банка РФ (Банка России);
- полномочия Министерства РФ по налогам и сборам.

Раздел II. Особенная часть

Тема 4. Бюджетное право Российской Федерации

Литература: НПА – 1, 2, 3, 4, 19; Б-1, 2. О - 1, 2, 3, 4.

Вопросы для самопроверки:

1. В каких аспектах можно определить понятие бюджета?
2. Дайте определение понятия бюджета в экономическом аспекте?
3. Определите понятие бюджета в юридическом аспекте?
4. Что такое консолидированный бюджет РФ?
5. Для чего составляется консолидированный бюджет?
6. Что такое бюджетное право?
7. Определите понятие бюджетных правоотношений.
8. Охарактеризуйте круг субъектов бюджетных отношений.
9. Каково основное содержание БК РФ?
10. Определите понятие бюджетного устройства.
11. Что такое субвенция в бюджетных отношениях? Чем она отличается от субсидии?
12. Что такое дотация в бюджетных отношениях? Чем она отличается от субвенции и субсидии?
13. Что такое бюджетная система? Какие принципы бюджетного устройства закреплены законодательством?
14. Что такое бюджетная классификация?
15. Какие фонды создаются в рамках бюджетов? Каково их назначение?

Задания для самостоятельной работы:

После ознакомления с соответствующими главами учебника, специальной литературой следует внимательно изучить Бюджетный кодекс РФ, для подготовки докладов на темы:

- бюджеты самостоятельные, консолидированные, минимальные их виды;
- бюджетное устройство РФ;
- рассмотрение и утверждение бюджета в Государственной Думе;
- особенности рассмотрения и утверждения отчета об исполнении федерального бюджета.

Тема 5. Бюджетные полномочия Российской Федерации. субъектов Российской Федерации и муниципальных образований

Литература: НПА-1, 2, 3, 9, 12, 14; Б-1, 2. О - 1, 2, 3, 4.

Вопросы для самопроверки:

1. Определите понятие бюджетных полномочий государства и его территориальных подразделений.
2. Назовите обобщенный перечень бюджетных полномочий государства и его территориальных подразделений.
3. Укажите законодательство, определяющее бюджетную компетенцию Российской Федерации.
4. Назовите бюджетную компетенцию РФ, относящуюся к федеральному бюджету, к бюджетам субъектов Федерации и местным бюджетам, к бюджетной системе РФ в целом.
5. Назовите бюджетные полномочия, составляющие компетенцию субъекта РФ. Каково их значение?
6. Назовите полномочия субъекта РФ, относящиеся к его собственному бюджету, относящиеся к федеральному бюджету, к местным бюджетам.
7. Какими нормативными актами регулируется бюджетная компетенция субъектов РФ?
8. Назовите бюджетную компетенцию муниципальных образований. Охарактеризуйте ее значение.
9. В каких бюджетных полномочиях муниципальных образований выражаются их взаимоотношения с субъектами РФ, с Российской Федерацией?
10. Какие нормативные акты составляют правовую основу бюджетной компетенции муниципальных образований?

Задания для самостоятельной работы:

Ознакомление с Конституцией РФ (1993г.) и соответствующими главами учебников, специальной литературой, для подготовки докладов на темы:

Бюджетные полномочия РФ;
 Бюджетные полномочия субъектов Федерации;
 Бюджетные полномочия муниципальных образований.

Тема 6. Бюджетный процесс в Российской Федерации

Литература: НПА-1, 2, 3, 4; Б-1, 2. О - 1, 2, 3, 4.

Вопросы для самопроверки:

1. В чем состоит понятие и юридический смысл бюджетного процесса?
2. Каковы правовые нормы, регулирующие бюджетный процесс?
3. Что такое бюджетный год и бюджетный цикл?
4. Чем определяются и регулируются принципы ежегодности и гласности бюджета?
5. Опишите стадию составления проекта бюджета органами исполнительной власти.
6. Каков порядок рассмотрения проекта бюджета Федеральным Собранием РФ?
7. Охарактеризуйте стадию исполнения бюджета.
8. Каковы основные функции распорядителей и получателей бюджетных средств федерального бюджета?
9. Что такое бюджетная роспись?

Задания для самостоятельной работы:

Подготовить доклады на тему:

- бюджетный процесс и его стадии;
- исполнение федерального бюджета;
- отчет об исполнении федерального бюджета;
- механизм обеспечения сбалансированности федерального бюджета;

Тема 7. Правовое регулирование целевых государственных фондов

Литература: НПА-1, 3, 4; Б-1, 2. О - 1, 2, 3, 4.

Вопросы для самопроверки:

1. Что такое целевые государственные и муниципальные денежные фонды?
2. В чем состоит отличие внебюджетных фондов от целевых бюджетных фондов?
3. Раскройте понятие целевых бюджетных фондов: источники формирования, особенности, направления использования средств фондов.
4. Дайте характеристику Пенсионному фонду РФ с точки зрения целей создания и принципов его работы. Что относится к органам управления Пенсионного фонда РФ?
5. Дайте характеристику Фонду социального страхования РФ. Каковы цели создания и принципы работы данной организации?
6. Охарактеризуйте федеральный и территориальные фонды обязательного медицинского страхования. Расскажите об органах управления. В чем состоят цели создания фондов и на что идут их средства?

Задания для самостоятельной работы:

После ознакомления с соответствующими главами учебников, специальной литературой следует внимательно изучить Бюджетный кодекс РФ, для подготовки докладов на темы:

- целевые государственные и муниципальные фонды;
- отличие внебюджетных фондов от целевых бюджетных фондов;
- источники формирования, особенности, направления использования целевых бюджетных фондов;
- характеристика Пенсионного фонда;
- характеристика Фонда социального развития;
- охарактеризовать Федеральный и территориальные фонды обязательного медицинского страхования.

Тема 8. Правовое регулирование государственных доходов

Литература: НПА-1, 3, 4, 14; Б-1, 2. О - 1, 2, 3, 4.

Вопросы для самопроверки:

1. Определите понятие государственных и муниципальных (местных) доходов. Что в них общего и в чем основное правовое различие?
2. Назовите правовые акты, регулирующие систему государственных и муниципальных доходов.
3. Какие виды поступлений денежных средств в составе государственных и муниципальных доходов являются обязательными платежами?
4. Какие виды поступлений денежных средств зачисляются в состав государственных и муниципальных доходов на добровольной основе?
5. Что относится к заемным средствам в составе финансовых ресурсов государства и муниципальных образований?
6. Чем различаются налоговые и неналоговые поступления государства?
7. Что такое централизованные и децентрализованные доходы государства?
8. Каковы особенности лотерей как способа привлечения средств государства и муниципальных образований?

Задания для самостоятельной работы:

Самостоятельно изучаются следующие темы:

1. Юридическая классификация государственных и муниципальных доходов.
2. Доходы федерального государственного и муниципального бюджетов.
3. Правовое регулирование доходов государственного и муниципального бюджетов.

Тема 9. Налоговое право Российской Федерации

Литература: НПА – 1, 2, 3, 4, 6, 7, 9, 14, 17, 21; Б-1, 2. О – 1, 2, 3.

Вопросы для самопроверки:

1. Определите понятие налога. Какие юридические признаки свойственны налогу?

2. Определите понятие сбора. Чем он отличается от налога?
3. Какую роль выполняет налог?
4. Что понимается в российском законодательстве под системой налогов и сборов? Какие платежи объединены этим понятием?
5. Что понимается под установлением налогов? Чем он отличается от введения налогов в действие? Какой порядок установления налогов и сборов предусмотрен законодательством, на каких нормах Конституции РФ он основан?
6. Определите понятие предмет налогового права.
7. Охарактеризуйте источники налогового права. Укажите нормы Конституции РФ, закрепляющие основы налогового права.
8. Охарактеризуйте содержание Налогового кодекса РФ.
9. Назовите основные элементы налогообложения по НК РФ.
10. Что понимается под налоговыми льготами?
11. Определите понятие налоговых правоотношений. Кто выступает в качестве их субъектов?
12. Каковы обязанности налогоплательщиков? В чем состоят их права?
13. Какими мерами обеспечивается исполнение налогоплательщиками их обязанностей?
14. В каком порядке взыскиваются невнесенные в срок налоговые платежи (недоимки), пени, суммы санкций за просрочку платежей?
15. Какими правами обладают налоговые органы при осуществлении своих функций в области налогообложения?
16. Какие налоговые санкции применяются к налогоплательщикам, нарушившим налоговое законодательство, каковы их особенности?

Задания для самостоятельной работы:

Самостоятельная работа включает в себя ознакомление с соответствующими главами учебников, после чего следует внимательно изучить Налоговый кодекс РФ (часть 1), для подготовки докладов по темам:

1. Понятие налога, его функции и виды.
2. Налоговые правоотношения.
3. Права, обязанности и ответственность налогоплательщика.
4. Права, обязанности и ответственность налоговых органов.
5. Налоговые правонарушения и санкции.

Тема 10. Правовые основы порядка взимания отдельных налогов и сборов

Литература: НПА-1, 2, 3, 4. Б-1, 2. О - 1, 2, 3.

Вопросы для самопроверки:

1. Какова общая характеристика плательщиков налогов с организаций?
2. В чем состоит отличие прямых и косвенных налогов?
3. Дайте характеристику основных элементов налогообложения НДС (субъект и объект налогообложения, льготы, сроки уплаты).
4. Опишите порядок налогообложения НДС по ставке 0 и 10%.
5. Что представляют собой расчетные ставки НДС?
6. Опишите основные подакцизные товары в РФ.
7. В чем заключаются льготы по акцизам и каков порядок их применения?
8. Что является субъектами и объектами налогообложения по налогу на прибыль?
9. В чем состоит упрощенная система налогообложения и каковы условия её применения?
10. Какие налоги заменяет налог при упрощенной системе налогообложения для предприятий и индивидуальных предпринимателей?
11. Дайте краткую характеристику основных налогов, взимаемых с физических лиц.

12. Что включают стандартные и социальные налоговые вычеты по налогу на доходы физических лиц?

13. В чем состоит принцип устранения двойного налогообложения по налогу на доходы физических лиц?

14. Перечислите виды имущества, являющегося объектами налогообложения налога на имущество физических лиц.

15. Каков порядок исчисления и уплаты налога на имущество физических лиц?

Задания для самостоятельной работы:

Самостоятельная работа включает изучение Налогового кодекса РФ (часть II), а также изучение финансовой и бухгалтерской отчетности в коммерческих и некоммерческих организациях, особенности налогообложения хозяйственных операций в соответствии с налоговым законодательством РФ.

Тема 11. Правовое регулирование государственного и муниципального кредита

Литература: НПА-1, 4, 5, 9, 14, 24; Б-1, 2. О - 1, 2, 3.

Вопросы для самопроверки:

1. Охарактеризуйте понятие государственного и муниципального кредита в экономическом и правовом аспектах.

2. Определите понятия государственного и муниципального долга.

3. Каковы характерные признаки государственного и муниципального кредита как финансово-правового института?

4. В чем заключаются различия государственного и банковского кредита?

5. Чем обусловлена необходимость использования государственного (муниципального) кредита? В чем заключается роль государственного и муниципального кредита?

6. Какова взаимосвязь государственного кредита и государственного долга? Определите понятие государственного долга в материальном и юридическом аспектах.

7. Каковы формы государственного долга, установленные законодательством?

8. Каков порядок оформления государственных и муниципальных займов?

9. В каком случае Правительство РФ несет материальную ответственность по долговым обязательствам субъектов Федерации и муниципальных образований?

10. Что такое управление государственным (муниципальным) долгом, какие ограничения установлены законодательством по изменению сроков обращения государственных и муниципальных долговых обязательств?

11. Каков порядок эмиссии государственных ценных бумаг РФ? Какими нормативными актами он регулируется?

12. Чем реструктуризация государственного долга отличается от конверсии, консолидации, унификации, рефинансирования, аннулирования?

Задания для самостоятельной работы:

Групповой проект.

А) Сравните условия предоставления финансовых ресурсов в форме кредитов, в форме займов, других формах и в каком направлении развиваются в последние годы отношения в области государственного кредитования.

Б) Какое влияние на развитие государственных кредитных отношений оказывает рыночная экономика.

Тема 12. Финансово-правовые основы страхования

Литература: НПА -1, 23, 30; Б-1, 2. О - 1, 2, 3.

Вопросы для самопроверки:

1. Что представляет собой страхование как экономическая категория и какие отношения она выражает?
2. Что является предметом страхования и объектом страхования? Чем отличается страховой риск от страхового случая?
3. Кто может быть субъектом страховых отношений?
4. Что понимается под страховой суммой?
5. Что понимается под страховой премией и как она определяется?
6. Что понимается под страховым ущербом?
7. Что понимается под страховой выплатой и как она определяется?
8. Что понимается под страховыми правоотношениями?
9. По каким направлениям осуществляется государственное регулирование страховой деятельности?
10. В чем заключается законодательное обеспечение становления и защиты отечественного страхового рынка?
11. С какой целью осуществляется государственный надзор за страховой деятельностью?
12. Что представляет собой договор страхования и чем он отличается от гражданско-правового договора?
13. Что представляют собой правила страхования и какова их связь с договором страхования?
14. Что составляет основное содержание договора страхования?
15. Что понимается под имущественным страхованием?
16. Что понимается под личным страхованием?

Задания для самостоятельной работы:

1. Групповой проект
 - А) Сравните условия полисов по пенсионному страхованию, предлагаемые ведущими российскими компаниями с пенсионными договорами, предлагаемыми негосударственными пенсионными фондами.
 - Б) Какое влияние на развитие негосударственного пенсионного страхования оказывают налоговые льготы, если необходимо используйте материалы по зарубежному опыту в этой области.
2. Групповой проект

Изучите рекомендованную литературу и подготовьте презентацию по следующим темам:

 1. Особенности реформирования и правовое регулирование системы пенсионного обеспечения в России.
 2. Структура и правовое регулирование зарубежных пенсионных систем.
 3. Правовое регулирование корпоративных программ негосударственного пенсионного обеспечения.

Тема 13. Правовое регулирование государственных и муниципальных расходов

Литература: НПА-1, 3, 4; Б-1, 2. О - 1, 2. 3.

Вопросы для самопроверки:

1. Определите понятие государственных и муниципальных (местных) расходов.
2. Каково соотношение понятий «финансовая деятельность государства» и «государственные расходы»?
3. Охарактеризуйте финансовые правоотношения, возникающие в связи с государственными и муниципальными расходами.
4. Определите понятие финансирования государственных и муниципальных расходов. Назовите принципы финансирования.

5. Укажите источники финансирования государственных и муниципальных расходов.
6. Каковы различия в правовых режимах коммерческих и некоммерческих организаций?
7. Что такое капитальные вложения? Каково их значение?
8. Что является объектом капитальных вложений?
9. Назовите источники финансирования капитальных вложений.
10. В каких формах осуществляется государственное регулирование капитальных вложений?
11. Определите понятие и принципы сметно-бюджетного финансирования.
12. Что относится к объектам сметно-бюджетного финансирования? Дайте определение понятия бюджетного учреждения на основании БК РФ.
13. Ссылаясь на законодательство, назовите виды расходов, осуществляемых бюджетными учреждениями.

Задания для самостоятельной работы:

Самостоятельная работа предполагает ознакомление с соответствующими главами учебников, изучение отдельных разделов Бюджетного кодекса РФ.

Отдельное внимание следует уделить сметно-бюджетному финансированию организаций и учреждений бюджетной сферы.

Тема 14. Правовые основы банковского кредитования

Литература: НПА-1, 3, 4, 9, 15, 24; Б-1, 2. О - 1, 2, 3, 5.

Вопросы для самопроверки:

1. Дайте понятие банковского кредита.
2. В чем состоят принципы срочности и возвратности банковского кредитования?
3. Опишите принципы платности, обеспеченности и целенаправленности банковского кредитования.
4. Что такое краткосрочный и долгосрочный кредиты?
5. В чем проявляется взаимодействие ЦБ РФ с кредитными организациями?
6. Каковы цели и задача ЦБ РФ?
7. Какие обязательные нормативы устанавливает ЦБ РФ?
8. Опишите порядок лицензирования кредитных организаций.
9. Назовите условия и причины банкротства кредитных организаций.
10. Назовите основные отличия банков и небанковских кредитных организаций.

Задания для самостоятельной работы:

самостоятельная работа предполагает обзор специальной литературы и ознакомление с рекомендованными нормативно-правовыми актами с целью анализа современного российского рынка банковских услуг. Особое внимание следует уделить развитию банковской системы РФ в современных условиях и роли банка России в этом процессе.

Отметить особенности банковского кредита, как звена финансовой системы. Выделить основные формы реализации коммерческого кредита. Сравнить их условия.

Тема 15. Правовое регулирование денежного обращения

Литература: НПА-1, 2, 3, 4, 9, 24; Б-1, 2. О - 1, 2, 3, 5.

Вопросы для самопроверки:

1. Дайте определение понятия денег. Каковы основные функции денег.
2. Из каких составных элементов состоит денежная система любой страны? Дайте определение понятия денежной системы РФ.

3. Каковы основные источники правового регулирования отношений в сфере денежного обращения?
4. Что означает понятие «денежная масса»? Закреплено ли оно законодательно?
5. Кто (какой орган) обладает правом на эмиссию денег в РФ?
6. Каково содержание понятия денежного обращения?
7. В каких формах осуществляется денежное обращение в РФ?
8. Каким правовым актом в России регулируются основные правила ведения кассовых операций? Для каких субъектов они установлены?
9. Дайте определение понятия кассовых операций.
10. Каким органом и в каком порядке определяется лимит наличных денежных средств в кассах предприятий, организаций и учреждений?
11. Каковы полномочия Банка России по организации наличного и безналичного денежного обращения в стране?
12. Каков порядок ведения кассовой книги юридическими лицами? Каким правовым актом он регулируется?

Задания для самостоятельной работы:

Самостоятельная работа включает в себя изучение отечественных и зарубежных литературных источников с целью проведения сравнительно-правового анализа современных тенденций развития денежных систем.

Тема 16. Правовое регулирование расчетов

Литература: НПА-1, 2, 3, 4, 9, 24; Б-1, 2. О - 1, 2, 3, 5.

Вопросы для самопроверки:

1. Определите понятие расчетных правоотношений.
2. Опишите основные условия расчетных отношений между юридическими лицами.
3. Правовые основы расчетных отношений.
4. Компетенция Банка России в области расчетных отношений.
5. Дайте определение понятия договора банковского счета.
6. Назовите виды банковских счетов.
7. Дайте понятие расчетного счета.
8. Дайте понятие текущего счета.
9. Дайте понятие депозитного счета.
10. Опишите основные условия открытия, переоформления и закрытия счетов.
11. Опишите правила осуществления безналичных расчетов (общие положения).
12. Основания и очередность списания денежных средств со счета.
13. Формы и сроки безналичных расчетов.
14. Расчеты платежными поручениями.
15. Расчеты по аккредитиву.
16. Расчеты по инкассо.
17. Расчеты чеками. Бесспорное списание средств со счета (общие положения).
18. Дайте понятие векселя.
19. Назовите типы векселей.
20. Дайте характеристику простого векселя.
21. Дайте характеристику переводного векселя.

Задания для самостоятельной работы:

Самостоятельно изучаются следующие темы:

1. Характеристика порядка ведения кассовых операций в РФ.
2. Основы порядка организации безналичного денежного оборота.
3. Особенности, формы и правила производства расчетов между хозяйствующими субъектами.

Тема 17. Финансово-правовое регулирование валютных отношений в Российской Федерации

Литература: НПА – 1, 2, 3, 4, 9, 13, 14, 24, 28; Б-1,2. О – 1, 2, 3.

Вопросы для самопроверки:

1. Определите понятие валюты, валюты РФ, иностранной валюты, конвертируемой валюты.
2. Каковы источники правового регулирования валютных отношений в РФ?
3. Каково соотношение правовых понятий «валюта» и «валютные ценности»?
4. Кто понимается под «резидентами» и «нерезидентами» по российскому валютному законодательству?
5. Определите понятие «валютное регулирование» и «валютный контроль». Каково их соотношение, как эти понятия соотносятся с понятием «валютный надзор»?
6. Назовите основные направления валютного регулирования.
7. Кто (какие органы) составляют систему органов валютного контроля в РФ?
8. Какова роль нормативных актов Банка России в осуществлении валютного регулирования и валютного контроля?
9. Раскройте понятия «орган валютного контроля», «агент валютного контроля». Каково соотношение их полномочий?
10. Какие виды операций с иностранной валютой закреплены в Федеральном законе «О валютном регулировании и валютном контроле»?
11. Какие полномочия таможенных органов в сфере валютного контроля?
12. Дайте правовую характеристику понятию «валютные ценности».
13. Дайте характеристику валютному правоотношению. Определите сходные признаки валютного и финансового правоотношения.
14. Какие источники правового регулирования валютных отношений действуют в Российской Федерации?

Задания для самостоятельной работы:

Самостоятельная работа включает в себя подготовку к семинару на тему:

- источники правового регулирования валютных отношений в РФ;
- роль нормативных актов Банка России в осуществлении валютного регулирования и валютного контроля;
- органы и агенты валютного контроля;
- валютное регулирование в РФ;
- полномочия Правительства РФ, Банка России, Министерства финансов РФ, налоговых органов в сфере валютных отношений;
- полномочия таможенных органов в сфере валютного контроля;

III. ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫЕ ТЕХНОЛОГИИ

В процессе освоения дисциплины «Финансовое право» используются следующие образовательные технологии:

1. Стандартные методы обучения:
 - лекции;
 - семинары,
 - письменные или устные домашние задания;
 - деловые игры;
 - аналитические задания;
 - обсуждение подготовленных студентами эссе;

- диспуты, круглые столы;
 - консультации преподавателей;
 - разбор конкретных ситуаций;
 - самостоятельная работа студентов.
2. Методы обучения с применением интерактивных форм образовательных технологий:
- интерактивные лекции;
 - компьютерные симуляции;
 - анализ деловых игр.

IV. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ, ИНФОРМАЦИОННОЕ И МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

4.1. Нормативные правовые акты:

1. Конституция Российской Федерации (1993 года)¹
2. Федеральный конституционный закон от 12 декабря 1997 г. № 2-ФЗ «О Правительстве Российской Федерации»
3. Бюджетный кодекс Российской Федерации от 31 июля 1998 г. № 145-ФЗ
4. Налоговый кодекс Российской Федерации. Часть первая от 31 июля 1998 г. № 146-ФЗ; часть вторая от 5 августа 2000 г. № 117-ФЗ
5. Гражданский кодекс Российской Федерации. Часть первая от 30 ноября 1994 г. №51-ФЗ; часть вторая от 26 января 1996 г. № 14-ФЗ; часть третья от 26 ноября 2001 г. № 147-ФЗ; часть четвертая от 18 декабря 2006 г. № 230-ФЗ.
6. Таможенный кодекс Российской Федерации от 28 мая 2003 г. 3 61-фз
7. Федеральный закон от 30 декабря 2008 г. № 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности»
8. Федеральный закон от 1 декабря 2007 г. № 315-ФЗ «О саморегулируемых организациях»
9. Федеральный закон от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»
10. Арбитражный процессуальный кодекс Российской Федерации от 24 июля 2002 г. № 95-ФЗ
11. Федеральный закон от 26 октября №127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)»
12. Гражданский процессуальный кодекс Российской Федерации от 14 ноября 2002 г. № 138-ФЗ
13. Федеральный закон от 10 декабря 2003 г. № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле»
14. Кодекс российской Федерации об административных правонарушениях от 30 декабря 2001 г. № 195-ФЗ
15. Федеральный закон от 25 февраля 1999 г. № 40-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций»
16. Федеральный закон от 11 марта 1997 г. № 48-ФЗ «О переводном и простом векселе»

¹ Все нормативно-правовые акты, упомянутые в данной программе рассматриваются в действующей редакции. С источником их опубликования, а также с внесенными в них изменениями и дополнениями можно ознакомиться, обратившись к справочно-правовым системам «Гарант», «Консультант-плюс», «Кодекс» и др.

17. Федеральный закон от 25 сентября 1997 г. № 126-ФЗ «О финансовых основах местного самоуправления в Российской Федерации»
18. Федеральный закон от 22 апреля 1996 г. № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг»
19. Федеральный закон от 5 августа 1996 г. № 115-ФЗ «О бюджетной классификации»
20. Федеральный закон от 21 ноября 1996 г. № 129-ФЗ «О бухгалтерском учете»
21. Федеральный закон от 11 января 1995 г. № 4-ФЗ «О Счетной палате Российской Федерации»
22. Федеральный закон от 1 июня 1994 г. № 5-ФЗ «О порядке опубликования и вступления в силу федеральных конституционных законов, федеральных законов, актов палат Федерального Собрания»
23. Закон Российской Федерации от 27 ноября 1992 г. № 4015-1 (ред. от 29 ноября 2007 г.) «Об организации страхового дела в Российской Федерации»
24. Закон Российской Федерации от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности»
25. Указ Президента Российской Федерации от 9 марта 2004 г. № 314 «О системе и структуре федеральных органов исполнительной власти»
26. Указ Президента Российской Федерации от 25 июля 1996 г. № 1095 «О мерах по обеспечению государственного финансового контроля в Российской Федерации»
27. Указ Президента Российской Федерации от 8 декабря 1992 г. № 1556 «О федеральном казначействе»
28. Положение о Федеральной службе финансово-бюджетного надзора. Утверждено постановлением Правительства РФ от 15 июня 2004 г. № 278
29. Положение о Федеральной службе по финансовому мониторингу. Утверждено постановлением Правительства РФ от 23 июня 2004 г. № 307
30. Положение о Министерстве финансов Российской Федерации. Утверждено постановлением Правительства РФ от 30 июня 2004 г. № 329
31. Положение о Федеральной службе страхового надзора. Утверждено постановлением Правительства РФ от 30 июня 2004 г. № 330
32. Положение о Федеральной налоговой службе. Утверждено постановлением Правительства РФ от 30 сентября 2004 г. № 506.

4.2. Базовый учебник:

1. *Вострикова Л.Г.* Финансовое право: Учебник. – М.: «Юстицинформ», 2011.
2. Финансовое право: учеб./отв. ред. Н.И. Химичева. М.: Юрист, 2011

4.3. Основная литература по дисциплине:

1. *Крохина Ю.А.* Финансовое право России: Учебник.— М. НОРМА, 2010.
2. Финансовое право: Учебник/Под ред. И.Ш. Килясханова, Н.Д. Эриашвили. — М.: Юнити-Дана, 2010.
3. *Химичева Н.И., Покачалова Е.В.* Финансовое право: Учебник. —М.:НОРМА, 2010.
4. Бюджетное право/Под ред. Г.Б. Поляка, П.И. Кононова. — М.: ЮНИТИ, 2010.
5. *Эриашвили Н.Д.* Банковское право: Учебник для студентов вузов. — М.: ЮНИТИ, 2009.

4.4. Дополнительная литература по дисциплине:

1. Европейская хартия местного самоуправления (Страсбург, 15 октября 1985 г.)
Хартия ратифицирована Российской Федерацией Федеральным законом от 11 апреля 1998

г. № 55-ФЗ//Собрание законодательства Российской Федерации (далее – СЗ РФ). 1998. № 36. Ст. 4466.

2. Закон РФ от 27 декабря 1991 г. № 2118-1 «Об основах налоговой системы в Российской Федерации» (с изм. от 16 июля, от 22 декабря 1992 г., от 21 мая 1993 г., 1 июля 1994 г., 21 июля 1997 г., 31 июля, 22 октября, 18 ноября, 29 декабря 1998 г., 10 февраля, 17 июня, 8 июля 1999 г., 5 августа 2000 г., 24 марта, 6, 8 августа, 27 ноября, 29, 31 декабря 2001 г., 24 июля, 27, 31 декабря 2002 г., 6 июня, 7 июля 2003 г.) // Ведомости Съезда народных депутатов РФ и Верховного Совета РФ. 1992. № 11. Ст.527.

3. Федеральный закон от 15 августа 1996 г. № 115-ФЗ «О бюджетной классификации Российской Федерации» (с изм. от 2 марта, 26 марта 1998 г., 5 августа 2000 г., 8 августа 2001 г., 7 мая 2002 г., 6 мая 2003 г.) // СЗ РФ 1996. № 34. Ст. 4030.

4. Федеральный закон от 25 сентября 1997 г. № 126-ФЗ «О финансовых основах местного самоуправления в Российской Федерации» (с изм. от 9 июля 1999 г., 27 декабря 2000 г., 30 декабря 2001 г.) // СЗ РФ 1997. № 39. Ст. 4464.

5. Федеральный конституционный закон от 17 декабря 1997 г. № 2-ФКЗ «О Правительстве Российской Федерации» (с изменениями от 31 декабря 1997 г.) // СЗ РФ 1997. № 51. Ст. 5712.

4.3.Рекомендуемые Интернет-ресурсы

[www. budget .ru](http://www.budget.ru) — Федеральное казначейство РФ
[www. economy. gov.ru](http://www.economy.gov.ru) — Министерство экономического развития и торговли РФ
[www. minfin.ru](http://www.minfin.ru) — Министерство финансов РФ
[www. consultant. Ru](http://www.consultant.Ru) — КонсультантПлюс
[www. garant.ru](http://www.garant.ru) — Гарант
[www. mon.gov.ru](http://www.mon.gov.ru) —Министерство образования РФ
[www. gks. ru](http://www.gks.ru) — Федеральная служба государственной статистики
[www. gallup.ru](http://www.gallup.ru) — Информационно-консалтинговая компания 2Галан-медиа»

4.4. Материально – техническое обеспечение дисциплины

Дисциплина «Финансовое право» обеспечена электронным курсом лекций, практикумами для семинарских занятий, авторскими учебниками по дисциплине изданными в открытой печати, заданиями для самостоятельной работы в виде деловых ситуаций, для наглядности и лучшего усвоения курса разработаны и используются при чтении лекций схемы. При необходимости при чтении курса лекций используется компьютерная техника, для демонстрации схем на экране.

V. ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА

5.1. Тематика рефератов

1. Понятие финансового права.
2. Роль и место финансового права в системе российского права.
3. Финансовая политика государства и управление государственными финансами в Российской Федерации.
4. Предмет, метод и система финансового права.
5. Финансово - правовые отношения, их особенности.
6. Субъекты и объекты финансово - правовых отношений.
7. Финансово – правовые нормы, виды и содержание.

8. Система и источники финансового права.
9. Финансы и финансовая деятельность государства, методы и формы её осуществления.
10. Система органов, осуществляющих финансовую деятельность государства.
11. Финансовая система России: государственные (федеральные, субъектов федерации) и местные финансы; частные (негосударственные) финансы; понятие, структура.
12. Финансовый контроль в РФ, понятие, формы и методы
13. Особенности осуществления финансового контроля (бюджетный, налоговый, таможенный, страховой, валютный, аудиторский).
14. Органы государства, осуществляющие финансовый контроль.
15. Функции и права Минфина, Банка России, Госналогслужбы, ФСНП и др. в области финансового контроля.
16. Правовой режим государственных финансов. Государственный бюджет.
17. Бюджетный дефицит, управление им.
18. Бюджетное право и бюджетные правоотношения.
19. Субъекты бюджетных правоотношений.
20. Бюджетное устройство в Российской Федерации.
21. Источники формирования бюджетов различных уровней.
22. Бюджетное регулирование, его задачи и методы.
23. Бюджетный процесс, его принципы и стадии.
24. Стадии бюджетного процесса.
25. Контроль за исполнением бюджета, задачи, формы и методы.
26. Понятие, состав и источники государственных доходов.
27. Структура государственных доходов.
28. Доходы бюджетной системы.
29. Современное состояние налогового права и налогового законодательства.
30. Налоговые и неналоговые доходы. Формирование внебюджетных фондов.
31. Внебюджетные фонды, их виды, назначение, источники образования, использование.
32. Налоговая система в РФ.
33. Налогообложение физических лиц.
34. Налогообложение юридических лиц.
35. Налогообложение финансовой и инвестиционной деятельности.
36. Компетенция государственных органов и органов местного самоуправления в сфере налогообложения.
37. Налоговый контроль, понятие и виды.
38. Государственное имущество и личное страхование.
39. Отношения в области государственного страхования, регулируемые финансовым правом.
40. Роль коммерческого страхования в финансовой деятельности государства.
41. Денежно-кредитная политика государства
42. Государственный кредит (понятие, формы), отношения регулируемые финансовым правом.
43. Государственный долг (внутренний, внешний).
44. Правовые основы денежной системы РФ.
45. Роль и место банковской системы в финансовой деятельности государства.
46. Отношения в области банковского кредита, регулируемые нормами финансового права.
47. Понятие финансов и финансовых ресурсов предприятий.
48. Ценные бумаги их виды и значение в совершенствовании денежно-кредитного механизма.

49. Значение государственного регулирования порядка совершения и регистрации сделок с ценными бумагами.
50. Коммерческие банки и другие кредитные учреждения, их виды, правовое положение, порядок образования и прекращения.
51. Государственный контроль за деятельностью финансово-кредитных органов. Банковский контроль.
52. Правовое регулирование правил ведения валютных операций.
53. Валютный контроль.
54. Участие России в международных валютно-финансовых отношениях.
55. Ответственность за правонарушения в области финансовой деятельности.
56. Органы, правомочные применять меры финансовой ответственности.
57. Финансовые санкции, применяемые в административном порядке.
58. Обжалование действий (актов) налоговых органов и их должностных лиц с применением мер финансовой ответственности.
59. Роль бюджета и внебюджетных фондов в финансировании расходов государства.
60. Сметно-бюджетное финансирование.
61. Внебюджетные средства бюджетных учреждений.
62. Особенности государственного финансирования предпринимательской деятельности.
63. Порядок предоставления и использования бюджетных средств на возвратной основе.
64. Значение федерального валютного резерва, порядок его использования.
65. Валютные правонарушения, меры ответственности за них и порядок их применения.

5.2. Вопросы к зачету

1. Понятие финансового права (предмет, метод, источники).
2. Финансы и финансовая деятельность государства.
3. Финансовая система России.
4. Финансовый контроль в РФ (понятие, формы, методы).
5. Правовой режим государственных финансов (бюджет).
6. Бюджетный дефицит, управление им.
7. Бюджетное право и бюджетные правоотношения.
8. Понятие и источники бюджетного права.
9. Субъекты бюджетных правоотношений.
10. Бюджетное устройство РФ.
11. Организация бюджетной системы и принципы её построения.
12. Источники формирования бюджетов различных уровней.
13. Регулирующие и закрепляющие доходы.
14. Понятие и структура денежной системы.
15. Бюджетный процесс (его задачи и методы).
16. Стадии бюджетного процесса.
17. Контроль за исполнением бюджета.
18. Структура государственных доходов.
19. Государственные доходы (понятие, состав и источники).
20. Доходы бюджетной системы.
21. Налоговые и неналоговые доходы. Формирование внебюджетных фондов.
22. Налоговое право (понятие и виды налогов).

23. Субъекты налогообложения. Элементы закона о налоге.
24. Налоговая система РФ.
25. Налогообложение физических лиц.
26. Налогообложение юридических лиц.
27. Налоговые правонарушения и ответственность за их совершение.
28. Налоговый контроль (понятие и виды).
29. Государственные расходы (понятие и структура).
30. Правовое регулирование государственных расходов.
31. Банковское законодательство. Основное содержание важнейших нормативных актов, определяющих банковскую систему.
32. Бюджетное и внебюджетное финансирование.
33. Понятие и виды расчетов (акцептная форма расчетов, безакцептное списание средств со счета плательщиков).
34. Форма расчетов на территории России (платежные поручения, аккредитивы, чеки и другие формы).
35. Элементы закона о налоге.
36. Правовое регулирование правил ведения валютных операций.
37. Правовые принципы банковского кредита.
38. Способы обеспечения исполнения кредитных обязательств.
39. Дотация, субвенция, субсидии.
40. Денежная эмиссия (понятие, оборот).
41. Порядок применения финансовых санкций.
42. Валюта, валютный курс, валютные ценности, валютные операции.
43. Кредитные правоотношения (понятия и виды).
44. Понятие валютного регулирования.
45. Государственный контроль за деятельностью финансово-кредитных органов.
46. Банковские операции (понятие, виды).
47. Финансово-кредитная система государства, понятия и виды кредита.
48. Центральный банк РФ, структура, правовое положение.
49. Банковские системы и её организационно-правовые формы.
50. Система финансово-кредитных органов.
51. Управление государственным долгом.
52. Внутренние и внешние государственные займы, особенности их правового регулирования.
53. Особенности финансово-правовых отношений в области государственного кредита.
54. Правовое регулирование кредитования, понятия и формы государственного кредита.
55. Порядок составления и утверждения смет бюджетных организаций.
56. Смета, её содержание и правовое назначение.
57. Контроль за соблюдением правил выпуска, хранения, расходования и обращения денег.
58. Правила ведения кассовых операций.
59. Безналичный и наличный денежный оборот.
60. Денежная эмиссия (понятие, оборот).
61. Органы регулирования денежного обращения.
62. Вексель (виды, формы и содержание).
63. Контрольные функции Центрального банка РФ.
64. Контроль за организациями, занимающимися страховой деятельностью.
65. Страхование ответственности и предпринимательских рисков.
66. Имущественное и личное страхование.
67. Обязательное государственное страхование.

- 68. Добровольное страхование
- 69. Понятие и виды страхования.
- 70. Валютный контроль, понятие, назначение.
- 71. Органы и агенты валютного контроля.
- 72. Сметно-бюджетное финансирование (понятие, объекты).
- 73. Порядок применения финансово-правовых санкций.
- 74. Органы, правомочные применять меры финансовой ответственности.
- 75. Субъекты финансовой ответственности.
- 76. Финансовые санкции, применяемые в административном порядке.

5.3. Примеры тестов для контроля знаний

№ 1.

Финансовая деятельность государства — это осуществление им функций по планомерному:

- а) образованию денежных фондов;
- б) распределению финансовых ресурсов;
- в) использованию денежных фондов;
- г) финансированию и кредитованию субъектов финансовых правоотношений.

№ 2.

Основным методом финансово-правового регулирования является:

- а) императивный;
- б) диспозитивный;
- в) согласования;
- г) распорядительный.

№ 3.

Финансовые правоотношения — урегулированные нормами финансового права общественные отношения участники, которых реализуют содержащиеся в этих нормах предписания, по:

- а) образованию государственных и муниципальных денежных фондов и доходов;
- б) распределению государственных и муниципальных денежных фондов и доходов;
- в) использованию государственных и муниципальных денежных фондов и доходов;

№ 4.

Срок проведения ревизии:

- а) не более 10 дней;
- б) не более 30 дней;
- в) не более 45 дней.

№ 5.

Финансовое правонарушение, это деяние:

- а) виновное;
- б) противоправное;
- в) причиняющее вред финансовой системе государства;
- г) причиняющее вред общественной безопасности страны.

№ 6.

Какие составляющие элементы включает в себя бюджетное устройство РФ:

- а) бюджетную систему;
- б) принципы построения бюджетной системы;
- в) финансовые санкции;
- г) бюджетную политику;
- д) бюджетное законодательство.

№ 7.

Бюджетное послание Президента РФ, это:

- а) налоговая политика на очередной год;
- б) бюджетная политика страны на очередной финансовый год;
- в) валютная политика на предстоящий период.

№ 8

Финансы предприятия, это экономические отношения, связанные, с:

- а) формированием денежных доходов и накоплений хозяйствующими субъектами на производственное и социальное развитие;
- б) распределением денежных доходов и накоплений хозяйствующими субъектами на производственное и социальное развитие;
- в) использованием денежных доходов и накоплений хозяйствующими субъектами на производственное и социальное развитие.

№ 9.

Классификация доходов бывает по:

- а) социально-экономическому признаку;
- б) территориальному признаку;
- в) методу мобилизации средств;
- г) политическому.

№ 10.

С какого возраста физическое лицо может быть привлечено к налоговой ответственности:

- а) с 14 лет;
- б) с 16 лет;
- в) с 18 лет.

№ 11.

Налог на имущество в бухгалтерском учете относится на:

- а) финансовые результаты;
- б) представительские расходы;
- г) затраты на рекламу.

№ 12.

Срок погашения государственных долговых обязательств не может превышать:

- а) 5 лет; б) 10 лет; в) 15 лет; г) 20 лет; д) 30 лет.

№ 13.

Договор страхования вступает в силу:

- а) после оплаты страхового взноса;
- б) с 00 часов дня, следующего за днем оплаты страхового взноса;
- в) с момента заключения договора страхования

№ 14.

Смета — это:

- а) финансовый план организаций и учреждений, получающих денежные средства из соответствующего бюджета для производства расходов, обеспечивающих их функционирование;
- б) финансовый план учреждений обеспечивающий контроль за расходованием средств полученных из бюджета.

№ 15.

На какой срок Центральный Банк РФ имеет право предоставлять кредиты российским и иностранным кредитным организациям, Правительству РФ:

- а) не более 1 года;
- б) не более 3 лет;
- в) не более 5 лет;
- г) не более 10 лет.

№ 16.

Денежная система в РФ включает следующие элементы:

- а) официальную денежную единицу;
- б) порядок эмиссии наличных денег;
- в) организацию и регулирование денежного обращения;
- г) контроль за обращением наличных денег.

№ 17.

Укажите основные разновидности безналичного денежного обращения:

- а) платежное поручение о списании со счета клиента банка денежных средств;
- б) расчеты с помощью векселей и им подобных безусловных денежных обязательств;
- в) кредитные карточки банков;
- г) почтовые переводы;
- д) акции, облигации, сертификаты.

№ 18.

Под объектами валютных правоотношений понимаются:

- а) валюта РФ;
- б) ценные бумаги в валюте РФ;
- в) иностранная валюта;
- г) валютные ценности.

**VI. ТЕМАТИЧЕСКИЙ ПЛАН ИЗУЧЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ
ОЧНАЯ ФОРМА ОБУЧЕНИЯ**

№ п/п	Наименование разделов и тем	Аудиторные часы					Самостоя- тельная работа (часы, форма)	Интерак- тивные формы обучения (часы / % от аудиторных часов)	Формы текущего контроля
		Лек- ции	Семи- нарские занятия	Прак- тичес- кие заня- тия	Лабора- торные работы	Всего			
	Раздел I. Общая часть	2	2			4	8		
Тема 1.	Финансовая деятельность государства и муниципальных образований.	1	—			1	3 (эссе)		Микроконтрольная работа
Тема 2.	Финансовое право Российской Федерации.	—	—			—	3 (эссе)		Микроконтрольная работа
Тема 3.	Финансовый контроль в Российской Федерации.	1	2			3	3 (эссе)		Микроконтрольная работа
	Раздел II. Особенная часть								
Тема 4.	Бюджетное право Российской Федерации.	2	2			4	3 (эссе)	2 (деловые игры)	Обсуждение подготовленных студентами эссе
Тема 5.	Бюджетные полномочия РФ, субъектов РФ и муниципальных образований.	1	2			3	3 (доклад)	2 (деловые игры)	Обсуждение подготовленных студентами эссе
Тема 6.	Бюджетный процесс в Российской Федерации..	1	2			3	3 (доклад)		Микроконтрольная работа
Тема 7.	Правовое регулирование целевых государственных фондов.	1	2			3	3 (доклад)	2 (интерактивная лекция)	Микроконтрольная работа

Тема 8.	Правовое регулирование государственных доходов.	1	2			3	3 (доклад)	2 (групповые дискуссии)	Групповые дискуссии
Тема 9.	Налоговое право Российской Федерации.	2	2			4	3 (эссе)	2 (деловая игра)	Тестирование
Тема 10.	Правовые основы порядка взимания отдельных налогов и сборов.	1	2			3	3 (эссе)	4 (интерактивная лекция)	Микроконтрольная работа
Тема 11.	Правовое регулирование государственного и муниципального кредита.	1	2			3	3 (эссе)		Микроконтрольная работа
Тема 12.	Финансово-правовые основы страхования.	1	2			3	3 (эссе)		Микроконтрольная работа
Тема 13.	Правовое регулирование государственных и муниципальных расходов.	1	2			3	3 (эссе)		Микроконтрольная работа
Тема 14.	Правовые основы банковского кредитования.	2	2			4	3 (эссе)	4 (деловая игра)	Тестирование
Тема 15.	Правовое регулирование денежного обращения.	2	2			4	4 (эссе)		
Тема 16.	Правовое регулирование расчетов.	2	2			4	4 (эссе)		
Тема 17.	Финансово-правовое регулирование валютных отношений в Российской Федерации.	2	4			6	4 (доклад)		

	ВСЕГО:108	22	32	-	-	54	54	18	

ОЧНО-ЗАОЧНАЯ ФОРМА ОБУЧЕНИЯ

№ п/п	Наименование разделов и тем	Аудиторные часы					Самостоя- тельная работа (часы, форма)		Формы текущего контроля
		Лек- ции	Семи- нарские занятия	Прак- тичес- кие заня- тия	Лабора- торные работы	Всего			
	Раздел I. Общая часть								
Тема 1.	Финансовая деятельность государства и муниципальных образований.	1	—			1	5 (эссе)		Микроконтрольная работа
Тема 2.	Финансовое право Российской Федерации.	—	—			—	5 (эссе)		Микроконтрольная работа
Тема 3.	Финансовый контроль в Российской Федерации.	1	1			2	5 (эссе)		Микроконтрольная работа
	Раздел II. Особенная часть								
Тема 4.	Бюджетное право Российской Федерации.						5 (эссе)		Обсуждение подготовленных студентами эссе
Тема 5.	Бюджетные полномочия РФ, субъектов РФ и муниципальных образований.						5 (доклад)		Обсуждение подготовленных студентами эссе
Тема 6.	Бюджетный процесс в Российской Федерации..		1			1	5 (доклад)		Микроконтрольная работа
Тема 7.	Правовое регулирование целевых государственных	1	1			2	5		Микроконтрольная

	фондов.						(доклад)		работа
Тема 8.	Правовое регулирование государственных доходов.	1				1	5 (доклад)		Групповые дискуссии
Тема 9.	Налоговое право Российской Федерации.						5 (эссе)		Тестирование
Тема 10.	Правовые основы порядка взимания отдельных налогов и сборов.	1				1	5 (эссе)		Микроконтрольная работа
Тема 11.	Правовое регулирование государственного и муниципального кредита.		1			1	5 (эссе)		Микроконтрольная работа
Тема 12.	Финансово-правовые основы страхования.	1	1			2	5 (эссе)		Микроконтрольная работа
Тема 13.	Правовое регулирование государственных и муниципальных расходов.		1			1	5 (эссе)		Микроконтрольная работа
Тема 14.	Правовые основы банковского кредитования.	1	1			2	6 (эссе)		Тестирование
Тема 15.	Правовое регулирование денежного обращения.		1			1	7 (эссе)		
Тема 16.	Правовое регулирование расчетов.		1			1	7 (эссе)		
Тема 17.	Финансово-правовое регулирование валютных отношений в Российской Федерации.	1	1			2	7 (доклад)		
	ВСЕГО:108	8	10	-	-	18	92		

ЗАОЧНАЯ ФОРМА ОБУЧЕНИЯ

№ п/п	Наименование разделов и тем	Аудиторные часы					Самостоя- тельная работа (часы, форма)		Формы текущего контроля
		Лек- ции	Семи- нарские занятия	Прак- тиче- ские заня- тия	Лабора- торные работы	Всего			
	Раздел I. Общая часть								
Тема 1.	Финансовая деятельность государства и муниципальных образований.	1	—			1	5 (эссе)		Микроконтрольная работа
Тема 2.	Финансовое право Российской Федерации.	—	—			—	5 (эссе)		Микроконтрольная работа
Тема 3.	Финансовый контроль в Российской Федерации.	1	1			2	5 (эссе)		Микроконтрольная работа
	Раздел II. Особенная часть								
Тема 4.	Бюджетное право Российской Федерации.						5 (эссе)		Обсуждение подготовленных студентами эссе
Тема 5.	Бюджетные полномочия РФ, субъектов РФ и муниципальных образований.						5 (доклад)		Обсуждение подготовленных студентами эссе
Тема 6.	Бюджетный процесс в Российской Федерации..						5 (доклад)		Микроконтрольная работа
Тема 7.	Правовое регулирование целевых государственных фондов.	1				1	5 (доклад)		1, Микроконтрольная работа
Тема 8.	Правовое регулирование государственных доходов.	1				1	5 (доклад)		Групповые дискуссии
Тема 9.	Налоговое право Российской						5		1, Тестирование

	Федерации.						(эссе)		
Тема 10.	Правовые основы порядка взимания отдельных налогов и сборов.	1				1	5 (эссе)		1, Микроконтрольная работа
Тема 11.	Правовое регулирование государственного и муниципального кредита.		1			1	5 (эссе)		Микроконтрольная работа
Тема 12.	Финансово-правовые основы страхования.	1				1	5 (эссе)		1, Микроконтрольная работа
Тема 13.	Правовое регулирование государственных и муниципальных расходов.	1				1	5 (эссе)		Микроконтрольная работа
Тема 14.	Правовые основы банковского кредитования.	1				1	6 (эссе)		Тестирование
Тема 15.	Правовое регулирование денежного обращения.						7 (эссе)		
Тема 16.	Правовое регулирование расчетов.	1	1			2	7 (эссе)		
Тема 17.	Финансово-правовое регулирование валютных отношений в Российской Федерации.	1	1			2	5 (доклад)		
	ВСЕГО:108	10	4	-	-	14	90		4

Приложения

**Формирование бальной оценки по дисциплине
«Финансовое право»»**

распределение баллов, формирующих рейтинговую оценку работы студента осуществляется следующим образом:

Вид работ	Максимальное количество баллов
Посещаемость	20
Текущий и рубежный контроль	20
Творческий рейтинг	20
Промежуточная аттестация (зачёт)	40
ИТОГО:	100

1. Посещаемость

В соответствии с утвержденным рабочим учебным планом по направлению 080100 «Экономика» профиль подготовки – «ФИНАНСЫ И КРЕДИТ» по дисциплине предусмотрено:

— 22 лекционных и 32 семинарских занятий. За посещение 1 занятия студент набирает 0,83 балла.

2. Текущий и рубежный контроль

Форма контроля	Наименование раздела/ темы, выносимых на контроль	Форма проведения контроля (тест, контр. Работа и др. виды контроля в соответствии с Положением)	Количество баллов, максимально
1. Текущий и рубежный контроль в одном модуле *	Финансовый контроль в РФ	Реферат	5,0
	Бюджетный процесс в РФ	Письменная домашняя работа	5,0
	Налоговое право	Письменная домашняя работа	5,0
	Правовое регулирование расчетов	Письменная домашняя работа	5,0
ИТОГО:			20

- — Дисциплина «Финансовое право» в соответствии с учебным процессом (рабочий учебный план) предусмотрена в одном модуле.

3.Творческий рейтинг

Распределение баллов осуществляется по решению методической комиссии кафедры и результат распределения баллов за соответствующие виды работ представляются в виде следующей таблицы:

<i>Наименование раздела/темы дисциплины</i>	<i>Виды работ</i>	<i>Количество баллов</i>
Бюджетные полномочия РФ, субъектов РФ и муниципальных образований. Правовые основы банковского кредитования. Финансово-правовое регулирование валютных отношений	Реферат	10
	Аналитические обзоры	10
ИТОГО:		20

Студент считается допущенным до экзамена (зачета) при условии, что его рейтинг составляет не менее 30 баллов.

4.Промежуточная аттестация (зачёт)

Дисциплина «Финансовое право состоит из двух частей: Общая и Особенная части.

Зачёт по результатам изучения учебной дисциплины в IV семестре проводится в письменной форме. Зачет состоит из 15 тестов, включающих 5 теоретических вопроса, два из *Общей части* и три из *Особенной части* дисциплины.

Оценка по результатам зачета выставляется исходя из следующих критериев:

- при правильном ответе на 15 —10 тестов студент получает зачёт (40 баллов);
- при ответе менее 10 тестов — незачёт (баллы не начисляются).

Итоговый балл формируется суммированием баллов за промежуточную аттестацию и баллов, набранных перед аттестацией. Приведение суммарной балльной оценки к четырёхбалльной шкале производится следующим образом:

**Перевод 100—бальной рейтинговой оценки
по дисциплине «Финансовое право» в традиционную четырёхбальную**

<i>100-бальная система оценки</i>	<i>Традиционная четырёхбальная система оценки</i>
85—100 баллов	оценка «зачтено»
70—84 баллов	оценка «зачтено»
50—69 баллов	оценка «зачтено»
менее 50 баллов	оценка «незачтено»

ДЕКАН ОБЩЕЭКОНОМИЧЕСКОГО ФАКУЛЬТЕТА
Т.Н. ПАМШЕВА

Негосударственное образовательное учреждение
высшего профессионального образования
«Институт экономики»

УТВЕРЖДЕНО:

На заседании Ученого совета

Протокол № от «__» _____ 2013 г.

Председатель совета _____ Никулин А.А.

Общеэкономический Факультет

**УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКИЙ КОМПЛЕКС
ПО ДИСЦИПЛИНЕ**

**БЗ.В.ОД.7 ГОСУДАРСТВЕННЫЕ И МУНИЦИПАЛЬНЫЕ
ФИНАНСЫ**

Направление подготовки - **080100 Экономика**

Профиль подготовки - **«Финансы и кредит»**

Квалификация (степень) выпускника - **Бакалавр**

Подольск 2013

Негосударственное образовательное учреждение
высшего профессионального образования
«Институт экономики»

УТВЕРЖДЕНО:

На заседании Ученого совета

Протокол № от «__» _____ 2013 г.

Председатель совета _____ Никулин А.А.

Общеэкономический Факультет

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА
ПО ДИСЦИПЛИНЕ**

**БЗ.В.ОД.7 ГОСУДАРСТВЕННЫЕ И
МУНИЦИПАЛЬНЫЕ ФИНАНСЫ**

Направление подготовки - **080100 Экономика**

Профиль подготовки - **«Финансы и кредит»**

Квалификация (степень) выпускника - **Бакалавр**

Подольск 2013

Программа в полном объеме отражает содержание дисциплины «Управление государственными и муниципальными финансами», в рамках которой изучаются и анализируются во взаимосвязи, как теоретические основы формирования и функционирования финансово-кредитного механизма бюджетной системы, так и практические особенности и проблемы реализации объективных закономерностей государственных и муниципальных финансов в современной российской и зарубежной экономике. В программе последовательно излагаются требования к уровню освоения дисциплины и подготовке студента по результатам ее изучения, отражаются необходимые компетенции, которыми должны обладать каждый студент в результате освоения дисциплины в соответствии с ФГОС 3-го поколения. Также указываются формы контроля, даются рекомендации по организации образовательного процесса, приводятся методология обучения и необходимые информационные ресурсы.

Дисциплина «Государственные и муниципальные финансы» является дисциплиной профиля «ФИНАНСЫ И КРЕДИТ»

Рабочая программа составлена на основании	ФГОС ВПО по направлению 080100 «ЭКОНОМИКА» (бакалавр)
	(ГОС ВПО по направлению или специальности,

с профилем «ФИНАНСЫ И КРЕДИТ»

название типовой программы, дата утверждения, или другого документа т.п.

Рабочая программа утверждена на заседании кафедры

протокол № от

2013 г.

Заведующий кафедрой

(подпись)

(Ф.И.О.)

Оглавление

1.	Организационно-методический раздел.....	3
1.1.	Цель изучения дисциплины	3
1.2.	Предмет дисциплины	3
1.3.	Задачи изучения дисциплины.	3
2.	Место дисциплины в структуре ООП ВПО.....	3
3.	Требования к результатам освоения дисциплины	3
4.	Содержание программы учебной дисциплины	3
5.	Образовательные технологии.	3
6.	4. Учебно-методическое обеспечение дисциплины	3
4.1.	Основная литература	3
4.2.	Нормативные документы.....	3
4.3.	Интернет-ресурсы.....	3
4.4.	Литература на иностранных языках (монографии)	3
7.	Оценочные средства.....	3
7.1.	Перечень примерных контрольных вопросов для подготовки к компьютерному тестированию.....	3
7.2.	Примерная тематика курсовых работ.....	3
7.3.	Примерный перечень вопросов к экзамену	3
8.	Тематический план изучения дисциплины.....	3

1. Организационно-методический раздел

1.1. Цель изучения дисциплины –

формирование у слушателей теоретических знаний по закономерностям функционирования и тенденциям развития государственных и муниципальных финансов в современной экономике и овладение навыками практической работы в бюджетно-налоговой сфере.

1.2. Предмет дисциплины

экономические отношения органов государственного и муниципального управления, возникающие в бюджетно-налоговой сфере, и финансовый механизм их реализации, а также закономерности функционирования, принципы построения и тенденции развития государственных и муниципальных финансов в современной экономике, особенности формирования и реформирования бюджетной системы в Российской Федерации.

1.3. Задачи изучения дисциплины.

В ходе изучения дисциплины «государственные и муниципальные финансы» решаются следующие задачи:

- получение системы знаний о содержании и особенностях финансов государственного и муниципального секторов экономики и овладение культурой бюджетного мышления;
- владение профессиональной бюджетной терминологией, умением грамотно, логично излагать мнение, предложения в области бюджетного процесса на государственном и муниципальном уровне, способностью к саморазвитию, повышению квалификации;
- изучение видов и механизмов воздействия государства на социально-экономические процессы в обществе с использованием бюджетно-налоговых инструментов;
- осмысление и систематизация основных проблем в области управления финансами на государственном и муниципальном уровнях и обоснование путей их решения;
- отработка правил бюджетной классификации и расчета основных бюджетных параметров;
- получение знаний о порядке нахождения бюджетной информации, алгоритму ее анализа и правилах использования;
- овладение способностью осуществлять сбор, анализ, обработку данных, необходимых для решения заданий в области бюджетной политики и бюджетного процесса; способностью анализировать и интерпретировать финансовую, бюджетную, налоговую и другую информацию, содержащуюся в отчетности об исполнении бюджетов и

использовать полученные сведения для принятия управленческих решений в области бюджетирования на макроуровне;

- подготовка будущих специалистов к практической работе в финансовых, налоговых органах, бюджетных структурах.

2. Место дисциплины в структуре ООП ВПО.

Изучение дисциплины требует наличия у студентов знаний в области макроэкономики, экономической теории, финансов и кредита, налогов и налогообложения, бухгалтерского учета, государственного и муниципального управления.

3. Требования к результатам освоения дисциплины

В результате освоения данной дисциплины студент должен обладать следующими компетенциями:

а) общекультурными (ОК):

- владеть культурой мышления в области бюджетирования государственных и муниципальных финансов, иметь способность к обобщению, анализу, восприятию бюджетной информации, оценке целей бюджетной политики и инструментов их достижения (ОК-5);
- уметь использовать нормативные правовые документы в *финансовой, бюджетной, и налоговой* деятельности (ОК- 9);

б) профессиональными (ПК):

организационно-управленческая деятельность

- знает основные этапы эволюции управленческой мысли в области государственного управления и теорий государственных финансов (ПК-1);
- способен анализировать взаимосвязи между функциональными направлениями бюджетной политики, реализуемой органом власти с целью подготовки сбалансированных управленческих решений в области финансов конкретного уровня управления (ПК-9);

информационно-аналитическая деятельность

- имеет представление об экономическом и финансовом образе мышления (ПК-26);
- способен анализировать финансовую отчетность в форме отчетов об исполнении бюджетов всех уровней управления и принимать обоснованные инвестиционные, кредитные и финансовые решения (ПК-40);
- способен обосновывать решения в сфере управления государственными и муниципальными финансами и выбора инструментов реализации бюджетной политики (ПК-44);

Требования к уровню усвоения содержания дисциплины

В результате изучения дисциплины студент должен

знать:

Экономическое содержание ключевых понятий курса («государственные финансы», «бюджет», «бюджетная система», «доходы бюджета», «расходы бюджета», «государственный долг», «муниципальные финансы», «межбюджетные отношения», «бюджетный федерализм» и др.)	<i>ОК-5; ОК-9; ПК-1; ПК-9; ПК-26,</i>
Цели, инструменты, приоритетные направления и проблемы реализации бюджетно-налоговой политики государства, основные методы ее оценки и анализа по имеющейся бюджетной информации	<i>ОК-5; ОК-9; ПК-1; ПК-9; ПК-26; ПК-40; ПК-44,</i>
Правовые основы, структуру и принципы построения бюджетной системы в РФ	<i>ОК-5; ОК-9; ПК-1; ПК-26; ПК-44,</i>
Структуру бюджетной классификации в Российской Федерации, принципы и приемы ее построения, ее содержательные и функциональные характеристики.	<i>ОК-5; ОК-9; ПК-9; ПК-40; ПК-44</i>
Содержание и основные направления реформирования бюджетного процесса в РФ.	<i>ОК-5; ОК-9; ПК-1; ПК-26; ПК-44;</i>
Экономическую сущность, и формы реализации государственного кредита; методы управления государственным долгом.	<i>ОК-5; ОК-9; ПК-1; ПК-9; ПК-40 ПК-44,</i>
Содержание и принципы бюджетного федерализма, состав межбюджетных отношений и проблемы их реализации на различных уровнях бюджетной системы.	<i>ОК-5; ОК-9; ПК-9; ПК-26; ПК-40, ПК-44,</i>
Тенденции и направления реформирования государственных и муниципальных финансов в РФ и за рубежом.	<i>ОК-5; ПК-1; ПК-26</i>

уметь:

Выявлять приоритеты функциональных направлений бюджетной политики в Российской Федерации, анализировать их по ряду показателей (критериев) и оценивать эффективность инструментов их реализации	<i>ОК-5; ПК-1; ПК-9; ПК-40; ПК-44</i>
Классифицировать доходы и расходы бюджетов в соответствии с разделами и подразделами бюджетной классификации	<i>ОК-5; ОК-9; ПК-9; ПК-40</i>
Рассчитывать объемы собственных доходов бюджетов, их достаточность для финансирования расходных обязательств	<i>ОК-5; ОК-9; ПК-9; ПК-40</i>
Использовать различные формы бюджетного финансирования в своей деятельности и оценивать возможность их использования	<i>ОК-5; ОК-9; ПК-9; ПК-26,</i>
Определять сбалансированность бюджетов и рассчитывать предельную величину бюджетного дефицита и внутренних заимствований	<i>ОК-5; ОК-9; ПК-9; ПК-40, ПК-44</i>
Рассчитывать объемы межбюджетных трансфертов и уровень вертикальной и горизонтальной бюджетной сбалансированности.	<i>ОК-5; ОК-9; ПК-9; ПК-40, ПК-44</i>

владеть:

профессиональной бюджетной терминологией, умением грамотно, логично излагать мнение, предложения в области бюджетного процесса на государственном и муниципальном уровне;	ОК-5; ПК-1; ПК-26;
инструментами сбора, оценки и анализа исходной информацией для принятия бюджетных решений;	ПК-9; ПК-26, ПК-40
методами расчета основных параметров бюджета и ключевых бюджетных показателей для оценки эффективности бюджетной политики.	ОК-5; ПК-1;ПК-9;ПК-44;

Методы преподавания дисциплины. Предусматривается использование различных методов обучения. Основными методами преподавания дисциплины являются лекции, семинары, где рассматриваются и обсуждаются наиболее важные теоретические вопросы и закономерности, выполняются контрольные задания и упражнения (как в аудитории, так и вне аудитории) для закрепления содержательного материала дисциплины и контроля усвоенных знаний. На семинарских занятиях активно используется обсуждение подготовленных студентами эссе и аналитических записок (для развития и отработки практических компетенций) с их последующей презентацией с помощью компьютерного оборудования (отработка навыка подготовки презентации и публичных выступлений), работа в мини-группах (отработка навыков коллективной работы и анализа), консультации преподавателей, самостоятельная работа студентов с интернет-источниками и официальными web-сайтами.

Формы контроля и система оценки.

Система контроля знаний и навыков студентов будет состоять из двух частей:

1. Промежуточный контроль (текущий).
2. Итоговое экзаменационное тестирование.

Дисциплина читается в одном семестре. Всего проводится 27 аудиторных занятий с общим количеством акад. часов 54, из них лекций – 11 (22 акад. часа), семинарских занятий 16 (32 акад. часов). Формой итогового контроля является экзамен **в форме письменного теста.**

Система промежуточного контроля включает выполнение студентами в аудитории на семинарских занятиях определенного типа заданий и тренировочного тестирования. Формами текущего контроля по дисциплине выступают: задачи-вопросы, задания с

вычислениями и анализом индивидуального и группового характера. Целью текущего контроля является проверка усвоения знаний и формирования компетенций по темам учебной дисциплины, а также повышение мотивированности студентов при выполнении ими самостоятельных учебных работ.

Итоговый контроль проводится в форме решения студентами тестового задания (письменно или на компьютерах). Целью итогового контроля является проверка усвоения студентами знаний по всем темам учебной дисциплины и уровня формирования всех компетенций, закрепленных за данной дисциплиной.

По результатам текущего и итогового контроля каждый студент оценивается совокупным баллом, который самостоятельно устанавливает преподаватель дисциплины в зависимости от видов и количества заданий по дисциплине.

Система оценки работы студента:

1. Система оценки за выполнение промежуточных заданий будет включать **зачет/незачет**. Зачет выставляется при условии выполнения 5-ти заданий (не более чем с 1-2 ошибками).
2. Итоговое тестирование будет включать тестовые вопросы с единственным и множественными вариантами ответов по всем темам дисциплины – всего 20 вопросов. Выполнение итогового тестирования будет происходить в назначенный день в аудитории. Возможна сдача тестирования в электронной форме на компьютере.

Формирование итоговой оценки по дисциплине происходит с использованием балльно-рейтинговой оценки работы студента в семестре. Критерии оценки устанавливаются в % от суммы максимальных баллов за текущие (обязательные) и экзаменационные задания:

Российская система оценок	100% шкала оценок	Европейская система оценок (ECTS)
5 – отлично	90-100	A – отлично
	81-89	B – очень хорошо
4 – хорошо	65-80	C – хорошо
3 – удовлетворительно	56-64	D – удовлетворительно
	50-55	E – посредственно
2 - неудовлетворительно	<50	FX- неудовлетворительно (с правом пересдачи)
	<50	F – неудовлетворительно (без права пересдачи, необходимо повторить курс)

Формирование итоговой оценки по дисциплине с использованием балльно-рейтинговой оценки работы студента в семестре

Цифровое выражение	Словесное выражение	Описание
1	2	3
5	Отлично	Выполнен полный объем работы, ответ студента полный и правильный. Студент способен обобщить материал, сделать собственные выводы, выразить свое мнение, привести иллюстрирующие примеры.
4	Хорошо	Выполнено не менее 65% работы, ответ студента правильный, но неполный. Не приведены иллюстрирующие примеры; обобщающее мнение студента недостаточно четко выражено.
3	Удовлетворительно	Выполнено не менее 50% работы, ответ правилен в основных моментах, нет иллюстрирующих примеров, нет собственного мнения студента; есть ошибки в деталях, или эти детали просто отсутствуют.
2	Неудовлетворительно	Выполнено менее 50% работы, при ответе в основных аспектах темы существенные ошибки.

4. Содержание программы учебной дисциплины

Содержание разделов дисциплины

№ п.п.	Наименование раздела дисциплины (темы)	Содержание	Формиру- емые компетен ции	Результаты освоения (знать, уметь, владеть)	Образовательные технологии
1.	Основы построения бюджетной системы государства	Понятие государственных финансов как сферы финансирования общественных услуг. Принципы формирования государственных и муниципальных финансов. Современные функции государства в сфере финансов(стандартные и нестандартные), сфера государственных и муниципальных финансов. Структура системы государственных и муниципальных финансов, характеристика основных элементов и их назначение. Виды денежных фондов, составляющих систему государственных и муниципальных финансов. Основные Понятие и функции бюджета. Типология бюджетов и их виды. Понятие бюджетной системы. Влияние бюджетного устройства на структуру бюджетной системы. Основные типы бюджетных систем в рыночной экономике. Отличительные особенности бюджетных систем унитарных и федеративных государств. Особенности бюджетного устройства и	ОК-5; ОК-9; ПК-1; ПК-9. ПК-26, ПК-40 ПК-44	Знать: содержание основных понятий курса; основные методы оценки и анализа имеющейся бюджетной информации; правовые основы, структуру и принципы построения бюджетной системы в РФ; цели, инструменты, приоритетные направления и проблемы реализации бюджетно-налоговой политики государства, основные методы ее оценки и анализа по имеющейся бюджетной информации тенденции и направления реформирования государственных и	лекции; семинары; компьютерные занятия; письменные или устные домашние задания; расчетно-аналитические задания; анализ бюджетной ситуации на основе кейс-метода; работа в мини-группах ролевые игры; обсуждение подготовленных студентами эссе; групповые дискуссии и проекты; консультации

№ п.п.	Наименование раздела дисциплины (темы)	Содержание	Формиру- емые компетен ции	Результаты освоения (знать, уметь, владеть)	Образовательные технологии
		бюджетной системы в Российской Федерации. Характеристика основных звеньев российской бюджетной системы: виды входящих в нее бюджетов, их назначение и взаимосвязи. Консолидированный бюджет Российской Федерации: понятие, назначение, динамика основных показателей. Принципы функционирования бюджетной системы в России. Современное состояние бюджетной системы в России: отличительные особенности, проблемы функционирования и направления реформирования. Понятие бюджетной политики как важнейшей составной части финансовой политики государства. Сущность и задачи бюджетной политики в рыночной экономике. Взаимосвязь бюджетной политики с другими элементами финансовой политики государства. Принципы реализации бюджетной политики. Классификация бюджетной политики по различным аспектам. Виды бюджетной политики по функциональному аспекту и инструменты их реализации. Основные задачи бюджетной политики в области доходов и расходов, межбюджетных отношений и управления госдолгом. Критерии эффективности бюджетной политики.		муниципальных финансов в РФ и за рубежом. Уметь: уметь использовать нормативные правовые документы в <i>финансовой, бюджетной, и налоговой</i> деятельности; выявлять приоритеты функциональных направлений бюджетной политики в Российской Федерации, анализировать их по ряду показателей (критериев) и оценивать эффективность инструментов их реализации; иметь способность на основе описания экономических процессов и явлений строить модели реализации бюджетной политики на федеральном и территориальном уровнях, анализировать и содержательно интерпретировать полученные результаты, обосновывать	преподавателей; самостоятельная работа студентов.

№ п.п.	Наименование раздела дисциплины (темы)	Содержание	Формиру- емые компетен ции	Результаты освоения (знать, уметь, владеть)	Образовательные технологии
		Проблемы и перспективы реализации бюджетной политики в России. Характеристика основных направлений бюджетной политики в РФ текущем финансовом году.		целесообразность реализации конкретных инструментов бюджетной политики разрабатывать эффективную бюджетную стратегию и инструменты ее реализации иметь способность на основе типовых методик и действующей нормативно-правовой базы рассчитать экономические, <i>финансовые</i> и бюджетные показатели, характеризующие деятельность органов государственной и муниципальной власти Владеть: профессиональной бюджетной терминологией; инструментами сбора, оценки и анализа исходной информацией для принятия бюджетных решений; логично излагать мнение в области оценки состояния государственных и	

№ п.п.	Наименование раздела дисциплины (темы)	Содержание	Формиру- емые компетен ции	Результаты освоения (знать, уметь, владеть)	Образовательные технологии
				муниципальных финансов.	
2.	Бюджетная классификация.	<i>Бюджетная классификация.</i> Понятие и основные разделы бюджетной классификации. <i>Основы разграничения доходов и расходов между бюджетами.</i> Понятие доходов бюджета. <i>Содержание и принципы формирования доходов бюджета.</i> Основные разделы доходов бюджета. Понятие и основные группы налоговых доходов бюджета и факторы, их определяющие. Сущность и основные группы неналоговых доходов. Структура доходов федерального бюджета и особенности их формирования. Классификация доходов федерального бюджета. Нефтегазовые доходы федерального бюджета: основные источники и факторы, их определяющие. Ненефтегазовые доходы федерального бюджета. Понятие расходов бюджета. <i>Экономическое содержание и функциональное назначение бюджетных расходов.</i> Понятие функциональной классификации расходов. Основные разделы функциональной классификации их характеристика. <i>Расходы бюджета на государственную поддержку отраслей материального производства и регулирование экономики. Расходы бюджета на социальную сферу: образование,</i>	ОК-5; ОК-9; ПК-1; ПК-9; ПК-26; ПК-40, ПК-44,	Знать: основные методы оценки и анализа имеющейся информации; структуру бюджетной классификации в Российской Федерации, принципы и приемы ее построения, ее содержательные и функциональные характеристики; Уметь: классифицировать доходы и расходы бюджетов в соответствии с разделами и подразделами бюджетной классификации; рассчитывать объемы собственных доходов бюджетов, их достаточность для финансирования расходных обязательств; использовать различные формы бюджетного финансирования в своей деятельности и оценивать	лекции; семинары; компьютерные занятия; письменные или устные домашние задания; расчетно-аналитические; анализ бюджетных ситуаций на основе кейс-метода; деловые и ролевые игры; обсуждение подготовленных студентами эссе; групповые дискуссии и проекты; консультации преподавателей; самостоятельная работа студентов.

№ п.п.	Наименование раздела дисциплины (темы)	Содержание	Формиру- емые компетен ции	Результаты освоения (знать, уметь, владеть)	Образовательные технологии
		здравоохранение, социальное обеспечение, культуру и искусство. Государственная поддержка науки. Расходы бюджета на государственное управление, обеспечение безопасности граждан и государства. Расходы бюджета на международную деятельность, обслуживание государственного внутреннего и внешнего долга. Экономическая классификация расходов бюджета. Текущие и капитальные расходы бюджета. Основные формы бюджетных расходов и их сущность. Понятие бюджетного дефицита, причины возникновения, виды. Основные концепции регулирования бюджетного дефицита. Методы определения дефицита бюджета. Классификация источников финансирования бюджетного дефицита. Законодательные параметры дефицитов бюджетов различных уровней бюджетной системы.		возможность их использования в своей деятельности; применять полученные знания в реальных практических ситуациях; проводить оценку сбалансированности бюджета и источников финансирования бюджетного дефицита. Владеть: профессиональной бюджетной терминологией; методами расчета основных параметров бюджета и ключевых бюджетных показателей для оценки эффективности бюджетной политики.	
3.	Государственный кредит и государственный долг	Понятие государственного кредита, его экономическое содержание и функции. Основные формы государственного кредита. Классификация государственных займов. Виды, назначение и параметры государственных ценных бумаг. Основные формы внешних заимствований	ОК-5; ОК-9; ПК-1; ПК-9; ПК-40 ПК-44	Знать: Экономическую сущность, и формы реализации государственного кредита; методы управления государственным долгом. основные методы	лекции; семинары; компьютерные занятия; письменные или устные домашние задания;

№ п.п.	Наименование раздела дисциплины (темы)	Содержание	Формиру- емые компетен ции	Результаты освоения (знать, уметь, владеть)	Образовательные технологии
		государства. Понятие связанных и несвязанных (финансовых) кредитов. Межправительственные кредиты и их значение. Синдицированные банковские кредиты. Еврооблигационные займы. Понятие, сущность и основные элементы государственного долга. Классификация государственного долга на внутренний и внешний. Система управления государственным долгом: понятие, основные элементы, принципы, задачи и виды. Понятие реструктуризации государственного долга и способы ее проведения. Проблемы управления государственным долгом в РФ и пути их решения.		оценки и анализа имеющейся информации; основные методы и приемы управления государственным долгом, основные принципы принятия управленческих решений в области заемной политики органа власти; Уметь: определять сбалансированность бюджетов и рассчитывать предельную величину бюджетного дефицита и внутренних заимствований; применять полученные знания в реальных практических ситуациях Владеть: профессиональной бюджетной терминологией; инструментами сбора, оценки и анализа исходной информацией для оценки сбалансированности бюджета; методами расчета основных	расчетно-аналитические,; обсуждение подготовленных студентами эссе; консультации преподавателей; самостоятельная работа студентов.

№ п.п.	Наименование раздела дисциплины (темы)	Содержание	Формиру- емые компетен ции	Результаты освоения (знать, уметь, владеть)	Образовательные технологии
				параметров бюджета и ключевых бюджетных показателей для оценки эффективности бюджетной политики в области госзаказов.	
4.	Бюджетный процесс	<i>Понятие бюджетного процесса и его основные этапы (составление, рассмотрение и утверждение, использование бюджета, составление отчетности и контроль за исполнением бюджета). Основные участники бюджетного процесса в РФ: состав, функции, роль в бюджетном процессе. Формирование федерального, регионального и местного бюджетов. Этап составления проекта бюджета: основные задачи и содержание. Порядок формирования бюджетного документа. Влияние бюджетной политики на формирование основных параметров бюджета: сценарные условия формирования бюджета. Методология планирования доходов по звеньям бюджетной системы. Методология планирования порядок финансирования бюджетных расходов. Классификация расходных обязательств бюджета при проектировании бюджетных расходов. Бюджет действующих обязательств: понятие и виды</i>	<i>ОК-5; ОК-9; ПК-1, ПК-26; ПК-44;</i>	Знать: Содержание и основные направления реформирования бюджетного процесса в РФ Функциональные полномочия всех участников бюджетного процесса на всех его стадиях; Принципы казначейского исполнения бюджета; основные методы оценки и анализа имеющейся информации; Уметь: уметь анализировать социально-значимые проблемы и процессы, происходящие в обществе, и прогнозировать возможное их развитие в будущем	лекции; семинары; компьютерные занятия; письменные или устные домашние задания; расчетно- аналитические; анализ деловых ситуаций на основе кейс- метода; консультации преподавателей; самостоятельная работа студентов.

№ п.п.	Наименование раздела дисциплины (темы)	Содержание	Формиру- емые компетен ции	Результаты освоения (знать, уметь, владеть)	Образовательные технологии
		расходов. Бюджет вновь принимаемых обязательств: понятие и виды расходов. Методы формирования бюджета, используемые в зарубежных странах и Российской Федерации. Рассмотрение и утверждение бюджета. Государственные органы, ответственные за рассмотрение и утверждение бюджетного документа. Порядок и сроки рассмотрения и утверждения федерального бюджета РФ. Характеристика основных чтений федерального бюджета в Государственной думе. Исполнение бюджета: понятие, назначение. Казначейская система исполнения бюджета: понятие, отличительные особенности, преимущества реализации. Исполнение бюджета по доходам: порядок и характеристика основных этапов. Исполнение бюджета по расходам. Основные этапы санкционирования расходов. Понятие бюджетной росписи, бюджетного обязательства, бюджетного лимита, главного распорядителя бюджетных средств. <i>Схема бюджетного финансирования.</i> Понятие и виды расходных обязательств. Сущность, критерии и виды публичных расходных обязательств. Основное содержание и виды обязательств гражданско-правового характера. Основное		уметь использовать нормативные правовые документы в <i>финансовой, бюджетной, и налоговой</i> деятельности использовать бюджетное финансирование на казначейской основе применять полученные знания в реальных практических ситуациях Владеть: профессиональной бюджетной терминологией, умением грамотно, логично излагать мнение, предложения в области бюджетного процесса на государственном и муниципальном уровне	

№ п.п.	Наименование раздела дисциплины (темы)	Содержание	Формиру- емые компетен ции	Результаты освоения (знать, уметь, владеть)	Образовательные технологии
		правило бюджетного финансирования. Формы и методы бюджетного контроля. Виды нецелевого использования бюджетных средств и меры ответственности. <i>Экономическая и контрольная работа финорганов по доходам и расходам бюджета.</i>			
5.	Государственные внебюджетные и целевые бюджетные фонды	<i>Целевые внебюджетные и бюджетные фонды.</i> Понятие, сущность и назначение внебюджетных фондов в системе госфинансов. Функции внебюджетных фондов в рыночной экономике. Виды государственных внебюджетных фондов в Российской Федерации. Внебюджетные фонды как источники финансирования социальных услуг: источники формирования и направления использования. Пенсионный фонд России. Особенности накопительного пенсионного обеспечения. Негосударственное пенсионное обеспечение: механизмы реализации и перспективы развития. Фонд социального страхования. Виды государственной социальной защиты: понятие социального обеспечения и социального страхования. Основные принципы обязательного социального страхования. Виды социальных страховых рисков и их страховое обеспечение. Фонд обязательного медицинского	ОК-5; ОК-9; ПК-1; ПК-9; ПК-26	Знать: основные методы оценки и анализа имеющейся информации в области финансового состояния внебюджетных фондов; источники формирования и направления использования средств социальных внебюджетных фондов; принципы и формы социального обеспечения и страхования Уметь: применять полученные знания в реальных практических ситуациях. профессиональной бюджетной терминологией; инструментами сбора,	лекции; семинары; компьютерные занятия; письменные или устные домашние задания; обсуждение подготовленных студентами эссе; консультации преподавателей; самостоятельная работа студентов.

№ п.п.	Наименование раздела дисциплины (темы)	Содержание	Формиру- емые компетен ции	Результаты освоения (знать, уметь, владеть)	Образовательные технологии
		страхования. Понятие целевых бюджетных фондов и их виды в Российской Федерации.		оценки и анализа исходной информацией для принятия бюджетных решений	
6.	Бюджетный федерализм и межбюджетные отношения	Понятие, содержание и принципы реализации бюджетного федерализма в рыночной экономике. Принципы распределения ответственности за расходы. Виды расходных обязательств. Принципы распределения (закрепления) источников доходов в бюджетной системе. Инструменты распределения источников доходов за рубежом и в России. Бюджетное регулирование и межбюджетные отношения в системе бюджетного федерализма. Цели и виды бюджетного выравнивания. Модели бюджетного федерализма в зарубежных государствах. Особенности модели бюджетного федерализма в Российской Федерации: правовые основы, принципы и проблемы. Основные элементы и характеристика межбюджетных отношений в Российской Федерации. Межбюджетные трансферты: понятие, виды, назначение. Формы распределения бюджетных средств из вышестоящих бюджетов в нижестоящие. Изменение структуры финансовой помощи региональным бюджетам. Определение	ОК-5; ОК-9; ПК-1; ПК-9 ПК-44	Знать: Основное содержание вопросов бюджетного федерализма и предмет межбюджетных отношений Принципы разграничения бюджетно-налоговых полномочий между бюджетными уровнями содержание основных понятий курса; основные методы оценки и анализа имеющейся информации; различные модели построения бюджетного федерализма; тенденции и направления реформирования межбюджетных отношений в РФ и за рубежом. Уметь: Рассчитывать объемы межбюджетных трансфертов	лекции; семинары; компьютерные занятия; письменные или устные домашние задания; расчетно-аналитические,; обсуждение подготовленных студентами эссе; консультации преподавателей; самостоятельная работа студентов.

№ п.п.	Наименование раздела дисциплины (темы)	Содержание	Формиру- емые компетен ции	Результаты освоения (знать, уметь, владеть)	Образовательные технологии
		бюджетно-налоговых возможностей территорий, показатели бюджетно-налоговых возможностей и потребностей. Проблемы и недостатки действующего механизма бюджетно-налогового выравнивания. Выравнивающие субсидии в РФ. Нормативно-долевой метод определения трансфертов. Функции и роль Федерального Фонда финансовой поддержки регионов (ФФПР) в равномерном социально-экономическом развитии территорий. Направления и перспективы развития системы межбюджетных отношений в России.		и уровень вертикальной и горизонтальной бюджетной сбалансированности Выявлять проблемы в области межбюджетных отношений по определенным критериям уметь анализировать социально-значимые проблемы и процессы, происходящие в сфере межбюджетных отношений и их влияние на состояние территориальных бюджетов; уметь использовать нормативные правовые документы в <i>финансовой, бюджетной, и налоговой</i> деятельности; иметь способность на основе типовых методик и действующей нормативно-правовой базы рассчитать бюджетные показатели, характеризующие степень финансовой самостоятельности органов	

№ п.п.	Наименование раздела дисциплины (темы)	Содержание	Формиру- емые компетен ции	Результаты освоения (знать, уметь, владеть)	Образовательные технологии
				государственной и муниципальной власти и уровень их бюджетной обеспеченности Владеть: профессиональной бюджетной терминологией, умением грамотно, логично излагать мнение, предложения в области межбюджетных отношений на государственном и муниципальном уровне	
7.	Территориаль- ные бюджетные системы. Особенности функциониро- вания региональных и местных бюджетов	Роль территориальных бюджетных систем в современной экономике. Структура территориальных бюджетных систем в странах с различным типом государственного устройства. Региональный бюджет как основа территориальной бюджетной системы: понятие, содержание, функции, принципы построения и структура. Доходы региональных бюджетов: их классификация и источники. Собственные доходы региональных бюджетов: понятие и виды. Региональные налоги как исключительный источник собственных доходов региональных бюджетов. Роль федеральных налогов в формировании	<i>ОК-5; ОК-9; ПК-9; ПК-40, ПК-44</i>	Знать: содержание основных понятий курса; основные методы оценки и анализа имеющейся информации в области муниципальных финансов; Рассчитывать объемы собственных доходов бюджетов, их достаточность для финансирования расходных обязательств различные модели построения муниципальных	лекции; семинары; компьютерные занятия; письменные или устные домашние задания; расчетно- аналитические,; обсуждение подготовленных студентами эссе; консультации преподавателей;

№ п.п.	Наименование раздела дисциплины (темы)	Содержание	Формиру- емые компетен ции	Результаты освоения (знать, уметь, владеть)	Образовательные технологии
		бюджетных ресурсов регионов. Неналоговые поступления региональных бюджетов. Межбюджетные поступления как источник доходной базы регионов. Основные фонды финансовой помощи регионам: виды, назначение, формы финансовой помощи. Проблемы формирования доходной базы региональных бюджетов в РФ. Расходы региональных бюджетов, состав и особенности. Расходы, исключительно финансируемые из бюджетов субъектов РФ. Совместно финансируемые расходы. Дефицит региональных бюджетов, методы его финансирования и допустимые параметры. Государственный долг субъекта РФ: понятие, формы функционирования. Местный бюджет как финансовая основа органов местного самоуправления: понятие, виды, значимость в развитии экономики территорий. Место и роль местных бюджетов в структуре бюджетной системы РФ. Особенности формирования доходной части местных бюджетов в РФ. Собственные доходы местных бюджетов: понятие, виды. Средства межбюджетного регулирования местных бюджетов: виды финансовой помощи от вышестоящих бюджетов. Понятие, назначение		финансов; тенденции и направления реформирования муниципальных финансов в РФ и за рубежом. Уметь: уметь анализировать социально-значимые проблемы и процессы, происходящие в обществе, и прогнозировать возможное их развитие в будущем; уметь использовать нормативные правовые документы в <i>финансовой, бюджетной, и налоговой</i> деятельности; иметь способность на основе типовых методик и действующей нормативно-правовой базы рассчитать экономические, <i>финансовые</i> и бюджетные показатели, характеризующие деятельность органов государственной и муниципальной власти	самостоятельная работа студентов.

№ п.п.	Наименование раздела дисциплины (темы)	Содержание	Формиру- емые компетен ции	Результаты освоения (знать, уметь, владеть)	Образовательные технологии
		и порядок формирования фонда финансовой поддержки муниципальных образований. Проблемы формирования доходной базы местных бюджетов в РФ. Расходы бюджетов муниципальных образований: основные группы, особенности финансирования. Расходы, финансируемые исключительно из местных бюджетов. Совместно финансируемые расходы. Социальные расходы местных бюджетов: роль в социальной защите населения, виды, особенности финансирования. Расходы на содержание жилищно-коммунального хозяйства. Дефицит местных бюджетов и особенности его финансирования. Муниципальные займы.		Владеть: методами расчета основных параметров территориального бюджета и ключевых бюджетных показателей для оценки эффективности бюджетной политики в регионе и МО.	

Планы семинарских, практических занятий, задания к ним

Цель проведения практических занятий:

- закрепление полученных в ходе лекций теоретических знаний;
- осуществление контроля за выполнением студентами заданий по темам, подлежащим самостоятельному изучению;

Основными формами проведения практических занятий являются:

- проведение проблемных семинаров по темам лекций и по темам, подлежащим самостоятельному изучению студентами;
- обсуждение докладов и рефератов, выполненных студентами в ходе самостоятельного изучения дополнительной литературы;
- подготовка аналитической записки в мини-группах;
- решение заданий и задач на вычисление;
- проведение устных опросов;
- тестирование.

В обязанности преподавателя входит оказание методической помощи и консультирование студентов, а также контроль за усвоением материала посредством опросов, тестирования и проведения контрольных работ.

Методические рекомендации преподавателю

Специфичность преподавания дисциплины заключается, с одной стороны, в необходимости изложения основных ее положений в рамках постоянно меняющегося бюджетного законодательства, с другой, в освещении ключевых проблемных аспектов практического функционирования бюджетной системы с учетом современных тенденций ее развития. В этой связи преподавателю необходимо постоянно проводить мониторинг бюджетного законодательства, отражая ключевые положения всех тем дисциплины в четком соответствии с ним. Одновременно необходимо раскрыть перед студентами концептуальные теоретические положения построения и функционирования бюджетной системы, реализации финансовых отношений в государственном и муниципальном секторе, опираясь на современные научные исследования в этой области. При этом теоретический характер дисциплины не исключает использования практических заданий и других активных методов обучения студентов.

Основными методами преподавания дисциплины являются лекции, семинары, где рассматриваются и обсуждаются наиболее важные теоретические вопросы и закономерности, выполняются контрольные задания и упражнения (как в аудитории, так и вне аудитории) для закрепления содержательного материала дисциплины и контроля

усвоенных знаний. Вместе с этим сложность материала дисциплины делает недостаточным традиционных методов преподавания (лекции и семинары), и требует более глубокого погружения студентов в специфику изучаемых вопросов.

С этой целью для студентов на выбор преподавателя или студента могут быть предложены различные типы аналитических заданий (см. ниже в соотв. разделе).

Методические рекомендации студентам по изучению дисциплины

Для систематизированного изучения материалов студентам необходимо изучить основные положения рабочей тетради, которая является обязательным компонентом учебно-методического обеспечения дисциплины. Учебный материал в рабочей тетради (составляется самостоятельно преподавателем дисциплины) располагается последовательно согласно учебно-тематическому плану. После изучения основного содержания темы дисциплины необходимо проверить себя на предмет знания основной терминологии в рамках изученной темы. В помощь изучения терминологии дисциплины в конце рабочей тетради располагается глоссарий, содержащий все определения ключевых терминов в алфавитном порядке.

Для закрепления практических навыков и компетенций по изучаемой теме необходимо самостоятельно или в аудитории при использовании консультации преподавателя выполнить задания из практикума, содержащегося в конце рабочей тетради.

Также в обязательном порядке студентам рекомендуется использовать при изучении дисциплины и выполнении практических заданий использовать Бюджетный кодекс РФ в современной редакции.

Для выполнения аналитических работ, предусмотренных программой дисциплины, необходимо использовать материалы Министерства финансов РФ, Федерального казначейства и др. финансовых ведомств, размещенных на официальных сайтах этих ведомств.

Задания для проведения семинарских (практических) занятий и организации и контроля самостоятельной работы студентов

Тема 1. Основы построения бюджетной системы государства

Вопросы для самопроверки:

1. Укажите основные отличия государственных финансов от других звеньев финансовой системы.
2. Перечислите стандартные функции государства в экономике. Каково их назначение?
3. Какие виды нестандартных функций государства Вы знаете, от каких факторов они зависят?

4. Какие элементы и виды денежных фондов входят в состав государственных финансов в Российской Федерации?
5. Назовите предпосылки возникновения государственных финансов
6. Назовите способы предоставления государством общественных услуг.
7. Перечислите основные формы и функции бюджета, определяющие его сущность.
8. В чем состоит сущность и роль федерального бюджета? Каким образом государственный бюджет может оказывать воздействие на темпы экономического роста в стране?
9. Дайте понятие внебюджетного фонда и его особенностей в сравнении с бюджетом.
10. В чем состоит сущность государственного (муниципального) кредита как элемента государственных (муниципальных) финансов.
11. Назвать основные инструменты реализации государством бюджетной политики в каждом функциональном направлении.
12. Какую бюджетную политику следует проводить государству, стремящемуся поддержать устойчивые темпы экономического роста и высокий уровень занятости?
13. Каким образом снижение налогового бремени (уровня отдельных налогов) будет влиять на состояние бюджетных фондов и решения экономических субъектов в краткосрочном и среднесрочном периодах?
14. Какой тип бюджетной политики преобладает в настоящее время в Российской Федерации и почему?
15. Как соотносятся понятия "консолидированный бюджет" и "бюджетная система"?
16. Какому типу бюджетного устройства соответствует действующая бюджетная система в РФ?
17. В чем состоят основные различия формирования бюджетной системы в странах с унитарным и федеративным типом государственного устройства?
18. Назовите основные принципы построения бюджетной системы в РФ?
19. Какие из принципов бюджетной системы направлены на поддержание ее сбалансированности?
20. Для чего нужно составление консолидированного бюджета по соответствующей территории?

Задание 1 (аудиторное). Выписать основные отличия государственных финансов от других звеньев финансовой системы и указать возможные виды денежных фондов, их образующих.

Задание 2 (аудиторное). Тест или открытые вопросы по структуре и сущности государственных финансов и бюджетной системы (составляется самостоятельно преподавателем семинарских занятий).

Задание 3 (аудиторное). На примере конкретного вида каждого учреждения бюджетного сектора (казенного учреждения, бюджетного учреждения, автономного учреждения) выписать конкретные продукты его деятельности и дать сравнительную характеристику механизмов финансирования функций этих учреждений.

Задание 4. С использованием интернет-ресурсов и официальных источников найти и обобщить основные показатели, характеризующие современное состояние государственных финансов в Российской Федерации. На основе подготовленного материала дать характеристику современному состоянию государственных финансов в России, выделяя положительные и отрицательные тенденции их развития (выполняется в форме письменной работы объемом до 2-х стр.).

Задание 5. С использованием интернет-источников найти и проанализировать сценарные условия формирования федерального бюджета Российской Федерации в текущем и плановом финансовом периодах.

Задание 6. Используя материалы Министерства финансов РФ «Основные направления бюджетной политики на соответствующий бюджетный период» и Бюджетное послание Президента РФ Федеральному Собранию «Об основных направлениях бюджетной политики в 20.. году», выявить:

- 1) основные приоритеты бюджетной политики в текущем финансовом году по всем функциональным аспектам (направлениям);
- 2) показать для каждого функционального направления бюджетной политики конкретные инструменты его реализации, разделив их на 2 группы: а) 1 группа – инструменты, имеющие стимулирующее воздействие; б) 2 группа – инструменты, имеющие сдерживающее воздействие (на конкретных механизмах и цифрах).

Задание 7. Провести сравнительный анализ развития бюджетных систем унитарного и федеративного типа, а также бюджетных систем России и любой зарубежной страны. Выявить различия и общие черты (аналитическая записка – 8-10 стр.)

Литература

1. Базовый учебник: Государственные и муниципальные финансы: Учебник для студентов ВУЗов - под. Ред. Лушина С.И., Слепова В.А. – М.:, Изд-во ЭКОНОМИСТЪ, 2006 г.
2. Андреев С.А. Экономическая парадигма государственных финансов.- Препринт: СПб.:Изд.-во СПб ГУЭФ, 2003.
3. Финансы. Учебник –3 изд., перераб. и доп. / под ред. проф. В. Г. Князева, проф. В. А. Слепова, – М.: Изд-во МАГИСТР, 2008. – 654 с.
2. Ермасова Н.Б. Бюджетная система РФ: Учебник. – М.: Высшее образование, 2009. – 715 с.
3. Мысляева И.Н. Государственные и муниципальные финансы: Учебник – М.: ИНФРА-М, 2009. – 360 с.
6. Якобсон Л.И. Экономика общественного сектора. Основы теории государственных финансов. – М.: Аспект-пресс, 1996.
7. R. Musgrave, P. Musgrave. Public Finance in Theory and Practice, 5-th Ed. McGraw-Hill International, 1989.

Интернет-сайты:

www.minfin.ru	Официальный сайт Министерства финансов России
www.roskazna.ru	Официальный сайт Федерального Казначейства России
www.ach.gov.ru	Официальный сайт Счетной палаты РФ

www.budgetrf.ru	Информационно-аналитический комплекс "Бюджетная система РФ"
www.gks.ru	Сайт Федеральной службы государственной статистики РФ

Тема 2. Бюджетная классификация

Вопросы для самопроверки:

1. Назовите основные виды бюджетной классификации в Российской Федерации.
2. Какие методы используются государством для формирования доходной части своих бюджетов?
3. На какие группы классифицируются доходы бюджетов, в чем их отличие между собой?
4. Какому виду доходов – налоговым или неналоговым принадлежит наибольший удельный вес в доходах бюджета и почему?
5. В чем отличие налоговых и неналоговых доходов бюджета по сущности и назначению?
6. Назовите основные источники формирования доходов федерального бюджета в РФ в текущем финансовом году.
7. Перечислите факторы, которые прямо пропорционально воздействуют на уровень налоговых доходов бюджета.
8. Перечислите особенности формирования доходов федерального бюджета в РФ.
9. Раскройте экономическое значение государственных расходов.
10. Перечислите приоритетные направления расходования средств федерального бюджета РФ в текущем финансовом году.
11. Назовите результаты положительного и отрицательного воздействия роста бюджетных расходов государства на экономику.
12. На какие группы классифицируются расходы по основным направлениям государственной деятельности?
13. Что представляют собой процентные и непроцентные расходы бюджета, каким образом они соотносятся между собой?
14. Назовите основные формы расходования бюджетных средств, условия и особенности их использования?
15. Назовите основные формы финансирования бюджетных инвестиций.
16. В чем состоит принципиальное отличие государственных целевых программ от ведомственных целевых программ?
17. Каковы ограничения размеров дефицитов бюджетов различных уровней управления в российском бюджетном законодательстве?
18. Назовите собственные источники финансирования бюджетного дефицита, используемые в Российской Федерации.
19. Какие заемные источники финансирования бюджетного дефицита используются Российской Федерацией на внутреннем и внешних рынках?
20. В чем состоят отрицательные последствия заемного финансирования бюджетного дефицита путем увеличения процентной ставки?

Задание 1.

Используя отчетные данные по исполнению федерального бюджета за два предыдущих финансовых периода провести сравнение структуры доходов федерального бюджета и сформулировать выводы по ее изменению, динамике основных источников доходов федерального бюджета, уровню использования налоговых льгот. Выявить степень фактического (кассового) исполнения бюджета по доходам в сравнении с утвержденной в бюджете их величиной (по основным подгруппам доходов).

Задание 2.

Используя закон о федеральном бюджете текущего финансового периода и проект закона федерального бюджета на предстоящий финансовый период провести сравнение инструментов политики в области доходов, ее приоритетов и дать оценку их эффективности.

Задание 3.

Используя отчетные данные по исполнению федерального бюджета за два предыдущих финансовых периода провести сравнение структуры расходов федерального бюджета по основным направлениям государственной деятельности (полномочиям) и сформулировать выводы по ее изменению. Дать оценку динамике основных направлений расходов федерального бюджета, соответствию темпов роста отдельных разделов расходов темпам роста общего объема расходов, а также приоритетам бюджетной политики по функциональной структуре расходов.

Задание 4.

Используя закон о федеральном бюджете текущего финансового периода и проект закона федерального бюджета на предстоящий финансовый период, выявить и выписать в две группы расходные обязательства публичного характера и расходные обязательства гражданско-правового характера. Сделать Выводы о соотношении указанных видов обязательств в структуре расходов федерального бюджета. (Работа должна быть представлена в письменной форме объемом не более 5 стр.).

Задание 5.

Используя отчетные данные по исполнению федерального бюджета за предыдущий финансовый период, выявить степень фактического (кассового) исполнения бюджета по расходам в сравнении с утвержденной в бюджете их величиной (по основным подгруппам расходов). Сделать письменные выводы по проведенной оценке. (Работа может быть подготовлена в форме аналитической справки объемом до 5 стр.).

Задание 6.

Используя пояснительную записку к проекту закона о федеральном бюджете на текущий и плановый периоды, проект Федеральной адресной инвестиционной программы, провести оценку финансирования инвестиций из бюджета, выявив удельный вес бюджетных инвестиций в общей сумме расходов, а также по каждому разделу функциональной классификации расходов, основные формы их финансирования, приоритетные направления. (Работа может быть подготовлена в форме аналитической справки объемом до 5 стр.).

Задание 7.

Найти официальные документы (постановления Правительства Российской Федерации, Правительства Москвы) об условиях использования основных форм бюджетных расходов на федеральном уровне и уровне субъекта федерации (на примере г. Москвы). Подготовить эссе по теме «Основные формы бюджетного финансирования и условия их использования» (Работа представляется в письменной форме объемом до 10 стр.).

Задание 8.

На примере конкретной компании составить кейс по возможности привлечения данной компанией бюджетного финансирования в форме бюджетного кредита или субсидии и провести оценку соответствия условий деятельности и показателей выбранной компании условиям и критериям получения указанных форм бюджетного финансирования. Сделать выводы по оценке экономического эффекта от использования компанией бюджетного финансирования.

Литература:

1. Государственные и муниципальные финансы: Учебник для студентов ВУЗов - под. Ред. Лушина С.И., Слепова В.А. – М.: Изд.-во ЭКОНОМИСТЪ, 2006 г.
2. Бюджетная система Российской Федерации: Учебник для вузов. 4-е изд. / под ред. О.В. Врублевской, М.В. Романовского - СПб.: Питер, 2008. – 576 с.
3. Ермасова Н.Б. Бюджетная система РФ: Учебник. – М.: Высшее образование, 2009. – 715 с.
4. Мысляева И.Н. Государственные и муниципальные финансы: Учебник – М.: ИНФРА-М, 2009. – 360 с.
5. Финансы: учебник. – 3-е изд., перераб. и доп. / под ред. проф. В. Г. Князева, проф. В. А. Слепова. – М.: Магистр, 2008. – 654 с.
6. Бюджетный кодекс Российской Федерации (в ред. федеральных законов № 120-ФЗ от 20.08.2004 и № 63-ФЗ от 26.04 2007 г.).

7.Федеральный закон от 15 августа 1996 г. N 115-ФЗ "О бюджетной классификации Российской Федерации" (с изменениями от 2, 26 марта 1998 г., 5 августа 2000 г., 8 августа 2001 г., 7 мая 2002 г., 6 мая 2003 г., 26 мая, 29 июня, 23 декабря 2004 г., 22 декабря 2005 г., 18 декабря 2006 г.) совместно с Приказом Минфина России от 24.08.2007 № 74н «Об утверждении указаний о порядке применения бюджетной классификации Российской Федерации»

Интернет-ресурсы

1. www.minfin.ru - Официальный сайт Министерства финансов России;
2. www.roskazna.ru - Официальный сайт Федерального Казначейства России;
3. www.ach.gov.ru - Официальный сайт Счетной палаты РФ;
4. www.rosfinnadzor.ru - Сайт Федеральной службы по финансово-бюджетному надзору;
5. www.budgetrf.ru - Информационно-аналитический комплекс "Бюджетная система РФ".

Тема 3. Государственный кредит и государственный долг

Вопросы для самопроверки:

1. В чем состоит основное содержание государственного кредита, его положительное и отрицательное воздействие на национальную экономику?
2. Каковы основные принципы и особенности государственного кредитования и как они взаимосвязаны между собой?
3. Какие государственные кредиты утверждаются Федеральным Собранием РФ в форме федерального закона?
4. Назовите отличия государственных займов от налогов.
5. Назовите отличия государственного кредита от банковского.
6. С чем связано широкое распространение заемного, а не эмиссионного финансирования бюджетного дефицита в странах с рыночной экономикой?
7. В чем состоят отрицательные последствия заемного финансирования бюджетного дефицита путем увеличения процентной ставки?
8. В каких формах существуют долговые обязательства РФ?
9. В каких целях используется классификация государственного долга по методологии, принятой в Бюджетном кодексе РФ, в каких – по методологии платежного баланса?
10. Что представляет собой реструктуризация государственного долга? В каких случаях она необходима, какие меры может предусматривать?
11. Дайте оценку современному состоянию и структуры государственного долга в Российской Федерации.

Задание 1.

Найти и обобщить материалы международных рейтинговых агентств по составлению международного кредитного рейтинга суверенного заемщика. Выявить

динамику изменения кредитного рейтинга Российской Федерации и его влияние на уровень и стоимость заимствований на внутреннем и внешних рынках.

Задание 2.

На основе Программы государственных заимствований Российской Федерации за текущий и плановый периоды провести оценку следующих показателей:

степень сбалансированности бюджетного фонда (размер дефицита/профицита в % к ВВП);

- структура источников финансирования бюджетного дефицита;
- динамика размера государственного долга (в абсолютном значении и в % к ВВП);
- структура государственного долга (соотношение внутреннего и внешнего долга);
- объем выплат по погашению внешнего долга;
- темпы роста заимствований;
- приоритетные направления заимствований;
- сальдо внутренних и внешних заимствований.

Сделать письменные выводы по проведенной оценке. (Работа может быть подготовлена в форме аналитической справки объемом до 5 стр.).

Задание 3.

Провести знакомство с передовым российским опытом региональных и муниципальных заимствований на рынке ценных бумаг. Изучение официального сайта г. Москвы в сети Интернет: [http:// www.moscowdebt.ru](http://www.moscowdebt.ru).

Задание 4.

Подготовить выступление на семинаре по теме «Инструменты управления государственным долгом и их роль в сбалансированности бюджета» (реферат 10 стр.)

Литература:

1. Государственные и муниципальные финансы: Учебник для студентов ВУЗов - под. Ред. Лушина С.И., Слепова В.А. – М.:, Изд.-во ЭКОНОМИСТЪ, 2006 г.
2. Брагинская Л.С. – Государственный долг: анализ системы управления и оценка ее эффективности, М. , Изд-во Университетская книга, 2007г.;
3. Ермасова Н.Б. Бюджетная система РФ: Учебник. – М.: Высшее образование, 2009. – 715 с.
4. Государственный и муниципальный долг: теория, методология, практика: учебное пособие / С.Н. Солдаткин/ Хаб: РИЦ ХГАЭП, 2008

5. Мысляева И.Н. Государственные и муниципальные финансы: Учебник – М.: ИНФРА-М, 2009. – 360 с.
6. Финансы: учебник. – 3-е изд., перераб. и доп. / под ред. проф. В. Г. Князева, проф. В. А. Слепова. – М.: Магистр, 2008. – 654 с.
7. Бюджетный кодекс Российской Федерации (в ред. федеральных законов № 120-ФЗ от 20.08.2004 и № 63-ФЗ от 26.04 2007 г.).

Интернет-ресурсы

6. www.minfin.ru - Официальный сайт Министерства финансов России;
7. www.roskazna.ru - Официальный сайт Федерального Казначейства России;
8. www.ach.gov.ru - Официальный сайт Счетной палаты РФ;
9. www.rosfinnadzor.ru - Сайт Федеральной службы по финансово-бюджетному надзору;
10. www.budgetrf.ru - Информационно-аналитический комплекс "Бюджетная система РФ".

Тема 4. Бюджетный процесс

Вопросы для самопроверки:

1. Назовите основные стадии бюджетного процесса. Какова их продолжительность в РФ?
2. Назовите основные отличия и преимущества исполнения бюджетов при казначейской системе в сравнении с банковской.
3. Какие документы определяют правовые основы функционирования казначейской системы исполнения федерального бюджета?
4. Какие бюджетные показатели могут контролировать органы казначейства при казначейской системе исполнения бюджета?
5. Какой метод составления бюджетов доминирует в зарубежной бюджетной практике, а какой в российской и почему?
6. Каким образом соотносятся между собой чтения проекта федерального бюджета в Государственной Думе РФ?
7. Определите состав процедур исполнения бюджета по доходам.
8. Назовите основные этапы санкционирования и финансирования расходов.
9. Как осуществляется принятие денежных обязательств?
10. В каких случаях орган, исполняющий бюджет, может отказаться подтвердить принятые бюджетные обязательства?

Задание 1.

Подготовить письменное эссе по основным отличиям и преимуществам исполнения бюджетов при казначейской системе в сравнении с банковской (объем до 5 стр.).

Задание 2.

Найти и проработать официальные документы, которые определяют правовые основы функционирования казначейской системы исполнения бюджетов в Российской Федерации.

Задание 3.

Сделать обзор статей журналов «Финансы», «Финансы и кредит» за период 2005 - 2008 гг. по проблеме «Реформирование бюджетного процесса в Российской Федерации» и сформулировать выводы о трансформации основных процедур и этапов бюджетного процесса за данный период.

Литература:

1. Государственные и муниципальные финансы: Учебник для студентов ВУЗов - под. Ред. Лушина С.И., Слепова В.А. – М.:, Изд.-во ЭКОНОМИСТЪ, 2006 г.
2. Бюджетная система Российской Федерации: Учебник для вузов. 4-е изд. / под ред. О.В.Врублевской, М.В. Романовского - СПб.: Питер, 2008. – 576 с.
3. Бюджетирование, ориентированное на результат:международный опыт и возможности его применения в России.-М.:Academia,2002.
4. Ермасова Н.Б. Бюджетная система РФ: Учебник. – М.: Высшее образование, 2009. – 715 с.
5. Климанов В.В. Региональное развитие и общественные финансы: избранные статьи, 1993-2008 гг. –М.: ИРОФ, 2009.
6. Курнышев В.В., Глушкова В.Г. Региональная экономика. Основы теории и методы исследования.-Москва: Кнорус, 2010.
7. Мысляева И.Н. Государственные и муниципальные финансы: Учебник – М.: ИНФРА-М, 2009. – 360 с.
8. Финансы: учебник. – 3-е изд., перераб. и доп. / под ред. проф. В. Г. Князева, проф. В. А. Слепова. – М.: Магистр, 2008. – 654 с.
9. Концепция реформирования бюджетного процесса в Российской Федерации в 2004-2006 годах (одобрена постановлением Правительства РФ от 22 мая 2004 г. N 249).
10. Постановление Правительства РФ от 2 сентября 2010 г. № 671 **НОВЫЙ ПОРЯДОК ФОРМИРОВАНИЯ ГОСЗАДАНИЯ**
11. Постановление Правительства РФ от 26 июля 2010 г. № 537 **ПОЛНОМОЧИЯ УЧРЕДИТЕЛЕЙ БЮДЖЕТНЫХ УЧРЕЖДЕНИЙ**

Интернет-ресурсы

1. www.minfin.ru - Официальный сайт Министерства финансов России;

2. www.roskazna.ru - Официальный сайт Федерального Казначейства России;
3. www.ach.gov.ru - Официальный сайт Счетной палаты РФ;
4. www.rosfinnadzor.ru - Сайт Федеральной службы по финансово-бюджетному надзору;
5. www.budgetrf.ru - Информационно-аналитический комплекс "Бюджетная система РФ".

Тема 5. Государственные внебюджетные и целевые бюджетные фонды

Вопросы для самопроверки:

1. В чем состоит основное назначение социальной политики государства?
2. Как соотносятся между собой понятия «социальное обеспечение» и «социальное страхование»?
3. Назовите принципы социальной политики в Российской Федерации.
4. Назовите основные виды расходов государства по социальному обеспечению.
5. Перечислите отличительные черты системы социального страхования в России.
6. Назовите источники формирования доходов бюджетов внебюджетных фондов государства.
7. В чем состоят основные отличия государственных социальных внебюджетных фондов от бюджета государства?
8. Какие функции выполняет ПФР и по каким направлениям расходуются его средства?
9. Назовите цели и особенности формирования и использования ФСС?
10. Какова роль ФОМС в финансировании сферы здравоохранения?

Задание 1.

Работа в сети Интернет – изучение разделов официального сайта Федерального Казначейства России - www.roskazna.ru и официального сайта Министерства финансов России - www.minfin.ru по анализу современного состояния государственных внебюджетных фондов в Российской Федерации и оценке параметров их бюджетов.

Задание 2.

На основе законов о государственных внебюджетных фондах в Российской Федерации выявить основные виды расходов государства по социальному обеспечению и социальному страхованию, и дать оценку основным бюджетным параметрам этих фондов.

Литература:

1. Государственные и муниципальные финансы: Учебник для студентов ВУЗов - под. Ред. Лушина С.И., Слепова В.А. – М., Изд.-во ЭКОНОМИСТЪ, 2006 г.
2. Бабич А.М. и др. Экономика социального страхования. – М., 2003
3. Бродский Г., Бродский М. Право и экономика пенсионного обеспечения. – СПб., 2006
4. Бюджетная система Российской Федерации: Учебник для вузов. 4-е изд. / под ред. О.В.Врублевской, М.В. Романовского - СПб.: Питер, 2008. – 576 с.

5. Ермасова Н.Б. Бюджетная система РФ: Учебник. – М.: Высшее образование, 2009. – 715 с.
6. Мысляева И.Н. Государственные и муниципальные финансы: Учебник – М.: ИНФРА-М, 2009. – 360 с.
7. Бровчак С.В. Пенсионное обеспечение. Российский и зарубежный опыт: Учебное пособие. - М.: Издательский дом ГУ ВШЭ, 2008 г., 78 с.
8. Финансы: учебник. – 3-е изд., перераб. и доп. / под ред. проф. В. Г. Князева, проф. В. А. Слепова. – М.: Магистр, 2008. – 654 с.

Интернет-ресурсы

1. www.minfin.ru - Официальный сайт Министерства финансов России;
2. www.roskazna.ru - Официальный сайт Федерального Казначейства России;
3. www.ach.gov.ru - Официальный сайт Счетной палаты РФ;
4. www.rosfinnadzor.ru - Сайт Федеральной службы по финансово-бюджетному надзору;
5. www.budgetrf.ru - Информационно-аналитический комплекс "Бюджетная система РФ".

Тема 6. Бюджетный федерализм и межбюджетные отношения

Вопросы для самопроверки:

1. Назовите преимущества бюджетной децентрализации.
2. Раскройте основное содержание бюджетного федерализма.
3. Возможно ли применение термина «бюджетный федерализм» к странам с унитарным типом государственного устройства? Ответ поясните.
4. Назовите и раскройте содержание принципов распределения расходных полномочий в бюджетной системе.
5. Перечислите основные принципы распределения источников доходов между бюджетными уровнями.
6. В чем заключается сущность межбюджетного выравнивания?
7. Какие методы бюджетного выравнивания, обеспечивающие балансирование территориальных бюджетов, в настоящее время используются в Российской Федерации?
8. Каковы особенности российской модели бюджетного федерализма?
9. Перечислите основные проблемы межбюджетных отношений в РФ. Укажите основные направления реформы межбюджетных отношений в России и ее конечные цели?
11. Раскройте основное содержание термина «межбюджетные трансферты» на основании положений бюджетного кодекса РФ.
12. Как соотносятся между собой понятия «межбюджетные отношения», «бюджетный федерализм», «бюджетное регулирование»?
13. Какие показатели используются в РФ для расчета выравнивающих трансфертов из ФФПР?

14. По каким показателям можно рассчитать вертикальную сбалансированность бюджетной системы?
15. Какими показателями определяется горизонтальная сбалансированность бюджетной системы?

Задание 1.

Подготовить доклад на тему «Сравнительная характеристика систем бюджетного федерализма в федеративных государствах» объемом не более 15 стр.

Задание 2.

Подготовьте реферат на тему «Особенности российской модели бюджетного федерализма и ее трансформация в период бюджетных реформ».

Задание 3.

На основе материалов официального сайта Министерства финансов www.minfin.ru подготовить сравнительный обзор уровня дотационности и бюджетной обеспеченности российских регионов и на основе полученных результатов выстроить их рейтинг в порядке убывания уровня бюджетной обеспеченности.

Задание 4.

На основе материалов официального сайта Министерства финансов www.minfin.ru провести оценку степени централизации бюджетных доходов и расходов в бюджетной системе, степень сбалансированности бюджетной системы (соотношение объема доходных и расходных полномочий у каждого уровня), степени самостоятельности территориальных бюджетов (обеспеченность собственными доходами) и обобщить полученные результаты в форме эссе объемом до 10 стр.

Задание 5.

На основе материалов официального сайта Министерства финансов www.minfin.ru подготовить аналитическую записку по динамике и структуре финансовой помощи регионам из федерального бюджета и ее основным формам. Дать оценку удельному весу трансфертов из федерального бюджета в консолидированном бюджете субъектов РФ.

Литература:

1. Бюджетная система Российской Федерации: Учебник для вузов. 4-е изд. / под ред. О.В.Врублевской, М.В. Романовского - СПб.: Питер, 2008. – 576 с.
2. Ермасова Н.Б. Бюджетная система РФ: Учебник. – М.: Высшее образование, 2009. – 715 с.
3. Грицук Т.В. Фискальный федерализм и межбюджетные отношения: Монография-М.: Финансы и статистика, 2004
4. Мысляева И.Н. Государственные и муниципальные финансы: Учебник – М.: ИНФРА-М, 2009. – 360 с.

5. Суглобов А.Е., Черкасова. Межбюджетные отношения в Российской Федерации: Учебное пособие.- М.- Издательство: ЮНИТИ-ДАНА, 2010, 263 с.
6. Финансы: учебник. – 3-е изд., перераб. и доп. / под ред. проф. В. Г. Князева, проф. В. А. Слепова. – М.: Магистр, 2008. – 654 с.
7. Шуба В.Б. «Межбюджетные отношения в Российской Федерации/ Отв. редактор В.А. Слепов. – М.: Изд-во Рос. экон. акад., 2007.

Интернет-ресурсы

8. www.minfin.ru - Официальный сайт Министерства финансов России;
9. www.roskazna.ru - Официальный сайт Федерального Казначейства России;
10. www.ach.gov.ru - Официальный сайт Счетной палаты РФ;
11. www.rosfinnadzor.ru - Сайт Федеральной службы по финансово-бюджетному надзору;
12. www.budgetrf.ru - Информационно-аналитический комплекс "Бюджетная система РФ".

Тема 7. Территориальные бюджетные системы. Особенности функционирования региональных и местных бюджетов

Вопросы для самопроверки:

1. Назвать основные отличия территориальных финансов от федеральных финансов.
2. Назовите отличия «региональных финансов» от «финансов региона».
3. Перечислите функции территориальных финансов в экономике.
4. Назовите основные элементы (звенья) региональных финансов.
5. Дайте характеристику структуры доходов региональных бюджетов в РФ.
6. Перечислите основные направления расходования средств региональных бюджетов.
7. В каких случаях региональные бюджеты имеют право на получение финансовой помощи из федерального бюджета?
8. Назовите основные требования, предъявляемые к сбалансированности региональных бюджетов в бюджетном законодательстве.
9. В каких формах может существовать государственный долг субъекта РФ?
10. Назовите основные проблемы функционирования региональных финансов в РФ.
11. Какие элементы включаются в состав муниципальных финансов?
12. Перечислите виды бюджетов, которые относятся в РФ к местным бюджетам. Назовите особенности их положения в бюджетной системе РФ.
13. Назовите источники доходов местных бюджетов в РФ.
14. Раскройте содержание основных статей расходов местных бюджетов в РФ.
15. Назовите требования бюджетного законодательства к сбалансированности местных бюджетов.
16. В чем состоят особенности финансирования дефицита местных бюджетов?
17. Назовите особенности формирования муниципальных займов.

18. Дайте оценку современному состоянию местных бюджетов в РФ.
19. В чем проявляется социальная направленность муниципальных финансов?

Задание 1.

На основе данных консолидированного бюджета Российской Федерации за текущий и плановый периоды дайте характеристику структуры доходов и расходов региональных бюджетов в РФ и динамику их основных источников.

Задание 2.

На примере конкретно выбранного региона провести оценку:

- структуры и динамики его долговых обязательств;
- соответствия уровня долгового бремени регионального бюджета законодательным требованиям;
- инструментов управления государственным долгом субъекта федерации и приоритетов государственных заимствований.

Задание 3.

Дайте предложения по укреплению доходной базы региональных бюджетов в РФ и оформите их в виде эссе объемом до 10 стр.

Задание 4. На основе самостоятельно найденных данных о параметрах бюджета конкретного муниципального образования за текущий и плановый периоды дайте характеристику структуры доходов и расходов местных бюджетов в РФ и динамику их основных источников.

Задание 5. На примере конкретно выбранного муниципального образования провести оценку:

- структуры и динамики его долговых обязательств;
- соответствия уровня долгового бремени местного бюджета законодательным требованиям;
- инструментов управления муниципальным долгом муниципального образования и приоритетов муниципальных заимствований.

Задание 6. Подготовить доклад на тему «Сравнительная характеристика основ формирования и исполнения местных бюджетов в развитых и развивающихся странах» объемом не более 15 стр.

Литература:

1. Государственные и муниципальные финансы: Учебник для студентов ВУЗов - под. Ред. Лушина С.И., Слепова В.А. – М.:, Изд.-во ЭКОНОМИСТЪ, 2006 г.

2. Баженов А.А. Региональные и местные налоги: учебно-методическое пособие.- Владимир: Всероссийский заочный финансово-экономический ин-т, 2010.
3. Региональные финансы: опыт, стратегии, перспективы / под ред. к.э.н. Дорждеева А.В., к.ю.н. Завялова Д.Ю. – М.: Финансы, 2008. – 368 с.
4. Бюджетная система Российской Федерации: Учебник для вузов. 4-е изд. / под ред. О.В.Врублевской, М.В. Романовского - СПб.: Питер, 2008. – 576 с.
5. Ермасова Н.Б. Бюджетная система РФ: Учебник. – М.: Высшее образование, 2009. – 715 с.
6. Сазонов С.П., Лукьянова А.В. Повышение эффективности и качества финансового менеджмента региональной бюджетной политики. -Волгоград, 2009.
7. Сигов И. И. Региональная экономика, политика и управление: российские проблемы : монография – С-Пб., 2009.
8. Сазонов С.П. Консолидированный бюджет субъекта Федерации и его роль в формировании экономики.-М.: Финансы, 2005.
9. Территориальные финансы: Учебное пособие / Поляк Г.Б. – М.: Вузовский учебник, 2006. – 479 с.
10. Мысляева И.Н. Государственные и муниципальные финансы: Учебник – М.: ИНФРА-М, 2009. – 360 с.
11. Межбюджетные отношения на уровне субъекта Федерации /Леонов С.Н., Казанцева Т.В. – Владивосток: Дальнаука, 2006. – 151 с.
12. Финансы: учебник. – 3-е изд., перераб. и доп. / под ред. проф. В. Г. Князева, проф. В. А. Слепова. – М.: Магистр, 2008. – 654 с.
13. Яшина, Н. И. Методология управления территориальным бюджетом субъекта РФ. – Н. Новгород, 2004.

Интернет-ресурсы

1. www.minfin.ru - Официальный сайт Министерства финансов России;
2. www.roskazna.ru - Официальный сайт Федерального Казначейства России;
3. www.ach.gov.ru - Официальный сайт Счетной палаты РФ;
4. www.rosfinnadzor.ru - Сайт Федеральной службы по финансово-бюджетному надзору;
5. www.budgetrf.ru - Информационно-аналитический комплекс "Бюджетная система РФ".

2.3. Тестовые задания для контроля знаний

1. Необходимость государственного вмешательства в экономику обусловлена:
А) производством и распределением необходимых для всего общества услуг и товаров;
Б) необходимостью установления фиксированных цен на продукцию частного сектора;
В) созданием механизма конкуренции среди производителей;
Г) перераспределением доходов пользу социальных групп.
2. Государственные финансы включают в себя следующие звенья:
А) бюджеты всех органов государственной власти;
Б) систему государственных внебюджетных фондов;
В) бюджеты финансов государственных унитарных предприятий;
Г) государственный кредит.
3. К стандартным функциям государства, не зависящим от политического строя в стране и проводимой социально-экономической политики, относятся:
А) развитие науки;
Б) обеспечение внешней безопасности;
В) поддержка макроэкономической стабильности;
Г) поддержание и развитие здравоохранения.
4. К сфере государственных и муниципальных финансов относится:
А) поддержание положительного сальдо платежного баланса;
Б) устранение «отрицательных эффектов»
В) осуществление собственно публичной власти (правление)
Г) оказание нерыночных услуг обществу (производство общественных и индивидуальных благ)
5. К принципам формирования финансов государственного сектора экономики:
А) Конкурсные принципы распределения бюджетных средств
Б) Перераспределительный характер формирования
В) Публичный и гласный характер
Г) Общественный характер расходования денежных фондов
6. Бюджет государства по своему содержанию может принимать форму:
А) денежного фонда;
Б) финансового плана;
В) финансового актива;
Г) финансовой отчетности.
7. Бюджетная система Российской Федерации – это:
а) совокупность федерального бюджета, бюджетов субъектов РФ, местных бюджетов и бюджетов государственных внебюджетных фондов, основанная на экономических отношениях и государственном устройстве РФ;

- б) совокупность бюджетов административно-территориальных образований РФ, основанная на экономических и юридических нормах;
 - в) конкретная форма реализации государственного бюджета РФ;
 - г) совокупность консолидированных бюджетов страны.
8. Какой из перечисленных бюджетов не включается в бюджетную систему РФ:
- а) бюджет города Санкт-Петербург;
 - б) бюджет государственного фонда медицинского страхования Самарской области;
 - в) бюджет Борского района Нижегородской области;
 - г) бюджет жилищного внебюджетного фонда муниципального образования "Сокольники".
9. Что не относится к функциям бюджетной системы:
- а) обеспечение своевременного поступления доходов и полного финансирования государственных функций;
 - б) обеспечение связи и перераспределения средств между бюджетами различных административно-территориальных образований;
 - в) обеспечение бездефицитного исполнения бюджетов РФ;
 - г) обеспечение повсеместного контроля за формированием и использованием бюджетных средств.
10. Что представляет собой консолидированный бюджет:
- а) совокупность бюджета соответствующего территориального образования и нижестоящих бюджетов, находящихся на его территории;
 - б) первичный бюджет соответствующего уровня;
 - в) совокупность минимальных бюджетов нижестоящих административно-территориальных образований;
 - г) совокупность бюджетных и внебюджетных фондов.
11. Какой из перечисленных бюджетов не может являться консолидированным:
- а) федеральный бюджет;
 - б) бюджет области;
 - в) бюджет района области;
 - г) бюджет автономного округа.
12. Какой из перечисленных принципов организации бюджетной системы подразумевает наличие у каждого бюджетного уровня собственных источников доходов:
- а) единства;
 - б) полноты;
 - в) самостоятельности;
 - г) гласности.
13. Доходы бюджета представляют собой:
- а) все поступления в доходную часть бюджета, сопровождающиеся увеличением денежных средств на бюджетных счетах;
 - б) денежные средства, поступающие в безвозмездном и безвозвратном порядке в соответствующий бюджет;
 - в) возмездные поступления денежных средств на бюджетные счета;

- г) денежные средства, поступающие в бюджет в результате обязательных платежей населения и предприятий.
14. Основными методами привлечения средств в доходную часть федерального бюджета в Российской Федерации являются:
- а) налоги;
 - б) займы;
 - в) ассигнования;
 - г) эмиссия.
15. В состав налоговых доходов федерального бюджета в РФ включаются:
- а) налог на доходы физических лиц;
 - б) налог на прибыль организаций;
 - в) налог на добавленную стоимость;
 - г) налог на имущество организаций.
16. Что относится к неналоговым доходам федерального бюджета:
- а) доходы от использования имущества в собственности РФ;
 - б) доходы от внешнеэкономической деятельности;
 - в) платежи за пользование природными ресурсами;
 - г) доходы от платных услуг, оказываемых государственными бюджетными учреждениями.
17. Процент зачисления налога на добавленную стоимость в доходы федерального бюджета РФ составляет:
- а) 100 б) 85 в) 75 г) 50 процентов.
18. Какие доходы федерального бюджета в Российской Федерации распределяются в соответствии с нормативами отчислений:
- а) налог на прибыль организаций;
 - б) налог на добычу полезных ископаемых;
 - в) единый социальный налог;
 - г) акцизы на углеводородное сырье.
19. Какой тип расходов отражает основные направления государственной (муниципальной) деятельности:
- а) инвестиционные расходы;
 - б) текущие расходы;
 - в) функциональные расходы;
 - г) обязательные расходы.
20. Из федерального бюджета финансируются следующие расходные обязательства:
- а) содержание органов государственной власти РФ;
 - б) государственное субсидирование сельского хозяйства;
 - в) финансирование пособий малообеспеченным гражданам;
 - г) национальная оборона и безопасность.

21. Расходы на организацию общественных работ относятся к следующему разделу функциональных расходов:
- а) общегосударственные вопросы;
 - б) национальная оборона;
 - в) национальная экономика;
 - г) социальная политика.
22. К формам бюджетного финансирования относятся:
- а) бюджетные ассигнования;
 - б) государственная гарантия;
 - в) субсидия;
 - г) государственные облигации.
23. Какие виды расходов бюджета не отражают затраты государства на национальную экономику:
- а) промышленность, энергетика, строительство;
 - б) сельское хозяйство, рыболовство;
 - в) мониторинг водных ресурсов;
 - г) благоустройство территорий.
24. Основным фондом денежных средств в регионе не является:
- а) федеральный бюджет;
 - б) региональный бюджет;
 - в) муниципальный бюджет;
 - г) региональные внебюджетные фонды.
25. Какие звенья не включаются в состав консолидированного бюджета субъекта РФ:
- а) бюджет субъекта РФ;
 - б) бюджеты государственных внебюджетных фондов субъекта РФ;
 - в) бюджеты муниципальных образований, находящихся на территории субъекта РФ;
 - г) фонды государственных унитарных предприятий, образованных субъектом РФ
26. Региональные налоги и сборы, которые самостоятельно вводятся субъектом РФ для зачисления в свой бюджет:
- а) единый налог на вмененный доход;
 - б) транспортный налог;
 - в) налог на игорный бизнес;
 - г) налог на доходы физических лиц.
27. К собственным налоговым доходам региональных бюджетов в РФ относятся:
- а) налог на добавленную стоимость;
 - б) налог на имущество организаций;
 - в) налог на игорный бизнес;

г) налог на имущество физических лиц.

28. Наибольшую долю (наибольший удельный вес) в доходах консолидированных бюджетов субъектов РФ занимает:

- а) налог на имущество организаций;
- б) налог на добавленную стоимость;
- в) налог на доходы физических лиц;
- г) акцизы на подакцизную продукцию.

29. Что из перечисленного не относится к расходам, исключительно финансируемым из регионального бюджета:

- а) обеспечение государственного управления на территории субъекта РФ;
- б) оказание помощи местным бюджетам;
- в) обслуживание государственного долга субъекта РФ;
- г) охрана окружающей среды.

30. Дефицит регионального бюджета в РФ не может превышать:

- а) 15% объема доходов данного бюджета;
- б) 15% объема доходов бюджета без учета финансовой помощи из федерального бюджета;
- в) 15% расходной части данного бюджета;
- г) 15% расходов бюджета за вычетом расходов на обслуживание долга субъекта РФ.

31. Операции по гарантированию государством обязательств третьих лиц увеличивают:

- а) государственные доходы;
- б) государственные займы;
- в) государственный долг;
- г) государственный кредит.

32. Для внутреннего государственного кредита в РФ основной формой является:

- а) кредитные соглашения с кредитными организациями;
- б) облигационные займы;
- в) казначейские обязательства;
- г) государственные гарантии.

33. Какая форма государственных внешних заимствований предназначена для закупок товаров, работ, услуг за счет средств зарубежных кредиторов в основном в стране кредитора:

- а) несвязанные (финансовые) кредиты;
- б) связанные иностранные кредиты;
- в) нефинансовые кредиты международных финансовых организаций;
- г) коммерческие кредиты иностранных банков и фирм.

34. Верхний предел государственного долга РФ утверждается:
- а) Бюджетным кодексом РФ;
 - б) Законом «О государственном долге РФ»;
 - в) Законом «О федеральном бюджете» на соответствующий год;
 - г) Бюджетным посланием Президента РФ.
35. К собственным источникам погашения внешней задолженности государства относятся:
- а) доходы от производительного использования внешних займов;
 - б) поступления от реализации материальных активов;
 - в) золотовалютные резервы страны;
 - г) новые валютные займы.
36. Размещение новых госзаймов для погашения задолженности по уже выпущенным представляет собой:
- а) консолидацию долга;
 - б) унификацию долга;
 - в) конверсию долга;
 - г) рефинансирование долга.
37. Что означает консолидация займов:
- а) снижение размера процентов по займам;
 - б) увеличение сроков займов;
 - в) объединение нескольких займов в один;
 - г) обмен одних долговых активов на другие.
38. Бюджетный процесс в РФ включает:
- а) один;
 - б) два;
 - в) три;
 - г) четыре этапа.
39. Рассмотрение и утверждение бюджета в РФ происходит в:
- а) двух;
 - б) трех;
 - в) четырех;
 - г) пяти чтениях
40. Кассовое исполнение федерального бюджета РФ возложено на:
- а) Министерство финансов;
 - б) Федеральную налоговую службу;
 - в) Федеральное казначейство;
 - г) Центральный банк.
41. Какой из перечисленных источников не может быть использован для финансирования дефицита бюджета муниципального образования:
- а) бюджетные ссуды и кредиты от других уровней бюджетной системы;
 - б) кредиты от российских кредитных организаций;
 - в) поступления от продажи имущества, находящегося в государственной собственности субъекта РФ;
 - г) государственные облигационные займы от имени субъекта РФ на международном финансовом рынке.

42. Установленное в бюджетном кодексе ограничение на объем бюджетного дефицита местных бюджетов налагает косвенное ограничение на:
- а) объем расходов по обслуживанию муниципального долга;
 - б) объем финансовой помощи из вышестоящих бюджетов;
 - в) объем выдаваемых муниципальным образованием за счет средств бюджета гарантий;
 - г) объем новых заимствований сверх суммы выплат основного долга.
43. Укажите собственные источники финансирования дефицита местного бюджета:
- а) выпуск еврооблигаций на финансовом рынке;
 - б) реализация пакетов ценных бумаг, принадлежащих органу власти;
 - в) приватизация муниципальных предприятий;
 - г) получение кредитов коммерческих банков;
 - д) реализация запасов драгоценных камней и металлов.
44. Объем расходов на обслуживание муниципального долга не должен превышать:
- а) 5;
 - б) 10;
 - в) 15;
 - г) 20% объема расходов местного бюджета.
45. Установленное в бюджетном кодексе ограничение на объем бюджетного дефицита местных бюджетов налагает косвенное ограничение на:
- а) объем расходов по обслуживанию муниципального долга;
 - б) объем финансовой помощи из вышестоящих бюджетов;
 - в) объем выдаваемых муниципальным образованием за счет средств бюджета гарантий;
 - г) объем новых заимствований сверх суммы выплат основного долга.
46. Какой из перечисленных источников не может быть использован для финансирования дефицита бюджета муниципального образования:
- а) бюджетные ссуды и кредиты от других уровней бюджетной системы;
 - б) кредиты от российских кредитных организаций;
 - в) поступления от продажи имущества, находящегося в государственной собственности субъекта РФ;
 - г) государственные облигационные займы от имени субъекта РФ на международном финансовом рынке.
47. Местные бюджеты являются низовым звеном:
- а) государственных финансов;
 - б) региональных финансов;
 - в) муниципальных финансов;
 - г) бюджетной системы.
48. Норматив, регулирующий размер бюджетного дефицита муниципального образования в РФ, не должен превышать:

- а) 5% объема доходов местного бюджета без учета финансовой помощи из бюджетов других уровней;
 - б) 10% объема доходов местного бюджета без учета финансовой помощи из бюджетов других уровней;
 - в) 15% объема доходов местного бюджета без учета финансовой помощи из вышестоящих бюджетов;
 - г) 15% совокупных расходов местного бюджета.
49. Для создания у муниципальных образований материальной заинтересованности в проведении политики, отвечающей общегосударственным интересам, в качестве средств межбюджетного регулирования используют:
- а) налоговые трансферты;
 - б) выравнивающие трансферты;
 - в) стимулирующие трансферты;
 - г) компенсационные трансферты.
50. На покрытие временных кассовых разрывов территориальных бюджетов из вышестоящего бюджета выделяется:
- а) доленая субсидия;
 - б) бюджетные кредиты;
 - в) субвенция;
 - г) нормативно-долевая дотация.

5. Образовательные технологии.

В качестве педагогических методов обучения и форм организации занятий с использованием активных, интерактивных и других инновационных образовательных технологий при преподавании дисциплины «Деньги, кредит, банки» могут использоваться:

- интерактивные лекции;
- компьютерные симуляции;
- анализ деловых ситуаций на основе кейс-метода и имитационных моделей;
- деловые и ролевые игры;
- круглые столы;
- обсуждение подготовленных студентами эссе;
- групповые дискуссии и проекты;
- психологические и иные тренинги;
- обсуждение результатов работы студенческих исследовательских групп;
- участие в телеконференциях.

6. 4. Учебно-методическое обеспечение дисциплины

4.1. Основная литература

Базовый учебник: Государственные и муниципальные финансы: Учебник для студентов ВУЗов - под. Ред. Лушина С.И., Слепова В.А. – М.:, Изд.-во ЭКОНОМИСТЪ, 2006 г.

Основная литература по дисциплине

1. **Бюджетная система Российской Федерации: Учебник для вузов. 4-е изд. / под ред. О.В.Врублевской, М.В. Романовского - СПб.: Питер, 2008. – 576 с.**
2. Ермасова Н.Б. Бюджетная система РФ: Учебник. – М.: Высшее образование, 2009. – 715 с.
3. Мысляева И.Н. Государственные и муниципальные финансы: Учебник – М.: ИНФРА-М, 2009. – 360 с.
4. Финансы: учебник. – 3-е изд., перераб. и доп. / под ред. проф. В. Г. Князева, проф. В. А. Слепова. – М.: Магистр, 2008. – 654 с.

Дополнительная литература:

1. Андреев С.А. Экономическая парадигма государственных финансов.- Препринт: СПб.:Изд.-во СПб ГУЭФ, 2003.
2. Баженов А.А. Региональные и местные налоги: учебно-методическое пособие. - Владимир: Всероссийский заочный финансово-экономический ин-т, 2010.
3. Бровчак С.В. Пенсионное обеспечение. Российский и зарубежный опыт: Учебное пособие. - М.: Издательский дом ГУ ВШЭ, 2008 г., 78 с.
4. Бюджетирование, ориентированное на результат: международный опыт и возможности его применения в России. - М.:Academia,2002.
5. Грицук Т.В. Фискальный федерализм и межбюджетные отношения: Монография- М.: Финансы и статистика, 2004
6. Государственный и муниципальный долг: теория, методология, практика: учебное пособие / С.Н. Солдаткин/ Хаб: РИЦ ХГАЭП, 2008
7. Данков А.Н. Местное самоуправление: финансово-экономические проблемы. М.: ИНФРА-М, 2004. 23 с.
8. Лазарева Н.В. Финансовые ресурсы органов местного самоуправления (История, структура, регулирование). Р-н-Д: Феникс, 2004. 127 с.
9. Межбюджетные отношения на уровне субъекта Федерации /Леонов С.Н., Казанцева Т.В. – Владивосток: Дальнаука, 2006. – 151 с.
10. Сазонов С.П., Лукьянова А.В. Повышение эффективности и качества финансового менеджмента региональной бюджетной политики. - Волгоград, 2009.
11. Сигов И. И. Региональная экономика, политика и управление: российские проблемы : монография – С-Пб., 2009.
12. Суглобов А.Е., Черкасова. Межбюджетные отношения в Российской Федерации: Учебное пособие.- М.- Издательство: ЮНИТИ-ДАНА, 2010, 263 с.
13. Региональные финансы: опыт, стратегии, перспективы / под ред. к.э.н. Дорждеева А.В., к.ю.н. Завялова Д.Ю. – М.: Финансы, 2008. – 368 с.
14. Сигов В.И. Методы формирования муниципального бюджета в рамках местного самоуправления. С.-П.: Изд-во СПбГУ, 2003. 16 с.

15. Сазонов С.П. Консолидированный бюджет субъекта Федерации и его роль в формировании экономики. - М.: Финансы, 2005.
16. Территориальные финансы: Учебное пособие / Поляк Г.Б. – М.: Вузовский учебник, 2006. – 479 с.
17. Яшина, Н. И. Методология управления территориальным бюджетом субъекта РФ. – Н. Новгород, 2004.
18. Шуба В.Б. «Межбюджетные отношения в Российской Федерации/ Отв. редактор В.А. Слепов. – М.: Изд-во Рос. экон. акад., 2007.

4.2. Нормативные документы

1. Бюджетный кодекс Российской Федерации (в ред. федеральных законов № 120-ФЗ от 20.08.2004 и № 63-ФЗ от 26.04 2007 г.).
2. Федеральный закон от 15 августа 1996 г. N 115-ФЗ "О бюджетной классификации Российской Федерации" (с изменениями от 2, 26 марта 1998 г., 5 августа 2000 г., 8 августа 2001 г., 7 мая 2002 г., 6 мая 2003 г., 26 мая, 29 июня, 23 декабря 2004 г., 22 декабря 2005 г., 18 декабря 2006 г.) совместно с Приказом Минфина России от 24.08.2007 № 74н «Об утверждении указаний о порядке применения бюджетной классификации Российской Федерации»
3. Концепция реформирования бюджетного процесса в Российской Федерации в 2004-2006 годах (одобрена постановлением Правительства РФ от 22 мая 2004 г. N 249).
4. Бюджетное послание Президента Российской Федерации о бюджетной политике в 2011–2013 годах.
5. Федеральный Закон «О федеральном бюджете на 2011 год и на плановый период 2012 и 2013 годов».
6. Федеральный закон от 08.05.2010 года № 83-ФЗ "О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в связи с совершенствованием правового положения государственных (муниципальных) учреждений".
7. Федеральный закон от 27 июля 2010 г. № 210-ФЗ ПРИНЦИПЫ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ГОСУСЛУГ
8. Постановление Правительства РФ от 2 сентября 2010 г. № 671 НОВЫЙ ПОРЯДОК ФОРМИРОВАНИЯ ГОСЗАДАНИЯ
9. Постановление Правительства РФ от 26 июля 2010 г. № 537 ПОЛНОМОЧИЯ УЧРЕДИТЕЛЕЙ БЮДЖЕТНЫХ УЧРЕЖДЕНИЙ
10. Программа Правительства Российской Федерации по повышению эффективности бюджетных расходов на период до 2012 года. (Утверждена постановлением Правительства Российской Федерации от 30.06.2010 г. № 1101-р)
11. Постановление Правительства РФ от 02 Августа 2010 г. N 588 "Об утверждении Порядка разработки, реализации и оценки эффективности государственных программ Российской Федерации"
12. Распоряжение Правительства РФ от 05.03.2010 N 296-р «Об утверждении плана мероприятий по совершенствованию правового положения государственных (муниципальных) учреждений»

4.3. Интернет-ресурсы

1. www.minfin.ru - Официальный сайт Министерства финансов России;
2. www.roskazna.ru - Официальный сайт Федерального Казначейства России;
3. www.ach.gov.ru - Официальный сайт Счетной палаты РФ;
4. www.rosfinnadzor.ru - Сайт Федеральной службы по финансово-бюджетному надзору;
5. www.budgetrf.ru - Информационно-аналитический комплекс "Бюджетная система РФ".
6. <http://www.nalog.ru> - Министерство по налогам и сборам
7. <http://www.economy.gov.ru> - Министерство экономического развития и торговли
8. <http://www.rb-centre.ru> – Официальный сайт Центра исследования бюджетных отношений. ЦИБО - российская негосударственная консалтинговая компания, специализирующаяся на исследованиях в области управления общественными финансами.
9. <http://www.moody.com/> - Рейтинговое агентство Moody's Investors Services
10. <http://www.standardpoor.com/> - Рейтинговое агентство Standard & Poor's
11. <http://www.fitchibca.com/> - Рейтинговое агентство Fitch IBCA
12. <http://archive.minregion.ru> –Департамент МБО Министерства регионального развития

4.4. Литература на иностранных языках (монографии)

1. Avramovich and Associates. Economic Growth and External Debt. Baltimore, 1964
2. Hayek F. Knowledge, Evolution and Society. L., 1983.
3. David N. Hyman. Public Finance. A Contemporary Application of Theory to Policy. The Dryden Press. 3-d Ed., 1990.
4. R. Musgrave, P. Musgrave. Public Finance in Theory and Practice, 5-th Ed. McGraw-Hill International, 1989.
5. Muchlup F. International Trade and the National Income Multiplier. N.Y., 1965.
6. Oates W. Fiscal Federalism. – N. Y.: Harcourt Brace Jovanovich, 1972.
7. Encyclopedia of Banking and Finance, A Banking Publication, 1994.

7. Оценочные средства

7.1. Перечень примерных контрольных вопросов для подготовки к компьютерному тестированию

1. Назвать основные отличия государственных финансов от других звеньев финансовой системы.
2. В каких продуктах государственной деятельности проявляется на практике экономическая роль государства?

3. Какие виды денежных фондов входят в состав государственных финансов в Российской Федерации?
4. Назвать основные теории государственных финансов в системе макроэкономического регулирования.
5. Каким образом государственные финансы оказывают воздействие на другие звенья финансовой системы?
6. Дать характеристику современному состоянию государственных финансов в России, выделяя положительные и отрицательные тенденции их развития.
7. Назвать основные инструменты реализации государством бюджетной политики.
8. Какую бюджетную политику следует проводить государству, стремящемуся поддержать устойчивые темпы экономического роста и высокий уровень занятости?
9. Каким образом снижение налогового бремени (уровня отдельных налогов) будет влиять на состояние бюджетных фондов и решения экономических субъектов в краткосрочном и среднесрочном периодах?
10. Какой тип бюджетной политики преобладает в настоящее время в Российской Федерации и почему?
11. Как соотносятся понятия "консолидированный бюджет" и "бюджетная система"?
12. Какому типу бюджетного устройства соответствует действующая бюджетная система в РФ?
13. Назовите основные преимущества и недостатки бюджетной системы в странах с федеративным типом государственного устройства.
14. Какова роль консолидированного бюджета?
15. Назовите основные принципы построения бюджетной системы в РФ?
16. Назовите основные отличия федерального бюджета от других видов бюджетов.
17. Какие факторы (показатели) определяют величину основных параметров государственного бюджета в стране?
18. Перечислите особенности федерального бюджета в текущем и планируемом году.
19. Каким образом государственный бюджет может оказывать воздействие на темпы экономического роста в стране?
20. В каком случае объем бюджетных ресурсов у соответствующего органа власти будет больше: при наличии бюджетного дефицита или бюджетного профицита. Ответ прокомментировать.
21. Назвать основные противоречия формирования бюджетного излишка (профицита).
22. Какие методы используются государством для формирования доходной части своих бюджетов?

23. Какому виду доходов – налоговым или неналоговым принадлежит наибольший удельный вес в доходах государственного бюджета и почему?
24. Что включается в состав безвозмездных перечислений бюджета?
25. Назовите основные источники формирования доходов федерального бюджета в РФ в текущем финансовом году.
26. Перечислите факторы, которые прямо пропорционально воздействуют на уровень налоговых доходов бюджета.
27. Перечислите особенности структуры доходов федерального бюджета в РФ.
28. Раскройте экономическое значение государственных бюджетных расходов.
29. Перечислите приоритетные направления расходования средств государственного бюджета РФ в текущем финансовом году.
30. Назовите результаты положительного и отрицательного воздействия роста бюджетных расходов государства на экономику.
31. В чем состоит отличие публичных расходных обязательств от обязательств гражданско-правового характера?
32. С чем связано широкое распространение заемного, а не эмиссионного финансирования бюджетного дефицита в странах с рыночной экономикой?
33. В чем состоят отрицательные последствия заемного финансирования бюджетного дефицита путем увеличения процентной ставки?
34. Каковы ограничения размеров дефицитов бюджетов различных уровней управления в российском бюджетном законодательстве?
35. Назовите основные стадии бюджетного процесса. Какова их продолжительность в РФ?
36. Какой метод составления бюджетов доминирует в зарубежной бюджетной практике, а какой в российской и почему?
37. Каким образом соотносятся между собой чтения проекта федерального бюджета в Государственной Думе РФ?
38. Назовите основные отличия и преимущества исполнения бюджетов при казначейской системе в сравнении с банковской.
39. Какие документы определяют правовые основы функционирования казначейской системы исполнения федерального бюджета?
40. Какие бюджетные показатели могут контролировать органы казначейства при казначейской системе исполнения бюджета?
41. Определите состав процедур исполнения бюджета по доходам.
42. Назовите основные этапы санкционирования и финансирования расходов.
43. Как осуществляется принятие денежных обязательств?

44. В каких случаях орган, исполняющий бюджет, может отказаться подтвердить принятые бюджетные обязательства?
45. В чем состоит основное содержание государственного кредита, его положительное и отрицательное воздействие на национальную экономику?
46. Каковы основные принципы и особенности государственного кредитования и как они взаимосвязаны между собой?
47. Какие государственные кредиты утверждаются Федеральным Собранием РФ в форме федерального закона?
48. Назовите отличия государственных займов от налогов.
49. Назовите отличия государственного кредита от банковского.
50. В каких формах существует государственный внутренний кредит в РФ?
51. Что представляют собой государственные облигационные займы, в чем их экономическое содержание?
52. Какие виды облигаций используются в РФ и с какими целями?
53. Что представляет собой гарантированный заем, для каких целей он используется и каким образом учитывается?
54. Какая из форм внешних заимствований является РФ экономически более выгодной и почему?
55. В каких формах существуют долговые обязательства РФ?
56. В каких целях используется классификация государственного долга по методологии, принятой в Бюджетном кодексе РФ, в каких – по методологии платежного баланса?
57. Какое учреждение является Генеральным агентом Правительства РФ по обслуживанию государственного долга? Каковы его функции и используемые инструменты?
58. Что представляет собой реструктуризация государственного долга? В каких случаях она необходима и какие меры может предусматривать?
59. Назовите основные задачи и направления политики в области управления государственным долгом в РФ.
60. Назвать основные отличия региональных финансов от федеральных финансов.
61. Назовите отличия «региональных финансов» от «финансов региона».
62. Перечислите функции региональных финансов в экономике.
63. Назовите основные элементы (звенья) региональных финансов.
64. Дайте характеристику структуры доходов региональных бюджетов в РФ.
65. В каких случаях региональные бюджеты имеют право на получение финансовой помощи из федерального бюджета?

66. Назовите основные требования, предъявляемые к сбалансированности региональных бюджетов в бюджетном законодательстве.
67. В каких формах может существовать государственный долг субъекта РФ?
68. Назовите основные проблемы функционирования региональных финансов в РФ.
69. Дайте предложения по укреплению доходной базы региональных бюджетов в РФ.
70. Какие элементы включаются в состав муниципальных финансов?
71. Назовите принципы формирования муниципальных финансов в РФ.
72. В чем состоит назначение муниципальных финансов в экономике?
73. Перечислите виды бюджетов, которые относятся в РФ к местным. Назовите особенность их положения в бюджетной системе РФ.
74. Назовите источники доходов местных бюджетов в РФ.
75. Раскройте содержание основных статей расходов местных бюджетов в РФ.
76. В чем состоит значение минимального бюджета в бюджетном процессе муниципального образования?
77. Назовите требования бюджетного законодательства к сбалансированности местных бюджетов.
78. В чем состоят особенности финансирования дефицита местных бюджетов?
79. Какие факторы влияют на дефицитность местных бюджетов?
80. Назовите особенности формирования муниципальных внебюджетных фондов.
81. Дайте оценку современному состоянию местных бюджетов в РФ.
82. Перечислите принципы, обеспечивающие финансовую устойчивость местных бюджетов.
83. В чем проявляется социальная направленность муниципальных финансов?
84. Назовите преимущества бюджетной децентрализации.
85. Раскройте основное содержание бюджетного федерализма.
86. Возможно ли применение термина «бюджетный федерализм» к странам с унитарным типом государственного устройства? Ответ поясните.
87. Назовите и раскройте содержание принципов распределения расходных полномочий в бюджетной системе.
88. Перечислите основные принципы распределения источников доходов между бюджетными уровнями.
89. В чем заключается сущность межбюджетного выравнивания?
90. Какие методы бюджетного выравнивания, обеспечивающие балансирование территориальных бюджетов, в настоящее время используются в Российской Федерации?

91. Каковы особенности российской модели бюджетного федерализма?
92. Перечислите основные проблемы межбюджетных отношений в РФ. Укажите основные направления реформы межбюджетных отношений в России и ее конечные цели?
93. Раскройте основное содержание термина «межбюджетные трансферты» на основании положений бюджетного кодекса РФ.
94. Как соотносятся между собой понятия «межбюджетные отношения», «бюджетный федерализм», «бюджетное регулирование»?
95. Какие показатели используются в РФ для расчета выравнивающих трансфертов из ФФПР?

7.2. Примерная тематика курсовых работ

1. Направления реформирования системы государственных финансов в экономике России.
2. Бюджетная политика государства: современные тенденции и проблемы реализации.
3. Федеральный бюджет как фактор макроэкономического роста.
4. Доходы федерального бюджета как инструмент сбалансированного развития экономики.
5. Особенности государственного финансирования инвестиций в современной экономике России.
6. Федеральный бюджет как инструмент финансирования инноваций.
7. Роль государственного бюджета в расширении инвестиций в реальный сектор экономики.
8. Проблемы финансирования бюджетного дефицита в условиях нестабильного рынка.
9. Система управления государственным долгом в РФ: основные проблемы и направления оптимизации.
10. Государственные займы как инструмент привлечения инвестиций в российскую экономику.
11. Система социального страхования и обеспечения в России: особенности развития и пути реформирования.
12. Роль государственных внебюджетных фондов в реализации социальной политики государства.
13. Анализ современного состояния и перспектив развития пенсионной системы в РФ.
14. Особенности региональных финансов в современной России.

15. Проблемы формирования и пути укрепления доходной части региональных бюджетов в РФ.
16. Расходы региональных бюджетов: особенности финансирования и роль в экономике России.
17. Особенности финансирования социальных расходов через государственные бюджеты в Российской Федерации.
18. Финансирование расходов на здравоохранение из государственных бюджетов Российской Федерации.
19. Федеральные целевые программы как инструмент финансирования бюджетных инвестиций.
20. Оптимизация финансовых потоков между уровнями бюджетной системы.
21. Реформирование системы межбюджетных отношений в РФ как условие сбалансированности региональных бюджетов.
22. Особенности региональных заимствований за рубежом и в России.
23. Бюджетная политика в регионе как фактор социально-экономического развития территории.
24. Пути повышения эффективности региональных финансов в экономическом развитии России.
25. Теоретические основы и современная практика функционирования местных бюджетов в РФ.
26. Пути укрепления финансового потенциала местных бюджетов в РФ.
27. Проблемы межбюджетных отношений на местном и региональном уровнях и пути их решения.
28. Основы сбалансированности местных бюджетов.
29. Зарубежный опыт реализации бюджетного федерализма и его применение в России.
30. Проблемы реализации казначейской системы исполнения бюджетов в РФ.
31. Сравнительная характеристика управления государственным бюджетом за рубежом и в России.
32. Особенности бюджетирования расходов федерального бюджета, ориентированного на результат.
33. Особенности формирования параметров федерального бюджета в условиях реформирования бюджетного планирования.
34. Государственные займы как инструмент финансового регулирования.
35. Особенности государственной поддержки предприятий реального сектора экономики за рубежом и в России.

36. Государственный бюджет как фактор оптимизации налоговой нагрузки хозяйствующих субъектов.
37. Управление бюджетными потоками государства в системе регулирования экономики.
38. Формирование системы межбюджетных трансфертов в Российской Федерации и пути повышения ее эффективности.
39. Управление доходами и расходами регионального бюджета.
40. Система финансирования бюджетных учреждений в Российской Федерации: проблемы и пути оптимизации.
41. Бюджетное регулирование предпринимательской деятельности: теория и практика.
42. Государственный кредит в системе глобализации финансовых рынков.
43. Внутренний государственный долг как инструмент организации сбережений населения.
44. Формирование эффективной модели бюджетного федерализма в Российской Федерации.
45. Резервы федерального бюджета как инструмент стабилизации финансового рынка.

7.3. Примерный перечень вопросов к экзамену

1. Государственные финансы: понятие, сущность, сфера охвата, роль в экономике.
2. Основные показатели, характеризующие современное состояние государственных финансов в Российской Федерации.
3. Виды денежных фондов, формирующих состав государственных и муниципальных финансов в рыночной экономике, и методы их воздействия на хозяйственный процесс.
4. Бюджетная политика государства: понятие, функции, виды, инструменты.
5. Принципы и задачи реализации бюджетной политики в рыночной экономике.
6. Функциональные направления бюджетной политики в Российской Федерации и характеристика их инструментов.
7. Понятие и структура бюджетной системы в Российской Федерации.
8. Бюджетные системы федеративных и унитарных государств: структура и принципы функционирования.
9. Принципы построения бюджетной системы в России.
10. Характеристика основных звеньев бюджетной системы в Российской Федерации
11. Бюджет как основной инструмент бюджетной политики государства: понятие, сущность, методы воздействия на экономику.
12. Федеральный бюджет: понятие, структура, роль в экономике.
13. Понятие и принципы классификации бюджетных доходов, их состав и структура.

14. Структура доходов федерального бюджета в Российской Федерации по разделам и видам доходов.
15. Экономическое содержание и функциональное назначение бюджетных расходов.
16. Виды расходов государственного бюджета по экономическому содержанию и их воздействие на экономику.
17. Характеристика основных форм бюджетных расходов в Российской Федерации и их назначение в финансировании государственных программ.
18. Расходы бюджета на социальную сферу: состав, особенности финансирования, роль в экономике. Государственные минимальные социальные стандарты.
19. Расходы бюджета на поддержку отраслей материального производства.
20. Расходы бюджета на государственное управление, обеспечение безопасности граждан и государства.
21. Расходы бюджета на обслуживание государственного внутреннего и внешнего долга: содержание и законодательное регулирование.
22. Финансирование бюджетных инвестиций в Российской Федерации: основные формы и динамика.
23. Понятие бюджетного процесса и его основные этапы.
24. Основные участники бюджетного процесса в Российской Федерации: функции и роль на различных этапах бюджетного процесса.
25. Методология формирования и планирования доходов и расходов бюджетной системы.
26. Этапы рассмотрения и утверждения проекта бюджета.
27. Казначейская система исполнения бюджета: понятие, сущность, принципы, преимущества.
28. Организация исполнения доходов и расходов бюджетов в Российской Федерации.
29. Федеральное казначейство РФ: функции и роль в бюджетном процессе.
30. Бюджетный дефицит: понятие, виды, причины возникновения и источники финансирования.
31. Основные концепции регулирования бюджетного дефицита.
32. Государственный кредит: сущность, функции, значение в экономике. Место государственного кредита в системе государственных финансов.
33. Формы государственного кредита в Российской Федерации. Классификация государственных займов.
34. Понятие и виды государственного долга. Воздействие государственного долга на сбалансированность бюджетной системы.

35. Основные формы государственного внутреннего долга в Российской Федерации, его оценка и роль в экономике.
36. Формы государственного внешнего долга в Российской Федерации, его оценка и воздействие на экономику.
37. Управление государственным долгом: понятие, принципы и основные методы.
38. Показатели оценки долговой политики государства, основные ее направления и пути совершенствования в Российской Федерации.
39. Резервный фонд и Фонд национального благосостояния: понятие, назначение, источники формирования, направления использования, роль в управлении государственным долгом.
40. Государственные внебюджетные и целевые бюджетные фонды: понятие, назначение, особенности формирования и использования.
41. Пенсионный фонд России. Содержание пенсионной реформы в Российской Федерации.
42. Федеральный фонд социального страхования РФ: источники формирования, направления использования, роль в социальном страховании. Виды пособий из Фонда социального страхования.
43. Федеральный и территориальный фонды медицинского страхования в РФ: сущность и роль в финансировании медицинских услуг.
44. Региональные финансы: понятие, состав, функции и значение в экономике.
45. Доходы региональных бюджетов: понятие, классификация, виды, проблемы формирования.
46. Система финансовой поддержки субъектов Федерации из федерального бюджета.
47. Расходы региональных бюджетов: понятие, состав, виды, социально-экономическое содержание и назначение.
48. Дефицит регионального бюджета и источники его финансирования. Бюджетное регулирование региональных займов.
49. Муниципальные финансы: понятие, состав, функции и отличия от государственных финансов.
50. Местный бюджет: понятие, виды, структура.
51. Доходы местных бюджетов: виды и особенности разграничения по уровням муниципального образования.
52. Расходы местных бюджетов: виды и основное содержание. Значение расходов местных бюджетов в социально-экономическом развитии муниципального образования.

53. Бюджетный федерализм: понятие, сущность, принципы реализации.
54. Зарубежные модели бюджетного федерализма: виды и отличительные особенности.
55. Принципы распределения расходных полномочий между бюджетными уровнями.
56. Принципы разграничения налоговых полномочий в бюджетной системе.
57. Межбюджетные отношения в Российской Федерации: понятие, принципы реализации, направления реформирования.
58. Система бюджетного регулирования в Российской Федерации: вертикальная и горизонтальная сбалансированность бюджетной системы.
59. Межбюджетные трансферты: понятие, классификации, функции и особенности применения.
60. Фонды финансовой помощи на федеральном и территориальном уровне и их функциональное назначение.

8. Тематический план изучения дисциплины

Очная форма обучения

п/п	Наименование разделов и тем	Аудиторные часы			Самостоятельная работа (форма, часы)	Интерактивные формы обучения	Часы, Формы текущего контроля
		Лекции	Семинарские занятия	Всего			
1	Тема 1. Основы построения бюджетной системы государства	2	4	6	Доклады, рефераты, тесты Подготовка аналитического документа, аналитических записок и эссе 6	Обсуждение в группе 3	5, Обсуждение докладов, рефератов. Подготовка аналитической записки
2	Тема 2. Бюджетная классификация.	2	4	6	Доклады, рефераты, задачи, тесты 6	Обсуждение в группе, решение заданий 3	5, Обсуждение докладов, тесты Подготовка аналитической записки
3	Тема 3. Государственный кредит и государственный долг	6	6	12	Доклады, рефераты, задачи, тесты 10	Обсуждение в группе, решение задач 3	5, Обсуждение докладов, Тесты Подготовка аналитической записки
4	Тема 4. Бюджетный процесс	2	4	6	Доклады, рефераты, задачи, тесты 4	Обсуждение в группе, решение задач 3	5, Обсуждение докладов, Тесты
5	Тема 5. Государственные внебюджетные и целевые бюджетные фонды	4	6	10	Подготовка ответов на вопросы, эссе 12	Обсуждение в группе 4	5, Обсуждение докладов, тесты
6	Тема 6. Бюджетный федерализм и межбюджетные отношения	4	4	8	Доклады, рефераты, задачи, тесты 8	Обсуждение в группе 4	5, Обсуждение докладов, тесты
7	Тема 7. Территориальные бюджетные системы. Особенности функционирования региональных и местных бюджетов	2	4	6	Доклады, рефераты, задачи, тесты 8	Обсуждение аналитической записки 4	6, Обсуждение докладов, тесты Подготовка аналитической записки

ИТОГО	22	32	54	54	24	36

Очно-заочная форма обучения

п/п	Наименование разделов и тем	Аудиторные часы			Самостоя- тельная работа (форма, часы)	Часы, Формы текущего контроля
		Лекци и	Семинарские занятия	Всего		
1	Тема 1. Основы построения бюджетной системы государства	1	3	4	Доклады, рефераты, тесты Подготовка аналитического о документа, аналитических записок и эссе 11	5,Обсуждение докладов, рефератов. Подготовка аналитической записки
2	Тема 2. Бюджетная классификация.	1	3	4	Доклады, рефераты, задачи, тесты 11	5,Обсуждение докладов, тесты Подготовка аналитическо й записки
3	Тема 3. Государственный кредит и государственный долг	1	3	4	Доклады, рефераты, задачи, тесты 11	5,Обсуждение докладов, Тесты Подготовка аналитическо й записки
4	Тема 4. Бюджетный процесс	1	3	4	Доклады, рефераты, задачи, тесты 11	5,Обсуждение докладов, Тесты
5	Тема 5. Государственные внебюджетные и целевые бюджетные фонды	2	4	6	Подготовка ответов на вопросы, эссе 10	5,Обсуждение докладов, тесты
6	Тема 6. Бюджетный федерализм и межбюджетные отношения	2	4	6	Доклады, рефераты, задачи, тесты 10	5,Обсуждение докладов, тесты
7	Тема 7. Территориальные бюджетные системы. Особенности функционирования	2	4	6	Доклады, рефераты, задачи, тесты 10	6,Обсуждение докладов, тесты Подготовка аналитическо й записки

	региональных и местных бюджетов					
ИТОГО		10	24	34	74	36

Заочная форма обучения

п/п	Наименование разделов и тем	Аудиторные часы			Самостоя- тельная работа (форма, часы)	Часы, Формы текущего контроля
		Лекци и	Семинарские занятия	Всего		
1	Тема 1. Основы построения бюджетной системы государства	1	-	1	Доклады, рефераты, тесты Подготовка аналитического о документа, аналитических записок и эссе 18	1,Обсуждение докладов, рефератов. Подготовка аналитической записки
2	Тема 2. Бюджетная классификация.	1	-	1	Доклады, рефераты, задачи, тесты 18	1,Обсуждение докладов, тесты Подготовка аналитическо й записки
3	Тема 3. Государственный кредит и государственный долг	1	1	2	Доклады, рефераты, задачи, тесты 18	1,Обсуждение докладов, Тесты Подготовка аналитическо й записки
4	Тема 4. Бюджетный процесс	1	1	2	Доклады, рефераты, задачи, тесты 18	1,Обсуждение докладов, Тесты
5	Тема 5. Государственные внебюджетные и целевые бюджетные фонды	1	1	2	Подготовка ответов на вопросы, эссе 17	1,Обсуждение докладов, тесты
6	Тема 6. Бюджетный федерализм и межбюджетные отношения	1	-	1	Доклады, рефераты, задачи, тесты 17	2,Обсуждение докладов, тесты
7	Тема 7. Территориальные бюджетные системы. Особенности функционирования	2	1	3	Доклады, рефераты, задачи, тесты 17	2,Обсуждение докладов, тесты Подготовка аналитическо й записки

	региональных и местных бюджетов					
ИТОГО		8	4	12	123	9

ДЕКАН ОБЩЕЭКОНОМИЧЕСКОГО ФАКУЛЬТЕТА

Т.Н. ПАМШЕВА

Негосударственное образовательное учреждение
высшего профессионального образования
«Институт экономики»

УТВЕРЖДЕНО:

На заседании Ученого совета

Протокол № от «__» _____ 2013 г.

Председатель совета _____ Никулин А.А.

Общеэкономический Факультет

УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКИЙ КОМПЛЕКС ПО ДИСЦИПЛИНЕ

БЗ.В.ОД.8 СТРАХОВАНИЕ

Направление подготовки - **080100 Экономика**

Профиль подготовки - **«Финансы и кредит»**

Квалификация (степень) выпускника - **Бакалавр**

Подольск 2013

Негосударственное образовательное учреждение
высшего профессионального образования
«Институт экономики»

УТВЕРЖДЕНО:

На заседании Ученого совета

Протокол № от «__» _____ 2013 г.

Председатель совета _____ Никулин А.А.

Общеэкономический Факультет

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА
ПО ДИСЦИПЛИНЕ**

БЗ.В.ОД.8 СТРАХОВАНИЕ

Направление подготовки - **080100 Экономика**

Профиль подготовки - **«Финансы и кредит»**

Квалификация (степень) выпускника - **Бакалавр**

Подольск 2013

Рабочая программа учебной дисциплины «Страхование» включает в себя перечень тем с указанием объема аудиторных занятий, а также вопросов, подлежащих самостоятельному изучению студентами. Приведены вопросы для самопроверки, перечень тем для рефератов и докладов. Дисциплина предполагает изучение студентами нормативных документов и актов, регламентирующих страховую деятельность. Особое внимание уделяется основам организации страхового дела с учетом специфики различных видов страхования и вопросам финансовой устойчивости страховых организаций.

Программа дисциплины «Страхование» федерального компонента цикла Б.3 составлена в соответствии с государственным образовательным стандартом высшего профессионального образования третьего поколения по направлению «Экономика» по профилю подготовки «Финансы и кредит».

Рабочая программа утверждена на заседании кафедры

протокол № _____ от _____ 2013г.

Заведующий кафедрой

(подпись)

(подпись)

ОГЛАВЛЕНИЕ

1. ОРГАНИЗАЦИОННО-МЕТОДИЧЕСКИЙ РАЗДЕЛ.....	3
1.1. ЦЕЛЬ ДИСЦИПЛИНЫ	3
1.2. УЧЕБНЫЕ ЗАДАЧИ ДИСЦИПЛИНЫ:	3
2. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ «СТРАХОВАНИЕ» В СТРУКТУРЕ ООП ВПО.....	3
3. ТРЕБОВАНИЯ К РЕЗУЛЬТАТАМ ОСВОЕНИЯ СОДЕРЖАНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ.....	3
4. СОДЕРЖАНИЕ РАЗДЕЛОВ ДИСЦИПЛИНЫ «СТРАХОВАНИЕ»	3
2. ВОПРОСЫ ДЛЯ САМОПРОВЕРКИ, ЗАДАНИЯ, ТЕМЫ ЭССЕ И ЛИТЕРАТУРА ПО ТЕМАМ	3
5. ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫЕ ТЕХНОЛОГИИ.....	3
6. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ.....	3
6.1. ЛИТЕРАТУРА.....	3
6.2. РЕКОМЕНДАЦИИ ПО ИСПОЛЬЗОВАНИЮ ИНТЕРНЕТ- РЕСУРСОВ И ДРУГИХ ЭЛЕКТРОННЫХ ИНФОРМАЦИОННЫХ ИСТОЧНИКОВ	3
6.3. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ	3
7. ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА	3
7.1. ПРИМЕРНАЯ ТЕМАТИКА КОНТРОЛЬНЫХ РАБОТ	3
7.2. ВОПРОСЫ К ЗАЧЕТУ	3
8. ТЕМАТИЧЕСКИЙ ПЛАН ИЗУЧЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ	3

1. ОРГАНИЗАЦИОННО-МЕТОДИЧЕСКИЙ РАЗДЕЛ

1.1. Цель дисциплины – формирование у студентов четкого понимания теоретических основ страхования, изучение экономических, правовых и организационных основ страхового дела, приобретение практических навыков, необходимых как во внутренней, так и во внешней среде страхового дела.

1.2. Учебные задачи дисциплины:

1. Изучение теоретических основ организации страхового дела и функций страхования;
2. Освоение страховой терминологии;
3. Ознакомление с содержанием основных видов страхования; принципами и особенностями построения страховых продуктов по личному, имущественному страхованию, по страхованию ответственности; механизмом актуарных расчетов и андеррайтинга;
4. Получение знаний о структуре страхового рынка, его субъектах и участниках, законодательном регулировании страховой деятельности; приобретение практических навыков по заключению договора страхования, расчету страховой премии и определению размеров страхового возмещения, а также оценке финансовую устойчивость страховщика;

2. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ «СТРАХОВАНИЕ» В СТРУКТУРЕ ООП ВПО

Дисциплина «Страхование» относится к циклу БЗ (профессиональный), преподается в 6 семестре учебного плана ООП.

Данная учебная дисциплина предназначена для студентов, обучающихся по программам подготовки бакалавра по направлению «ЭКОНОМИКА», профиль «ФИНАНСЫ И КРЕДИТ».

Курс предполагает, что студентами уже были изучены следующие дисциплины: макроэкономика, микроэкономика, статистика, бухгалтерский учет и анализ, менеджмент, маркетинг, финансы.

3. ТРЕБОВАНИЯ К РЕЗУЛЬТАТАМ ОСВОЕНИЯ СОДЕРЖАНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ.

Студенты в процессе освоения дисциплины «Страхование» должны:

Знать:

- критерии, на основании которых риски относят к группе страховых; методы управления рисками; виды и формы страхования; основные понятия, сущность и функции страхования;
- особенности законодательного регулирования различных видов страховой деятельности; требования, предъявляемые действующим законодательством к участникам страховых отношений; функции органов страхового надзора; права и обязанности субъектов договора страхования; структуру договора страхования, страхового полиса, правил страхования;
- структуру тарифной ставки; факторы, влияющие на размер тарифной ставки в различных видах страхования; факторы, определяющие финансовую устойчивость страховой организации; структуру доходов и расходов страховщика; виды страховых резервов, формируемых страховой организацией и принципы их инвестирования;
- механизм работы службы маркетинга страховой компании; принципы построения страховых продуктов; основы организации страхового маркетинга;
- основные принципы страхования имущества; порядок заключения договора имущественного страхования; процедуру урегулирования убытков в имущественном страховании; особенности страхования имущества от различных рисков;
- особенности договора личного страхования; принципы индивидуального и корпоративного личного страхования; особенности законодательного регулирования медицинского и социального страхования; порядок оценки риска и заключения договора страхования;

- основные принципы страхования ответственности; правовые основы страхования ответственности; процедуру урегулирования убытков в страховании ответственности; особенности страхования различных видов ответственности;

- терминологию, используемую в перестраховании; процедуру передачи и принятия рисков в перестраховании; виды договоров и формы перестрахования; структуру рынка перестрахования.

Индекс и номер компетенции: ОК-3, ОК-4, ОК-5, ОК-6, ОК-7, ОК-8, ОК-9, ОК-10, ОК-11, ОК-12, ОК-13, ОК-14, ПК-4, ПК-5, ПК-6, ПК-7, ПК-8, ПК-11, ПК-13, ПК-16, ПК-24, ПК-28, ПК-29, ПК-36, ПК-42, ПК-46, ПК-13, ПК-50

Уметь:

- различать страховые и нестраховые риски; объяснить почему некоторые формы рисков не подлежат страхованию; раскрыть функции страхования; объяснить значимость страхования для развития предпринимательской деятельности и экономики;

- применять страховое законодательство; оценить соответствие страхового договора требованиям ГК РФ; заполнить заявление о страховании;

- рассчитать тариф-нетто и брутто по рисковым и накопительным видам страхования; рассчитать страховую премию; объяснить информацию, содержащуюся в таблицах смертности; объяснить цель формирования страховых резервов страховой компанией;

- анализировать факторы формирования спроса и предложения на страховые услуги; оценивать перспективы внедрения новых страховых продуктов; разработать программу страхования для корпоративного клиента; оценить потребность индивидуального страхователя в страховании;

- различать виды личного страхования; объяснить значение финансовых и медицинских аспектов при оценке рисков; дать экспертную оценку правилам страхования; обосновать на конкретных примерах наличие или отсутствие страхового интереса;

- объяснить взаимосвязь между страховой стоимостью имущества и страховой суммой; объяснить, каким образом определяется размер страхового возмещения; различать прямые и косвенные риски; оценить потребность страхователя в страховании;

- объяснить каким образом происходит возмещения ущерба, причиненного имуществу, жизни и здоровью; сформулировать основные правила страхования ответственности; объяснить, чем вызвана необходимость страхования ответственности;

- сформулировать причины, по которым страховые компании перестраховывают принятые риски; объяснить, почему рынок перестрахования является международным; объяснить различия между сострахованием и перестрахованием, формами перестрахования.

Индекс и номер компетенции: ОК-3, ОК-4, ОК-5, ОК-6, ОК-7, ОК-8, ОК-9, ОК-10, ОК-11, ОК-12, ОК-13, ОК-14, ПК-4, ПК-5, ПК-6, ПК-7, ПК-8, ПК-11, ПК-13, ПК-16, ПК-24, ПК-28, ПК-29, ПК-36, ПК-42, ПК-46, ПК-13, ПК-50

Владеть:

- методами получения обработки и анализа информации о рисках; принципами и формами организации страховой защиты; оценки эффективности различных форм страхования;

- действующей нормативно-правовой базой в сфере страхования, методами анализа и интерпретации содержания договора и правил страхования;

- принципами анализа информации о финансовом положении страховой компании, эффективности ее операционной и инвестиционной деятельности, расчета страховых тарифов;

- методами анализа информации о спросе и предложении на страховом рынке, анализа тенденций в изменении структуры потребления страховых продуктов;

- навыками анализа информации о рисках в сфере личного и имущественного страхования, оценки эффективности различных форм социального и частного страхования, экономических и финансовых показателей эффективности управления рисками хозяйствующих субъектов через систему страхования.

- методами получения, оценки, анализа и интерпретации информации об эффективности перестрахования рисков, обоснования целесообразности перестрахования и его влияния на финансовое положение страховой организации.

Индекс и номер компетенции: ОК-3, ОК-4, ОК-5, ОК-6, ОК-7, ОК-8, ОК-9, ОК-10, ОК-11, ОК-12, ОК-13, ОК-14, ПК-4, ПК-5, ПК-6, ПК-7, ПК-8, ПК-11, ПК-13, ПК-16, ПК-24, ПК-28, ПК-29, ПК-36, ПК-42, ПК-46, ПК-13, ПК-50

Формы контроля

Промежуточный контроль:

- микроконтрольные работы,
- контрольные работы,
- написание эссе,
- подготовка докладов, выступлений
- защита рефератов,
- промежуточное тестирование по отдельным разделам дисциплины.

Использование различных форм промежуточного контроля дает преподавателю основания для объективной оценки знаний каждого студента.

Итоговый контроль:

Экзамен в устной или письменной форме

Формирование итоговой оценки по дисциплине

Форма контроля	Максимальное количество баллов
Работа на семинарских занятиях	10
Защита реферата	10
Подготовка доклада (выступления)	10
Самостоятельная работа	10
Контрольная работа	10
Тест	10
Итого:	60

Студенты, набравшие в течение модуля минимум 30 баллов допускаются к сдаче экзамена.

Формирование итоговой оценки по дисциплине с использованием балльно-рейтинговой оценки работы студента в семестре

Цифровое выражение	Словесное выражение	Описание
5	Отлично	Выполнен полный объем работы, ответ студента полный и правильный. Студент способен обобщить материал, сделать собственные выводы, выразить свое мнение, привести иллюстрирующие примеры
4	Хорошо	Выполнено 75% работы, ответ студента правильный, но неполный. Не приведены иллюстрирующие примеры, обобщающее мнение студента

		недостаточно четко выражено
3	Удовлетворительно	Выполнено 50% работы, ответ правилен в основных моментах, нет иллюстрирующих примеров, нет собственного мнения студента, есть ошибки в деталях и/или они просто отсутствуют
2	Неудовлетворительно	Выполнено менее 50% работы, в ответе существенные ошибки в основных аспектах темы.

Таблица перевода оценок

Российская система оценок	100% шкала оценок	Европейская система оценок (ECTS)
5 - отлично	90-100	A – отлично
	81-89	B – очень хорошо
4 – хорошо	65-80	C – хорошо
3 – удовлетворительно	56-64	D – удовлетворительно
	50-55	E – посредственно
2 - неудовлетворительно	<50	FX- неудовлетворительно (с правом пересдачи)
	<50	F – неудовлетворительно (без права пересдачи, необходимо повторить курс)

Преподавателем могут быть учтены баллы, полученные студентом при промежуточном контроле знаний в течение семестра (модуля), и выведена общая оценка.

4. СОДЕРЖАНИЕ РАЗДЕЛОВ ДИСЦИПЛИНЫ «СТРАХОВАНИЕ»

№/п	Наименование раздела дисциплины (тема)	Содержание	Формируемые компетенции	Результаты освоения (знать, уметь, владеть)	Образовательные технологии
1	Страхование в рыночной экономике	Экономическая сущность и функции страхования. Формы организации страхового фонда: централизованный страховой фонд, фонды самострахования, фонды страховщиков. Страхование как система перераспределительных отношений по возмещению ущерба. Место страхования в финансовой системе общества. Роль страхования в условиях рыночной экономики. Риск как материальная основа страхования. Виды и формы рисков. Классификация рисков. Управление и предотвращение рисков. Страхование как метод управления риском. Характеристика страховых рисков. Классификация в страховании. Виды и формы страхования. Обязательное и добровольное страхование. Социальное страхование. Государственное страхование. Индивидуальное и корпоративное страхование. Страхование в рыночной экономике. Страховая деятельность. Страховые организации. Акционерное страхование. Взаимное страхование. Кэптивное страхование. Страховые пулы. Страховая услуга. Продавцы и покупатели страховых услуг. Страховые посредники. Исторические аспекты возникновения страхования. Развитие страхования в России и за рубежом. Современное состояние и тенденции развития страхования в России. Мировое страховое хозяйство. Проблемы взаимодействия российских и иностранных страховщиков.	ОК-3 ОК-4 ОК-6 ОК-13 ОК-14 ОК-20 ОК-21 ПК-5 ПК-6 ПК-8 ПК-16 ПК-24 ПК-28 ПК-29 ПК-36 ПК-42 ПК-46 ПК-50	Знать: критерии, на основании которых риски относят к группе страховых; методы управления рисками; виды и формы страхования; основные понятия, сущность и функции страхования Уметь: различать страховые и нестраховые риски; объяснить почему некоторые формы рисков не подлежат страхованию; раскрыть функции страхования; объяснить значимость страхования для развития предпринимательской деятельности и экономики. Владеть: методами получения обработки и анализа информации о рисках; принципами и формами организации страховой защиты; оценки эффективности различных форм страхования	Лекции, семинары, консультации, самостоятельная работа студентов.
2	Правовые основы страховой деятельности	Юридические основы страховых отношений. Закон «Об организации страхового дела в Российской Федерации». ГК РФ, ч.2, глава 48 «Страхование». Государственное регулирование и надзор за страховой деятельностью. Функции Федеральной службы страхового надзора. Лицензирование страховой деятельности. Особенности законодательного регулирования в области обязательного и социального страхования. Страховой интерес. Заявление о страховании. Договор	ОК-4 ОК-5 ОК-6 ОК-7 ОК-9 ОК-12 ОК-20 ОК-21	Знать: особенности законодательного регулирования различных видов страховой деятельности; требования, предъявляемые действующим законодательством к участникам страховых отношений; функции органов страхового надзора; права и обязанности субъектов договора страхования; структуру договора страхования,	Лекции, семинары, консультации, самостоятельная работа студентов.

		страхования. Страховщик, страхователь, застрахованное лицо, выгодоприобретатель. Форма договора страхования. Существенные условия договора страхования. Виды страховых полисов. Правила и условия страхования. Страховой случай и порядок урегулирования страховых требований. Суброгация и регресс.	ПК-4 ПК-8 ПК-11 ПК-16 ПК-24 ПК-28 ПК-29 ПК-36 ПК-42 ПК-46 ПК-50	страхового полиса, правил страхования; Уметь: применять страховое законодательство; оценить соответствие страхового договора требованиям ГК РФ; заполнить заявление о страховании. Владеть: действующей нормативно-правовой базой в сфере страхования, методами анализа и интерпретации содержания договора и правил страхования.	
3	Экономика и финансы страховой организации	Сущность и задачи актуарных расчетов. Статистические закономерности страховых событий. Закон больших чисел. Вероятность наступления страхового случая и определение объема ожидаемых страховых выплат. Страховая статистика. Методологические вопросы построения страховых тарифов. Состав и структура тарифной ставки. Убыточность страховой суммы. Таблицы смертности. Норма доходности. Методики расчета тарифных ставок в рисковом и накопительных видах страхования. Тарифная политика страховых компаний. Экономико-математические методы, используемые в актуарных расчетах. Понятие финансовой устойчивости страховщиков. Доходы, расходы и прибыль страховщика. Страховые резервы, их виды. Обеспечение платежеспособности страховой компании. Экономическая работа в страховой компании. Предупредительные мероприятия и их финансирование страховой компанией. Необходимость проведения инвестиционной деятельности. Принципы инвестирования временно свободных средств страховщика. Налогообложение в сфере страхования.	ОК-5 ОК-6 ОК-7 ОК-8 ОК-9 ОК-10 ОК-11 ОК-12 ОК-13 ОК-20 ОК-21 ПК-5 ПК-6 ПК-7 ПК-11 ПК-13 ПК-16 ПК-24 ПК-28 ПК-29	Знать: структуру тарифной ставки; факторы, влияющие на размер тарифной ставки в различных видах страхования; факторы, определяющие финансовую устойчивость страховой организации; структуру доходов и расходов страховщика; виды страховых резервов, формируемых страховой организацией и принципы их инвестирования; Уметь: рассчитать тариф-нетто и брутто по рисковому и накопительным видам страхования; рассчитать страховую премию; объяснить информацию, содержащуюся в таблицах смертности; объяснить цель формирования страховых резервов страховой компанией. Владеть: методами получения обработки и анализа информации о финансовом положении страховой компании, эффективности ее операционной и инвестиционной деятельности, расчета	Лекции, семинары, консультации.

			ПК-36 ПК-42 ПК-46 ПК-50	страховых тарифов.	
4	Страховой маркетинг	Понятие и сущность страхового маркетинга. Роль страхового маркетинга в повышении эффективности страхования. Социально ориентированный маркетинг в страховании. Система организации страхового маркетинга. Служба маркетинга страховой компании. Сегментация страхового рынка. Принципы сегментации страхового рынка. Формирование спроса на страховые услуги. Мотивация потребителей страховой продукции. Структура страхового продукта. Построение страхового продукта. Страховые продукты для индивидуальных и корпоративных клиентов. Комплексный (пакетный) характер продаж страховых продуктов. Рекламная работа. Конкуренция и конкурентоспособность страховой организации. Сбыт страховой продукции. Управление ценой страховой продукции.	ОК-4 ОК-5 ОК-6 ОК-7 ОК-8 ОК-9 ОК-12 ОК-13 ОК-14 ОК-20 ОК-21 ПК-4 ПК-8 ПК-11 ПК-13 ПК-16 ПК-24 ПК-28 ПК-29 ПК-36 ПК-42 ПК-46 ПК-50	Знать: механизм работы службы маркетинга страховой компании; принципы построения страховых продуктов; основы организации страхового маркетинга; Уметь: анализировать факторы формирования спроса и предложения на страховые услуги; оценивать перспективы внедрения новых страховых продуктов; разработать программу страхования для корпоративного клиента; оценить потребность индивидуального страхователя в страховании. Владеть: методами получения, обработки и анализа информации о спросе и предложении на страховом рынке, анализа тенденций в изменении структуры потребления страховых продуктов.	Лекции, семинары, решение ситуативных задач, консультации, самостоятельная работа студентов.
5	Личное страхование	Личное страхование как фактор социальной стабильности общества. Виды и формы личного страхования. Классификация личного страхования: по объему риска; по виду лич-	ОК-4 ОК-5 ОК-6	Знать: особенности договора личного страхования; принципы индивидуального и корпоративного личного страхования;	Лекции, семинары, решение

		ного страхования; по количеству лиц, указанных в договоре; по длительности страхового обеспечения, по форме выплаты страхового обеспечения, по форме уплаты страховых премий. Задачи и функции личного страхования. Обязательное и добровольное страхование. Социальное страхование. Страховой интерес в разных видах личного страхования. Страховая сумма. Страховая выплата. Страховая премия. Страхование жизни. Страхование на случай смерти и на дожитие. Пожизненное страхование. Смешанное страхование жизни. Субъекты и объекты страхования. Страховые события. Исключения из страхового покрытия. Страхование аннуитетов и пенсий. Формы пенсионного страхования. Пенсионные фонды. Программы пенсионного страхования. Страхование от несчастных случаев и болезней. Обязательное и добровольное страхование. Индивидуальное и коллективное страхование от несчастных случаев. Страховые риски. Страховые события. Факторы риска. Особенности определения размера страховой выплаты. Страхование от критических заболеваний. Оценка рисков при страховании от несчастных случаев и болезней. Медицинское страхование. Особенности законодательного регулирования. Виды и формы медицинского страхования. Программы медицинского страхования. Обязательное медицинское страхование. Добровольное медицинское страхование. Особенности построения страховых продуктов и расчета страховых тарифов. Оценка риска в медицинском страховании.	ОК-9 ОК-13 ОК-14 ОК-20 ОК-21 ПК-4 ПК-5 ПК-6 ПК-8 ПК-11 ПК-13 ПК-16 ПК-24 ПК-28 ПК-29 ПК-36 ПК-42 ПК-46 ПК-50	особенности законодательного регулирования медицинского и социального страхования; порядок оценки риска и заключения договора страхования; Уметь: различать виды личного страхования; объяснить значение финансовых и медицинских аспектов при оценке рисков; дать экспертную оценку правилам страхования; обосновать на конкретных примерах наличие или отсутствие страхового интереса. Владеть: методами получения, обработки и анализа информации о рисках в сфере личного страхования, оценки эффективности различных форм социального и частного страхования.	ситуативных задач, консультации, самостоятельная работа студентов.
6	Имущественное страхование	Система имущественного страхования. Страховой интерес. Принципы и методы определения страховой суммы. Страховая стоимость и порядок ее определения. Полное и пропорциональное страхование. Двойное страхование. Франшизы. Формы возмещения ущерба. Договор имущественного страхования. Ответственность сторон. Право на регресс. Основные условия возмещения ущерба. Документы, подтверждающие страховой случай.	ОК-4 ОК-5 ОК-6 ОК-9 ОК-13 ОК-14 ОК-20	Знать: основные принципы страхования имущества; порядок заключения договора имущественного страхования; процедуру урегулирования убытков в имущественном страховании; особенности страхования имущества от различных рисков; Уметь: объяснить взаимосвязь между	Лекции, семинары, решение ситуативных задач, консультации, самостояте

		Страхование имущества граждан и предприятий. Объекты страхования. Страховые риски. Порядок заключения договора и уплаты страхового платежа. Условия страхования. Определение и выплата страхового возмещения. Страхование от огня и других опасностей. Страхование прямых и косвенных рисков. Страхование убытков от перерывов в производстве. Страхование предпринимательских рисков. Страхование банковских рисков. Страхование рисков новой техники и технологии. Страхование строительно-монтажных рисков. Жилищное страхование. Ипотечное страхование. Титульное страхование. Страхование грузов. Объем ответственности страховщика. Системы страхования грузов. Страховые случаи. Морское страхование грузов. Страхование средств наземного транспорта. Страхование средств водного транспорта. Страхование средств воздушного транспорта.	ОК-21 ПК-4 ПК-5 ПК-6 ПК-8 ПК-11 ПК-13 ПК-16 ПК-24 ПК-28 ПК-29 ПК-36 ПК-42 ПК-46 ПК-50	страховой стоимостью имущества и страховой суммой; объяснить каким образом определяется размер страхового возмещения; различать прямые и косвенные риски; оценить потребность страхователя в страховании; Владеть: методами получения, обработки и анализа информации о рисках в сфере имущественного страхования, оценки целесообразности и эффективности использования различных систем страховой ответственности.	льная работа студентов.
7	Страхование ответственности	Содержание страхования ответственности. Классификация страхования ответственности. Добровольное и обязательное страхование. Правовая основа страхования ответственности. Лимит ответственности страховщика. Критерии определения страховой премии. Понятие регрессионного иска и порядок его предъявления. Тарифные ставки. Порядок осуществления выплат. Добровольное и обязательное страхование гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств. Международная система страхования ответственности владельцев автотранспортных средств «Зеленая карта». Страхование гражданской ответственности предприятий-источников повышенной опасности. Экологическое страхование. Страхование профессиональной ответственности. Страхование ответственности перевозчика. Страхование ответственности судовладельцев. Страхование ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств	ОК-4 ОК-5 ОК-6 ОК-9 ОК-13 ОК-14 ОК-20 ОК-21 ПК-4 ПК-5 ПК-6 ПК-8 ПК-11 ПК-13 ПК-16	Знать: основные принципы страхования ответственности; правовые основы страхования ответственности; процедуру урегулирования убытков в страховании ответственности; особенности страхования различных видов ответственности; Уметь: объяснить каким образом происходит возмещения ущерба, причиненного имуществу, жизни и здоровью; сформулировать основные правила страхования ответственности; объяснить, чем вызвана необходимость страхования ответственности. Владеть: методами получения, обработки и анализа информации о рисках в сфере страхования ответственности, оценки	Лекции, семинары, решение ситуативных задач, консультации, самостоятельная работа студентов.

		по договору. Страхование ответственности работодателей. Особенности страховых правоотношений и осуществления выплат.	ПК-24 ПК-28 ПК-29 ПК-36 ПК-42 ПК-46 ПК-50	экономических и финансовых показателей эффективности управления рисками хозяйствующих субъектов через систему страхования ответственности.	
8	Перестрахование	Экономическая необходимость и сущность перестрахования. Цели перестрахования. Терминология, используемая в перестраховании: цедент, перестраховщик, цессия, ретроцессия, собственное удержание, Правовые основы перестрахования. Сострахование и перестрахование. Формы перестрахования. Пропорциональное и непропорциональное перестрахование. Виды договоров перестрахования. Факультативное перестрахование. Облигаторное перестрахование. Практическое применение перестрахования. Рынок перестрахования.	ОК-4 ОК-5 ОК-6 ОК-9 ОК-13 ОК-14 ОК-20 ОК-21 ПК-4 ПК-5 ПК-6 ПК-7 ПК-8 ПК-11 ПК-13 ПК-16 ПК-24 ПК-28 ПК-29 ПК-36 ПК-42	Знать: терминологию, используемую в перестраховании; процедуру передачи и принятия рисков в перестрахование; виды договоров и формы перестрахования; структуру рынка перестрахования; Уметь: сформулировать причины, по которым страховые компании перестраховывают принятые риски; объяснить, почему рынок перестрахования является международным; объяснить различия между сострахованием и перестрахованием, формами перестрахования. Владеть: методами получения, оценки, анализа и интерпретации информации об эффективности перестрахования рисков, обоснования целесообразности перестрахования и его влияния на финансовое положение страховой организации.	Лекции, семинары, консультации, самостоятельная работа студентов.

Литература, вопросы, тематика эссе, рефератов, докладов

Тема 1 Страхование в рыночной экономике

Методы:

Лекции, семинары, консультации, самостоятельная работа студентов.

Литература:

Учебник [1,2], основная литература [5, 6], дополнительная литература [7,19,20,27,31].

План семинарских занятий:

- Обсуждение со студентами понятия «риск», «неопределенность». Студенты должны уметь объяснить различия между страховыми и нестраховыми рисками, сформулировать критерии страховых рисков.
- Обсуждение важности предотвращения и снижения убытков, а также различий между методами управления риском.
- Дискуссия на тему «Роль страхования в управлении рисками». Студенты должны уметь объяснить различия между отраслями и видами страхования, формами страхования, знать структуру страхового рынка и функции его участников.
- Обсуждение рефератов (докладов), самостоятельно подготовленных студентами.

Вопросы для самопроверки:

1. Какие формы организации страхового фонда Вы знаете?
2. В каких ситуациях предпочтительнее прибегать к самострахованию рисков?
3. Для чего необходима классификация рисков?
4. Каким образом реализуется предупредительная функция страхования?
5. Почему некоторые риски подлежат страхованию в обязательном порядке?
6. В чем состоит особенность взаимного страхования?
7. Кто выступает в качестве продавцов страховых услуг?
8. Перечислите посредников на страховом рынке?

Тема 2. Правовые основы страховой деятельности

Методы:

Лекции, семинары, консультации, самостоятельная работа студентов.

Литература:

Учебник [1,2], основная литература [5,6], дополнительная литература [10,12,15,21,22,23,24,25,26,28,30].

План семинарских занятий:

- Обсуждение со студентами важности и необходимости государственного регулирования страхового рынка. Студенты должны уметь объяснить, какие аспекты страховой деятельности подлежат контролю со стороны регулирующих органов.
- Обсуждение рефератов (докладов), самостоятельно подготовленных студентами.
- Дискуссия на тему «Российская система обязательного и социального страхования и особенности ее законодательного регулирования».
- Ознакомление студентов со страховой документацией: заявление о страховании, типовые правила страхования, договор страхования, страховой акт и т.д. Студенты должны уметь объяснить роль заявления о страховании в оценке риска, описать структуру правил страхования, перечислить существенные условия договора страхования.
- Микроконтрольная работа по теме: «Правовые основы страховой деятельности».
- Написание студентами эссе на тему: «Страховой интерес в различных видах страхования и его оценка».

Вопросы для самопроверки:

1. Что является объектом регулирования Закона «Об организации страхового дела в Российской Федерации» и ГК РФ?
2. Какие условия договора страхования являются существенными?
3. Когда договор страхования вступает в силу?
4. В чем заключаются различия между застрахованным лицом и выгодоприобретателем в договоре личного страхования?
5. Какие виды страховой деятельности подлежат лицензированию в РФ?
6. Кто осуществляет надзор за страховой деятельностью в РФ?

Тема 3. Экономика и финансы страховой организации

Методы:

Лекции, семинары, консультации.

Литература:

Учебник [1,2], основная литература [3,4,5,6], дополнительная литература [8,15,20,25,26].

План семинарских занятий:

- Обсуждение со студентами роли закона больших чисел и теории вероятностей в страховании. Студенты должны уметь объяснить цель использования данных страховой и демографической статистики в актуарных расчетах, знать структуру страхового тарифа, назначение его элементов.
- Решение задач по расчету тарифов в рискованных видах страхования.
- Обсуждение особенностей исчисления тарифов в накопительных видах страхования. Студенты должны уметь пользоваться таблицами смертности и объяснять различия в их видах.
- Решение задач по расчету тарифов по страхованию жизни.
- Дискуссия на темы: «Тарифная политика и ее роль в обеспечении финансовой устойчивости страховой компании».
- Ознакомление студентов со структурой бухгалтерского баланса страховой компании и Отчета о прибылях и убытках. Студенты должны уметь рассчитать показатели финансовой деятельности страховой компании на основании данных публикуемой бухгалтерской (финансовой) отчетности.
- Обсуждение рефератов (докладов), самостоятельно подготовленных студентами.
- Контроль за самостоятельной работой студентов.
- Домашнее задание: расчет коэффициентов, характеризующих финансовое положение страховой компании; анализ публикуемого рейтинга страховых компаний.

Вопросы для самопроверки:

1. В чем состоят задачи актуарных расчетов?
2. Какие виды страхования относятся к рискованным?
3. Какие закономерности отражены в таблицах смертности?
4. В чем заключается тарифная политика страховой компании?
5. Опишите структуру тарифной ставки?
6. В каких случаях применяется система бонус-малус?
7. Что показывает убыточность страховой суммы?
8. Как норма доходности влияет на размер страхового тарифа по страхованию жизни?

9. В чем состоят различия между методиками расчета тарифов в рисковом и накопительных видах страхования?
10. Какие резервы формирует страховщик по видам страхования иным, чем страхование жизни?
11. Какие требования предъявляются к инвестированию временно свободных средств страховщика?
12. Перечислите структуру доходов и расходов страховой компании?
13. Какие факторы влияют на платежеспособность страховой компании?
14. В чем заключается назначение резерва предупредительных мероприятий?

Тема 4. Страховой маркетинг

Методы:

Лекции, практические занятия, решение ситуативных задач, консультации, самостоятельная работа студентов.

Литература:

Учебник [1,2], основная литература [3,5,6].

План семинарских занятий:

- Обсуждение со студентами особенностей страхового маркетинга, методов оценки потребностей населения в страховых услугах, факторов формирования спроса и предложения на страховом рынке.
- Обсуждение каналов распространения страховых продуктов. Студенты должны уметь объяснить различия между различными каналами сбыта, роль страховых посредников в продаже страховых продуктов.
- Обсуждение понятий «страховой продукт», «страховая услуга» и процесса построения страховых продуктов в различных видах страхования, влияние фактора конкуренции на построение страховых продуктов.
- Обсуждение рефератов (докладов), самостоятельно подготовленных студентами.
- Контроль за самостоятельной работой студентов.
- Домашнее задание: изучить интернет-сайты страховых компаний и ассортимент предлагаемых страховых продуктов, провести сравнительный анализ продуктов различных страховых компаний.

Вопросы для самопроверки:

1. Какие факторы влияют на формирование спроса населения на страховые услуги?
2. Что такое страховой продукт?
3. Каким образом страховщики организуют продвижение на рынок новых страховых продуктов?

Тема 5. Личное страхование

Методы:

Лекции, семинары, решение ситуативных задач, консультации, самостоятельная работа студентов.

Литература:

Учебник [1,2], основная литература [5,6], дополнительная литература [7,8,10,12,14,15,19,20,21,23,24,27,29,31].

План семинарских занятий:

- Дискуссия на тему: «Личное страхование как фактор социальной стабильности общества». Студенты должны уметь объяснить, каким образом различные виды личного страхования способствуют минимизации рисков индивида, в чем заключается страховой интерес в личном страховании.
- Обсуждение структуры договора личного страхования. Студенты должны понимать, каким образом устанавливается страховая сумма в различных видах личного страхования, знать права и обязанности страхователя и выгодоприобретателя, особенности оценки рисков при страховании жизни и здоровья и роль медицинской экспертизы.
- Дискуссия на тему: «Социальные риски и социальное страхование». Студенты должны знать природу социального риска и методы управления этими рисками в современном обществе.
- Ознакомление с российской системой пенсионного и медицинского страхования, сравнение с зарубежными системами.
- Обсуждение особенностей страхования от несчастных случаев. Студенты должны уметь объяснить особенности определения размера страховой выплаты при различных страховых случаях, перечислить обстоятельства, при наступлении которых выплата не производится.
- Дискуссия на тему: «Особенности рынка медицинского страхования, субъекты и участники страховых отношений». Студенты должны объяснить механизм возмещения убытков в медицинском страховании, знать структуру цены страхового полиса и особенности расчета тарифов, различия между программами обязательного и добровольного медицинского страхования.
- Обсуждение рефератов (докладов), самостоятельно подготовленных студентами.
- Контроль за самостоятельной работой студентов.
- Контрольная работа в форме тестирования.

Вопросы для самопроверки:

1. Какие функции выполняет личное страхование?
2. Перечислите виды и формы личного страхования?
3. Какие виды личного страхования являются краткосрочными и долгосрочными?
4. Чем отличается индивидуальное страхование от группового?
5. Какие виды личного страхования являются обязательными по закону в РФ?
6. В каких видах личного страхования страховое обеспечение выплачивается пожизненно?
7. Почему договор личного страхования является публичным?
8. Каким образом устанавливается страховая сумма в договоре личного страхования?
9. В чем состоит социальная функция личного страхования?
10. Какие риски относятся к группе социальных?
11. В чем состоит особенность социального страхования?
12. Что является страховым случаем при страховании от несчастных случаев?

Тема 6. Имущественное страхование

Методы:

Лекции, семинары, решение ситуативных задач, консультации, самостоятельная работа студентов.

Литература:

Учебник [1,2], основная литература [4,5,6], дополнительная литература [8,9,10,11,13,16,17,20,25,26,30].

План семинарских занятий:

- Обсуждение со студентами принципов страхования имущества. Студенты должны различать системы страховой ответственности, особенности их применения на практике, влияние на размер страхового возмещения; понимать сущность суброгации и ее отличие от регресса; знать формы возмещения ущерба.
- Обсуждение понятий «страховая стоимость» и «страховая сумма». Студенты должны понимать различия между полным, неполным и двойным страхованием.
- Решение расчетных задач по теме: «Системы страховой ответственности и франшизы».
- Решение ситуативных задач. Заполнение страховых документов при страховании имущества.
- Обсуждение рефератов (докладов), самостоятельно подготовленных студентами.
- Контроль за самостоятельной работой студентов.
- Контрольная работа в форме тестирования.

Вопросы для самопроверки:

1. Что является объектом имущественного страхования?
2. От каких рисков может быть застраховано имущество?
3. Почему страховая сумма по договору имущественного страхования не может превышать страховую стоимость имущества?
4. Какие условия договора имущественного страхования являются существенными?
5. Как производится расчет страхового возмещения при страховании имущества?
6. Каким образом определяется размер страхового возмещения при пропорциональном страховании?
7. Каким образом франшиза влияет на размер страхового возмещения?
8. Опишите процедуру урегулирования убытков в имущественном страховании?
9. В каких случаях страховщик может отказать в выплате возмещения?
10. Какие риски включаются в страховое покрытие по полису огневого страхования?
11. Какие риски включаются в страховое покрытие по полису комплексного страхования банков?
12. В чем состоит особенность страхования строительно-монтажных рисков?
13. Что является объектом страхования при страховании грузов?
14. Перечислите условия морского страхования грузов?
15. В чем состоит отличие прямых рисков от косвенных? Приведите пример.
16. Как производится оценка убытков при страховании перерывов в производстве?
17. В чем состоит особенность страхования средств транспорта?

Тема 7. Страхование ответственности

Методы:

Лекции, семинары, решение ситуативных задач, консультации, самостоятельная работа студентов.

Литература:

Учебник [1,2], основная литература [3,5,6], дополнительная литература [8,10,20,22,30].

План семинарских занятий:

- Обсуждение со студентами сущности страхования ответственности. Студенты должны понимать, какие виды ответственности подлежат и не подлежат страхованию и объяснить почему.
- Обсуждение обязательного страхования гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств, его законодательного регулирования (далее ОСАГО). Ознакомление правилами ОСАГО, с заявлением о страховании, методикой расчета страховых тарифов. Студенты должны понимать особенности применения повышающих и понижающих коэффициентов при расчете тарифов.
- Решение расчетных задач.
- Обсуждение рефератов (докладов), самостоятельно подготовленных студентами.
- Контроль за самостоятельной работой студентов.
- Контрольная работа в форме тестирования.

Вопросы для самопроверки:

1. В чем состоит сущность страхования ответственности?
2. Чем отличаются условия добровольного и обязательного страхования гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств?
3. Перечислите основные условия страхования профессиональной ответственности?
4. Какие риски включаются в страховое покрытие по полису страхования ответственности перевозчика?
5. Что является страховым случаем при страховании ответственности?
6. Кто является выгодоприобретателем по договору страхования ответственности?
7. Что является объектом страхования профессиональной ответственности?
8. Какие виды страхования ответственности являются обязательными?

Тема 8. Перестрахование

Методы:

Лекции, семинары, консультации, самостоятельная работа студентов.

Литература:

Учебник [1,2], основная литература [3,5,6], дополнительная литература [10,18,20,25].

План семинарских занятий:

- Обсуждение причин, по которым страховые компании прибегают к перестрахованию рисков. Студенты должны уметь объяснить, каким образом перестрахование способствует повышению финансовой устойчивости страховой компании.
- Обсуждение видов договоров перестрахования. Студенты должны понимать различия между пропорциональным и непропорциональным страхованием.
- Решение расчетных задач.
- Обсуждение рефератов (докладов), самостоятельно подготовленных студентами.
- Контроль за самостоятельной работой студентов.

Вопросы для самопроверки:

- Что является целью перестрахования?
- В чем заключается различие между сострахованием и перестрахованием?
- Кто является покупателями и продавцами на рынке перестрахования?
- В каких случаях применяется перестрахование на базе эксцедента убытка?
- Почему рынок перестрахования является международным?

2. Вопросы для самопроверки, задания, темы эссе и литература по темам

Тема 1 Страхование в рыночной экономике

Рефераты (доклады) по теме:

1. Основные этапы развития страхового дела в России.
2. Современное состояние и перспективы развития российского страхового рынка.
3. Страховые рынки развитых зарубежных стран (на примере различных стран).
4. Страховая услуга как объект купли-продажи на страховом рынке.
5. Роль страхования в экономике.
6. Взаимное страхование.
7. Кэптивное страхование.

Вопросы для самостоятельной работы:

1. Исторические аспекты возникновения и развития страхования.
2. Эволюция российской системы социального страхования.
3. Реформы в сфере обязательного и социального страхования.
4. Проблемы взаимодействия российских и иностранных страховщиков.

Тестовые задания:

1. Экономическая сущность страхования заключается в следующих функциях...
 - а) рисковая, предупредительная, контрольная, сберегательная
 - б) рисковая, предупредительная, посредническая
 - в) сберегательная, предупредительная, накопительная
 - г) предупредительная, сберегательная, посредническая, рисковая
2. Страховой фонд страховщика формируется:
 - а) в денежной форме
 - б) в натуральной форме
 - в) в денежной и натуральной форме
3. Страховая сумма по договору имущественного страхования не может превышать...
 - а) размера прямого ущерба застрахованного имущества страхователя
 - б) страховой стоимости имущества на момент заключения договора страхования
 - в) страховой стоимости имущества на момент окончания договора страхования
4. Экономическая сущность страхования состоит в ...
 - а) в солидарной (замкнутой) раскладке возможного ущерба от стихийных бедствий и других событий между заинтересованными лицами;

- б) в случайном характере наступления страховых событий и неравномерности возможного ущерба;
- в) в особых перераспределительных денежных отношениях между участниками страхования по поводу формирования специального фонда за счет страховых взносов страхователей, предназначенного для возмещения возможного ущерба (убытка), причиненному одному из них в результате страхового случая.

5. Страхование одним страховщиком на определенных договором условиях риска исполнения всех или части своих обязательств перед страхователем у другого страховщика – это...

- а) сострахование
- б) перестрахование
- в) взаимное страхование
- г) двойное страхование

6. Посредниками на рынке страховых услуг являются...

- а) аджастеры
- б) страховые агенты и страховые брокеры
- в) андеррайтеры
- г) страховые актуарии

7. Страховыми агентами могут быть:

- а) любые физические и юридические лица;
- б) только физические лица;
- в) только юридические лица;
- г) только граждане РФ.

8. Какой из приведенных ниже фондов может формироваться помимо денежных запасов, еще и в натуральной форме?

- а) страховой фонд страховщика
- б) фонд предупредительных мероприятий
- в) фонд самострахования

9. Добровольное страхование - это

а) форма страхования, осуществляемая на основе добровольного соглашения между страхователем и застрахованным

б) форма страхования, осуществляемая на основе добровольного соглашения между страхователем и страховщиком

в) форма страхования, осуществляемая на основе добровольного соглашения между застрахованным и страховщиком

Обязательное страхование представляет собой ...

а) форму страхования, осуществляемую государственными страховыми организациями в силу закона

- б) форму страхования, осуществляемую в силу закона
- в) форму страхования, осуществляемую на основании договора.

10. Виды, условия и порядок проведения обязательного страхования определяются ...

- а) правилами страхования
- б) договором между страховщиком и страхователем
- в) страхователем при заключении договора страхования
- г) соответствующими законами Российской Федерации

11. Страховые агенты – это страховые посредники, представляющие:

- а) страховщика в отношениях со страхователем;
- б) страхователя в отношениях со страховщиком;
- в) страховщика в отношениях с перестраховщиком.

Тема 2. Правовые основы страховой деятельности

Рефераты (доклады) по теме:

1. Законодательное регулирование страховой деятельности в РФ (Закон об организации страхового дела в РФ и ГК РФ).
2. Сравнение развития обязательной и добровольной форм страхования в России.
3. Обязательные виды страхования и проблемы их развития (на примере одного из видов обязательного страхования).
4. Договор страхования.

Вопросы и задания для самостоятельной работы:

Работа с нормативно-правовыми документами. Подготовка к обсуждению следующих вопросов:

1. Страховой интерес в различных видах страхования.
2. Основные условия договора страхования и их отражение в ГК РФ. Анализ различных договоров страхования конкретных страховщиков, работающих на региональном рынке.
3. Законодательное регулирование в области обязательного медицинского и пенсионного страхования.

Тестовые задания:

1. Лицензия дает право страховщику
 - а) заниматься любой предпринимательской деятельностью;
 - б) осуществлять только разрешенные виды страховой деятельности;
 - в) совмещать банковскую и страховую деятельность;
 - г) нет правильного ответа.
2. Договор страхования может быть заключен:
 - а) только в письменной форме;
 - б) в любой форме, по соглашению сторон;

- в) в устной форме;
- г) нет правильного ответа.

3. Договорная дисциплина в страховании на территории РФ регулируется..

- а) Законом РФ «Об организации страхового дела в РФ»
- б) Налоговым кодексом РФ
- в) Гражданским кодексом РФ

4. Закон РФ «Об организации страхового дела в РФ» регулирует деятельность страховщиков в области...

- а) добровольного страхования
- б) обязательного и добровольного страхования
- в) государственного страхования

5. Регулирование деятельности страховых организаций на территории РФ, лицензирование страховой деятельности, контроль за операциями страховых компаний на предмет соответствия лицензии и законодательству РФ осуществляется...

- а) Росстрахнадзором
- б) Всероссийским союзом страховщиков
- в) Федеральной налоговой службой
- г) Федеральной службой страхового надзора

6. Заявление о страховании является..

- а) самостоятельным документом
- б) требованием о выплате
- в) основой полиса
- г) основой договора страхования

7. Страховой случай – это...

- а) возможное страховое событие
- б) фактически произошедшее страховое событие
- в) не произошедшее страховое событие

Тема 3. Экономика и финансы страховой организации

Рефераты (доклады) по теме:

1. Оценка финансового положения страховой компании.
2. Инвестиционная политика страховых организаций.
3. Государственное регулирование финансовой устойчивости страховщиков.
4. Предупредительные мероприятия и их финансирование страховой компанией.
5. Налогообложения страховых операций у страховщика.
6. Особенности налогообложения страховых выплат в различных видах страхования.

Вопросы и задания для самостоятельной работы:

Самостоятельная работа включает в себя изучение состава и структуры финансовой отчетности страховых организаций, особенностей налогообложения страховых операций у страховщика и страхователя.

Тестовые задания:

1. Страховая премия – это...
 - а) плата за страхование
 - б) страховая выплата
 - в) вознаграждение, выплачиваемое страхователю

2. Нагрузка – это...
 - а) часть страхового тарифа, не связанная непосредственно с формированием фонда, предназначенного для выплат страхового возмещения (страховых сумм). Обеспечивает поступление средств для покрытия расходов на проведение страхования, формирование резерва предупредительных мероприятий и другие цели
 - б) часть страхового тарифа, непосредственно связанная с формированием фонда, предназначенного для выплат страхового возмещения (страховых сумм)
 - в) часть страхового тарифа, предназначенная для покрытия чрезвычайных рисков

3. Страховой тариф-брутто – это...
 - а) ставка страхового взноса с единицы страховой выплаты или объекта страхования
 - б) ставка страхового взноса с единицы страховой суммы или объекта страхования
 - в) ставка страхового взноса с единицы премии

4. Страховая премия отражает...
 - а) финансовую устойчивость страховщика
 - б) уровень резервов
 - в) уровень опасности
 - г) иное
5. Таблица смертности – это:
 - а) статистическая таблица, в которой содержатся расчетные показатели, характеризующие численность населения в разных возрастах;
 - б) статистическая таблица, в которой содержатся расчетные показатели, характеризующие смертность населения в разных возрастах и доживаемость при переходе от одного возраста к последующему;
 - в) статистическая таблица, в которой содержатся прогнозные показатели, характеризующие половозрастной состав населения.

6. Гарантиями обеспечения финансовой устойчивости страховщика являются...
 - а) экономически обоснованные страховые тарифы; страховые резервы, достаточные для исполнения обязательств по договорам; собственные средства; перестрахование
 - б) страховые резервы, достаточные для исполнения обязательств по договорам; собственные средства; перестрахование
 - в) экономически обоснованные страховые тарифы; страховые резервы; собственные средства

- г) собственные средства; перестрахование; сострахование
7. Условия, при которых осуществляется размещение страховщиками страховых резервов:
- а) диверсификация;
 - б) возвратность;
 - в) прибыльность;
 - г) ликвидность.

Тема 4. Страховой маркетинг

Рефераты (доклады) по теме:

1. Современные технологии продаж страховых продуктов.
2. Концепция финансового супермаркета.
3. Эволюция страховых продуктов (на примере видов страхования).

Вопросы и задания для самостоятельной работы:

1. Проведите опрос с целью выявления мотивов приобретения страховых полисов. Выясните, что является основной причиной покупки (отказа от покупки) страхового полиса?
2. Какие страховые продукты российские страховые компании чаще всего продают через Интернет? На каких клиентов (индивидуальных или корпоративных) нацелены эти страховые продукты?

Тестовые задания:

1. Основные характеристики страхового продукта подразделяются на:
 - а) технические и экономические;
 - б) технические и демографические;
 - в) экономические и демографические.
2. Страховой продукт – это...
 - а) набор страховых рисков, предоставляемых страхователю при заключении договора страхования;
 - б) набор основных и вспомогательных услуг, предоставляемых страхователю при заключении договора страхования;
 - в) набор основных и вспомогательных услуг, предоставляемых страхователю при окончании договора страхования.
3. Основными каналами продажи страховых продуктов являются:
 - а) продажи через агентов и прямые продажи;
 - б) продажи через агентов, продажи через брокеров, партнерские продажи;
 - в) прямые продажи, продажи через посредников, партнерские продажи.

Тема 5. Личное страхование

Рефераты (доклады) по теме:

1. Реформы в области обязательного и добровольного медицинского страхования в России и за рубежом.
2. Тенденции и перспективы развития пенсионного страхования в России.
3. Негосударственные пенсионные фонды.
4. Современные российские и зарубежные страховые продукты на рынке страхования жизни.
5. Личное страхование как фактор социальной стабильности общества.
6. Страхование от критических заболеваний.
7. Страхование трудоспособности.

Вопросы и задания для самостоятельной работы:

Самостоятельная работа предполагает:

1. Обзор специальной литературы, а также различных периодических изданий с целью проведения сравнительного анализа современных тенденций на российском и зарубежных рынках личного страхования. Особенное внимание следует уделить технологиям продвижения страховых продуктов на рынок, в том числе и реализации страхования через Интернет.
2. Подготовку к обсуждению следующих вопросов:
 - понятие социального риска в современном обществе. Факторы, влияющие на возникновение социальных рисков. Виды социального страхования;
 - пенсионное страхование и реформирование пенсионной системы России. Место и роль государственного и негосударственного пенсионного страхования в реформированной пенсионной системе России.

Тестовые задания:

1. При смешанном страховании жизни страховая выплата производится в случае
 - а) смерти застрахованного лица в течение срока действия договора или в случае его дожития до срока окончания страхования;
 - б) при наступлении постоянной нетрудоспособности застрахованного лица;
 - в) только при дожитии застрахованного лица до срока окончания страхования.
2. Объектом личного страхования являются ...
 - а) имущественные интересы, связанные с жизнью страхователей (застрахованных)
 - б) имущественные интересы, связанные с жизнью, здоровьем, трудоспособностью страхователя или застрахованного лица.
 - в) имущественные интересы, связанные с причинением вреда жизни, здоровью, трудоспособности застрахованного лица
3. При страховании жизни в случае наступлении смерти застрахованного лица:
 - а) страховщик уведомляет выгодоприобретателя о наступлении страхового случая;
 - б) страховщик должен быть уведомлен об этом выгодоприобретателем, наследником в течение указанного в договоре срока;
 - в) выплата страховой суммы производится автоматически
4. При страховании от несчастных случаев страховым случаем НЕ является:

- а) причинение вреда здоровью в результате острого или хронического заболевания, а также смерть, явившаяся следствием самоубийства;
- б) смерть застрахованного лица в результате несчастного случая;
- в) наступление инвалидности, явившееся следствием несчастного случая.

5. Страховая сумма в добровольном медицинском страховании определяется:

- а) в соответствии с законом
- б) страховщиком
- в) по соглашению между страховщиком и страхователем

6. При страховании от несчастных случаев страховым случаем является:

- а) смерть застрахованного, наступившая в результате несчастного случая
- б) временная или постоянная утрата застрахованным лицом общей трудоспособности или смерть, наступившая в результате несчастного случая
- в) временная утрата застрахованным лицом общей трудоспособности, наступление инвалидности или смерть явившаяся результатом несчастного случая

7. При страховании жизни на дожитие страховым случаем является...

- а) смерть застрахованного;
- б) наступление инвалидности застрахованного;
- в) продолжающаяся жизнь застрахованного.

Тема 6. Имущественное страхование

Рефераты (доклады) по теме:

1. Российский рынок имущественного страхования.
2. Страхование финансовых рисков.
3. Страхование от огня: история развития и современные аспекты.
4. Страхование в банковской сфере.
5. Ипотечное и титульное страхование.
6. Страхование космических рисков.
7. Страхование электронного оборудования.
8. Страхование домашнего имущества.

Вопросы и задания для самостоятельной работы:

1. Проанализировать структуру российского рынка имущественного страхования.
2. Оценить наиболее востребованные виды страхования среди индивидуальных и корпоративных клиентов.

Тестовые задания:

6. Франшиза – это...
- а) условие договора страхования, предусматривающее освобождение страхователя от уплаты страховой премии за убытки, не превышающие определенного правилами страхования размера.
 - б) условие договора страхования, предусматривающее обязательства страховщика по возмещению убытков, превышающих определенный правилами страхования размер.

в) условие договора страхования, предусматривающее освобождение страховщика от возмещения убытков, не превышающих определенного правилами страхования размера.

7. Специфика авиационного страхования заключается:

- а) в методе определения размера убытка
- б) в катастрофической природе риска
- в) в подходах к определению страховой суммы

8. Кто по умолчанию является страхователем международных торговых контрактов при морской перевозке грузов?

- а) продавец
- б) покупатель
- в) в зависимости от условий торговой сделки

9. Страхование по первому риску предусматривает ...

- а) выплату полного страхового возмещения в соответствии с убытком (даже при неполном страховании), но в пределах страховой суммы
- б) выплату полного страхового возмещения в соответствии с убытком (даже при неполном страховании)
- в) первый риск не оплачивается
- г) правильный ответ отсутствует

10. Страхование средств воздушного транспорта подразделяется на:

- а) страхование каско, страхование карго, страхование ответственности владельцев авиакомпаний
- б) страхование каско, страхование карго
- в) страхование каско, страхование ответственности владельцев авиакомпаний

11. Судно случайно село на мель. Убытки, связанные со снятием судна с мели будут признаны:

- а) частной аварией
- б) общей аварией
- в) не будут признаны аварией вообще

Тема 7. Страхование ответственности

Рефераты (доклады) по теме:

- 12. Международная система страхования ответственности владельцев автотранспортных средств «Зеленая карта».
- 13. Страхование профессиональной ответственности (на примере различных профессий).
- 14. Экологическое страхование.
- 15. Страхование ответственности промышленных предприятий.

Вопросы и задания для самостоятельной работы:

Международная система страхования ответственности владельцев автотранспортных средств «Зеленая карта»: механизм организации страховой защиты, законодательное регулирование (директивы ЕЭС).

Тестовые задания:

1. Переход к страховщику, выплатившему страховое возмещение, права требовать компенсацию с лица, ответственного за ущерб, причиненный страхователю в пределах возмещенного ущерба
 - а) контрибуция
 - б) суброгация
 - в) абандон
2. Что такое лимит ответственности?
 - а) денежная сумма, на которую застрахованы материальные ценности;
 - б) мера материальной заинтересованности;
 - в) лимит принимаемой на себя страховщиком ответственности страхователя, которая может возникнуть при причинении последним вреда третьим лицам.
3. Система «Зеленая карта» представляет собой ...
 - а) обязательное страхование авто- каско
 - б) обязательное страхование ответственности владельцев транспортных средств
 - в) обязательное страхование авто-комби
4. В страховании ответственности страховым случаем является...
 - а) требование третьих лиц о возмещении ущерба, нанесенному их жизни, здоровью или имуществу
 - б) нанесение вреда жизни, здоровью или имуществу третьих лиц
 - в) обращение застрахованных лиц в медицинское учреждение за помощью
5. Страхование ответственности предполагает:
 - а) возмещение ущерба здоровью и имуществу страхователя;
 - б) возмещение ущерба здоровью и имуществу третьих лиц;
 - в) возмещение ущерба здоровью третьих лиц.
6. При страховании ответственности в договоре страхования заранее устанавливается:
 - а) объект страхования, страховые случаи, выгодоприобретатель по договору;
 - б) объект страхования, страховая сумма, застрахованное лицо;
 - в) объект страхования, страховые случаи, условия выплаты страхового возмещения.
7. Страхователями по договору страхования ответственности заемщика за невозврат кредита могут выступать:
 - а) только заемщик по кредитному договору;
 - б) заемщик или банк-кредитор;
 - в) заемщик или гарант по кредитному договору.
8. В пользу какого лица заключается договор страхования профессиональной ответственности:
 - а) в пользу третьих лиц;
 - б) в пользу выгодоприобретателя;

- в) в пользу застрахованного.

Тема 8. Перестрахование

Рефераты (доклады) по теме:

1. Роль перестрахования в обеспечении финансовой устойчивости страховщиков.
2. Виды договоров перестрахования.

Вопросы и задания для самостоятельной работы:

Самостоятельная работа предполагает изучение студентами российского рынка перестрахования.

Тестовые задания:

1. Страховщик заключил договор с перестраховщиком. Кто является ответственным перед страхователем при наступлении страхового случая?
 - а) страховщик
 - б) перестраховщик
 - в) ответственность солидарная
2. Перестраховщик, принимающий первичный риск в перестрахование – это:
 - а) цедент;
 - б) цессионарий;
 - в) ретроцедент.
3. Активное перестрахование – это:
 - а) передача риска в перестрахование;
 - б) прием риска на перестрахование.
4. Какие виды комиссии при перестраховании вы знаете (выбрать):
 - а) оригинальная;
 - б) ретроцессивная;
 - в) перестраховочная;
 - г) агентская;
 - д) брокерская.
5. Выделяют следующие формы договоров пропорционального перестрахования:
 - а) квотный;
 - б) равномерный;
 - в) эксцедентный;
 - г) остаточный;
 - д) смешанный.

5. ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫЕ ТЕХНОЛОГИИ

Методы преподавания дисциплины «Страхование» в структуре ООП ВПО:

- лекции;

- семинары;
- письменные и устные домашние задания;
- решение студентами ситуативных и расчетных задач;
- консультации преподавателей;
- самостоятельная работа студентов.

Цель проведения семинаров:

- закрепление полученных в ходе лекций теоретических знаний;
- осуществление контроля за выполнением студентами заданий по темам, подлежащих самостоятельному изучению;
- осуществление текущего контроля знаний;
- консультации.

Основными формами проведения семинаров являются:

- проведение проблемных семинаров по темам лекций и по темам, подлежащим самостоятельному изучению студентами;
- обсуждение докладов и рефератов, выполненных студентами в ходе самостоятельного изучения специальной литературы;
- решение ситуативных задач;
- выполнение групповых проектов, направленных на изучение методики андеррайтинга в личном страховании, социологических аспектов работы со страхователями, а также решение отдельных задач по разработке страховых продуктов, правил и условий страхования, расчету страховых тарифов, продвижению страховых продуктов на рынке.

В обязанности преподавателя входит оказание методической помощи и консультирование студентов, а также контроль за усвоением материала посредством тестирования и проведения контрольных работ.

6. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

6.1. Литература

Базовый учебник:

1. Ахвледиани Ю.Т. Страхование: Учебник для студентов вузов, обучающихся по специальностям «Финансы и кредит», «Бухгалтерский учет, анализ и аудит». /Под ред. Шахова В.В., Ахвледиани Ю.Т. 3-е изд. перераб. и доп. (Рекомендовано Министерством образования РФ в качестве учебника для студентов высших учебных заведений). М.: ЮНИТИ – ДАНА, 2009;
2. Страхование. Учебник/ Под ред. проф. Т.А.Федоровой. 3-е изд., перераб. И доп. - М.: МАГИСТР, 2008;

Основная литература

3. Архипов А.П. Управление страховым бизнесом. -М.: МАГИСТР, 2009;
4. Ахвледиани Ю.Т. Имущественное страхование: Учеб. пособие для вузов / Под ред. С.Л. Ефимова. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2002;

5. Ермасов С.В., Ермасова Е.Б. Страхование: учебник. –М.: Высшее образование, 2008;
6. Страхование: Современный курс: Учебник для вузов (под ред. Коломина Е.В.) . - М.: Финансы и статистика, 2007;

Дополнительная литература

7. Адамчук Н.Г. Международная практика страхования жизни: учебное пособие.- М.: Анкил, 2009;
8. Архипов. А.П. Андеррайтинг в страховании. Теоретический курс и практикум. – М.: Юнити-Дана, 2007;
9. Ахвледиани Ю.Т. Жилищное страхование: Учебное пособие.-М: Изд-во Рос. экон. акад., 2003;
10. Гражданский кодекс Российской Федерации;
11. Ефимов С. Л. Морское страхование. Теория и практика.- Москва, издательство «РосКонсульт», 2001;
12. Закон РФ от 28 июня 1991 г. № 1499-І «О медицинском страховании граждан в Российской Федерации»;
13. Карякин М.Ю. Страхование политических рисков внешнеторговых операций и международных инвестиций (вопросы теории и методологии). - М.: «Авуар консалтинг», 2002;
14. Кудрявцев А.А., Плам Р.Г., Чернова Г.В. Страхование здоровья (опыт Великобритании).- М: Анкил, 2003;
15. Налоговый кодекс Российской Федерации
16. Никитенков Л.К., Осипов В.И. Имущественное страхование: Учебно-практическое пособие.- М.: «Экзамен», 2002;
17. Никитина Т. В. Страхование коммерческих и финансовых рисков .- Издательский дом «Питер», 2002;
18. Пфайффер К. Введение в перестрахование. М.: Анкил, 2000;
19. Роик В.Д. Основы социального страхования.-М.: Анкил, 2005;
20. Страхование: принципы и практика / Сост. Д. Бланд. М.: Финансы и статистика, 1998;
21. Федеральный закон от 24.07.1998 г. №125-ФЗ «Об обязательном социальном страховании от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний»;
22. Федеральный закон от 25.04.2002 г. № 40-ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств»;
23. Федеральный закон от 15.12.2001г. №167-ФЗ «Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации»;
24. Федеральный закон от 16.07.1999г. № 165-ФЗ «Об основах обязательного социального страхования»;
25. Федеральный закон от 27.11.1992г. № 4015-І «Об организации страхового дела в Российской Федерации»;
26. Федеральный закон от 29.11.2007 г. № 286-ФЗ «О взаимном страховании»;
27. Финогенова Ю. Ю. Пенсионное страхование: Учебное пособие. М.: Изд-во Рос. экон. акад., 2001;
28. Фогельсон Ю. Б. Введение в страховое право. М.: БЕК, 1999;
29. Хамилтон К.Л. Личное финансовое планирование: Страхование, инвестиции, пенсии, наследство.- М.: Инфра-М, 2010;

30. Цыганов А.А. Сборник типовых правил, условий и договоров страхования. - М.: «Анkil», 2003 — с. 41. СПб.: Питер, 2001;
31. Челухина Н.Ф. Личное страхование: учебное пособие: Изд-во РЭА им. Г.В. Плеханова, 2010.

6.2. Рекомендации по использованию Интернет-ресурсов и других электронных информационных источников

1. www.allinsurance.ru (Крупнейший российский страховой портал)
2. www.insur.ru (Страховой портал)
3. www.fssn.ru (Федеральная служба страхового надзора)
4. www.ins-union.ru (Всероссийский союз страховщиков)
5. www.insur-today.ru (Интернет-портал «Страхование сегодня»)
6. www.raexpert.ru/ratings/insurance_rank/2009/ (Эксперт РА)
7. www.lloydsolondon.com/ (Ллойдс)

6.3. Материально-техническое обеспечение дисциплины

№ п/п	Название рекомендуемых по разделам и темам программы технических и компьютерных средств обучения	Наименование
1	Ноутбук, проектор	Компьютерные слайды (презентаций) в формате PowerPoint
2	Ноутбук, проектор	Компьютерные слайды (презентаций) в формате PowerPoint
3	Ноутбук, проектор	Компьютерные слайды (презентаций) в формате PowerPoint
4	Ноутбук, проектор	Компьютерные слайды (презентаций) в формате PowerPoint
5	Ноутбук, проектор	Компьютерные слайды (презентаций) в формате PowerPoint
6	Ноутбук, проектор	Компьютерные слайды (презентаций) в формате PowerPoint
7	Ноутбук, проектор	Компьютерные слайды (презентаций) в формате PowerPoint
8	Ноутбук, проектор	Компьютерные слайды (презентаций) в формате PowerPoint

7. ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА

7.1. Примерная тематика КОНТРОЛЬНЫХ работ

1. Виды и классификация рисков
2. Страхование как метод управления риском
3. Классификации в страховании

4. Договор страхования
5. Юридические основы страховых отношений.
6. Государственное регулирование и надзор за страховой деятельностью
7. Страховые посредники на рынке страхования
8. Страховой маркетинг
9. Современное состояние и перспективы развития российского страхового рынка
10. Страховые рынки развитых зарубежных стран (на примере различных стран)
11. Взаимное страхование
12. Обязательное и добровольное страхование
13. Социальное страхование
14. Методики расчета тарифных ставок в рисковом и накопительных видах страхования.
15. Личное страхование как фактор социальной стабильности общества
16. Страхование жизни
17. Медицинское страхование
18. Страхование от несчастных случаев
19. Имущественное страхование
20. Страхования имущества граждан
21. Страхование имущества предприятий
22. Жилищное страхование
23. Страхование убытков от перерывов в производстве
24. Страхование грузов
25. Страхование средств транспорта
26. Страхование ответственности
27. Перестрахование
28. Тарифная политика страховых компаний
29. Инвестиционная деятельность страховых организаций
30. Анализ финансовой деятельности страховых организаций

7.2. Вопросы к ЗАЧЕТУ

1. Основные понятия страхования (страховая сумма, премия, выплата, страховой случай, страховое событие, страховой риск, страховая выплата)
2. Экономическая сущность и функции страхования
3. Понятие и критерии страхового риска
4. Понятие управления риском
5. Понятие страхового фонда, формы его организации
6. основополагающие принципы страхования
7. Взаимное страхование
8. Классификация страхования
9. Виды и формы страхования
10. Обязательное и добровольное страхование
11. Структура страхового рынка
12. Продавцы и покупатели страховых услуг
13. Страховые посредники
14. Современное состояние и тенденции развития страхования в России
15. Государственное регулирование и надзор за страховой деятельностью.
16. Закон «Об организации страхового дела в Российской Федерации»
17. Лицензирование страховой деятельности.

18. Сущность и задачи актуарных расчетов.
19. Структура страхового тарифа, страховая премия
20. Различия в построении тарифов в рисковом и накопительном страховании
21. Договор страхования (ГК РФ, ч.2, глава 48 «Страхование»)
22. Субъекты страховых отношений
23. Страховые резервы, их виды
24. Принципы инвестирования временно свободных средств страховщика
25. Финансовая устойчивость страховщика
26. Понятие и сущность страхового маркетинга
27. Цели страхового маркетинга
28. Виды и формы личного страхования
29. Классификация личного страхования
30. Виды страхования жизни
31. Страхование ренты
32. Пенсионное страхование
33. Добровольное медицинское страхование
34. Обязательное медицинское страхование
35. Страхование от несчастных случаев и болезней
36. Социальное страхование
37. Системы страховой ответственности
38. Франшизы
39. Основные принципы страхования имущества
40. Морское страхование грузов
41. Страхование судов
42. Жилищное страхование
43. Страхование от огня и других опасностей
44. Страхование предпринимательских рисков
45. Страхование банковских рисков
46. Страхование рисков новой техники и технологии
47. Авиационное страхование
48. Автотранспортное страхование
49. Общие принципы страхования ответственности
50. Страхование гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств
51. Страхование ответственности судовладельцев
52. Страхование профессиональной ответственности
53. Сущность и цели перестрахования
54. Виды договоров перестрахования

8. ТЕМАТИЧЕСКИЙ ПЛАН ИЗУЧЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

ОЧНАЯ ФОРМА ОБУЧЕНИЯ

№ п/п	Наименование разделов и тем	Аудиторные часы			Самостоятельная работа (формы, часы)	Интерактивные формы обучения часы/ %	Формы текущего контроля
		Лекции	Практические занятия	Всего			
1	Страхование в рыночной экономике	2	2	4	7	2ч, круглый стол	подготовка докладов, рефератов, выступлений
2	Правовые основы страховой деятельности	2	2	4	7	2ч, круглый стол	подготовка докладов, рефератов, выступлений, написание эссе, микроконтрольная работа
3	Экономика и финансы страховой организации	4	4	8	7	2ч, решение ситуативных задач	подготовка докладов, рефератов, выступлений, написание эссе, письменные домашние задания
4	Страховой маркетинг	4	6	10	7	2ч, деловая игра	подготовка докладов, рефератов, выступлений, написание эссе
5	Личное страхование	2	4	6	7	3ч, решение ситуативных задач	подготовка докладов, рефератов, выступлений, написание эссе
6	Имущественное страхование	2	6	8	7	3ч, решение ситуативных задач	подготовка докладов, рефератов, выступлений, тестирование.
7	Страхование ответственности	2	4	6	7	3ч, решение ситуативных задач	подготовка докладов, рефератов, выступлений, контрольная работа
8	Перестрахование	4	4	8	5	3ч, круглый стол	подготовка докладов, рефератов, выступлений, написание эссе, тестирование
	Итого:108	22	32	54	54	20	ЗАЧЕТ

	ЧАСОВ						

ОЧНО-ЗАОЧНАЯ ФОРМА ОБУЧЕНИЯ

№ п/ п	Наименование разделов и тем	Аудиторные часы			Самостоя- тельная работа (формы, часы)	Формы текущего контроля
		Лекци и	Практич еские занятия	Всего		
1	Страхование в рыночной экономике	1	2	6	10	подготовка докладов, рефератов, выступлений
2	Правовые основы страховой деятельности	1	2	3	10	подготовка докладов, рефератов, выступлений, написание эссе, микроконтроль ная работа
3	Экономика и финансы страховой организации	1	2	3	10	подготовка докладов, рефератов, выступлений, написание эссе, письменные домашние задания
4	Страховой маркетинг	1	2	3	10	подготовка докладов, рефератов, выступлений, написание эссе
5	Личное страхование	1	3	6	10	подготовка докладов, рефератов, выступлений, написание эссе
6	Имущественное страхование	1	2	3	10	подготовка докладов, рефератов, выступлений, тестирование.
7	Страхование ответственности		2	2	10	подготовка докладов, рефератов, выступлений, контрольная работа
8	Перестрахование		4	4	12	подготовка докладов, рефератов, выступлений, написание эссе, тестирование
	Итого:108 ЧАСОВ	6	18	26	82	ЗАЧЕТ

ЗАОЧНАЯ ФОРМА ОБУЧЕНИЯ

№ п/ п	Наименование разделов и тем	Аудиторные часы			Самостоя- тельная работа (формы, часы)	Формы текущего контроля
		Лекци и	Практич еские занятия	Всего		
1	Страхование в рыночной экономике	1		1	12	1,подготовка докладов, рефератов, выступлений
2	Правовые основы страховой деятельности	1		1	12	подготовка докладов, рефератов, выступлений, написание эссе, микроконтроль ная работа
3	Экономика и финансы страховой организации	1	1	2	12	1,подготовка докладов, рефератов, выступлений, написание эссе, письменные домашние задания
4	Страховой маркетинг	1	1	2	12	1,подготовка докладов, рефератов, выступлений, написание эссе
5	Личное страхование	1		1	12	подготовка докладов, рефератов, выступлений, написание эссе
6	Имущественное страхование	1	1	2	12	1,подготовка докладов, рефератов, выступлений, тестирование.
7	Страхование ответственности	1	1	2	10	подготовка докладов, рефератов, выступлений, контрольная работа
8	Перестрахование	1		1	10	подготовка докладов, рефератов, выступлений, написание эссе, тестирование
	Итого:108	8	4	12	92	4,ЗАЧЕТ

	ЧАСОВ					

ДЕКАН ОБЩЕЭКОНОМИЧЕСКОГО ФАКУЛЬТЕТА Т.Н. ПАМШЕВА

Негосударственное образовательное учреждение
высшего профессионального образования
«Институт экономики»

УТВЕРЖДЕНО:

На заседании Ученого совета

Протокол № от «__» _____ 2013 г.

Председатель совета _____ Никулин А.А.

Общэкономический Факультет

**УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКИЙ КОМПЛЕКС
ПО ДИСЦИПЛИНЕ**

БЗ.В.ОД.10 НАЛОГИ И НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ

Направление подготовки - **080100 Экономика**

Профиль подготовки - **«Финансы и кредит»**

Квалификация (степень) выпускника - **Бакалавр**

Подольск 2013

Негосударственное образовательное учреждение
высшего профессионального образования
«Институт экономики»

УТВЕРЖДЕНО:

На заседании Ученого совета

Протокол № от «__» _____ 2013 г.

Председатель совета _____ Никулин А.А.

Общэкономический Факультет

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА
ПО ДИСЦИПЛИНЕ**

**БЗ.В.ОД.10 НАЛОГИ И
НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ**

Направление подготовки - **080100 Экономика**

Профиль подготовки - **«Финансы и кредит»**

Квалификация (степень) выпускника - **Бакалавр**

Подольск 2013

Рабочая программа предназначена для студентов высших учебных заведений, обучающихся по направлению 080100 «Экономика», профиль подготовки «Финансы и кредит».

Рабочая программа составлена в соответствии с требованиями Государственного образовательного стандарта высшего профессионального образования. Материал дисциплины «Налоги и налогообложение» систематизирован по темам и охватывает полный цикл изучения налогов и применения систем налогообложения в организациях, учреждениях и предприятиях различных форм собственности. Программа включает методические подходы к изучению каждой темы в соответствии с действующим законодательством и нормативными актами, определяющими политику государства в области налогов и налогообложения.

Рабочая программа составлена на основании ФГОС ВПО по направлению 080100 «Экономика» по профилю подготовки «Финансы и кредит».

Рабочая программа утверждена на заседании кафедры
_____,
протокол № ____ от « ____ » _____ 2013 г.

Заведующий кафедрой

(подпись)

Оглавление

1.	Организационно-методический раздел.....	3
1.1.	Цель дисциплины.....	3
1.2.	Учебные задачи дисциплины	3
2.	Место дисциплины в структуре ООП ВПО.....	3
3.	Требования к результатам освоения содержания дисциплины.....	3
	Таблица перевода оценок*.....	3
4.	Содержание программы учебной дисциплины	3
5.	Образовательные технологии	3
6.	Учебно-методическое обеспечение дисциплины	3
6.1.	Литература:	3
6.2.	Рекомендации по использованию Интернет-ресурсов и других электронных информационных источников	3
7.	Оценочные средства.....	3
7.1.	Тематика курсовых работ по дисциплине	3
7.2.	Перечень примерных контрольных вопросов и заданий для самостоятельной работы.....	3
7.3.	Примерная тематика рефератов по дисциплине.....	3
7.4.	Примерный перечень вопросов к экзамену (зачету).....	3
8.	Тематический план изучения дисциплины «НАЛОГИ И НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ»	3

1. Организационно-методический раздел

1.1. Цель дисциплины

Раскрытие и конкретизация квалификационных требований, предъявляемых к бакалаврам в соответствии с содержанием специальной дисциплины действующего Государственного образовательного стандарта.

Дать понимание: сущности и функций налогов в условиях рыночной экономики; принципов налогообложения; структуре налогового законодательства РФ; понятию налоговой системы, ее составным элементам и принципам построения; общим условиям установления налогов; особенностям введения, изменения и отмены федеральных, региональных и местных налогов и сборов.

Овладеть различными методиками расчета федеральных, региональных и местных налогов и сборов, уметь заполнить декларации.

Осветить современное состояние налогообложения и дать характеристику компьютерного программного обеспечения для решения задач в области налогообложения и налогового учета.

1.2. Учебные задачи дисциплины

Углубленное изучение налогов: определение налогоплательщиков; выбор объекта налогообложения; расчет налоговой базы с применением налоговых вычетов и льгот; определение порядка и сроков уплаты налогов и сборов; принципов и методики ведения налогового учета в организациях разных форм собственности при применении общеустановленной системы налогообложения и специальных налоговых режимов.

2. Место дисциплины в структуре ООП ВПО

Дисциплина «Налоги и налогообложение» относится к базовой (общепрофессиональной) части профессионального цикла ООП. Программа предназначена для студентов третьего курса, обучающихся по направлению 080100 «Экономика». Для изучения данной дисциплины студенты должны владеть знаниями, приобретенными при изучении смежных дисциплин.

Дисциплина является профильной, обеспечивающей формирование бакалавра по направлению «Финансовый менеджмент», являясь основополагающей для изучения налогов и налогообложения, финансовой отчетности, анализа хозяйственной деятельности, аудита.

3. Требования к результатам освоения содержания дисциплины

В результате изучения дисциплины «НАЛОГИ И НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ» студент должен обладать следующими компетенциями:

- уметь применять количественные и качественные методы *экономического* анализа при принятии управленческих решений и строить экономически, финансовые и организационно-управленческие модели (ПК-31);

- владеть средствами программного обеспечения *финансового и управленческого учета*, анализа и количественного моделирования систем управления (ПК-33);

- владеть методами и программными средствами обработки *учетной* информации, способен взаимодействовать со службами информационных технологий и эффективно использовать корпоративные информационные системы *для формирования финансовой и аналитической отчетности, для решения задач планирования, бюджетирования и экономического анализа* (ПК-34);

- способен применять основные принципы и стандарты финансового учета для формирования учетной политики и финансовой отчетности организации (ПК-38);

- владеть навыками составления финансовой *и управленческой* отчетности и осознавать влияние различных методов и способов финансового *и управленческого* учета на формирование *финансовых результатов* деятельности организации (ПК-39);

- способен анализировать финансовую отчетность *организаций различных форм собственности* и принимать обоснованные инвестиционные, кредитные и финансовые решения (ПК-40);

- способен оценивать эффективность использования различных систем *управленческого* учета и распределения затрат; имеет навыки калькулирования и анализа себестоимости продукции и способен принимать обоснованные управленческие решения на основе данных управленческого учета (ПК-41);

- способен проводить анализ рыночных и специфических рисков, использовать его результаты для принятия управленческих решений (ПК-42);

- способен проводить оценку инвестиционных проектов при различных условиях инвестирования и финансирования (ПК-43);

- способен обосновывать решения в сфере управления оборотным капиталом и выбора источников финансирования (ПК-44);

- владеть техниками финансового планирования, *бюджетирования* и прогнозирования (ПК-45);

- способен разрабатывать бизнес-планы создания и развития новых организаций (направлений деятельности, продуктов) (ПК-49).

Формы контроля освоения студентами дисциплины:

Текущий контроль (осуществляется лектором и преподавателем, ведущим семинарские занятия):

- контрольные работы;
- письменные домашние задания;
- микроконтрольные работы;
- подготовка докладов, рефератов, выступлений, презентаций;
- подготовка отчетов, групповых и индивидуальных проектов;
- промежуточное тестирование по отдельным разделам дисциплины.

Промежуточный и итоговый контроль знаний по дисциплине:

- **зачет:**

- в форме собеседования;
- в форме тестирования (в том числе компьютерного);
- в письменной форме;
- в форме защиты проекта;
- в комбинированной форме;

- **экзамен:**

- в устной форме;
- в письменной форме формирование итоговой оценки по дисциплине с

использованием балльно-рейтинговой оценки работы студента в семестре

Целью проведения практических занятий является: закрепление полученных теоретических знаний по дисциплины «Налоги и налогообложение»; обсуждение и решение практических ситуаций по налогам с разработанными на кафедре методическими указаниями, а также предоставляемым преподавателем дисциплины материалам; осуществление контроля за выполнением студентами заданий по темам дисциплины.

Основные формы проведения практических занятий:

- семинары по тематике дисциплины;
- тестирование;
- кейсы;
- обсуждение докладов и рефератов по результатам самостоятельной работы;
- презентации в системе Power Point;
- рекомендация лучших докладов на межвузовские конференции, конкурсы и ежегодные

Международные Плехановские чтения.

В обязанности преподавателя входят оказание методической помощи, консультирование студентов в соответствии с утвержденным по кафедре графиком, помощь в подборе дополнительной литературы по дисциплине «Налоги и налогообложение», а также текущий контроль усвоения пройденного материала.

**Формирование итоговой оценки по дисциплине
с использованием балльно-рейтинговой оценки работы студента
в семестре**

Цифровое выражение	Словесное выражение	Описание
5	Отлично/зачет	Выполнено 100% полный объем работы, ответ студента полный и правильный. Студент способен обобщить материал, сделать собственные выводы, выразить свое мнение, привести иллюстрирующие примеры
4	Хорошо/зачет	Выполнено 75% работы, ответ студента правильный, но неполный. Не приведены иллюстрирующие примеры, обобщающее мнение студента недостаточно четко выражено
3	Удовлетворительно/зачет	Выполнено 50% работы, ответ правилен в основных моментах, нет иллюстрирующих примеров, нет собственного мнения студента, есть ошибки в деталях и/или они просто отсутствуют
2	Неудовлетворительно/не зачет	Выполнено менее 50% работы, в ответе существенные ошибки в основных аспектах темы.

Таблица перевода оценок*

Российская система оценок	100% шкала оценок	Европейская система оценок (ECTS)
5 - отлично	90-100	A – отлично
	81-89	B – очень хорошо
4 – хорошо	65-80	C – хорошо
3 – удовлетворительно	56-64	D – удовлетворительно
	50-55	E – посредственно
2 - неудовлетворительно	<50	FX- неудовлетворительно (с правом пересдачи)
	<50	F – неудовлетворительно (без права пересдачи, необходимо повторить курс)

Преподавателем могут быть учтены баллы, полученные студентом при промежуточном контроле знаний в течение, и выведена общая оценка.

*Для зачета таблица перевода оценок не применяется.

4. Содержание программы учебной дисциплины

Все содержание дисциплины разбито на темы, охватывающие логически заверченный материал, определен объем каждого из видов аудиторных учебных занятий с учетом формы обучения. По каждой из этих тем указывается следующее:

Содержание разделов (тем) дисциплины «Налоги и налогообложение»

№№ п/п	Наименование раздела дисциплины (тема)	Трудоемко сть (часы/зач. ед.)	Содержание	Формир уемые компете нции	Результаты освоения (знать, уметь, владеть)	Образова -тельные технолог ии
1.	Раздел 1. Экономическая сущность налогов и налоговая политика. Налоговая система Российской Федерации. Налоговый контроль Тема 1.1. Система налогов и сборов Российской Федерации Тема 1.2. Субъекты налоговых отношений Тема 1.3. Система налогового администрирования	18	Общее понятие налогов. Сущность и функции налогов в условиях рыночной экономики. Принципы налогообложения. Структура налогового законодательства РФ. Налоговый кодекс - фундаментальная база регулирования налогообложения в РФ. Понятие налоговой системы, ее составные элементы, принципы построения. Виды налогов и сборов. Общие условия установления налогов. Особенности введения, изменения и отмены федеральных, региональных и местных налогов и сборов. Функции и классификация налогов. Понятие элементов налога. Налоговое обязательство и налоговый период. Объект налогообложения, налоговая база, налоговая ставка, налоговые льготы, исчисление налога, срок и порядок уплаты налога. Налогоплательщики. Налоговые агенты. Права и обязанности налогоплательщиков. Права и обязанности налоговых агентов. Налоговые органы РФ, их права и обязанности. Налоговый контроль, виды налоговых проверок – камеральная и выездная налоговые проверки. Виды налоговых нарушений. Ответственность налогоплательщика за несоблюдение	ПК – 31; ПК – 33; ПК – 39 ПК – 43; ПК – 49;	Знать: законодательство РФ о налогах и сборах, законодательство субъектов РФ о налогах и сборах, нормативно-правовые акты представительных органов муниципальных образований о налогах и сборах Уметь: -раскрыть понятие налога и сбора; -определить участников отношений, регулируемых законодательством РФ Владеть: законодательной и нормативной базой налогообложения для применения на предприятиях различных форм собственности	Лекции, практическ ие ситуации, слайды, электронн ые тесты

№№ п/п	Наименование раздела дисциплины (тема)	Трудоемко сть (часы/зач. ед.)	Содержание	Формир уемые компете нции	Результаты освоения (знать, уметь, владеть)	Образова -тельные технолог ии
			налогового законодательства, условия привлечения к ответственности за совершение налогового правонарушения. Виды ответственности: финансовая, административная, уголовная. Налоговые санкции.			
2	Раздел 2. Федеральные налоги и сборы Тема 2.1. Налог на добавленную стоимость (НДС) Тема 2.2. Акцизы Тема 2.3. Налог на доходы физических лиц (НДФЛ) Тема 2.4. Налог на прибыль организаций Тема 2.5. Платежи за пользование природными ресурсами Тема 2.6. Федеральные сборы	64	Плательщики НДС. Объект налогообложения и определение налогооблагаемой базы. Операции, не подлежащие налогообложению. Налоговый период. Ставки НДС. Возмещение НДС. Исчисление НДС, в том числе по экспортным и импортным операциям, налоговые вычеты. Счет-фактура и налоговая декларация. Порядок и сроки уплаты налога в бюджет. Плательщики акцизов. Виды подакцизной продукции. Объект налогообложения и определение налогооблагаемой базы. Операции, освобождаемые от налогообложения. Налоговый период. Ставки акцизов, особенности определения налоговой базы при реализации подакцизных товаров с использованием разных налоговых ставок, а также по экспортным и импортным операциям. Налоговые режимы в отношении алкогольной продукции. Налоговые вычеты. Порядок исчисления и сроки уплаты акцизов при реализации подакцизных товаров. Значение НДФЛ, его место и роль в налоговой системе и доходных источников	ПК – 33; ПК – 40; ПК – 42; ПК – 49;	Знать: -законодательство РФ о налогах и сборах; -особенности определения налогооблагаемой базы по НДФЛ при получении доходов в натуральной форме и в виде материальной выгоды; -особенности организации налогового учета; -порядок составления расчета налоговой базы; -порядок ведения налогового учета при реализации ценных бумаг; -особенности ведения налогового учета страховых организаций и банков. Уметь: -применять налоговые льготы; -определять налогооблагаемую базу и рассчитывать налоги; -заполнять налоговые регистры по налогу на прибыль; -классифицировать доходы и	Лекции, деловые игры, слайды, электронные тесты

№№ п/п	Наименование раздела дисциплины (тема)	Трудоемко сть (часы/зач. ед.)	Содержание	Формир уемые компете нции	Результаты освоения (знать, уметь, владеть)	Образова -тельные технолог ии
			бюджетов. Перспективы развития налога на доходы. Налогоплательщики. Объекты налогообложения. Виды доходов и их классификация для целей налогообложения. Налогооблагаемая база НДФЛ. Налоговые вычеты. Налоговые ставки. Порядок исчисления и сроки уплаты налога налогоплательщиками и налоговыми агентами. Особенности налогообложения доходов индивидуальных предпринимателей и лиц, занимающихся частной практикой. Налоговая декларация о доходах. Лица, обязанные представлять налоговую декларацию. Порядок и сроки представления декларации в налоговые органы. Налог на прибыль, его место и роль в налоговой системе и формировании доходных источников бюджетов. Налогоплательщики. Элементы налога на прибыль: объект, налоговая база, налоговый период, ставки, порядок исчисления и сроки уплаты. Классификация доходов и расходов организации для целей налогообложения прибыли. Нормируемые расходы. Амортизация ОС НМА. Определение даты доходов и расходов при применении метода начисления и кассового метода. Законодательные акты по исчислению и уплате налога.		расходы для налогооблагаемой базы по налогу на прибыль; -заполнять декларации по налогам НДС, Акцизам, НДФЛ, прибыли, платежей за пользование природными ресурсами; -рассчитывать суммы амортизации при применении линейного и нелинейного методов амортизации по налогу на прибыль -применять различные налоговые ставки для налогооблагаемых баз по федеральным налогам и сборам; -применять стандартные, социальные, имущественные, профессиональные налоговые вычеты для определения налогооблагаемой базы по НДФЛ; -заполнять декларации по формам 1-НДФЛ, 2- НДФЛ, 3-НДФЛ. Владеть: -методикой определения налоговой базы для определения доходов отдельных категорий иностранных граждан; -методикой применения	

№№ п/п	Наименование раздела дисциплины (тема)	Трудоемко сть (часы/зач. ед.)	Содержание	Формир уемые компете нции	Результаты освоения (знать, уметь, владеть)	Образова -тельные технолог ии
			Общая характеристика платежей за пользование природными ресурсами. Плательщики водного налога, объекты налогообложения, ставки, налоговые льготы, порядок и сроки уплаты в бюджет. Плательщики НДС, объекты налогообложения, ставки, налоговые льготы, порядок и сроки уплаты в бюджет. Порядок исчисления и уплаты платежей при использовании недрами, в том числе разовых платежей за использование недрами при наступлении определенных событий, оговоренных в лицензии; регулярных платежей за пользование недрами; плата за геологическую информацию о недрах; сбора за участие в конкурсе (аукционе); сбора на выдачу лицензий. Налогоплательщики, объекты налогообложения, налоговая база, налоговый период, налоговые ставки, налоговые льготы, порядок исчисления налога, порядок и сроки уплаты налога. Налогоплательщики сборов за пользование объектами животного мира и за пользование объектами водных биологических ресурсов, объекты налогообложения, налоговая база, налоговый период, налоговые ставки, налоговые льготы, порядок исчисления налога, порядок и сроки уплаты налогов. Плательщики, государственной пошлины. Объекты обложения и ставки государственной пошлины с подаваемых в		налоговых вычетов по НДФЛ; -методикой применения налоговых вычетов по НДС и Акцизам; -методикой расчета налога на прибыль, НДС, Акцизов, НДФЛ, платежей за использованием природными ресурсами, госпошлины.	

№№ п/п	Наименование раздела дисциплины (тема)	Трудоемко сть (часы/зач. ед.)	Содержание	Формир уемые компете нции	Результаты освоения (знать, уметь, владеть)	Образова -тельные технолог ии
			суды различной юрисдикции исковых заявлений за совершение нотариальных действий и за регистрацию актов гражданского состояния. Характеристика льгот, предоставляемых по государственной пошлине, порядок ее уплаты и возврата, ответственность должностных лиц за соблюдение налогового законодательства по государственной пошлине.			
3	Раздел 3. Региональные налоги Тема 3.1. Транспортный налог Тема 3.2. Налог на игорный бизнес Тема 3.3. Налог на имущество организаций	38	Значение транспортного налога, его место и роль в налоговой системе и доходном источнике бюджета субъекта РФ. Плательщики транспортного налога. Объекты налогообложения транспортных средств, налогооблагаемая база и методика ее расчета. Ставка налога. Налоговые льготы. Налоговый период. Порядок исчисления и уплаты налога в бюджет юридическими и физическими лицами. Содержание и назначение налога на игорный бизнес. Плательщики, объекты налогообложения игорным налогом, налогооблагаемая база и методика ее расчета. Ставки налога, налоговый период. Порядок и сроки уплаты налога в бюджет. Плательщики налога на имущество. Объект налогообложения и его стоимостная оценка. Среднегодовая стоимость имущества организации как налогооблагаемая база и	ПК – 31; ПК – 38; ПК – 42; ПК – 44; ПК – 45;	Знать: -законодательство РФ о налогах и сборах, законодательство субъектов РФ о налогах и сборах, нормативно-правовые акты представительных органов муниципальных образований о налогах и сборах; -методику расчету расчета средней (среднегодовой) стоимости имущества; -знать ставки транспортного налога, налога на игорный бизнес для расчета сумм налогов; Уметь: -применять налоговые льготы; -определять налогооблагаемую базу и рассчитывать налоги; -заполнять декларации по региональным налогам. Владеть:	Лекции, деловые игры, слайды, электронные тесты

№№ п/п	Наименование раздела дисциплины (тема)	Трудоемко сть (часы/зач. ед.)	Содержание	Формир уемые компете нции	Результаты освоения (знать, уметь, владеть)	Образова -тельные технолог ии
			методика ее расчета. Особенности ее расчета для вновь образуемых организаций. Ставка налога. Налоговые льготы. Налоговый период. Порядок исчисления и сроки уплаты налога на имущество организаций.		-методикой расчета налога на имущество организаций, транспортного налога, налога на игорный бизнес.	
4	Раздел 4. Местные налоги Тема 4.1. Земельный налог Тема 4.2. Налог на имущество физических лиц	26	Порядок определения стоимости недвижимого имущества, являющегося объектом обложения налогом на имущество физических лиц. Определение налогооблагаемого имущества. Ставка налога на недвижимое имущество и особенности построения шкалы ставок налога. Порядок исчисления и сроки уплаты налога с имущества физических лиц. Земельный налог, его место и роль в налоговой системе и доходном источнике местного бюджета. Плательщики, объект налогообложения, ставки, порядок исчисления и сроки уплаты налога в бюджет юридическими и физическими лицами.	ПК – 34; ПК – 39; ПК – 44; ПК – 49;	Знать: -нормативно-правовые акты органов муниципальных образований при установлении ставок по налогу на имущество физических лиц и земельному налогу -порядок исчисления и сроки уплаты налогов Уметь: -применять налоговые льготы по налогу на имущество, земельному налогу для отдельных категорий физических лиц -заполнять декларации по земельному налогу; -применять налоговые ставки по налогам Владеть: -методикой расчета налога на имущество физических лиц, земельного налога	Лекции, деловые игры, слайды, электронные тесты

№№ п/п	Наименование раздела дисциплины (тема)	Трудоемко сть (часы/зач. ед.)	Содержание	Формир уемые компете нции	Результаты освоения (знать, уметь, владеть)	Образова -тельные технолог ии
5	Раздел 5. Специальные налоговые режимы Тема 5.1. Упрощенная система налогообложения (УСН) Тема 5.2. Система налогообложения в виде единого налога на вмененный доход для отдельных видов деятельности (ЕНВД) Тема 5.3. Система налогообложения для сельскохозяйственны х товаропроизводителе й (единый сельскохозяйственны й налог - ЕСХН) Тема 5.4. Система налогообложения при выполнении соглашений о разделе продукции	34	Значение и роль УСН в налоговой системе. Объекты налогообложения. Порядок перехода на УСН, порядок исчисления налога, ставки налога, порядок и сроки уплаты. Порядок исчисления минимального налога. Значение и роль ЕНВД в налоговой системе. Плательщики налога. Сферы предпринимательской, деятельности, которая подлежит обложению налогом на вмененный доход. Порядок перехода на уплату ЕНВД. Объект налогообложения. Порядок исчисления и сроки уплаты ЕНВД. Распределение сумм единого налога. ЕСХН - налогоплательщики и элементы налогообложения, объект налогообложения, ставки, порядок исчисления и сроки уплаты. Распределение сумм единого налога. СРП - налогоплательщики и плательщики сборов. Особенности определения налоговой базы, исчисление и уплата налога на прибыль, НДС при выполнении соглашений. Особенности учета налогоплательщиков.	ПК – 34; ОК – 48; ПК – 49;	Знать: -законодательство РФ о налогах и сборах, законодательство субъектов РФ о налогах и сборах, нормативно-правовые акты представительных органов муниципальных образований о налогах и сборах; -порядок определения налоговой базы; -особенности применения УСН индивидуальными предпринимателями на основе патента; -порядок установления и введение в действие единого налога на вмененный доход. Уметь: -определять порядок и условия начала и прекращения применения ЕСХН, УСН, ЕНВД; -рассчитывать УСН, ЕНВД, ЕСХН, СРП -заполнять декларации по установленным формам. Владеть: -методикой расчета ЕСХН, ЕНВД, УСН; -методикой определения доходов и расходов при применении специальных налоговых режимов.	Лекции, деловые игры, слайды, электронные тесты

№№ п/п	Наименование раздела дисциплины (тема)	Трудоемко сть (часы/зач. ед.)	Содержание	Формир уемые компете нции	Результаты освоения (знать, уметь, владеть)	Образова -тельные технолог ии
	(СРП)					
	ИТОГО	180/58				

Содержание курса

РАЗДЕЛ 1. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СУЩНОСТЬ НАЛОГОВ И НАЛОГОВАЯ ПОЛИТИКА. НАЛОГОВАЯ СИСТЕМА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ. НАЛОГОВЫЙ КОНТРОЛЬ

Литература:

основная: 1, 6, 14, 15.

дополнительная: 1, 7, 15.

Вопросы для самопроверки:

1. С какого возраста физическое лицо может быть привлечено к налоговой ответственности?
2. Какие обстоятельства считаются смягчающими ответственность при совершении налогового правонарушения?
3. Какие штрафы взыскиваются при нарушении налогоплательщиком срока постановки на учет в налоговом органе?
4. Какие штрафы взимаются за неуплату или неполную уплату сумм налога?
5. Между какими субъектами возникают налоговые отношения?
6. Дайте определение налога и сбора.
7. Какие санкции предусмотрены за несвоевременную уплату налога?
8. Кто несет ответственность за нарушение налогового законодательства при исчислении налогов по финансово-хозяйственной деятельности организации?
9. Каков порядок применения административных штрафов?
10. Какие основные права и обязанности налогоплательщика установлены законодательством?
11. Назовите обстоятельства, которые смягчают вину налогового правонарушения.
12. Что такое налоговая декларация?
13. Каковы формы проведения налогового контроля?
14. Какие органы имеют право проводить налоговый контроль?
15. Перечислите обязанности налоговых органов и их должностных лиц.
16. Какова структура налоговых органов?

Тесты и задания для самостоятельной работы:

Тест 1.

Сущность налога - это:

- а) изъятие государством в пользу общества части прибыли, полученной в результате хозяйственной деятельности организаций;

- б) изъятие государством в пользу общества части стоимости валового внутреннего продукта в виде обязательного платежа;
- в) изъятие государством в пользу общества части добавленной стоимости;
- г) изъятие государством в пользу общества части дохода, полученного юридическими и физическими лицами.

Тест 2.

Физическое лицо может быть привлечено к налоговой ответственности:

- а) с 16-летнего возраста;
- б) 18-летнего возраста;
- в) момента получения дохода;
- г) момента начала предпринимательской деятельности, носящей регулярный характер.

Тест 3.

Акт выездной налоговой проверки должен быть подготовлен:

- а) не позднее 2 месяцев после начала проверки;
- б) не позднее 2 месяцев со дня окончания проверки;
- в) не позднее 2 месяцев после составления справки о проведенной проверке;
- г) не позднее 3 месяцев с момента выписки решения на проведение налоговой проверки.

Тест 4.

Налоговая ставка - это:

- а) размер налога на единицу налогообложения;
- б) размер налога на налогооблагаемую базу;
- в) размер налоговых начислений на единицу измерения налоговой базы;
- г) размер налога, подлежащий уплате за календарный месяц.

Тест 5.

Налоговая санкция взыскивается с налогоплательщиков:

- а) в бесспорном порядке;
- б) в бесспорном порядке, если на счете налогоплательщика зафиксирован остаток денежных средств на момент взыскания;
- в) в бесспорном порядке при согласовании с налогоплательщиком;
- г) только в судебном порядке.

Задание 1.

В 2008 г. бухгалтер обнаружил ошибку в декларации по налогу на прибыль за I квартал 2010 г. Отчетными периодами у организации являются квартал, полугодие и 9 месяцев. Ошибка затрагивает несколько отчетных периодов 2008 г. За какие периоды бухгалтер должен подать уточненные декларации или пересчитать налоговые обязательства текущего отчетного периода?

Задание 2.

Организация уплатила налоги позже установленного срока на 15 дней: НДС - в сумме 20 000 руб.; налог на прибыль - 15 000 руб.; транспортный налог - 3 000 руб. Рассчитайте финансовые санкции, которые необходимо уплатить в бюджет. Ставка рефинансирования Банка России – 7,75%.

Задание 3.

ООО «КАНТ» не подало заявление в налоговые органы о постановке на учет и не сообщило об открытии расчетного счета в течение 15 дней с момента регистрации. Деятельность организация не вела. Рассчитайте финансовые санкции, которые необходимо уплатить организации.

Рефераты или презентация по теме:

Подготовить рефераты или презентацию к практическим занятиям на тему:

1. Основные обязанности и права налоговых органов.
2. Основные законодательные акты и нормативные документы, в соответствии с которыми проводится налоговый контроль.
3. Формы налогового контроля.

При подготовке реферата или презентации следует изучить рекомендованную по дисциплине литературу, а также дополнительные источники по видам налоговых правонарушений и ответственность за их нарушения, положения о налоговом контроле. Приведите примеры налоговых правонарушений и ответственность за их совершение. Дайте оценку нарушениям.

В реферате или презентации следует выделить отличия камеральной налоговой проверки от выездной налоговой проверки.

Выводы необходимо обосновать и отразить в реферате или презентации. Результаты исследования должны быть оформлены в виде рефератов в письменном виде или в виде слайдов на DVD-CD-диске.

Предполагаемый объем реферата 10-12 страниц, машинописного текста, презентации - 15-20 слайдов.

РАЗДЕЛ 2. ФЕДЕРАЛЬНЫЕ НАЛОГИ И СБОРЫ

Литература:

основная: 1, 3, 9, 10, 12, 13, 15.

дополнительная: 1, 3, 4, 5, 8, 15, 19.

Вопросы для самопроверки:

1. Каковы объекты налогообложения по НДС?
2. облагаются ли НДС авансовые платежи, полученные российскими организациями в счет

предстоящего экспорта?

3. облагаются ли НДС вклады участников по договору простого товарищества?
4. Что является местом реализации товаров (работ, услуг) по НДС?
5. Назовите основные операции, не подлежащие налогообложению НДС.
6. Какие товары (работы, услуги) освобождаются от НДС?
7. Каков основной порядок определения налоговой базы по НДС?
8. Дайте определение акциза как косвенного налога.
9. Назовите виды подакцизных товаров.
10. Кто является плательщиком акцизов?
11. Какие операции не подлежат обложению акцизами?
12. Какова ставка налога на прибыль организации?
13. По каким ставкам облагаются налогом на прибыль доходы, полученные в виде дивидендов?
14. Как распределяется налог на прибыль между уровнями бюджета?
15. Каковы сроки уплаты налога на прибыль?
16. Каков порядок исчисления ежемесячных авансовых платежей налога на прибыль в бюджет?
17. Какой установлен порядок определения налогооблагаемой базы по НДФЛ?
18. До какого возраста детей применяются стандартные вычеты по НДФЛ?
19. Раскройте понятие «налоговый резидент» и объясните его значимость при исчислении НДФЛ.
20. Какие виды доходов по НДФЛ облагаются по ставкам 30 и 35%?
21. Сколько раз налогоплательщик может пользоваться имущественным вычетом при приобретении жилья?
22. В каком размере учитываются расходы на образование и лечение?
23. Дайте определение понятия «налоговый агент».
24. Что является объектом налогообложения по НДФЛ?
25. В какой форме взимается плата за пользование недрами?!
26. Дайте определение понятия «добытое полезное ископаемое».

Тесты и задания для самостоятельной работы:

Тест 1.

Плательщиками НДС не признаются:

- а) организации независимо от форм собственности, имеющие статус юридического лица, осуществляющие производственную и коммерческую деятельность;

- б) лица, зарегистрированные в качестве индивидуальных предпринимателей;
- в) обособленные подразделения организации;
- г) лица, перемещающие товар через таможенную границу РФ.

Тест 2.

Освобождение от обязанностей налогоплательщика предоставляется, если:

- а) сумма выручки без учета НДС за квартал не превысила 1 млн. руб.;
- б) сумма выручки с НДС за три предшествующих последовательных календарных месяца не превысила 1 млн. руб.;
- в) сумма выручки в среднем за месяц, за три предшествующих последовательных календарных месяца не превысила 1 млн. руб.;
- г) сумма выручки без учета НДС, за три предшествующих последовательных календарных месяца в совокупности не превысила 2 млн. руб.

Тест 3.

Налоговая база по товарам, с которых взимаются акцизы, определяется как стоимость товаров:

- а) с учетом суммы акциза;
- б) без учета суммы акциза;
- в) с учетом включенной суммы акциза по расчетной ставке: $18\% : 118\% \times 100\%$;
- г) с учетом суммы акциза, за исключением реализации автомобилей.

Тест 4.

Подакцизными товарами признаются:

- а) виноматериалы, пиво, ювелирные изделия из драгоценных металлов и камней, табачные изделия;
- б) спирт коньячный, ликероводочные изделия, автомобили, природный газ;
- в) коньяки, легковые автомобили, вино, автомобильный бензин, спирт этиловый;
- г) ювелирные изделия, моторные масла, табачная продукция, ковровые изделия.

Тест 5.

Акциз по подакцизным товарам уплачивается:

- а) по месту реализации подакцизных товаров;
- б) по месту производства таких товаров, а по алкогольной продукции — по месту ее реализации в розничную сеть;
- в) по месту производства подакцизных товаров;
- г) по месту производства и реализации подакцизных товаров исходя из деления акцизных ставок в процентах, установленных законодательством.

Задание 1.

В налоговом периоде организация реализовала продукции на 700 000 руб. (без НДС), построила хозяйственным способом для собственных нужд гараж - стоимость строительно-монтажных работ составила 120 000 руб. (без НДС). Оприходовано и отпущено в производство товарно-материальных ценностей на сумму 300 000 руб. (в том числе НДС), а оплачено - 250 000 руб. Кроме этого совершена бартерная сделка: реализовано 20 изделий по цене 1 000 руб. (без НДС) за штуку, рыночная цена - 1 500 руб. за штуку (без НДС).

Исчислите сумму НДС, подлежащую уплате в бюджет.

Задание 2.

Производитель отправил в розничную торговлю 2 тыс. л алкогольной продукции с объемной долей этилового спирта 17%. За налоговый период поступили авансовые платежи в счет будущих поставок в сумме 250 000 руб.; покупатель вернул партию алкогольной продукции в размере 1 000 бутылок емкостью 0,5 л с объемной долей этилового спирта - 28 %.

Определите сумму акциза, подлежащую уплате в бюджет

Задание 3.

В 2010 г. писатель представил свой сценарий для художественного фильма. Авторское вознаграждение составило 100 000 руб. Документов, подтверждающих расходы, писатель не представил.

Исчислите сумму НДФЛ, подлежащую уплате в бюджет, объясните порядок исчисления налога.

Задание 4.

Физическому лицу за июль налоговый агент произвел следующие виды выплат: начисленная сдельная заработная плата – 5 700 руб.; премия в размере 15% заработной платы; надбавка за сверхурочную работу - 800 руб.; пособие по временной нетрудоспособности – 1 250 руб.; дивиденды за прошедший налоговый период - 25 000 руб.; оплата за время простоя по причине, не зависящей от работника, - 1 000 руб.; материальная помощь – 1 500 руб.; оплата обедов в заводской столовой - 600 руб.; плата за содержание ребенка в детском саду - 600 руб.; оплата 50% стоимости санаторно-курортной путевки - 12 000 руб. Физическое лицо утратило право на получение стандартных вычетов. Исчислите сумму НДФЛ, подлежащую уплате в бюджет.

Задание 5.

Организация за 2010 г. реализовала товаров на 2 800 тыс. руб. (без НДС). Расходы на производство товаров составили 1 900 000 руб., в том числе расходы на приобретение призов во время рекламной кампании - 31 000 руб., сверхнормативные расходы на оплату суточных по командировкам - 20 000 руб. Кроме того, было реализовано два транспортных средства: автомобиль - 30 июня 2010 г. по цене 180 000 руб., первоначальная стоимость - 270 000 руб., сумма амортизационных отчислений - 54 000 руб., срок эксплуатации - два года, срок полезного использования - 10 лет;

трактор - 25 ноября 2010 г. по цене 170 000 руб., первоначальная стоимость - 380 000 руб., сумма амортизационных отчислений - 237 500 руб., срок эксплуатации - пять лет, срок полезного использования - восемь лет.

За предшествующий период организация имела сумму не перенесенного убытка в размере 250 000 руб. Исчислите налог на прибыль, подлежащий уплате в бюджет.

Задание 6.

Организация, не являющаяся малым предприятием, сплавляет лес на плотках на расстояние 5000 км в бассейне реки Лена. За налоговый период вывезено 3 500 тыс. м³ древесины. Определите сумму водного налога и сроки уплаты.

Задание 7.

В суде общей юрисдикции рассматривается исковое заявление имущественного характера. Цена иска определена в размере 2 350 000 руб. Истцами являются два физических лица, одно из которых - инвалид II группы.

Рассчитайте размер государственной пошлины, подлежащей уплате каждым истцом. Ответ обоснуйте.

Задание 8.

Физическое лицо обратилось за выдачей разрешения на работу иностранному гражданину и в нотариальную государственную контору за удостоверением доверенностей на право пользования автомобилем жене и дочери. Рассчитайте размер государственной пошлины, подлежащей уплате истцом. Назовите срок уплаты. Ответ обоснуйте.

Рефераты, доклады или презентация по теме:

1. Оптимизация налогообложения на предприятиях и основные способы применения.
2. Экономическое содержание акцизов и этапы развития.
3. Налог на доходы физических лиц: этапы и перспективы развития в России.
4. Тенденции развития НДС в России и зарубежных странах.
5. Налоговые реформы в России, их значимость и необходимость.

При подготовке реферата, доклада или презентации следует изучить рекомендованную по дисциплине литературу, а также дополнительные источники по федеральным налогам. Приведите примеры размера налоговых ставок по госпошлине, установленного в разных регионах РФ.

В реферате, докладе или презентации дайте оценку введения таких ставок, проанализируйте, в каком регионе субъектами установлены минимальные и максимальные налоговые ставки по транспортному налогу.

Выводы необходимо обосновать и отразить в реферате, докладе или презентации. Результаты исследования должны быть оформлены в виде рефератов, докладов в письменном виде или в виде слайдов на DVD-CD-диске.

Предполагаемый объем реферата 10-12 страниц, доклада 3-5 страниц машинописного текста, презентации - 15-20 слайдов.

РАЗДЕЛ 3. РЕГИОНАЛЬНЫЕ НАЛОГИ

Литература:

основная: 1, 2, 4, 9, 10, 13, 15.

дополнительная: 8, 9, 13, 16, 18, 19.

Вопросы для самопроверки:

1. Какое имущество относится к объекту налогообложения по налогу на имущество организаций?
2. Кто является плательщиком налога на имущество организаций?
3. Уплачивает ли налог на имущество Банк России?
4. Являются ли плательщиками налога на имущество организации, которые ведут учет в соответствии со специальными налоговыми режимами?
5. На каких счетах бухгалтерского учета учитывается налогооблагаемое имущество организаций?
6. Как рассчитывается остаточная стоимость имущества организаций?
7. Кто является плательщиком транспортного налога?
8. При каких условиях пользователи транспортных средств являются налогоплательщиками?
9. Перечислите основные виды объектов налогообложения по транспортному налогу.
10. Каков порядок определения налоговой базы по транспортному налогу?
11. В зависимости, от каких характеристик транспортного средства устанавливается размер налоговой ставки?
12. Имеют ли законодательные органы субъектов Российской Федерации право изменять размер ставки транспортного налога, предусмотренный НК РФ?
13. Каков порядок исчисления транспортного налога организациями и физическими лицами?
14. Какой период времени признан налоговым периодом по налогу на игорный бизнес? I
15. Каков порядок установления ставок налога на игорный бизнес?

Тесты и задания для самостоятельной работы:

Тест 1.

Размер ставки налога по игорному бизнесу дифференцирован в зависимости:

- а) от количества объектов налогообложения;
- б) вида объектов налогообложения;
- в) места их расположения;
- г) налоговой политики организации.

Тест 2.

Налоговым периодом по налогу на игорный бизнес является:

- а) месяц;
- б) квартал;
- в) 15 дней;
- г) месяц или квартал в зависимости от размера ежемесячной суммы налога за квартал.

Тест 3.

Объектами налогообложения по налогу на игорный бизнес признаются:

- а) игровой стол, игровой автомат, касса тотализатора, касса букмекерской конторы;
- б) игровой стол, игровой автомат, бильярдный стол, касса тотализатора;
- в) игровой стол, игровой автомат, бильярдный стол, касса тотализатора, роллердром;
- г) игровой стол, игровой автомат, бильярдный стол, касса тотализатора, роллердром, картодром.

Тест 4.

При расчете среднегодовой стоимости имущества организаций учитывается стоимость:

- а) транспортных средств, зданий, материалов, товаров;
- б) зданий, оборудования, материалов, товаров;
- в) транспортных средств, зданий, оборудования, материалов;
- г) транспортных средств, зданий, оборудования.

Тест 5.

Ставка налога на имущество организаций устанавливается:

- а) Налоговым кодексом РФ - 2,2%;
- б) законодательными органами субъектов РФ, но не более 2,2%;
- в) законодательными органами субъектов РФ, но не менее 2,2%;
- г) законодательными органами субъектов РФ, причем ставка 2,2% может быть уменьшена, но не более чем в 2 раза.

Задание 1.

На физическое лицо зарегистрированы два автомобиля мощность двигателей которых составила: грузового - 120 л.с, легкового - 75 л.с. Срок использования легкового автомобиля - 12 лет. В декабре легковой автомобиль был продан юридическому лицу.

Исчислите сумму транспортного налога, подлежащую уплате, применяя ставки вашего региона.

Задание 2.

На балансе организации числятся три автомобиля:

- легковой - мощность двигателя 95 л.с, срок эксплуатации восемь лет;
- грузовой - мощность двигателя 120 л.с, срок эксплуатации 12 лет;

-грузовой - мощность двигателя 180 л.с, срок эксплуатации пять лет, реализован в сентябре.

В октябре организация взяла в аренду грузовой фургон с мощностью двигателя 150 л.с, который оформила в собственность в декабре.

Рассчитайте транспортный налог, который должна заплатить организация за налоговый период, используя ставки транспортного налога, действующие в вашем регионе. Укажите размер платежа, подлежащий уплате в каждом квартале налогового периода.

Задание 3.

Организация занимается игорным бизнесом. На начало налогового периода у нее зарегистрировано 5 игровых столов и 10 игровых автоматов. Организация 10-го числа установила дополнительно 2 игровых стола, один из которых имеет два игровых поля, в то же время 2 игровых автомата выбыли.

Рассчитайте сумму налога на игорный бизнес за налоговый период. При расчете примените максимальные и минимальные ставки, установленные федеральным, законодательством субъектов РФ. Сделайте анализ полученных результатов.

Задание 4.

По состоянию на 1 января стоимость основных средств ОАО «Восток», отраженных по дебету счета 01, - 1 950 000 руб. (недвижимое имущество); из них по имуществу стоимостью 648 000 руб. амортизация не начисляется. Ежемесячно для целей бухгалтерского учета по остальному имуществу начисляется амортизация в сумме 12 000 руб. Для объектов основных средств, амортизация по которым не начисляется, срок полезного использования составляет 15 лет. Местонахождение этого имущества - другой субъект РФ, ставка налога в котором установлена в размере 2%. Организация внесла в качестве вклада в простое товарищество объект основных средств стоимостью 460 000 руб., по которому ежемесячно начисляется амортизация по норме 0,4%. По местонахождению ОАО «Восток» ставка налога на имущество равна 2,2%.

Исчислите налог на имущество организации за налоговый период.

Рефераты или презентация по теме:

1. Введение транспортного налога: перспективы и этапы развития.
2. Перспективы введения налога на недвижимость и его влияние на доходы населения.
3. Основные направления налоговой политики России в отношении налогообложения объектов игорного бизнеса.

При подготовке доклада или презентации следует изучить рекомендованную по дисциплине литературу, а также дополнительные источники по региональным налогам. Приведите примеры размера налоговых ставок по транспортному налогу, установленного в разных регионах РФ. Дайте оценку введения таких ставок, проанализируйте в каком регионе установлены минимальные и максимальные налоговые ставки по транспортному налогу.

В реферате или презентации дайте оценку введения таких ставок, проанализируете, в каком регионе установлены минимальные и максимальные налоговые ставки по транспортному налогу.

Выводы необходимо обосновать и отразить в реферате или презентации. Результаты исследования должны быть оформлены в виде рефератов в письменном виде или в виде слайдов на DVD-CD-диске.

Предполагаемый объем реферата 10-12 страниц, машинописного текста, презентации - 15-20 слайдов.

ТЕМА 4. МЕСТНЫЕ НАЛОГИ

Литература:

основная: 1, 2, 9, 10, 13, 15,

дополнительная: 1, 3, 18, 19,

Вопросы для самопроверки:

1. Кто является налогоплательщиком земельного налога?
2. Что является объектом налогообложения по земельному налогу?
3. Каковы ставки земельного налога?
4. Каков порядок расчета и уплаты в бюджет авансовых платежей по земельному налогу?
5. Каков порядок и сроки уплаты земельного налога?
6. Являются ли иностранные граждане плательщиками налога на имущество физических лиц?
7. Назовите объекты обложения налогом на имущество физических лиц.
8. Как определяется налоговая база по налогу на имущество физических лиц?
9. Что такое инвентаризационная стоимость имущества?
10. Имеют ли право законодательные органы регионов вводить ставки по налогу на имущество физических лиц?
11. Назовите ставки налога на имущество физических лиц.

Тесты и задания для самостоятельной работы:

Тест 1.

В случае нахождения имущества в общей совместной собственности нескольких физических лиц налог на имущество уплачивают:

- а) одно лицо, которое определяется соглашением между физическими лицами;
- б) лица, которые пользуются имуществом;
- в) лицо, которое определяется в судебном порядке;

- г) лица, проживающие на территории того субъекта РФ, на котором расположено имущество.

Тест 2.

Ставки налога на имущество физических лиц установлены дифференцированно в зависимости:

- а) от суммарной инвентаризационной стоимости имущества и типа использования;
- б) суммарной инвентаризационной стоимости имущества;
- в) типа использования имущества;
- г) инвентаризационной стоимости каждого объекта имущества и типа использования.

Тест 3.

Налоговой базой для исчисления налога на строения, помещения и сооружения считается:

- а) инвентаризационная стоимость объекта, определяемая органами технической инвентаризации;
- б) стоимость объекта, рассчитываемая в соответствии с рыночными ценами;
- в) суммарная инвентаризационная стоимость объекта, исчисляемая органами технической инвентаризации;
- г) первоначальная стоимость объекта.

Тест 4.

Налогоплательщиками являются физические лица:

- а) использующие недвижимое имущество;
- б) имеющие право собственности на недвижимое имущество;
- в) имеющие право собственности на недвижимое имущество и использующие его;
- г) имеющие право собственности на недвижимое имущество или право безвозмездного пользования им.

Тест 5.

Земельный налог физическими лицами уплачивается:

- а) равными долями в два срока не позднее 15 сентября и 15 ноября;
- б) одной суммой не позднее 15 ноября;
- в) равными долями в три срока не позднее 15 июля, 15 сентября, 15 ноября;
- г) до 31 декабря текущего налогового периода.

Задание 1.

Сельскохозяйственная организация на 200 га пахотных земель (пашня) выращивает многолетние и однолетние травы для производства витаминной травяной муки, используемой в виде кормовой добавки в зимнее время года, и зеленой массы для использования ее в летнее время года для подкормки животных. Удельный показатель кадастровой стоимости пахотных земель — 900 руб./м². На

100 га сенокосов, которые находятся в постоянном (бессрочном) пользовании у организации, производится заготовка сена, на 300 га пастбищ осуществляется выпас скота. Удельный показатель кадастровой стоимости сенокосов — 1 115 руб./м², а пастбищ — 1 250 руб./м².

Рассчитать земельный налог, который должна будет уплатить данная организация.

Задание 2.

Земельный участок передан организации в постоянное (бессрочное) пользование для размещения и эксплуатации административно-производственного здания кожевенного производства площадью 38 768 м². Кадастровая стоимость земельного участка под административно-производственным объектом составляет 1 200 000 руб. Второй земельный участок передан организации под спортивный объект. Кадастровая стоимость земельного участка под этим объектом по сведениям органов, ведущих земельный кадастр, составляет 870 000 руб.

Рассчитать общую сумму земельного налога.

Задание 3.

Муж и жена имеют квартиру инвентаризационной стоимостью 350 000 руб., принадлежащую им на правах общей долевой собственности. Муж является пенсионером в соответствии с пенсионным законодательством РФ.

Исчислите сумму налога на имущество. Для расчета используйте ставки налога, установленные по месту вашего проживания.

Задание 4.

Гражданин вступил в долевое строительство жилья в январе 2009 г., уплатил полностью взнос в мае 2010 г. (общая стоимость квартиры — 2 660 000 руб.), дом сдан в эксплуатацию в ноябре 2009 г. Инвентаризационная стоимость квартиры — 520 000 руб.

Исчислите сумму налога на имущество. Используйте для расчета максимальную и минимальную ставки, установленные федеральным законодательством, сравните суммы налога.

Рефераты или доклады по теме:

1. История возникновения и развитие местных налогов в России.
2. Земельный налог и этапы его развития.
3. Налоговая политика государства в отношении налогообложения физических лиц.
4. Роль и место местных налогов в налоговой системе России.
5. Реформы налогов с населения.

При подготовке реферата или доклада следует изучить рекомендованную по дисциплине литературу, а также дополнительные источники (монографии, статьи) по местным налогам, интернет-ресурсы. В реферате или докладе следует выделить историю развития и введения местных налогов в России и за рубежом.

Выводы необходимо обосновать и отразить в реферате или докладе. Результаты исследования должны быть оформлены в письменном виде в виде докладов или рефератов.

Предполагаемый объем реферата 10-15 страниц, доклада 3-5 страниц машинописного текста.

РАЗДЕЛ 5. СПЕЦИАЛЬНЫЕ НАЛОГОВЫЕ РЕЖИМЫ

Литература:

основная: 1, 5, 9, 10., 15.

дополнительная: 1, 6, 8, 9.

Вопросы для самопроверки:

1. При каких условиях организация, работающая по упрощенной системе налогообложения, обязана перейти на общую систему налогообложения?
2. Имеют ли законодательные органы регионов право устанавливать ставки налога? Назовите размер ставок по УСН.
3. Имеет ли право налогоплательщик влиять на исчисленную сумму налога по ЕНВД? Если имеет, то, при каких обстоятельствах?
4. Что означает термин «сельскохозяйственный товаропроизводитель»?
5. Имеют ли право крестьянские (фермерские) хозяйства применять единый сельскохозяйственный налог?
6. На какие показатели по ЕНВД имеют право влиять нормативные правовые акты муниципальных образований?

Тесты и задания для самостоятельной работы:

Тест 1.

Налогоплательщик имеет право перейти на упрощенную систему налогообложения, если средняя численность его работников за налоговый период:

- а) превышает 30 человек;
- б) не превышает 50 человек;
- в) не превышает 100 человек;
- г) находится в пределах от 30 до 100 человек.

Тест 2.

Налоговым периодом по упрощенной системе налогообложения признается:

- а) месяц;
- б) квартал;
- в) год;
- г) период, установленный законодательным актом регионального органа власти.

Тест 3.

На упрощенную систему налогообложения на основе патента имеют право перейти:

- а) организации и индивидуальные предприниматели;
- б) только резиденты Российской Федерации;
- в) индивидуальные предприниматели независимо от численности наемных работников;
- г) индивидуальные предприниматели, не привлекающие в своей деятельности наемных работников;

Тест 4.

Организации, перешедшие на уплату единого налога на вмененный доход, исчисляют:

- а) транспортный налог;
- б) налог на имущество организаций;
- в) единый социальный налог;
- г) налог на добавленную стоимость.

Тест 5.

Базовая доходность по ЕНВД - это:

- а) условная месячная доходность налогоплательщика, выраженная в натуральных единицах измерения;
- б) условная месячная доходность налогоплательщика, выраженная в стоимостных единицах измерения;
- в) условная месячная доходность в стоимостном выражении на единицу физического показателя;
- г) условная квартальная доходность в стоимостном выражении на единицу физического показателя.

Задание 1.

Организация с 1 января перешла на упрощенную систему налогообложения. На балансе организации числятся основные средства сроком полезного использования:

- три года — первоначальная стоимость - 180 тыс. руб., остаточная стоимость - 150 тыс. руб.;
- девять лет — первоначальная стоимость - 730 тыс. руб., остаточная стоимость - 540 тыс. руб.;
- 20 лет — первоначальная стоимость – 2 830 тыс. руб., остаточная стоимость – 2 540 тыс. руб.

Доходы от реализации продукции составляют за год 9 700 тыс. руб., расходы - 8 200 тыс. руб.

Получено безвозмездно оборудование стоимостью 120 тыс. руб. Начислены взносы на обязательное пенсионное страхование в размере 30 тыс. руб., уплачено - 25 тыс. руб.

Исчислите сумму налога, подлежащую уплате в бюджет за налоговый период: объект налогообложения - доходы. Рассчитайте сумму налога по альтернативному варианту: объектом налогообложения приняты доходы, уменьшенные на сумму расходов. Сделайте вывод, какой из вариантов оптимальный для данной организации.

Задание 2.

Предприятие ООО «Быт-Сервис», оказывает бытовые услуги населению. Средняя численность работников составляла в январе 10 человек, феврале и марте 8 человек.

Базовая доходность установлена в размере 7 500 рублей; $K_1=1,295$; $K_2=0,8$.

За 1 квартал отчетного года предприятием начислено взносов на обязательное пенсионное страхование 10 000 рублей.

Определить сумму ЕНВД, подлежащей уплате в бюджет за налоговый период (квартал)

Рефераты или доклады по теме:

Подготовить рефераты или доклады к практическим занятиям на тему:

1. Экономическая и социальная сущность специальных налоговых режимов.
2. Исторический опыт применения вмененного налогообложения в России.
3. Формирование упрощенной системы налогообложения в 1996-2010 гг.

При подготовке доклада или реферата следует изучить рекомендованную по дисциплине литературу, а также дополнительные источники (монографии, статьи) по специальным налоговым режимам, интернет-ресурсы.

В реферате или докладе следует выделить преимущества и недостатки применения системы специальных налоговых режимов в международной и российской практике.

Выводы необходимо обосновать и отразить в реферате или докладе.

Предполагаемый объем реферата 10-15 страниц доклада 3-5 страниц машинописного текста.

5. Образовательные технологии

Методы обучения и формы организации занятий:

- лекции;
- семинары по тематике дисциплины;
- письменные или устные домашние задания;
- тестирование;
- презентации в системе Power Point;
- деловые игры;
- обсуждение докладов и рефератов по результатам самостоятельной работы
- рекомендация лучших докладов на межвузовские конференции, конкурсы и ежегодные

Международные Плехановские чтения, консультирование преподавателями.

В обязанности преподавателя входят оказание методической помощи, консультирование студентов в соответствии с утвержденным по кафедре графиком, помощь в подборе

дополнительной литературы по дисциплине «Налоги и налогообложение», а также текущий контроль усвоения пройденного материала

6. Учебно-методическое обеспечение дисциплины

6.1. Литература:

Рекомендуемая:

1. Березин М.Ю. Налогообложение недвижимости.- М.: Финансы и статистика. 2009.
2. Владыка М.В., Тарасова В.Ф., Сапрыкина Т.В. Сборник задач по налогам и налогообложению. Учеб. пособие. - М.: КНОРУС, 2010.
3. Горский И.В., Медведева О.В., Лебединская Т.Г., Юдин Е.А. Налогообложение недвижимого имущества в зарубежных странах. (Монография). – М.: Магистр: ИНФРА-М, 2010.
4. Косолапов А.И. Специальные налоговые режимы. Учеб. пособие. – М.: Издательско-торговая корпорация Дашков и К, 2010.
5. Миронова О.А., Ханафеев Ф.Ф. Налоговое администрирование. – М.: Изд-во «Омега-Л», 2010.
6. Молчанов С.С. Налоги: расчет и оптимизация. - М.: Эксмо, 2010.
7. Налоговый кодекс Российской Федерации. - М.: Издательство «Омега- Л», 2010.
8. Павлова Л.П., Гончаренко Л.И. Федеральные налоги и сборы с организаций. Учебник. – М.: «Статус Кво 97», 2010.
9. Пансков В.Г. Налоги и налогообложение в РФ – М.: «Книжный Мир», 2009.
10. Поляк Г.Б. Налоги и налогообложение. - М.: Изд-во ЮНИТИ-ДАНА, 2009.
11. Попова Л.В., Дрожжина И.А., Маслов Б.Г. Налоговые системы зарубежных стран. – М.: Дело и Сервис, 2011.
12. Русакова И. Г., Кашин В. А. Налоги и налогообложение: Учебное пособие для вузов. / Под ред. И. Г. Русаковой, В. А. Кашина. – М.:Финансы, ЮНИТИ, 2009.
13. Семенова Г.Н. Налоги: теория и практика. Подольск, Изд-во Институт Экономики, 2009.
14. Черник Д.Г. Налоги в рыночной экономике. - М.: Финансы ЮНИТИ, 2009.
15. Черник Д.Г. Налоги и налогообложение. - М.: МЦФЭР, 2010.

Дополнительная:

1. Беликова Т.Н. Все о налогах: Учебник. – СПб.: Питер, 2010.
17. Голубкова Н.Ю. Налоговое планирование. Учеб. пособие. – М.: МГУЭСИ, 2010.
18. Гончаренко Л.И. Практикум по налогам и налогообложению. - М.: КНОРУС, 2010.

19. Евстигнеев Е.И. Налоги и налогообложение. / Е.И. Евстигнеев. – 5-е изд. – СПб.: Питер, 2010.
20. Захарьин В.Р. Налоги и налогообложение: учебное пособие.- М.: ИД «Форум»: ИНФРА-М, 2010.
21. Кашин В.А., Налоги и налогообложение: Курс минимум: учеб. пособие. / В.А. Кашин – М.: Магистр, 2009.
22. Майбуров И.А. Теория и история налогообложения. - М.: Изд-во ЮНИТИ-ДАНА, 2009.
23. Мамрукова О.И. Налоги и налогообложение. Учеб. пособие. / О.И. Мамрукова. – 7-е изд., перераб. – М.: Омега-Л, 2010.
24. Мандрощенко О.В., Пинская М.Р. Налоги и налогообложение. Учеб. пособие. – М.: «Дашков и Ко», 2009.
25. Митюкова Э.С. Налоговое планирование. Анализ реальных схем. - М.: Эксмо, 2010.
26. Никулкина И.В. Общая теория налогообложения. - М.: Эксмо, 2010.
27. Организация и методы налоговых проверок. Учеб. пособие. – 2-е изд. / Под ред. проф. А.Н. Романова – М.: Вузовский учебник, 2009.
28. Пепеляев С.Г. Налоги: реформы и практика. - М.: Статус 2009.
29. Перов А.В., Толкушкин А.В. Налоги и налогообложение Учеб. Пособие. – М.: Юрайт-Издат, 2009.
30. Петров М.А. Налоговая система и налогообложение в России. Учеб. пособие. – Ростов н/Д: Феникс, 2009.
31. Петухова Н.Е. Истории налогообложения в России IX-XX вв. Учеб. пособие. - М.: Вузовский учебник, 2009.
32. Пушкарёва В.М. История финансовой мысли и политики налогов. - М.: Финансы и статистика. 2010.
33. Худолеев В.В, Налоги и налогообложение. Учеб. пособие. – М.: Форум; ИНФРА-М, 2010.
34. Шапкова Е.Ю. Налоги и налогообложение. - М.: Издательско-торговая корпорация Дашков и К, 2009.

Журналы: Консультант; Российский налоговый курьер; Налоговая политика.

Газеты: Официальные документы; Учет, налоги, право; Финансовая газета.

6.2. Рекомендации по использованию Интернет-ресурсов и других электронных информационных источников

1. www.finansy.ru
2. www.nalog.ru (сайт ФНС России).
3. www.oviont.ru.

7. Оценочные средства

7.1. Тематика курсовых работ по дисциплине

*(*в случае, если предусмотрены учебным планом)*

1. Госпошлина, ее значение, виды и условия взимания с физических лиц.
2. Значение, роль и место налога на доходы физических лиц в налоговой системе РФ.
3. История возникновения и развитие местных налогов в России.
4. Местные налоги и их роль в рыночной экономике России.
5. Механизм налогового регулирования местных налогов, его возможности, сферы, масштабы, особенности.
6. Налоговая политика государства в отношении налогообложения физических лиц.
7. Налоговые реформы местных налогов в России, их значимость и необходимость.
8. Общая характеристика земельного налога и этапы его развития.
9. Общая характеристика налога на имущество физических лиц и этапы его развития.
10. Общая характеристика налогообложения физических лиц, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица.
11. Общая характеристика транспортного налога и этапы его развития.
12. Оптимизация налогообложения физических лиц, основные способы применения.
13. Опыт введения и развитие местных налогов в зарубежных странах.
14. Основные направления и перспективы развития местных налогов.
15. Основные направления налоговой политики РФ в области налогообложения физических лиц.
16. Роль имущественных налогов в налоговой системе России.
17. Роль местных налогов в структуре доходов бюджета г. Москвы.
18. Совершенствование системы налогообложения для индивидуальных предпринимателей.
19. Совершенствование системы налогообложения для повышения инновационной предпринимательской активности в России.
20. Состав, сущность местных налогов, и их значение в экономическом и социальном развитии территории г. Москвы.
21. Социально-экономическое значение налогов с физических лиц.
22. Эффективность налоговых реформ в системе налогообложения юридических лиц.

7.2. Перечень примерных контрольных вопросов и заданий для самостоятельной работы

1. По каким видам налогов может быть предоставлен инвестиционный налоговый кредит?
2. Почему налоги являются необходимым условием существования государства?

3. Раскройте содержание экономической функции налога.
4. Назовите классические принципы налогообложения. Дайте их характеристику.
5. Какие принципы налогообложения учитывались при разработке налоговой системы Российской Федерации?
6. Как рассчитывается налоговое бремя?
7. Назовите методы налогообложения.
8. В чем заключается метод прогрессивного налогообложения?
9. Какой из методов налогообложения является наиболее справедливым?
10. Дайте характеристику принципам определения цены товаров, работ, услуг для целей налогообложения.
11. Как определяется понятие «налоговая ставка»?
12. Назовите элементы налогообложения.
13. Объясните необходимость установления элементов налога.
14. Каково содержание понятий «налогоплательщик» и «налоговый агент»?
15. Какие физические и юридические лица признаются взаимозависимыми для целей налогообложения?
16. Сформулируйте определение понятия «реализация товаров, работ, услуг».
17. Каково определение понятия «объекты налогообложения»?
18. Что такое облагаемая база и единица налогообложения?
19. Что представляет собой отсрочка или рассрочка по уплате налога?
20. Какие функции присущи налогам?
21. Как проявляется на практике фискальная функция налогов?
22. От каких факторов зависит значение фискальной функции?
23. Назовите основные этапы развития финансовой системы, укажите их взаимосвязь с развитием налогообложения.
24. С каким этапом развития общества связывают возникновение налоговой системы?
25. Между какими субъектами возникают налоговые отношения?

7.3. Примерная тематика рефератов по дисциплине

1. Значение налогов в стимулировании инвестиций.
2. Роль и место налога на доходы физических лиц в налоговой системе Российской Федерации.
3. История возникновения и развитие местных налогов в России.
4. История и становление налоговой системы Российской Федерации.
5. Классификация налоговых и неналоговых доходов местных бюджетов Российской Федерации.

6. Место налогов в структуре доходов федерального и регионального бюджетов Российской Федерации.
7. Механизм налогового регулирования, его возможности, сферы применения, масштабы и особенности.
8. Налоги в системе протекционизма.
9. Налоги и развитие малого бизнеса в России.
10. Налоговая политика государства в отношении налогообложения физических лиц.
11. Налоговая политика государства в отношении налогообложения юридических лиц.
12. Налоговая система России: состав, структура, общие принципы построения.
13. Налоговое регулирование соотношения спроса и предложения.
14. Налоговые реформы в России, их значимость и необходимость.
15. Налоговые системы европейских стран: например: Германии, Франции, Швеции, Норвегии, Испании их отличие.
16. Налогообложение деятельности на фондовом рынке и ее результатов.
17. Земельный налог и этапы его развития.
18. Введение транспортного налога: перспективы и этапы развития.
19. Экономическое содержание акцизов и этапы развития.
20. Налог на доходы физических лиц: этапы и перспективы развития в России.
21. Тенденции развития НДС в России и зарубежных странах.
22. Налог на прибыль организаций: совершенствование и перспективы развития.
23. Оптимизация налогообложения на предприятиях и основные способы применения.
24. Опыт введения местных налогов в России и зарубежных странах.
25. Организационная структура и управление Федеральной налоговой службы в России.
26. Основные направления налоговой политики России в области налогообложения физических лиц.
27. Основные проблемы и противоречия налоговых систем в России и зарубежных странах.
28. Проблемы бюджетного федерализма и пути ее решения.
29. Роль имущественных налогов в налоговой системе России.
30. Роль налогов в формировании доходной части бюджетной системы Российской Федерации.
31. Совершенствование системы налогообложения для повышения инновационной предпринимательской активности в России.
32. Состав, сущность местных налогов, и их значение в экономическом и социальном развитии территории г. Москвы.
33. Эффективность налоговых реформ в системе налогообложения физических лиц.

34. Этапы развития и создание налоговой службы в России.

7.4. Примерный перечень вопросов к экзамену (зачету)

1. Понятие налога и сбора. Экономическая сущность и функции.
2. Объект налогообложения. Место реализации товаров (работ, услуг) по НДС.
3. Характеристика принципов определения цены товаров, работ, услуг для целей налогообложения.
4. Операции, освобождаемые от налогообложения от НДС. Общие принципы и требования применения льгот.
5. Элементы налога и их характеристика.
6. Особенности исчисления налоговой базы по НДС и порядок ее формирования.
7. Налоговая система РФ, ее структура и принципы построения.
8. Порядок предоставления налоговых вычетов при исчислении НДС.
9. Методика формирования сумм налога на добавленную стоимость для уплаты в бюджет.
10. Сборы за пользование объектами животного мира и за пользование объектами водных биологических ресурсов: плательщики, критерии, применяемые при разработке ставок, сроки уплаты сборов.
11. Налоговые ставки, применяемые при исчислении НДС. Порядок исчисления и сроки уплаты налога в бюджет.
12. Классификация налогов.
13. Особенности исчисления налоговой базы и налоговые ставки по акцизам.
14. Косвенные налоги: экономическая природа, состав и назначение.
15. Налоговые льготы, ставки, налоговый период и порядок исчисления и уплаты налога на имущество организаций.
16. Порядок введения федеральных, региональных и местных налогов.
17. Налог на имущество организаций: методика исчисления среднегодовой стоимости имущества (квартал, полугодие, 9 месяцев и год).
18. Классификация налогов по источнику уплаты налогов и сборов.
19. Налог на прибыль организаций: классификация доходов для целей налогообложения прибыли.
20. Понятие налога на добавленную стоимость, его место и роль в налоговой системе.
21. НДС/Л: плательщики налога, объект налогообложения и налоговый период.
22. Права и обязанности налоговых органов.
23. Плательщики налога на добавленную стоимость. Условия и порядок предоставления освобождения от обязанностей налогоплательщика по НДС.
24. Система акцизов. Объекты обложения и плательщики.

25. Налог на прибыль организаций: классификация расходов для целей налогообложения прибыли.
26. Операции, освобождаемые от налогообложения от акцизов. Общие принципы и требования применения льгот.
27. Налог на прибыль организаций: особенности исчисления налоговой базы, налоговый учет.
28. Права и обязанности налогоплательщиков (плательщиков сборов).
29. Налоговые ставки, налоговый период, порядок исчисления и сроки уплаты налога на прибыль.
30. Экономическое содержание налога на землю. Формы платы за землю.
31. НДФЛ: особенности исчисления налога и порядок признания доходов.
32. Ресурсные налоги. Виды и функции ресурсных налогов.
33. НДФЛ: налоговые вычеты и порядок их применения.
34. Налоги с физических лиц: налог на землю, налог на имущество физических лиц.
35. Упрощенная система налогообложения субъектов малого предпринимательства.
36. Порядок и условия предоставления отсрочки и рассрочки.
37. Транспортный налог: плательщики налога, объект обложения, налоговая база, ставки, порядок исчисления и сроки уплаты.
38. Способы обеспечения исполнения обязанностей по уплате налогов и сборов.
39. Порядок и условия предоставления налогового инвестиционного кредита.
40. НДФЛ: порядок исчисления и уплаты налога.
41. Налог на игорный бизнес: налогоплательщики, объекты налогообложения, порядок установления ставок, порядок и сроки уплаты.
42. Экономическое содержание налога на доходы физических лиц.
43. Плательщики ЕНВД. Сферы предпринимательства, деятельность в которых подлежит обложению налогом на вмененный доход. Объект обложения.
44. Земельный налог: особенности исчисления налога и порядок уплаты налога.
45. Система льгот, предусмотренная при уплате государственной пошлины, порядок исчисления государственной пошлины.
46. НДФЛ: порядок исчисления и уплаты налога.
47. Налог на имущество предприятий: плательщики и объект обложения и методика исчисления налоговой базы.
48. Налог на прибыль предприятий и организаций: плательщики и объект налогообложения.
49. Плательщики налога на имущество физических лиц: объект налогообложения, налогооблагаемая база, налоговые ставки, порядок и сроки уплаты.

50. Водный налог: плательщики налога, объект налогообложения, налоговая база, налоговый период, налоговые ставки, порядок и сроки уплаты.
51. Способы обеспечения исполнения обязанности по уплате налогов и сборов.
52. Налог на имущество организаций: плательщики налога, объект налогообложения, налоговая база, налоговый период, налоговые ставки, порядок и сроки уплаты.
53. Порядок применения социальных и имущественных налоговых вычетов при исчислении налога на доходы физических лиц.
54. Водный налог: плательщики налога, объекты налогообложения, налоговая база, налоговый период, налоговые ставки, порядок и сроки уплаты.
55. Порядок применения стандартных налоговых вычетов при исчислении налога на доходы физических лиц.
56. ЕНВД для отдельных видов деятельности: цели введения единого налога, базовая доходность, вмененный доход, корректирующие коэффициенты, порядок расчета, порядок и срок уплаты налога.
57. Принципы определения цены товаров, работ и услуг для целей налогообложения.
58. Налог на имущество физических лиц: плательщики налога, объект налогообложения, налоговая база, налоговый период, налоговые ставки, порядок и сроки уплаты.
59. Льготы по налогу на имущество физических лиц. Категории «льготных» налогоплательщиков.
60. Налог на добычу полезных ископаемых: плательщики налога, объект налогообложения, налоговая база, и налоговый период, налоговые ставки, порядок и сроки уплаты.

8. Тематический план изучения дисциплины «НАЛОГИ И НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ»

Очная форма обучения

№ п/п	Наименование разделов и тем	Аудиторные часы					Самосто ятельна я работа (формы, часы)	Всего трудоем кость часы/ зач. ед.	Интер- активн ые формы обучен ия	Формы текущего контроля
		Лекции	Сем ина рск ие заня тия	Практи ческие заняти я	Лабор аторн ые работ ы	Всего				
1	Раздел 1. Экономическая сущность налогов и налоговая политика. Налоговая система российской Федерации. Налоговый контроль. Тема 1.1. Система налогов и сборов Российской Федерации. Тема 1.2. Субъекты налоговых отношений. Тема 1.3. Система налогового администрирования.	2		4		6	6 Работа с литера турой	12	3, Подгото вка презент аций	Подготовка рефератов, выступлений.
2	Раздел 2. Федеральные налоги и сборы Тема 2.1. Налог на добавленную стоимость (НДС) Тема 2.2. Акцизы Тема 2.3. Налог на доходы физических лиц (НДФЛ) Тема 2.4. Налог на прибыль организаций Тема 2.5. Платежи за пользование природными ресурсами Тема 2.6. Федеральные сборы	5		10		15	16 Работа с литера турой	31 Круглы й стол	4, Подгото вка презент аций	Подготовка докладов, рефератов, выступлений. Письменные домашние задания. Промежуточное тестирование.
3	Раздел 3. Региональные налоги Тема 3.1. Транспортный налог Тема 3.2. Налог на игорный бизнес Тема 3.3. Налог на имущество организаций	5		6		11	14 Работа с литера	25	3, Подгото вка презент	Подготовка рефератов, выступлений Письменные домашние

							турой		аций	задания. Промежуточное тестирование. Микроконтроль- ные работы.
4	Раздел 4. Местные налоги Тема 4.2. Налог на имущество физических лиц Тема 4.1. Земельный налог	4		6		10	8 Работа с литера турой	18	3, Подгото вка группов ых отчетов	Подготовка рефератов, докладов, выступлений. Письменные домашние задания.
5	Раздел 5. Специальные налоговые режимы Тема 5.1. Упрощенная система налогообложения (УСН). Тема 5.2. Система налогообложения в виде единого налога на вмененный доход для отдельных видов деятельности (ЕНВД) Тема 5.3. Система налогообложения для сельскохозяйственных товаропроизводителей (единый сельскохозяйственный налог - ЕСХН) Тема 5.4. Система налогообложения при выполнении соглашений о разделе продукции	6		6		12	10 Работа с литера турой	22	3, Подгото вка группов ых отчетов	Подготовка рефератов, докладов, выступлений. Письменные домашние задания. Промежуточное тестирование.
	ИТОГО:	22		32		54	54	108	16/30%	Экзамен

Очно-заочная форма обучения

№ п/п	Наименование разделов и тем	Аудиторные часы					Самосто ятельна я работа (формы, часы)	Всего трудоем кость часы/ зач. ед.		Формы текущего контроля
		Лекции	Сем ина рск ие заня	Прак ти чес кие заня ти	Лаб ор атор ные работ ы	Всег о				

			тия							
1	Раздел 1. Экономическая сущность налогов и налоговая политика. Налоговая система российской Федерации. Налоговый контроль. Тема 1.1. Система налогов и сборов Российской Федерации. Тема 1.2. Субъекты налоговых отношений. Тема 1.3. Система налогового администрирования.	2		3		5	17 Работа с литера турой	22		Подготовка рефератов, выступлений.
2	Раздел 2. Федеральные налоги и сборы Тема 2.1. Налог на добавленную стоимость (НДС) Тема 2.2. Акцизы Тема 2.3. Налог на доходы физических лиц (НДФЛ) Тема 2.4. Налог на прибыль организаций Тема 2.5. Платежи за пользование природными ресурсами Тема 2.6. Федеральные сборы	2		3		5	17 Работа с литера турой	22 Круглы й стол		Подготовка докладов, рефератов, выступлений. Письменные домашние задания. Промежуточное тестирование.
3	Раздел 3. Региональные налоги Тема 3.1. Транспортный налог Тема 3.2. Налог на игорный бизнес Тема 3.3. Налог на имущество организаций	2		3		5	17 Работа с литера турой	22		Подготовка рефератов, выступлений Письменные домашние задания. Промежуточное тестирование. Микроконтроль-ные работы.
4	Раздел 4. Местные налоги Тема 4.2. Налог на имущество физических лиц Тема 4.1. Земельный налог	1		3		4	17 Работа с литера турой	21		Подготовка рефератов, докладов, выступлений. Письменные домашние задания.

5	Раздел 5. Специальные налоговые режимы Тема 5.1. Упрощенная система налогообложения (УСН). Тема 5.2. Система налогообложения в виде единого налога на вмененный доход для отдельных видов деятельности (ЕНВД) Тема 5.3. Система налогообложения для сельскохозяй-ственных товаропроизводителей (единый сельскохозяйст-венный налог - ЕСХН) Тема 5.4. Система налогообложения при выполнении соглашений о разделе продукции	1		4		5	16 Работа с литера- турой	21		Подготовка рефератов, докладов, выступлений. Письменные домашние задания. Промежуточное тестирование.
	ИТОГО:	8		16		24	84	108		Экзамен

Заочная форма обучения

№ п/п	Наименование разделов и тем	Аудиторные часы					Самосто- ятельна- я работа (формы, часы)	Всего трудоем- кость часы/ зач. ед.		Формы текущего контроля
		Лекции	Сем- ина- рск- ие заня- тия	Прак- ти- чес- кие заня- ти- я	Лаб- ор- атор- ные рабо- ты	Всег- о				
1	Раздел 1. Экономическая сущность налогов и налоговая политика. Налоговая система российской Федерации. Налоговый контроль. Тема 1.1. Система налогов и сборов Российской Федерации. Тема 1.2. Субъекты налоговых отношений. Тема 1.3. Система налогового администрирования.	2		3		5	17 Работа с литера- турой	22		Подготовка рефератов, выступлений.

2	Раздел 2. Федеральные налоги и сборы Тема 2.1. Налог на добавленную стоимость (НДС) Тема 2.2. Акцизы Тема 2.3. Налог на доходы физических лиц (НДФЛ) Тема 2.4. Налог на прибыль организаций Тема 2.5. Платежи за пользование природными ресурсами Тема 2.6. Федеральные сборы	2		3		5	17 Работа с литера турой	22 Круглы й стол		1,Подготовка докладов, рефератов, выступлений. Письменные домашние задания. Промежуточное тестирование.
3	Раздел 3. Региональные налоги Тема 3.1. Транспортный налог Тема 3.2. Налог на игорный бизнес Тема 3.3. Налог на имущество организаций	2		3		5	17 Работа с литера турой	22		1,Подготовка рефератов, выступлений Письменные домашние задания. Промежуточное тестирование. Микроконтроль-ные работы.
4	Раздел 4. Местные налоги Тема 4.2. Налог на имущество физических лиц Тема 4.1. Земельный налог	1		3		4	15 Работа с литера турой	19		1,Подготовка рефератов, докладов, выступлений. Письменные домашние задания.
5	Раздел 5. Специальные налоговые режимы Тема 5.1. Упрощенная система налогообложения (УСН). Тема 5.2. Система налогообложения в виде единого налога на вмененный доход для отдельных видов деятельности (ЕНВД) Тема 5.3. Система налогообложения для	1		4		5	14 Работа с литера турой	19		1,Подготовка рефератов, докладов, выступлений. Письменные домашние задания. Промежуточное

	сельскохозяйственных товаропроизводителей (единый сельскохозяйственный налог - ЕСХН) Тема 5.4. Система налогообложения при выполнении соглашений о разделе продукции									тестирование.
	ИТОГО:	8		16		24	80	108		4, Экзамен

ДЕКАН ОБЩЕЭКОНОМИЧЕСКОГО ФАКУЛЬТЕТА

Т.Н. ПАМШЕВА

Негосударственное образовательное учреждение
высшего профессионального образования
«Институт экономики»

УТВЕРЖДЕНО:

На заседании Ученого совета

Протокол № от «__» _____ 2013 г.

Председатель совета _____ Никулин А.А.

Общеэкономический Факультет

**УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКИЙ КОМПЛЕКС
ПО ДИСЦИПЛИНЕ**

БЗ.В.ОД.11 ОЦЕНКА СТОИМОСТИ БИЗНЕСА

Направление подготовки - **080100 Экономика**

Профиль подготовки - **«Финансы и кредит»**

Квалификация (степень) выпускника - **Бакалавр**

Подольск 2013

Негосударственное образовательное учреждение
высшего профессионального образования
«Институт экономики»

УТВЕРЖДЕНО:

На заседании Ученого совета

Протокол № от «__» _____ 2013 г.

Председатель совета _____ Никулин А.А.

Общеэкономический Факультет

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА
ПО ДИСЦИПЛИНЕ**

БЗ.В.ОД.11 ОЦЕНКА СТОИМОСТИ БИЗНЕСА

Направление подготовки - **080100 Экономика**

Профиль подготовки - **«Финансы и кредит»**

Квалификация (степень) выпускника - **Бакалавр**

Подольск 2013

В программе учебной дисциплины рассматриваются основные понятия оценочного дела, теоретические и практические основы оценочного дела, подходы к оценке бизнеса (действующего предприятия).

Учебная дисциплина «Оценка стоимости бизнеса» относится к блоку дисциплин БЗ.

Вид дисциплины – вариативная

Рабочая программа составлена на основании ФГОС ВПО по направлению «ЭКОНОМИКА», профиль «ФИНАНСЫ И КРЕДИТ»

Рабочая программа утверждена на заседании кафедры

протокол № от « » _____

Заведующий
кафедрой

Оглавление:

1. Организационно-методический раздел	3
1.1. Цель дисциплины	3
1.2. Учебные задачи дисциплины:	3
2. Место дисциплины в структуре ООП ВПО	3
3. Требования к результатам освоения содержания дисциплины	3
4. Содержание программы учебной дисциплины	3
5. Образовательные технологии.....	3
6. Учебно-методическое, информационное и материально-техническое обеспечение дисциплины.....	3
6.1. Литература.....	3
6.2. Рекомендации по использованию Интернет – ресурсов	3
6.3. Перечень рекомендуемых обучающих, справочно-информационных, контролирующих программ.	3
6.4. Материально- техническое обеспечение дисциплины.	3
7. Оценочные средства.....	3
7.1. Тематика контрольных работ	3
7.2. Вопросы к зачету	3
7.3. Примеры тестов для контроля знаний.....	3
8. Тематический план изучения дисциплины.....	3

1. Организационно-методический раздел

1.1. Цель дисциплины

Целью учебной дисциплины «Оценка стоимости бизнеса» является формирование у студентов знаний теоретических положений в области оценочного дела и навыков решения типовых задач по оценке. Студенты должны ознакомиться с основами оценочного дела, нормативными документами, регулирующими оценочную деятельность в Российской Федерации, знать основные подходы и методы оценки бизнеса.

Программа составлена с учетом логики междисциплинарных связей, и знаний студентов, полученных ими при изучении других курсов.

1.2. Учебные задачи дисциплины:

- приобретение студентами теоретических знаний и практических навыков в области взаимодействия участников рынка оценочных услуг;
- изучение основных целей при оценке бизнеса;
- ознакомление с нормативной базой в области оценочной деятельности;
- формирование практических навыков в реализации основных подходов к оценке бизнеса.

2. Место дисциплины в структуре ООП ВПО

Программа составлена с учетом знаний студентов, полученных ими при изучении курсов: финансы и кредит, экономика предприятий, экономическая теория, анализ финансовой деятельности предприятий, бухгалтерский учет, высшая математика, налогообложение, акционерное дело, рынок ценных бумаг, финансы организаций, финансовые риски.

3. Требования к результатам освоения содержания дисциплины

В процессе обучения данной дисциплины студент должен овладеть следующими компетенциями:

Общекультурные компетенции (ОК):

ОК-6	способностью логически верно, аргументировано и ясно строить устную и письменную речь	знать: основы логики уметь: применять понятийно-категориальный аппарат, основные законы гуманитарных и социальных наук в профессиональной деятельности;

		владеть: - навыками публичной речи, аргументации, ведения дискуссии; - навыками литературной и деловой письменной речи на русском языке, навыками публичной и научной речи.
ОК-9	умением использовать нормативные правовые документы в своей деятельности	знать: перечень нормативно-правовых документов по выбранному профилю; уметь: использовать нормативные правовые документы владеть: нормативно-правовым понятийным аппаратом

Профессиональные компетенции (ПК):

ПК-26	способностью к экономическому образу мышления в условиях функционирования рынка ценных бумаг и производных финансовых инструментов	знать: источники информации по рынку ценных бумаг и производных финансовых инструментов уметь: анализировать исходные данные необходимые для расчета экономических показателей на рынке ценных бумаг и производных финансовых инструментов владеть: методами анализа исходных данных на рынке ценных бумаг и производных финансовых инструментов
ПК-31	умением применять количественные и качественные методы анализа при принятии управленческих решений и строить экономические, финансовые и организационно-управленческие модели на рынке ценных бумаг и производных финансовых инструментов	знать: типовые методики расчета показателей, характеризующих деятельность хозяйствующего субъекта на рынке ценных бумаг уметь: рассчитать типовые показатели на основе действующих методик на рынке ценных бумаг и производных финансовых инструментов владеть: методами оценки полученных расчетных показателей
ПК-34	владеть методами и программными средствами обработки деловой информации, способностью взаимодействовать со службами информационных технологий и эффективно использовать корпоративные информационные системы на рынке ценных бумаг и производных финансовых инструментов	знать: информационные ресурсы рынка ценных бумаг и производных финансовых инструментов уметь: собирать, обрабатывать и анализировать данные, необходимые для расчета экономических показателей на рынке ценных бумаг и производных финансовых инструментов владеть: методами сбора, анализа и обработки данных на рынке ценных бумаг и производных финансовых инструментов
ПК-38	способностью применять основные принципы и стандарты финансового учета для формирования учетной политики и финансовой отчетности организации для принятия управленческих решений на рынке ценных бумаг и производных финансовых инструментов	знать: финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности уметь: собирать и анализировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, подготавливать отчетность, необходимую на рынке ценных бумаг и производных финансовых инструментов владеть: способами применения полученных сведений для принятия инвестиционных решений для принятия

		управленческих решений на рынке ценных бумаг и производных финансовых инструментов
ПК - 47	способностью проводить анализ операционной деятельности организации и использовать его результаты для подготовки управленческих решений по рынку ценных бумаг и производных финансовых инструментов	знать: отечественные и зарубежные источники информации уметь: собрать и проанализировать данные, подготовить информационный обзор и/или аналитический отчет по рынку ценных бумаг и производных финансовых инструментов владеть: способами ввода информации и ее обобщения

Формы контроля :

Текущий контроль:

- отработка на семинарских занятиях тестовых заданий.
- письменные домашние задания.

Итоговый контроль

- зачет в форме электронного тестирования.

Критерии оценки при итоговом контроле в форме зачета:

Зачет – выполнено 50% объема работы, ответы студента имеют ошибки

Не зачет – выполнено менее 50% объема работы, ответы студента имеют существенные ошибки

Критерии оценки при итоговом контроле в форме экзамена:

Отлично (5) – выполнен полный объем работы, ответы студента полные.

Хорошо (4) – выполнено 75% объема работы, ответы студента правильные, но не полные.

Удовлетворительно (3) – выполнено 50% объема работы, ответы студента имеют ошибки.

Неудовлетворительно (2) – выполнено менее 50% объема работы, ответы студента имеют существенные ошибки.

4. Содержание программы учебной дисциплины

Содержание разделов дисциплины

№№	Наименование раздела дисциплины	Содержание	Формируемые компетенции	Результаты освоения	Образовательные технологии
1.	История развития оценочного дела в России. Правовые и экономические основы оценочного дела.	Предпосылки возникновения оценки в России. Этапы развития оценочного дела (лицензирование, саморегулирование). Определение оценочной деятельности. Виды	ОК-9, ОК-6, ПК-26, ПК-31, ПК-34, ПК-38, ПК-47	Знать: нормативную базу, регулируемую рынок оценочных услуг, экономические принципы оценки. Уметь: использовать нормативно-правовые документы, регулирующие	Лекции, семинары, практические занятия

		стоимостей. Цели оценки. Объекты оценки. Стандарты стоимости. Принципы оценки.		рынок оценочных услуг . Владеть: навыками определения видов стоимостей	
2.	Теоретические положения в оценке рыночной стоимости предприятия	Понятие «института собственности». Правомочия собственника. Цели реализации собственником своих правомочий. Понятие предприятия (бизнеса, компании, организации). Имущественный комплекс предприятия. Цели оценки компании. Концепция управления компанией. Теория жизненных циклов. Виды стоимости. Процесс оценки бизнеса.	ОК-9, ОК-6, ПК-26, ПК-31, ПК-34, ПК-38, ПК-47	Знать: теоретические положения к оценке компаний Уметь: раскрыть понятие «института собственности», объяснить правомочия собственника Владеть: методами оценки стоимости бизнеса	Лекции, семинары, практические занятия
3.	Идентификация объекта оценки. Методология определения рыночной стоимости компании.	Понятие идентификации объекта оценки. Содержание процесса идентификации объекта оценки. Характеристика подходов к оценке стоимости компании: экономическое и оценочное содержание. Методы оценки в рамках подходов. Условия выбора метода/подхода к оценке компании	ОК-9, ОК-6, ПК-26, ПК-31, ПК-34, ПК-38, ПК-47	Знать: содержание процесса идентификации Уметь: проводить идентификацию компании при оценке.. Владеть: навыками практической деятельности в сфере акционерных отношений	Лекции, семинары, практические занятия
4.	Затратный подход к оценке компаний.	Структура затратного подхода: метод скорректированных чистых активов и метод ликвидационной стоимости. Порядок реализации метода скорректированных чистых активов и метода ликвидационной стоимости. Порядок определения рыночной стоимости активов и обязательств компании. Формирование экономического баланса компании	ОК-9, ОК-6, ПК-26, ПК-31, ПК-34, ПК-38, ПК-47	Знать: теоретические и практические положения затратного подхода к оценке компаний. Уметь: определять рыночную стоимость активов и обязательств компании, формировать экономический баланс Владеть: методом скорректированных чистых активов и методом ликвидационной стоимости.	Лекции, семинары, практические занятия
5.	Сравнительный подход к оценке компаний.	Структура сравнительного подхода: метод сделок и метод компаний аналогов. Порядок реализации сравнительного подхода. Критерии отбора предприятий-аналогов. Понятие оценочного мультипликатора, порядок расчета и критерии выбора. Формирование итоговой рыночной стоимости (согласование результатов, внесение итоговых корректировок)	ОК-9, ОК-6, ПК-26, ПК-31, ПК-34, ПК-38, ПК-47	Знать: теоретические и практические положения сравнительного подхода к оценке компаний. Уметь: формировать итоговую рыночную стоимость при использовании метода сравнительного метода оценки бизнеса Владеть: методом сделок и методом компаний аналогов	Лекции, семинары, практические занятия
6.	Доходный подход	Структура доходного подхода:	ОК-9,	Знать: теоретические и	Лекции,

	к оценке компаний.	метод капитализации и метод дисконтирования. Порядок реализации метода дисконтированных денежных потоков. Порядок расчета ставки дисконтирования. Расчет рыночной стоимости собственного или инвестированного капитала. Внесение итоговых корректировок и формирование рыночной стоимости предприятия.	ОК-6, ПК-26, ПК-31, ПК-34, ПК-38, ПК-47	практические положения доходного подхода к оценке компаний. Уметь: рассчитывать стоимость собственного или инвестированного капитала Владеть: методом капитализации и методом дисконтирования	семинары, практические занятия
7	Согласование результатов оценки компании, полученной различными подходами. Определение итоговой рыночной стоимости компании.	Процесс согласования результатов рыночной стоимости компании, полученной различными методами/подходами. Основные факторы, существенные для логики и техники согласования результатов, полученных при использовании разных подходов к оценке и методов. Определение величины премии за контрольный характер доли (скидки за его отсутствие). Расчет скидки за недостаточную ликвидность.	ОК-9, ОК-6, ПК-26, ПК-31, ПК-34, ПК-38, ПК-47	Знать: теоретические положения по согласованию результатов оценки компании, полученной различными подходами. Уметь: определять величину премии за контрольный характер доли Владеть: основными методами оценки стоимости бизнеса	Лекции, семинары, практические занятия

Вопросы для самопроверки, задания и литература по темам

Литература

Тема № 1 - 1.

Тема № 2 – 2,3,4,5.

Тема № 3 –10.

Тема № 4 –8, 9.

Тема № 5 - 8, 9.

Тема № 6 - 8, 9.

Тема № 7 - 8, 9.

Вопросы для самопроверки

Тема № 1.

1. Понятие цены и стоимости.
2. Виды стоимости.
3. Стандарты стоимости.
4. Цели проведения оценки.
5. Субъекты и объекты оценочной деятельности.

6. Принципы оценочной деятельности.

Тема № 2.

1. Состав правомочий собственника.
2. Основные цели определения рыночной стоимости компании.
3. Составляющие имущественного комплекса предприятия.
4. Роль концепций управления стоимостью компаний.
5. Содержание экономических принципов оценки компании.

Тема № 3.

1. Понятие идентификации объекта оценки.
2. Содержание этапов идентификации объекта оценки.
3. Состав правоустанавливающих документов при оценке компании.
4. Направления анализа хозяйственно-финансовой деятельности компании.
5. Основные подходы к оценке компании.

Тема № 4.

1. Условия применения затратного подхода.
2. Алгоритм расчета метода скорректированных чистых активов.
3. Алгоритм расчета метода ликвидационной стоимости.
4. Порядок определения рыночной стоимости активов и обязательств компании.
5. Понятие экономического баланса компании и порядок его формирования.

Тема № 5.

1. Определение сравнительного подхода.
2. Алгоритм применения метода сделок.
3. Алгоритм применения метода компаний-аналогов.
4. Выбор основных ценообразующих параметров компаний.
5. Понятие оценочного мультипликатора. Его виды.
6. Порядок расчетов оценочных мультипликаторов.
7. Формирование итоговой рыночной стоимости в рамках применения сравнительного подхода.

Тема № 6.

1. Определение доходного подхода.

на 1 января 1997 г. – 302 250 долл.;

на 1 января 1996 г. – 214 500 долл.;

7. Составьте прогноз величины дебиторской задолженности и товарно-материальных запасов, если известны нормативные значения коэффициентов оборачиваемости (деловой активности), а так же прогноз объема продаж и себестоимости реализованной продукции:
- коэффициент оборачиваемости запасов 5
 - коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности 7
 - прогноз объема продаж, тыс. руб. 150 000
 - прогноз себестоимости реализованной продукции, тыс. руб. 80 000
8. Требуемая инвестором ставка дохода составляет 38% в номинальном выражении. Индекс цен в текущем году составил 18%. Рассчитайте реальную ставку дохода.

Основные подходы к оценке бизнеса

9. Когда целесообразно использовать метод дисконтированных денежных потоков:
- А) ожидается, что будущие уровни денежных потоков будут существенно отличаться от текущих;
 - Б) ожидается, что будущие денежные потоки приблизительно будут равны текущим;
 - В) имеется достаточное количество данных по сопоставимым предприятиям;
 - Г) можно с достаточной долей достоверности оценить будущие денежные потоки предприятия;
 - Д) компания представляет собой новое предприятие;
 - Е) предприятие обладает значительными материальными активами;
 - Ж) прогнозируемые денежные потоки являются положительными для большинства прогнозных лет?
10. Денежный поток для собственного капитала можно определить следующим образом:
- Чистая прибыль + Износ + Прирост собственного оборотного капитала – Капитальные вложения:
- А) верно;
 - Б) неверно.

11. Упражнения на прогнозирование валовых доходов.

Условия:

- А) Компания производит два продукта А и Б.
- Б) Производственные мощности для продукта А составляют 40 ед. в год.
- В) Производственные мощности для продукта Б составляют 60 ед. в год.
- Г) В прошлом году компания произвела 30 ед. продукта А и 50 ед. продукта Б.
- Д) Компания инвестирует в расширение мощностей производства продукта А и доведет соответствующие мощности до 45 ед. к началу третьего года.
- Е) Управляющие прогнозируют следующие темпы роста спроса на каждый из продуктов:

	Первый год	Второй год	Третий год	Четвертый год
Продукт А	15,0%	10,0%	10,0%	5,0%
Продукт Б	10,0%	10,0%	5,0%	5,0%

Ж) Цена продажи для продукта А составляет 100 долл., а для продукта Б – 50 долл.

З) Ожидается, что цена на продукт А будет расти на 5% в год, а на продукт Б останется без изменений.

Используя вышеприведенную информацию, спрогнозируйте физический объем продаж, цены продаж и валовый доход по каждому из продуктов на годы 1-4. Округлите все числа до целых величин.

	Прошлый год	Первый год	Второй год	Третий год	Четвертый год
Объем продаж – продукт А	30,000				
Объем продаж – продукт Б	50,000				
Цена продажи – А	100				
Цена продажи – Б	50				
Валовый доход – А	3,00				
Валовый доход – Б	2,50				
Общий валовый доход	5,50				
Годовые темпы прироста валового дохода					
Среднегодовые темпы прироста валового дохода (на основе сложного процента)					

12. К каким издержкам: постоянным или переменным, прямым или переменным относятся следующие статьи затрат:

Показатели	Постоян.	Перемен	Прямые	Косвен
Сырье				
Электроэнергия (-) для станков				
Электроэнергия (-) для отопления				
Зарплата директора				
Зарплата (-) торговых агентов				
Комиссионные торговых агентов				
Амортизация станка А (производство одного основного (-) вида продукции)				
Амортизация станка Б (упаковка (-) всей продукции)				
Зарплата (-) основного производственного персонала				
Транспортные расходы				

13. Используя следующие данные, рассчитайте величину денежного потока предприятия и заполните строки балансового отчета на конец периода:

Показатели	Начало периода	Конец периода
Актив		
Основные средства (остаточная стоимость)	2000	
Запасы	230	
Дебиторская задолженность	500	
Денежные средства	400	
Всего активов	3130	
Пассив		
Долгосрочная задолженность	1500	
Краткосрочная задолженность	400	
Собственный капитал	1230	
Всего пассивов	3130	

В течение периода произошли следующие изменения:

Чистая прибыль составила	500
Начисленный износ	120
Прирост запасов	50
Уменьшение дебиторской задолженности	30
Прирост краткосрочной задолженности	60
Уменьшение долгосрочной задолженности	100

14. Рассчитайте средневзвешенную стоимость капитала, если:

Номинальная безрисковая ставка, %	6
Коэффициент бета	1,8
Среднерыночная ставка дохода, %	12
Процент на кредит, %	8
Ставка налога, %	35
Доля заемных средств, %	50

15. номинальная ставка дохода по государственным облигациям составляет 25%. Среднерыночная доходность на фондовом рынке – 19% в реальном выражении. Коэффициент бета для оцениваемого предприятия равен 1,4. Темпы инфляции составляют 16% в год. Рассчитайте реальную ставку дисконта для оцениваемого предприятия.
16. Рассчитайте текущую стоимость предприятия в постпрогнозный период, используя модель Гордона, если денежный поток в постпрогнозный период равен 900 млн руб., ожидаемые долгосрочные темпы роста – 2%, ставка дисконта – 18%.
17. В конце каждого из последующих 4 лет фирма предполагает выплачивать дивиденды в размере: 2 долл., 1,5 долл., 2,5 долл., 3,5 долл. Какую цену вы готовы заплатить за акцию данной фирмы, если ожидается что в дальнейшем дивиденды будут расти на 5% в год, а требуемая ставка дохода составляет 19%?

Затратный подход к оценке бизнеса

18. Какая базовая формула лежит в основе метода стоимости чистых активов?
19. Назовите основные этапы оценки методом стоимости чистых активов.
20. Назовите основные этапы оценки методом ликвидационной стоимости.
21. Что общего и различного в оценке стоимости предприятия методом стоимости чистых активов и ликвидационной стоимости?
22. Оценка стоимости собственного капитала по методу стоимости чистых активов получается в результате:
- А. Оценки основных активов;
 - Б. Оценки всех активов компании;
 - В. Оценки всех активов компании за вычетом всех ее обязательств;
 - Г. ничего из вышеперечисленного.
23. Что является результатом суммирования чистого операционного дохода и предполагаемых издержек:
- А. Действительный валовый доход;
 - Б. Платежи по обслуживанию долга;
 - В. Потенциальный валовый доход?
24. Что из нижеследующего не является компонентом кумулятивного построения при выведении общего коэффициента капитализации:
- А. Безрисковая ставка;
 - Б. Премия на низкую ликвидность;
 - В. Премия за риск;
 - Г. Премия за управление недвижимостью?
25. Какое из нижеследующих утверждений неправильно:
- А. Коэффициент капитализации для здания включает доход на инвестиции и возврат стоимости инвестиции;
 - Б. Общий коэффициент капитализации включает доход на инвестиции и возврат самих инвестиций;

- В. коэффициент капитализации для земли включает доход на инвестиции и возврат самих инвестиций;
 Г. Норма отдачи включает только доход на инвестиции?
26. Какой из подходов к оценке требует отдельной оценки стоимости земли:
 А. Рыночный;
 Б. Затратный;
 В. Доходный;
 Г. все перечисленные?
27. Существуют следующие виды износа (необходимо выбрать правильный ответ):
 А. Физическое устаревание, функциональное устаревание, ускоренный износ;
 Б. Физическое устаревание, функциональное устаревание, устаревание по местоположению, внешнее воздействие;
 В. устаревание окружающей среды, неустранимое устаревание, физическое устаревание, долгосрочный износ.
28. Определение стоимости гудвилла исчисляется на основе:
 А. Оценки избыточных прибылей;
 Б. Оценки нематериальных активов;
 В. оценки стоимости предприятия как действующего;
 Г. всего вышеперечисленного;
 Д. (А и Б).
29. Что из нижеследующего не является корректировками, применяемыми при оценке объекта методом сравнительного анализа продаж:
 А. Корректировка экономического коэффициента;
 Б. Процентная корректировка;
 В. Корректировка по единицам сравнения;
 Г. Долларовая корректировка?
30. Как рассчитывается валовой рентный мультипликатор:
 А. Делением цены продаж на потенциальный или действительный валовой доход;
 Б. Делением чистого операционного дохода на цену продажи;
 В. Делением потенциального валового дохода на действительный валовой доход;
 Г. Делением действительного валового дохода на цену продаж?
31. В какую из статей обычно не вносятся поправки при корректировке баланса в целях определения стоимости чистых активов:
 А. «Основные средства»;
 Б. «Дебиторская задолженность»;
 В. «Запасы»;
 Г. «Денежные средства»?
32. Оценочная стоимость активов предприятия составляет 22 000 долл. Для его ликвидации потребуется полтора года. Затраты на ликвидацию составляют 25% стоимости активов. Какова текущая стоимость выручки от продажи при ставке дисконта 18%?
33. Проведите оценку стоимости чистых активов предприятия при допущении его ликвидации, используя следующие данные (табл.).

	Нескорректиро- ванные данные	Корректиро- вки, %	Скорректирован- ные данные, долл.
Актив			
Основные средства	2000	+50	

Запасы	230	-30	
Дебиторская задолженность	500	-40	
Денежные средства	400	0	
Пассив			
Долгосрочные обязательства	1500	0	
Краткосрочные обязательства	400	0	

34. Оценивается предприятие со следующими данными по балансу :

	Нескорректиро-ванные данные	Корректиро-вки, %	Скорректирован- ные данные, долл.
Актив			
Основные средства	2000	+50	
Запасы	230	-30	
Дебиторская задолженность	500	-40	
Денежные средства	400	0	
Пассив			
Долгосрочные обязательства	1500	0	
Краткосрочные обязательства	400	0	

Определите рыночную стоимость предприятия методом стоимости чистых активов.

35. Определите стоимость собственности, дающий пятилетний поток ежегодного дохода величиной 29 000 долл. с учетом допущения Хоскольда при безрисковой ставке 6%.
36. Каков будет общий коэффициент капитализации, если известны следующие данные:
- требуемая доля собственного капитала – 30%;
 - ставка процента по кредиту – 13%;
 - кредит на 25 лет при ежемесячном начислении;
 - коэффициент капитализации для собственного капитала 5%?
37. Оцениваемый объект недвижимости будет приносить чистый операционный доход в 14 000 долл. ежегодно в течении 8 лет. Предположительно, что через 8 лет объект будет продан за 800 000 долл. Какова текущая стоимость оцениваемого объекта при рыночной ставке дохода 12%?
38. Оцениваемый объект недвижимости будет приносить чистый операционный доход в 12 000 долл. в течение следующих 5 лет. Предположительно, что через 5 лет объект будет продан за 120 000 долл. Какова текущая стоимость оцениваемого объекта при рыночной ставке дохода 8%?
39. Предположим, что рыночная стоимость активов предприятия оценивается в 40 000 долл., нормализованная частичная прибыль – 8000 долл. Средний доход на активы равен 15%. Ставка капитализации – 20% Необходимо оценить стоимость гудвилла. Ответ: 50 000 долл.
40. Предположим, что выпущены облигации с трехлетним сроком погашения. По этим облигациям выплачивается ежегодный доход в 150 долл., стоимость погашения равна 2000 долл. Какова будет рыночная цена этих облигаций в момент выпуска, если ставка дисконта равна 7%?
41. Необходимо определить текущую стоимость облигации с оставшимся сроком до погашения 6 лет, с номинальной стоимостью 100 000 руб., приносящий 6%-ый купонный доход при требуемом уровне доходности 10%.
- Сравнительный подход к оценке бизнеса
42. Дайте характеристику положительных и отрицательных сторон сравнительного подхода к оценке бизнеса.
43. В каких условиях возможно применение сравнительного подхода и его основных методов?

44. Что такое ценовой мультипликатор? Какие виды мультипликаторов используются в процессе оценки? Дайте сравнительную характеристику.
45. Почему итоговая величина стоимости нуждается в корректировке? Перечислите основные виды поправок, вносимых оценщиком.
46. Используя перечисленную ниже информацию, вычислите все возможные виды мультипликаторов: цена/прибыль; цена/денежный поток. Расчет сделайте на одну акцию и на предприятие в целом.
Фирма «Салют» имеет в обращении 25 000 акций, рыночная цена одной акции 100 руб.

Отчет о прибылях и убытках (выписка)

1. выручка от реализации, руб.	500 000
2. Затраты, руб.	400 000
3. В том числе амортизация	120 000
4. Сумма уплаченных процентов, руб.	30 000
5. Ставка налога на прибыль, %	30

47. Определите стоимости одной акции предприятия «Байкал». Информация для расчета, руб.

1. чистая прибыль	450 000
2. Чистая прибыль, приходящая на одну акцию	4 500
3. Балансовая стоимость чистых активов компании	6 000 000
4. Мультипликатор цена/балансовая стоимость	3

48. Оцените предприятие «Сирена», годовая выручка от реализации которого составляет 750 000 руб. Пассив баланса предприятия «Сирена», руб.:

1. Собственный капитал	4 000 000
2. Долгосрочные обязательства	500 000
3. Краткосрочные обязательства	1 500 000

Аналогом является предприятие «Гудок», рыночная цена одной акции которого составляет 20 руб., число акций в обращении 800 000. Годовая выручка от реализации – 8 000 000 руб.

Пассив баланса предприятия «Гудок», руб.:

1. Собственный капитал	8 000 000
2. Долгосрочные обязательства	2 000 000
3. Краткосрочные обязательства	4 000 000

Эссе, рефераты или доклады по темам:

1. Понятие цены и стоимости.
2. Виды стоимости.
3. Стандарты стоимости.
4. Цели проведения оценки.
5. Субъекты и объекты оценочной деятельности.
6. Принципы оценочной деятельности.
7. Затратный подход: область применения, этапы реализации.
8. Сравнительный подход: область применения, этапы реализации.
9. Понятие объектов-аналогов и критерии их отбора.
10. Понятие процесса дисконтирования и капитализации.

11. Понятие коэффициентов капитализации и дисконтирования.
12. Методы расчета коэффициентов капитализации и дисконтирования.
13. Метод прямой капитализации: область применения, этапы реализации.
14. Метод дисконтированных денежных потоков: область применения, этапы реализации

5. Образовательные технологии.

При реализации лекционных и семинарских занятий будут использоваться следующие виды образовательных технологий:

- анализ деловых ситуаций на основе кейс-метода;
- круглые столы;
- групповые проекты;
- встречи с представителями государственных и общественных организаций.

6. Учебно-методическое, информационное и материально-техническое обеспечение дисциплины

6.1. Литература

Базовый учебник:

Булычева Г.В., Демшин В.В. Практические аспекты применения доходного подхода к оценке российских предприятий: Учебное пособие. М.: Финансовая академия, 1999.

Основная литература:

1. Федеральный закон РФ «Об оценочной деятельности в РФ» от 29.07.98 г. № 135.
2. Федеральный закон РФ «О внесении изменений в Федеральный закон "Об оценочной деятельности в Российской Федерации» от 27 июля 2006 г. N 157-ФЗ.
3. Приказ Минэкономразвития «Федеральный стандарт оценки «Общие понятия оценки, подходы к оценке и требования к проведению оценки (ФСО № 1)» от 20 июля 2007 г. 256.
4. Приказ Минэкономразвития «Федеральный стандарт оценки «Цель оценки и виды стоимости (ФСО № 2)» от 20 июля 2007 г. 255.
5. Приказ Минэкономразвития «Федеральный стандарт оценки «Требования к отчету об оценке (ФСО № 3)» от 20 июля 2007 г. 254.

6. Азгальдов Г.Г., Карпова Н.Н. Оценка стоимости интеллектуальной собственности и нематериальных активов: Учебное пособие. – М.: Международная академия оценки и консалтинга, 2006.
7. Грегори А. Стратегическая оценка компаний / Пер. с англ. – М.: Квинто-Консалтинг, 2003.
8. Дамодаран А. Инвестиционная оценка. Инструменты и техника любых активов. / Пер. с англ. – М.: Альпина Бизнес Букс, 2004.
9. Егерев И.А. Стоимость бизнеса: Искусство управления: Учебное пособие. – М.: Дело, 2003.
10. Ковалев В.В. Финансовый анализ: Управление капиталом. Выбор инвестиций. Анализ отчетности. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: Финансы и статистика, 1999.
11. Ковалев В.В., Патров В.В., Быков В.А. Как читать баланс. – 5-е изд., перераб. и доп. – М.: Финансы и статистика, 2006.
12. Козырь Ю.В. Стоимость компаний: оценка и управленческие решения. – М.: Издательство «Альфа-Пресс», 2004.
13. Козырь Ю.В. Особенности оценки бизнеса и реализации концепции VBM – М.: Издательский дом «Квинто-Консалтинг», 2006.
14. Коупленд Т., Коллер Т., Муррин Дж. Стоимость компаний: оценка и управление. – 3-е изд., перераб. и доп. / Пер. с англ. – М.: ЗАО «Олимп-Бизнес», 2005.
15. Леонтьев Ю.Б. Техника профессиональной оценки интеллектуальной собственности и нематериальных активов. – М.: ООО «Изд-во «Октопус», 2005.
16. Лисицына Е.В. Формирование капитала российских компаний. – М.: Экономистъ, 2003.
17. Модильяни Ф., Миллер М. Сколько стоит фирма? Теорема ММ: Пер. с англ. – М.: Дело, 1999.
18. Озеров Е.С. Экономика и менеджмент недвижимости. СПб.: Издательство «МКС», 2003.
19. Озеров Е.С. Экономический анализ и оценка недвижимости. СПб.: Издательство «МКС», 2007.
20. Оценка недвижимости: Учебник/Под ред. Заслуженного деятеля науки РФ, доктора экономических наук, профессора А.Г. Грязновой, доктора экономических наук, профессора М.А. Федотовой. М.: Финансы и статистика, 2002.

21. Пратт Ш. Оценка бизнеса. Скидки и премии. / Пер. с англ. – М.: ЗАО «Квинто-Менеджмент», 2005.
 22. Рутгайзер В.М. Оценка стоимости бизнеса. Учебное пособие. – М.: Маросейка, 2007.
 23. Савицкая Г.В. Анализ хозяйственной деятельности предприятия: 4-е изд., перераб. и доп. – Минск: ООО «Новое знание», 1999.
 24. Тарасевич Е.И. Анализ инвестиций в недвижимость / МСК, СПб., 2000.
- Дополнительная литература по дисциплине
25. Росс С. И др. Основы корпоративных финансов / Пер. с англ. – М.: Лаборатория Базовых знаний, 2000.
 26. Фабоцци Ф. Управление инвестициями: Пер. с англ. – М.: ИНФРА-М, 2000.
 27. Феррис К., Пешеро Б. Оценка стоимости компании: как избежать ошибок при приобретении: Пер. с англ. – М.: Издательский дом «Вильямс», 2003.
 28. Фишмен Дж., Пратт Ш., Гриффит К., Уилсон К. Руководство по оценке стоимости бизнеса. / Пер. с англ. – М.: ЗАО «Квинто-Консалтинг», 2000.
 29. Фомин Я.А. Диагностика кризисного состояния предприятия: Учеб. пособие для вузов. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2003.
 30. Фридман Дж., Ордуэй Ник. Анализ и оценка приносящей доход недвижимости. Пер. с англ., – М.: «Дело Лтд», 1995;
 31. Шарп У., Александер Г., Бейли Дж. Инвестиции: Пер. с англ. – М.: ИНФРА-М, 1997.
 32. F.J. Fabozzi «Bond Markets, Analysis and Strategies». – Prentice Hall, Upper Saddle River, New Jersey, 2000.

6.2. Рекомендации по использованию Интернет – ресурсов

1. www.appraiser.ru - Виртуальный клуб оценщиков
2. <http://www.ncva.ru/> - Национальный совет по оценочной деятельности РФ
3. www.smao.ru – СРО «СМАОс»
4. www.sroarmo.ru – СРО «АРМО»
5. www.sroroo.ru – СРО «РОО»
6. <http://www.soosibir.ru/> - СРО «Сибирь»
7. www.mso.org.ru – СРО «МСО»
8. www.nprko.ru – СРО «НКСЭО»
9. www.opeco.ru – СРО «ОПЭО»

10. www.cpa-russia.org – СРО «СПО»
11. www.kadastr-ocenkanp.ru – СРО «Кадастр – Оценка»
12. <http://srosovet.ru/> - СРО «Экспертный совет»
13. <http://www.labrate.ru/> - электронная библиотека оценщика
14. <http://www.imperia-a.ru/> - оценочный портал

6.3. Перечень рекомендуемых обучающих, справочно-информационных, контролирующих программ.

В процессе изучения дисциплины не требуется обучающих, справочно-информационных, контролирующих и прочих компьютерных программ

6.4. Материально- техническое обеспечение дисциплины.

Компьютерный класс, мультимедийные средства, деловая игра «Экспертиза учредительных документов акционерного общества»

7. Оценочные средства.

7.1. Тематика КОНТРОЛЬНЫХ работ

1. Затратный подход: область применения, этапы реализации.
2. Сравнительный подход: область применения, этапы реализации.
3. Методы расчета коэффициентов капитализации и дисконтирования.
4. Метод прямой капитализации: область применения, этапы реализации.
5. Метод дисконтированных денежных потоков: область применения, этапы реализации.

7.2. Вопросы к зачету

1. Понятие цены и стоимости.
2. Виды стоимости.
3. Стандарты стоимости.
4. Цели проведения оценки.
5. Субъекты и объекты оценочной деятельности.
6. Принципы оценочной деятельности.
7. Затратный подход: область применения, этапы реализации.

8. Сравнительный подход: область применения, этапы реализации.
9. Понятие объектов-аналогов и критерии их отбора.
10. Понятие процесса дисконтирования и капитализации.
11. Понятие коэффициентов капитализации и дисконтирования.
12. Методы расчета коэффициентов капитализации и дисконтирования.
13. Метод прямой капитализации: область применения, этапы реализации.
14. Метод дисконтированных денежных потоков: область применения, этапы реализации.

7.3. Примеры тестов для контроля знаний

1. Оценка стоимости собственного капитала по методу стоимости чистых активов получается в результате:
 - А. Оценки основных активов;
 - Б. Оценки всех активов компании;
 - В. Оценки всех активов компании за вычетом всех ее обязательств;
 - Г. ничего из вышеперечисленного.
2. Что является результатом суммирования чистого операционного дохода и предполагаемых издержек:
 - А. Действительный валовый доход;
 - Б. Платежи по обслуживанию долга;
 - В. Потенциальный валовый доход?
3. Что из нижеследующего не является компонентом кумулятивного построения при выведении общего коэффициента капитализации:
 - А. Безрисковая ставка;
 - Б. Премия на низкую ликвидность;
 - В. Премия за риск;
 - Г. Премия за управление недвижимостью?
4. Какое из нижеследующих утверждений неправильно:
 - А. Коэффициент капитализации для здания включает доход на инвестиции и возврат стоимости инвестиции;
 - Б. Общий коэффициент капитализации включает доход на инвестиции и возврат самих инвестиций;
 - В. коэффициент капитализации для земли включает доход на инвестиции и возврат самих инвестиций;
 - Г. Норма отдачи включает только доход на инвестиции?
5. Какой из подходов к оценке требует отдельной оценки стоимости земли:
 - А. Рыночный;
 - Б. Затратный;
 - В. Доходный;
 - Г. все перечисленные?
6. Существуют следующие виды износа (необходимо выбрать правильный ответ):
 - А. Физическое устаревание, функциональное устаревание, ускоренный износ;
 - Б. Физическое устаревание, функциональное устаревание, устаревание по местоположению, внешнее воздействие;

- В. устаревание окружающей среды, неустранимое устаревание, физическое устаревание, долгосрочный износ.
7. Определение стоимости гудвилла исчисляется на основе:
- Оценки избыточных прибылей;
 - Оценки нематериальных активов;
 - оценки стоимости предприятия как действующего;
 - всего вышеперечисленного;
 - (А и Б).
8. Что из нижеследующего не является корректировками, применяемыми при оценке объекта методом сравнительного анализа продаж:
- Корректировка экономического коэффициента;
 - Процентная корректировка;
 - Корректировка по единицам сравнения;
 - Долларовая корректировка?
9. Как рассчитывается валовой рентный мультипликатор:
- Делением цены продаж на потенциальный или действительный валовой доход;
 - Делением чистого операционного дохода на цену продажи;
 - Делением потенциального валового дохода на действительный валовой доход;
 - Делением действительного валового дохода на цену продаж?
10. В какую из статей обычно не вносятся поправки при корректировке баланса в целях определения стоимости чистых активов:
- «Основные средства»;
 - «Дебиторская задолженность»;
 - «Запасы»;
 - «Денежные средства»?

8. Тематический план изучения дисциплины.

Очная форма обучения

№	Наименование разделов и тем	Аудиторные часы			Самостоятельная работа	Интерактивные формы обучения	Формы текущего контроля
		Лекции	Практические занятия	Всего			
1	История развития оценочного дела в России. Правовые и экономические основы оценочного дела.	2	3	5	5	Работа в малых группах -2 часа	доклады
2	Теоретические положения в оценке рыночной стоимости компании.	2	3	5	5	Работа в малых группах -2 часа	доклады
3	Идентификация объекта оценки. Методология	2	3	5	5	Работа в малых группах -3 часа	групповой проект, доклады

№	Наименование разделов и тем	Аудиторные часы			Самостоятельная работа	Интерактивные формы обучения	Формы текущего контроля
		Лекции	Практические занятия	Всего			
4	определения рыночной стоимости компании. Затратный подход к оценке компаний.	2	3	5	5	Работа в малых группах -3 часа	групповой проект, доклады
5	Сравнительный подход к оценке компаний.	2	3	5	5	Работа в малых группах -2 часа	групповой проект, доклады
6	Доходный подход к оценке компаний.	2	3	5	5	Работа в малых группах -1 часа	групповой проект, доклады
7	Согласование результатов оценки компании, полученной различными подходами. Определение итоговой рыночной стоимости компании.	2	4	6	6	Работа в малых группах -1 часа	групповой проект, доклады
Итого:72		14	22	36	36	14	

Очно-заочная форма обучения

№	Наименование разделов и тем	Аудиторные часы			Самостоятельная работа	Формы текущего контроля
		Лекции	Практические занятия	Всего		
1	История развития оценочного дела в России. Правовые и экономические основы оценочного дела.	1	1	2	8	доклады
2	Теоретические положения в оценке рыночной стоимости компании.	1	1	2	8	доклады
3	Идентификация объекта оценки. Методология определения	1	1	2	8	групповой проект, доклады

№	Наименование разделов и тем	Аудиторные часы			Самостоятельная работа	Формы текущего контроля
		Лекции	Практические занятия	Всего		
4	рыночной стоимости компании. Затратный подход к оценке компаний.	1	1	2	8	групповой проект, доклады
5	Сравнительный подход к оценке компаний.	1	2	3	8	групповой проект, доклады
6	Доходный подход к оценке компаний.	1	2	3	7	групповой проект, доклады
7	Согласование результатов оценки компании, полученной различными подходами. Определение итоговой рыночной стоимости компании.	2	2	4	7	групповой проект, доклады
Итого:72		8	10	18	54	

Заочная форма обучения

№	Наименование разделов и тем	Аудиторные часы			Самостоятельная работа	Формы текущего контроля
		Лекции	Практические занятия	Всего		
1	История развития оценочного дела в России. Правовые и экономические основы оценочного дела.	1	1	2	8	1,доклады
2	Теоретические положения в оценке рыночной стоимости компании.	1	1	2	8	1,доклады
3	Идентификация объекта оценки. Методология определения рыночной	1	1	2	8	групповой проект, доклады

№	Наименование разделов и тем	Аудиторные часы			Самостоятельная работа	Формы текущего контроля
		Лекции	Практические занятия	Всего		
	стоимости компании.					
4	Затратный подход к оценке компаний.	1	1	2	8	1, групповой проект, доклады
5	Сравнительный подход к оценке компаний.	1	2	3	6	групповой проект, доклады
6	Доходный подход к оценке компаний.	1	2	3	5	групповой проект, доклады
7	Согласование результатов оценки компании, полученной различными подходами. Определение итоговой рыночной стоимости компании.	2	4	6	5	1, групповой проект, доклады
	Итого: 72	8	12	20	48	4

Декан общеэкономического факультета

Т.Н. Памшева

Негосударственное образовательное учреждение
высшего профессионального образования
«Институт экономики»

УТВЕРЖДЕНО:

На заседании Ученого совета

Протокол № от «__» _____ 2013 г.

Председатель совета _____ Никулин А.А.

Общеэкономический Факультет

**УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКИЙ КОМПЛЕКС
ПО ДИСЦИПЛИНЕ**

БЗ.В.ОД.12 СТАТИСТИКА ФИНАНСОВ

Направление подготовки - **080100 Экономика**

Профиль подготовки - **«Финансы и кредит»**

Квалификация (степень) выпускника - **Бакалавр**

Подольск 2013

Негосударственное образовательное учреждение
высшего профессионального образования
«Институт экономики»

УТВЕРЖДЕНО:

На заседании Ученого совета

Протокол № от «__» _____ 2013 г.

Председатель совета _____ Никулин А.А.

Общеэкономический Факультет

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА
ПО ДИСЦИПЛИНЕ**

**БЗ.В.ОД.12 СТАТИСТИКА
ФИНАНСОВ**

Направление подготовки - **080100 Экономика**

Профиль подготовки - **«Финансы и кредит»**

Квалификация (степень) выпускника - **Бакалавр**

Подольск 2013

Статистика финансов – одна из важнейших учебных и научных дисциплин при обучении специалистов для финансовой сферы, которая изучает количественные факторы, соотношения и изменения в сфере финансов в непосредственной связи с их качественным содержанием.

Рабочая программа соответствует требованиям Государственного образовательного стандарта высшего профессионального образования по направлению подготовки «ЭКОНОМИКА».

Рабочая программа составлена на основании программы «Теория статистики» и «Социально-экономическая статистика».

Рабочая программа утверждена на заседании кафедры

протокол № _____ от « _____ » 2013 г.

Заведующий кафедрой

I. ОРГАНИЗАЦИОННО-МЕТОДИЧЕСКИЙ РАЗДЕЛ

Цель дисциплины

Статистика финансов – одна из важнейших отраслей экономического знания, общественная наука, которая изучает закономерности формирования и изменения количественных отношений общественных явлений, рассматриваемых в непосредственной связи с их качественным содержанием.

Статистика финансов призвана обеспечить комплексную характеристику состояния и развития экономики страны в сфере коммерции.

Целью учебной дисциплины является углубление знаний в области статистических методов и приобретения студентами необходимой квалификации для проведения расчетов, анализа и прогнозирования в сфере финансов.

Задачи дисциплины включают:

- а. изучение количественной стороны экономических отношений, имеющих денежную форму выражения и реализуемых в денежных доходах и расходах, а также финансово-денежных отношений, возникающих в процессе воспроизводства;
- б. определение эффективности государственной политики в области финансов с помощью статистического инструментария;
- в. расширение и углубление знаний статистической методологии в анализе финансового состояния предприятий и организаций нефинансового сектора экономики;
- г. ознакомление с особенностями статистического анализа деятельности предприятий финансового сектора экономики;
- д. приобретение практических навыков в проведении статистических расчётов финансовых показателей, оценок и анализа статистической информации.

Требования к результатам освоения дисциплины

В результате освоения дисциплины студент должен:

знать: основные категории и понятия статистики финансов, их содержание и значение; структуру государственных финансов, международную и российскую классификацию показателей доходов и расходов государственного бюджета; показатели статистики финансовой деятельности предприятий; систему показателей и методов статистического анализа деятельности банков, бирж, страховых компаний; систему

статистических показателей денежного обращения, цен и инфляции, элементы высших финансовых вычислений, подходов к оценке рисков. (ПК2, ПК9, ПК12, ПК16, ПК17);

уметь: рассчитывать и анализировать показатели статистики государственного бюджета, налогообложения, денежного обращения, цен, ценных бумаг, страхования, финансов предприятий. Анализировать динамику и структуру этих показателей. Применять статистические методы для анализа эффективности использования государственного бюджета, денежной массы, оценки динамики цен как оптового, так и розничного звена. Анализировать состав групп товаров-представителей. Применять комплекс статистических методов для анализа страховой деятельности. Оценивать эффективность, издержки и финансовые результаты деятельности предприятий и организации. Применять статистические методы расчета и анализа показателей, характеризующих рынок ценных бумаг. Оценивать риски отдельных бумаг и портфеля в целом. (ПК12, ПК16, ПК17);

владеть: статистическими методами (статистическое наблюдение, сводка и группировка, выборочный метод, средние и показатели вариации, методы рядов динамики, индексный метод, корреляционно-регрессионный анализ, статистическое моделирование) и методами прогнозирования (статистического, аналитического, нормативного и экспертной оценки) изучения, оценки и анализа торговой деятельности во всех ее сферах. (ПК12, ПК14, ПК16, ПК17).

Методы преподавания дисциплины

Лекции, практические занятия, на которых рассматриваются основные вопросы методики расчета показателей, освещенных в лекциях, учебной литературе и раздаточном материале, компьютерные занятия, расчетно-аналитические задания, самостоятельная работа студентов, в которую включается освоение статистических методов анализа информации и интерпретации результатов, консультации преподавателей.

Место курса среди других дисциплин учебного плана

Дисциплина предназначена для студентов 4 курса Финансового факультета. Дисциплина основывается на знании следующих дисциплин: «Макроэкономика», «Микроэкономика», «Высшая математика», «Теория вероятностей и математическая статистика», «Информатика», «Банки и банковское дело», «Финансы», «Финансы предприятий», «Рынок ценных бумаг», «Страхование» .

Формы контроля

Текущий контроль осуществляется лекторов и преподавателем, ведущим практические занятия в виде:

- Письменный опрос по теории;

- Контрольные работы;
- Письменные домашние задания;
- Промежуточные тестирования по отдельным разделам дисциплины.

Итоговый контроль:

Формы контроля:

Текущий контроль осуществляется лектором и преподавателем, ведущим практические занятия.

- Микроконтрольные работы;
- Контрольные работы;
- Письменные домашние задания;
- Промежуточное тестирование по отдельным разделам дисциплины.

Итоговый контроль:

- Экзамен в устной или письменной форме.

Пример формирования итоговой оценки по дисциплине с использованием балльно-рейтинговой оценки работы студента в семестре

Пример расчета баллов:

Форма контроля	Максимальное количество баллов
Контрольная работа	100
Работа на практических занятиях	100
Самостоятельная работа	100
Экзамен	200
ИТОГО:	500

Пример перевода балльной оценки в пятибалльную шкалу:

Максимальная оценка на экзамене – 200 баллов:

0-66 баллов – «неудовлетворительно»

67-110 баллов – «удовлетворительно»

111-150 баллов – «хорошо»

151-200 баллов – «отлично»

II. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Темы и их краткое содержание

- Тема 1.** Предмет, методы и задачи статистики финансов.
- Тема 2.** Основные классификации и группировки в статистике финансов.
- Тема 3.** Статистика государственных финансов.
- Тема 4.** Статистика региональных финансов.
- Тема 5.** Статистика финансов предприятий.
- Тема 6.** Методология финансово-экономических расчётов и их использование в статистическом анализе.
- Тема 7.** Статистика денежного обращения.
- Тема 8.** Статистика кредита..

- Тема 9. Банковская статистика.
Тема 10. Статистика финансового рынка и биржевой деятельности.
Тема 11. Статистика страхования.
Тема 12. Статистика цен и инфляции.
Тема 13. Статистика инвестиций.
Тема 14. Статистика внешнеэкономических связей и платёжного баланса.

Содержание разделов дисциплины

№ № п п	Наименование раздела дисциплины	Содержание	Формиру емые компетен ции	Результаты освоения (знать, уметь, владеть)	Образовательные технологии
1	Предмет, методы и задачи статистики финансов	Статистика финансов как отрасль статистической науки. Структура статистики финансов. Предмет, методы задачи курса. Интеграция показателей статистики финансов и макроэкономических показателей СНС.	ПК-3, ПК-9	знать: схемы воспроизводства, уметь: группировать данные владеть: методами обработки информации	Лекция, самостоятельная работа студентов, опрос
2	Основные классификации и группировки в статистике финансов	Единая система классификации и кодирования технико-экономической и социальной информации. Гармонизация общероссийских и международных классификаций. Бюджетные классификации.	ПК-12	знать: современные международные и отечественные классификаторы уметь: работать с классификаторами владеть: методами построения информационных иерархий	Лекция, самостоятельная работа студентов, опрос

№ № п п	Наименование раздела дисциплины	Содержание	Формиру емые компетен ции	Результаты освоения (знать, уметь, владеть)	Образо вательн ые техноло -гии
3.	Статистика государствен ных финансов	Статистика государственного бюджета и его основные параметры. Статистика доходной части государственного бюджета. Статистика расходной части государственного бюджета. Соотношение доходов и расходов. Бюджетный дефицит и профицит. Государственный долг. Источники финансирования бюджетного дефицита. Статистический анализ исполнения федерального и консолидированного бюджетов. Анализ структуры и динамики. Факторный анализ финансовых результатов (выполнения плана по доходам и расходам, изменения налоговых доходов и др.) Статистические показатели источников поступлений и направления расходования денежных средств государственных внебюджетных фондов	ПК-11, ПК-12	знать: нормативную базу, регулирующую бюджетный процесс, уметь: работать с источниками информации, отражающими процесс формирования и использования бюджета владеть: методами анализа бюджета и процессов его формирования и использования	Лекция, самостоятельная работа студента, опрос

№ № п п	Наименование раздела дисциплины	Содержание	Формиру емые компетен ции	Результаты освоения (знать, уметь, владеть)	Образовательные технологии
4	Статистика региональных финансов	Статистика финансовых ресурсов региона. Задачи статистического изучения региональных бюджетов. Анализ структуры и динамики формирования и использования бюджета региона. Индексный и факторный анализ уровня доходов регионального бюджета. Источники статистической информации.	ПК-11 ПК-12	знать: нормативную базу формирования региональных бюджетов уметь: работать с источниками информации, отражающими процесс формирования и использования региональных бюджетов владеть: методами анализа региональных бюджетов и процессов их формирования и использования	Лекция, самостоятельная работа студентов, контр. работа
5	Статистика финансов предприятий.	Основные задачи статистики финансов хозяйственных субъектов и их взаимосвязь с финансовым менеджментом.	ПК-11 ПК-12	знать: нормативные документы, устанавливающие требования к определению показателей, формы финансовой отчётности уметь: рассчитывать	Лекция, самостоятельная работа студентов, контр. работа

№ № п п	Наименование раздела дисциплины	Содержание	Формиру емые компетен ции	Результаты освоения (знать, уметь, владеть)	Образовательные технологии
		Источники информации. Унифицированные формы статистического наблюдения (№№ П-2, П-3). Структурные обследования предприятий. Основные показатели, характеризующие финансовое положение предприятия и их статистический анализ. Показатели использования оборотных активов. Показатели финансовой устойчивости и платежеспособности. Анализ структуры и динамики балансов предприятий. Показатели и статистический анализ финансовых инвестиций.		показатели, пользоваться отчётностью, анализировать её владеть: методами пространственного и динамического, структурного анализа показателей	бота.
6	Методология финансово-экономических расчётов и их использование в статистическом анализе	Применение финансовых и актуарных расчетов в банковском деле, страховании, в работе фондовых бирж и т.п. Понятие процентов (процентных денег). Процентная и учетная ставки, их расчет. Простые и сложные процентные ставки. Начисление процентов по простым процентным ставкам один раз в год и для периода меньше года	ПК-11 ПК-12 ПК-13 ПК-14	знать: принцип временной стоимости денег, методы расчётов показателей, уметь: рассчитывать показатели, пользоваться отчётностью, анализировать её владеть: методами пространственного и динамического, структурного анализа показателей	Лекция, самостоятельная работа студентов, контр. работа.

№ № п п	Наименование раздела дисциплины	Содержание	Формиру емые компетен ции	Результаты освоения (знать, уметь, владеть)	Образовательные технологии
		(точные и обыкновенные (коммерческие) проценты). Сложный процент. Начисление процентов по сложным процентным ставкам один раз, несколько раз и непрерывно. Номинальная и эффективная ставка. Дисконтированная стоимость, ее расчет по простым и сложным процентным ставкам. Учет инфляции при определении реального процента. Формула Фишера. Понятие аннуитета. Определение будущей стоимости потока платежей. Понятие доходности. Определение доходности за период и в расчете на год.			
7	Статистика денежного обращения	Система статистических показателей денежного обращения: блок макроэкономических показателей, блок видов денег и блок показателей денежной массы. Макроэкономические показатели статистики денег и денежного обращения. Номинальная и реальная денежная	ПК-12 ПК-13 ПК-14 ПК-15	знать: теоретические основы и практику организации денежного обращения, показатели, отражающие явление, уметь: анализировать процесс денежного обращения, взаимосвязь процессов денежного и товарного обращения владеть: методами сбора и обработки информации, отражающей процесс	Лекция, самостоятельная работа студентов, контрольная работа

№ № п п	Наименование раздела дисциплины	Содержание	Формиру емые компетен ции	Результаты освоения (знать, уметь, владеть)	Образовательные технологии
		масса, их анализ индексным методом; денежный оборот. Скорость обращения денег Анализ показателей количества оборотов денег и продолжительности оборота денежной массы. Индексный метод анализа скорости обращения денежной массы. Блок видов денег. Наличная и безналичная денежная масса. Денежная база и денежный мультипликатор. Статистический анализ купюрного строения денежной массы. Традиционная система денежных агрегатов и по методологии МВФ. Анализ структуры и структурных сдвигов денежной массы. Анализ динамики денежной массы с помощью показателей рядов динамики.		денежного обращения	
8	Статистика кредита	Понятие кредитных ресурсов и их состав. Анализ формирования кредитных ресурсов и их использования с помощью статистических группировок, относительных величин, показателей динамических рядов.	ПК-12 ПК-13 ПК-14 ПК-15	знать: теоретические основы и практику организации кредитного дела, показатели, отражающие явление, уметь: анализировать процессы кредитования, взаимосвязь процессов оборота промышленного и	Лекция, самостоятельная работа студентов, контрольная работа

№ № п п	Наименование раздела дисциплины	Содержание	Формиру емые компетен ции	Результаты освоения (знать, уметь, владеть)	Образо вательн ые техноло -гии
		Статистический анализ объема и динамики международного кредита. Статистическое изучение просроченных ссуд, их размера, состава и динамики в разрезе отраслей и форм собственности субъектов кредита. Показатели статистики краткосрочного и долгосрочного кредитования. Индексный метод анализа динамики длительности пользования кредитом. Виды процентных ставок в зависимости от принадлежности к сектору рынка ссудных капиталов. Учетные ставки (рефинансирования, официальные процентные ставки). Межбанковские ставки предложения кредитных ресурсов. Базисные ставки. Ставки кредитования среднего и малого бизнеса, физических лиц. Депозитная ставка. Обобщающие показатели уровня процентных ставок. Показатели вариации процентных ставок		финансового капиталов владеть: методами сбора и обработки информации, отражающей процессы кредитования	
9	Банковская статистика	Система показателей	ПК-12 ПК-13	знать: теоретические основы и практику	Лекция, самосто

№ № п п	Наименование раздела дисциплины	Содержание	Формиру емые компетен ции	Результаты освоения (знать, уметь, владеть)	Образовательные технологии
		банковской статистики. Абсолютные, относительные и средние показатели развития банковской системы региона или страны в целом. Анализ динамики показателей, характеризующих условия банковской деятельности, с помощью индексов: объема финансовых ресурсов; концентрации финансовых результатов; количества филиалов; доли кредитных операций в банковских активах; динамики реальных активов. Индекс сравнительной привлекательности условий банковской деятельности. Удельные показатели развития банковской системы. Статистический анализ банковской деятельности по направлениям: достаточность капитала, качество активов, рентабельность работы банка и его ликвидность, надежность. Система взаимосвязанных коэффициентов оценки деятельности банков.	ПК-14 ПК-15	организации банковского дела, показатели, отражающие явление, уметь: анализировать процессы, проходящие в банковской сфере, взаимосвязь процессов оборота промышленного и финансового капиталов владеть: методами сбора и обработки информации, отражающей процессы, проходящие в банковской сфере.	ательная работа студентов, контр. работа.

№ № п п	Наименование раздела дисциплины	Содержание	Формиру емые компетен ции	Результаты освоения (знать, уметь, владеть)	Образо вательн ые техноло -гии
10	Статистика финансового рынка и биржевой деятельности	Ценные бумаги как объект статистического изучения. Система статистических показателей ценных бумаг: объем, структура и динамика операций с ценными бумагами по видам рынков и ценным бумагам. Применение статистических методов (показателей вариации) для изучения риска и доходности ценных бумаг. Понятие и состав биржевого товара. Число бирж, их состав и динамика. Показатели спроса и предложения на бирже: число и объем заявок на продажу и покупку товаров; средний объем заявок на продажу и покупку товаров; индексы количества заявок и среднего объема заявок. Статистический анализ биржевых цен: котировка цен по сделкам с реальным товаром и фьючерсам; базовые цены, цены предложения, спроса и продажи; средние цены за период; показатели вариации цен фьючерсных сделок; индекс цен. Фондовые индексы и средние.	ПК-12 ПК-13 ПК-14 ПК-15	знать: теоретические основы и практику работы финансового рынка, показатели, отражающие явление, уметь: анализировать процессы, проходящие в этой сфере, взаимосвязь процессов на этом рынке владеть: методами сбора и обработки информации, отражающей процессы, проходящие на фондовом рынке	Лекция, самостоятельная работа студентов, контрольная работа

№ № п п	Наименование раздела дисциплины	Содержание	Формиру емые компетен ции	Результаты освоения (знать, уметь, владеть)	Образовательные технологии
11	Статистика страхования	Важнейшие классификации и группировки, используемые при изучении страхования. Статистическая классификация страховых рисков. Статистические показатели деятельности страховых компаний. Добровольное и обязательное страхование. Добровольное личное страхование (жизни, пенсий, от несчастных случаев и болезней, медицинское). Добровольное имущественное страхование (имущества граждан, транспорта, грузов), имущества субъектов хозяйствования и др. Обязательное страхование имуществ в хозяйствах граждан, пассажиров, медицинское. Абсолютные, относительные и средние статистические показатели страхования.	ПК-12 ПК-13 ПК-14 ПК-15	знать: теоретические основы и практику страхования, показатели, отражающие явление, уметь: анализировать процессы, проходящие в этой сфере, взаимосвязь процессов на этом рынке владеть: методами сбора и обработки информации, отражающей процессы, проходящие на рынке рынке	Лекция, самостоятельная работа студентов, контр. работа
12	Статистика цен и инфляции	Цена как объект изучения статистики с позиций макро- и микроэкономики. Классификация цен, их структура.	ПК-12 ПК-13 ПК-14 ПК-15	знать: теоретические основы и практику наблюдения за ценами, показатели, отражающие явление, уметь: анализировать	Лекция, самостоятельная работа студентов,

№ № п п	Наименование раздела дисциплины	Содержание	Формиру емые компетен ции	Результаты освоения (знать, уметь, владеть)	Образо вательн ые техноло -гии
		Организация статистического наблюдения за ценами и тарифами на товары и услуги. Отбор базовых предприятий – представителей торговли и сферы услуг. Отбор товаров-представителей. Регистрация цен и тарифов. Формирование структуры весов для расчета индекса цен: в потребительском и производственном секторах. Индекс потребительских цен. Отбор товаров для регистрации цен на промышленных предприятиях методом целенаправленной выборки. Регистрация и анализ цен на материально-технические ресурсы, в капитальном строительстве, в сельском хозяйстве, тарифов на грузовые перевозки. Статистические методы изучения уровня и структуры цен. Анализ динамики средних уровней цен однородных товаров (услуг): индексы переменного состава, фиксированного состава, структурных сдвигов. Изучение динамики цен по совокупности		процессы, проходящие в этой сфере, взаимосвязь процессов в экономике, влияние инфляционного процесса на экономическую динамику владеть: методами сбора и обработки информации, отражающей инфляционные процессы	контр. работа

№ № п п	Наименование раздела дисциплины	Содержание	Формиру емые компетен ции	Результаты освоения (знать, уметь, владеть)	Образовательные технологии
		разнородных товаров и услуг. Индексы Пааше и Ласпейреса. Индекс цен Фишера. Понятие уровня инфляции. Статистические методы анализа уровня инфляции. Виды валютных курсов и их статистическое изучение.			
13	Статистика инвестиций	Основные задачи статистического изучения инвестиций. Источники статистической информации об инвестициях. Виды инвестиций по технологической структуре, формам собственности, отраслям, регионам. Показатели статистики инвестиций и методология их исчисления. Интервальные показатели инвестиций как финансовых потоков. Балансовая стоимость инвестиций на определенную дату, как накопленная величина. Структура инвестиций по источникам финансирования (собственные и привлеченные средства). Показатели эффективности инвестиций. Статистические методы	ПК-12 ПК-13 ПК-14 ПК-15	знать: теоретические основы и практику наблюдения за инвестиционным процессом, показатели, отражающие явление, уметь: анализировать процессы, проходящие в этой сфере, взаимосвязь процессов в экономике, рассчитывать и анализировать показатели, отражающие суть инвестиционного процесса владеть: методами сбора и обработки информации, отражающей инвестиционный процесс	Лекция, самостоятельная работа студентов, контр. работа

№ № п п	Наименование раздела дисциплины	Содержание	Формиру емые компетен ции	Результаты освоения (знать, уметь, владеть)	Образовательные технологии
		анализа инвестиций.			
14	Статистика внешнеэкономических деятельности и платёжного баланса	Платежный баланс как инструмент анализа внешнеэкономических операций между резидентами и остальным миром. Задачи изучения статистики платёжного баланса. Платежный баланс как информационная база СНС. Виды операций, отраженные в платёжном балансе. Операции платёжного баланса с товарами, услугами, доходами, трансфертами и финансами. Система показателей платёжного баланса. Правила отражения операций в платёжном балансе. Анализ динамики и структуры платёжного баланса для характеристики развития внешней торговли страны, масштабов и форм привлеченных иностранных инвестиций и инвестиций за границу, погашения внешней задолженности страны. Значение данных платёжного баланса для формирования фискальной политики и регулирования внутреннего валютного	ПК-12 ПК-13 ПК-14 ПК-15	знать: теоретические основы и практику наблюдения за внешнеэкономической деятельностью, показатели, отражающие явление, уметь: анализировать процессы, проходящие в этой сфере, взаимосвязь процессов в экономике, рассчитывать и анализировать показатели, отражающие суть внешнеэкономической деятельности владеть: методами сбора и обработки информации, отражающей процесс внешнеэкономической деятельности	Лекция, самостоятельная работа студентов, контрольная работа

№ № п п	Наименование раздела дисциплины	Содержание	Формиру емые компетен ции	Результаты освоения (знать, уметь, владеть)	Образовательные технологии
		рынка.			

Тема 1. Предмет, метод и задачи статистики финансов

Статистика финансов как отрасль статистической науки. Структура статистики финансов, предмет и метод изучения. Значение статистики финансов в условиях рыночной экономики. Особенности ее построения. Интеграция показателей статистики финансов и макроэкономических показателей СНС. Основные направления развития финансовой статистики в соответствии с переходом на Международные стандарты финансовой отчетности (МСФО).

Информационная база статистики финансов. Комплексный подход к формированию статистической информации о деятельности субъектов финансового сектора, принятый в международной статистике.

Задачи статистики финансов на современном этапе.

1. Исследуется совокупность торговых фирм города Москвы. Какими признаками можно ее охарактеризовать?
2. История развития статистики в мире и России.
3. Современная организация статистики в Российской Федерации.
4. Международные статистические организации.

Тема 2. Основные классификации и группировки в статистике финансов

Единая система классификации и кодирования технико-экономической и социальной информации (ЕСКК). Методы классификации и кодирования. Гармонизация общероссийских и международных классификаций. Административный (ЕГРПО) и статистический (ГС) регистры хозяйствующих субъектов.

Классификация финансовых посредников. Классификация валют. Классификация затрат на предприятии. Бюджетные классификации:

бюджетные классификации МВФ, бюджетная классификация Российской Федерации. Классификация доходов бюджетов. Классификация расходов бюджетов (функциональная, экономическая, ведомственная).

Задания для самостоятельной работы:

1. Предполагается проведение одного из следующих статистических наблюдений: 1) обследование работников торговых предприятий; 2) перепись помещений и оборудования торговых фирм; 3) обследование семей рабочих и служащих; 4) обследование торговых предприятий; 5) изучение спроса на некоторые товары; 6) изучение общественного мнения по отдельным вопросам. По указанному наблюдению определите цель и задачи наблюдения; объекты и единицу наблюдения; основные признаки, подлежащие регистрации; вид, форму и способ наблюдения.
2. Торговая компания «Детский мир» поручает вам разработать бланк опроса покупателей с целью изучения контингента, посещающего фирму, удовлетворение их спроса и затрат времени на приобретение необходимых товаров. Определите вид и способ наблюдения.

Тема 3. Статистика государственных финансов.

Статистика государственного бюджета и его основные параметры. Статистика доходной части государственного бюджета. Статистика расходной части государственного бюджета. Соотношение доходов и расходов. Бюджетный дефицит и профицит. Государственный долг. Источники финансирования бюджетного дефицита.

Статистический анализ исполнения федерального и консолидированного бюджетов. Анализ структуры и динамики. Факторный анализ финансовых результатов (выполнения плана по доходам и расходам, изменения налоговых доходов и др.)

Статистические показатели источников поступлений и направления расходования денежных средств государственных внебюджетных фондов.

Тема 4. Статистика региональных финансов

Статистика финансовых ресурсов региона. Задачи статистического изучения региональных бюджетов. Анализ структуры и динамики формирования и использования бюджета региона. Индексный и факторный анализ уровня доходов регионального бюджета. Источники статистической информации.

Методы: абсолютные и относительные величины, графики и диаграммы.

Литература: Б-1: с. 97-109; Б-2: с. 186-191; О-1: с. 24-33; О-3: с. 16-22.

Вопросы для самопроверки:

1. Дайте определение статистическому показателю.
2. Дайте определение абсолютному показателю.
3. Что характеризуют относительные величины?
4. Перечислите виды относительных величин. Что они характеризуют?

Задания для самостоятельной работы:

1. Используя статистический ежегодник «Россия в цифрах», приведите примеры и рассчитайте все виды относительных показателей.
2. Используя задание 5 для самостоятельной работы темы 3, рассчитайте все возможные виды относительных величин и представьте в виде графиков.

Тема 5. Статистика финансов предприятий

Основные задачи статистики финансов хозяйственных субъектов и их взаимосвязь с финансовым менеджментом. Источники информации. Унифицированные формы статистического наблюдения (№№ П-2, П-3). Структурные обследования предприятий.

Основные показатели, характеризующие финансовое положение предприятия и их статистический анализ.

Показатели использования оборотных активов. Показатели финансовой устойчивости и платежеспособности. Анализ структуры и динамики балансов предприятий. Показатели и статистический анализ финансовых инвестиций.

Тема 6. Финансовые расчеты

Применение финансовых и актуарных расчетов в банковском деле, страховании, в работе фондовых бирж и т.п.

Понятие процентов (процентных денег). Процентная и учетная ставки, их расчет. Простые и сложные процентные ставки.

Начисление процентов по простым процентным ставкам один раз в год и для периода меньше года (точные и обыкновенные (коммерческие) проценты).

Сложный процент. Начисление процентов по сложным процентным ставкам один раз, несколько раз и непрерывно. Номинальная и эффективная ставка.

Дисконтированная стоимость, ее расчет по простым и сложным процентным ставкам.

Учет инфляции при определении реального процента. Формула Фишера.

Понятие аннуитета. Определение будущей стоимости потока платежей. Понятие доходности. Определение доходности за период и в расчете на год.

Тема 7. Статистика денежного обращения.

Система статистических показателей денежного обращения: блок макроэкономических показателей, блок видов денег и блок показателей денежной массы.

Макроэкономические показатели статистики денег и денежного обращения. Номинальная и реальная денежная масса, их анализ индексным методом; денежный оборот. Скорость обращения денег Анализ показателей количества оборотов денег и продолжительности оборота денежной массы. Индексный метод анализа скорости обращения денежной массы.

Блок видов денег. Наличная и безналичная денежная масса. Денежная база и денежный мультипликатор. Статистический анализ купюрного строения денежной массы.

Традиционная система денежных агрегатов и по методологии МВФ. Анализ структуры и структурных сдвигов денежной массы. Анализ динамики денежной массы с помощью показателей рядов динамики.

Тема 8. Статистика кредита

Понятие кредитных ресурсов и их состав. Анализ формирования кредитных ресурсов и их использования с помощью статистических группировок, относительных величин, показателей динамических рядов. Статистический анализ объема и динамики международного кредита.

Статистическое изучение просроченных ссуд, их размера, состава и динамики в разрезе отраслей и форм собственности субъектов кредита.

Показатели статистики краткосрочного и долгосрочного кредитования. Индексный метод анализа динамики длительности пользования кредитом.

Виды процентных ставок в зависимости от принадлежности к сектору рынка ссудных капиталов. Учетные ставки (рефинансирования, официальные процентные ставки). Межбанковские ставки предложения кредитных ресурсов. Базисные ставки. Ставки кредитования среднего и малого бизнеса, физических лиц. Депозитная ставка.

Обобщающие показатели уровня процентных ставок. Показатели вариации процентных ставок

Тема 9. Банковская статистика.

Система показателей банковской статистики. Абсолютные, относительные и средние показатели развития банковской системы региона или страны в целом.

Анализ динамики показателей, характеризующих условия банковской деятельности, с помощью индексов: объема финансовых ресурсов; концентрации финансовых результатов; количества филиалов; доли кредитных операций в банковских активах; динамики реальных активов. Индекс сравнительной привлекательности условий банковской деятельности.

Удельные показатели развития банковской системы.

Статистический анализ банковской деятельности по направлениям: достаточность капитала, качество активов, рентабельность работы банка и его ликвидность, надежность. Система взаимосвязанных коэффициентов оценки деятельности банков.

Тема 10. Статистика фондового рынка и биржевой деятельности

Ценные бумаги как объект статистического изучения. Система статистических показателей ценных бумаг: объем, структура и динамика операций с ценными бумагами по видам рынков и ценным бумагам.

Применение статистических методов (показателей вариации) для изучения риска и доходности ценных бумаг.

Понятие и состав биржевого товара. Число бирж, их состав и динамика.

Показатели спроса и предложения на бирже: число и объем заявок на продажу и покупку товаров; средний объем заявок на продажу и покупку товаров; индексы количества заявок и среднего объема заявок.

Статистический анализ биржевых цен: котировка цен по сделкам с реальным товаром и фьючерсам; базовые цены, цены предложения, спроса и продажи; средние цены за период; показатели вариации цен фьючерсных сделок; индекс цен. Фондовые индексы и средние.

Тема 11. Статистика страхования

Важнейшие классификации и группировки, используемые при изучении страхования. Статистическая классификация страховых рисков. Статистические показатели деятельности страховых компаний.

Добровольное и обязательное страхование. Добровольное личное страхование (жизни, пенсий, от несчастных случаев и болезней, медицинское). Добровольное имущественное страхование (имущества граждан, транспорта, грузов), имущества субъектов хозяйствования и др. Обязательное страхование имуществ в хозяйствах граждан, пассажиров, медицинское.

Абсолютные, относительные и средние статистические показатели страхования.

Тема 12. Статистики цен и инфляции

Цена как объект изучения статистики с позиций макро- и микроэкономики. Классификация цен, их структура.

Организация статистического наблюдения за ценами и тарифами на товары и услуги. Отбор базовых предприятий – представителей торговли и сферы услуг. Отбор товаров-представителей. Регистрация цен и тарифов. Формирование структуры весов для расчета индекса цен: в потребительском и производственном секторах.

Индекс потребительских цен. Отбор товаров для регистрации цен на промышленных предприятиях методом целенаправленной выборки. Регистрация и анализ цен на материально-технические ресурсы, в капитальном строительстве, в сельском хозяйстве, тарифов на грузовые перевозки.

Статистические методы изучения уровня и структуры цен. Анализ динамики средних уровней цен однородных товаров (услуг): индексы переменного состава, фиксированного состава, структурных сдвигов. Изучение динамики цен по совокупности разнородных товаров и услуг. Индексы Пааше и Ласпейреса. Индекс цен Фишера.

Понятие уровня инфляции. Статистические методы анализа уровня инфляции.

Виды валютных курсов и их статистическое изучение.

Тема 13. Статистика инвестиций

Основные задачи статистического изучения инвестиций. Источники статистической информации об инвестициях. Виды инвестиций по технологической структуре, формам собственности, отраслям, регионам. Показатели статистики инвестиций и методология их исчисления. Интервальные показатели инвестиций как финансовых потоков. Балансовая стоимость инвестиций на определенную дату, как накопленная величина. Структура инвестиций по источникам финансирования (собственные и привлеченные средства). Показатели эффективности инвестиций. Статистические методы анализа инвестиций.

Тема 14. Статистика внешнеэкономической деятельности. Платежный баланс

Платежный баланс как инструмент анализа внешнеэкономических операций между резидентами и остальным миром. Задачи изучения статистики платежного баланса. Платежный баланс как информационная база СНС. Виды операций, отраженные в платежном балансе. Операции платежного баланса с товарами, услугами, доходами, трансфертами и финансами.

Система показателей платежного баланса. Правила отражения операций в платежном балансе.

Анализ динамики и структуры платежного баланса для характеристики развития внешней торговли страны, масштабов и форм привлеченных иностранных инвестиций и инвестиций за границу, погашения внешней задолженности страны.

Значение данных платежного баланса для формирования фискальной политики и регулирования внутреннего валютного рынка.

III. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Базовый учебник

1. Бурцева С.А. Статистика финансов. Учебник, М., Финансы и статистика, 2009
2. Бурцева С.А. Статистика финансов. Учебное пособие, М., РЭА им. Г.В. Плеханова, 2003
3. Статистика финансов. Учебник под ред. Салина В.Н. М., Финансы и статистика, 2002.

Рекомендуемая литература (основная)

1. Бурцева С.А, Исарова Н.С., Новикова О.М. Статистика финансов. Учебное пособие для дистанционной формы обучения. М. РЭА им. Г.В. Плеханова, 2005.
2. Рябушкин Б.Т. Основы статистики финансов. М., Финстатинформ, 1997.
3. Статистика финансов. Под ред. В.Н. Салина. М., Финансы и статистика, 2002.
4. Статистика финансов. Учебник под ред. Назарова М.Г., М., Финансы и статистика, 2005.
5. Статистика финансов. Учебник под ред. Назарова М.Г. М. Омега-Л, 2010
6. Практикум по статистике финансов. Учебное пособие под ред. Назарова М.Г. М. КНОРУС, 2009
7. Саблина Е.А. Статистика финансов: курс лекций. Учебное пособие. М. Экзамен, 2007
8. Экономическая статистика. Под ред. Иванова Ю.Н. М., Инфра –М.: 2001.
9. Курс социально - экономической статистики./Под редакцией М.Г.Назарова. М.: Финстатинформ, 2002.
10. Статистический сборник «Финансы России », М., Росстат, 2004.

Дополнительная литература

1. Бюджетная классификация Российской Федерации. М., Госкомстат РФ. 1996.
2. Бюджетный кодекс Российской Федерации. М, 1999.
3. Бюджетный кодекс Российской Федерации. М, 1999.
4. Вопросы статистики, 1995, №5.
5. Иванов Е., Орешкин В. Совершенствование международных стандартов составления макроэкономической финансовой статистики. Ж. Банковское дело, 1997, №3.
6. Липпе П. «Экономическая статистика» /пер.с нем. ФСУ, Германия, 1995 г.
7. Национальное счетоводство. Под редакцией Г.Д. Кулагиной. М., Финансы и статистика, 1997.
8. О некоторых вопросах формирования информационной базы по статистике финансов.
9. Приказ об утверждении Указаний о порядке применения бюджетной классификации Российской Федерации. Финансовая газета № 37, 1999.
10. Система национальных счетов: инструмент макроэкономического анализа. Под редакцией Иванова Ю.Н., М., Статинформ, 1996.
11. Статистика финансов. Учебник/ Под ред. И.Е.Теслюка. Минск, Высшая школа, 1994.
12. Четыркин В.Е., Васильева Н.Е. Финансово – экономические расчеты. М., Финансы и статистика, 1990.

Рекомендации по использованию Интернет ресурсов и других электронных источников

www.cbr.ru – Банк России

www.gks.ru – ФСГС

www.minfin.ru – Министерство Финансов РФ

Примерный перечень вопросов для самостоятельной работы

1. Предмет, метод, задачи статистики финансов.
2. Основные составляющие элементы статистики финансов. Источники информации статистики финансов.
3. Система показателей статистики финансов.
4. Изучение международных стандартов финансовой отчетности.
5. Основные методологические положения статистики.
6. Структура бюджетной классификации.
7. Классификация доходов и расходов.
8. Группировка расходов: функциональная, экономическая, ведомственная.
9. Международная бюджетная классификация, ее особенности.
10. Основные показатели Госбюджета.
11. Классификация государственного долга и его показатели.
12. Статистика внебюджетных фондов(определение объема, динамики и структуры доходов и расходов различных фондов).
13. Статистические методы анализа показателей Госбюджета.
14. Анализ структуры и динамики показателей Госбюджета (доходной и расходной части)
15. Анализ исполнения Госбюджета
16. Аыявление тенденции изменения показателей Госбюджета с помощью аналитического выравнивания
17. Анализ факторов, влияющих на уровень доходов Госбюджета.
18. Особенности расчета финансовых показателей на региональном уровне.
19. Взаимосвязь показателей региональных бюджетов с федеральным бюджетом.
20. Источники статистической информации региональных финансов
21. Анализ структуры и динамики статей доходов и расходов регионального бюджета.
22. Информационная база.
23. Показатели финансовой устойчивости и платежеспособности предприятия.
24. Статистический анализ показателей финансового положения предприятия.
25. Анализ структуры и динамики баланса предприятия.
26. Понятие процентных денег.
27. Дисконтированная стоимость.
28. Определение будущей стоимости по простым и сложным процентам
29. Расчет доходности за период.
30. Денежная масса, ее структура.
31. Взаимосвязь показателей денежной базы и денежного мультипликатора.
32. Анализ динамики денежной массы.
33. Индексный анализ скорости обращения денежной массы.
34. Статистика процентных ставок.
35. Показатели статистики банковского кредита.
36. Формы международного кредита.
37. Анализ динамики ставки рефинансирования.
38. Кредитные ресурсы банков.
39. Содержание баланса Банка России.
40. Оценка финансовой устойчивости банка.
41. Анализ показателей баланса Банка России.
42. Источники информации о деятельности бирж.
43. Ценовые показатели биржевой статистики.

44. Фондовые индексы.
45. Анализ котировок драгметаллов на мировых рынках.
46. Анализ котировок ценных бумаг на фондовом рынке.
47. Абсолютные показатели деятельности страховой организации.
48. Источники статистической информации о страховой деятельности.
49. Статистика страховых обществ в России.
50. Анализ показателей Фонда Социального Страхования.
51. Виды индексов цен.
52. Показатели расчета инфляции.
53. Анализ влияния инфляционных процессов на важнейшие экономические показатели.
54. Анализ динамики валютного курса и цен.
55. Виды инвестиций.
56. Источники финансирования.
57. Статистический анализ эффективности инвестиций.
58. Анализ структуры инвестиций.
59. Источники информации для составления платежного баланса.
60. Платежный баланс как информационная основа системы национальных счетов.
61. Анализ структуры и динамики платежного баланса.
62. Торговый баланс.

3. Примерная тематика курсовых работ.

1. Анализ тенденций совокупной денежной массы и эмиссии денег за последние годы.
2. Индексный анализ показателей скорости обращения денег.
3. Анализ кредитных вложений в экономику РФ.
4. Выявление связи финансовых показателей с социальными.
5. Использование балансового метода в анализе финансовых процессов.
6. Банковская статистика – этапы становления и методологические особенности.
7. Налоговая статистика в условиях рынка в России.
8. Анализ статистики биржевых процессов.
9. Динамика иностранных инвестиций в Россию.
10. Анализ коммерческих вложений в России за последние десятилетия.
11. Анализ бюджетного процесса и его выполнение.
12. Анализ местных бюджетов за ряд лет.
13. Выявление статистических тенденций финансовых процессов.
14. Сравнительный анализ инвестиций в Россию и за рубеж.
15. Анализ статей платежного баланса в динамике.
16. Взаимосвязь макро и финансовых показателей в России.
17. Статистика сбережений – новый раздел финансовой статистики.
18. Статистика инфляции. Как точнее отражать?
19. Цена - статистический показатель и ее влияние на финансовые процессы.
20. Система статистических финансовых показателей для анализа финансов на макро- и микро- уровне.

4. Перечень примерных вопросов к зачету по всей дисциплине:

1. Предмет, метод, задачи статистики финансов.
2. Система показателей статистики финансов.
3. Задачи статистики Госбюджета. Основы бюджетной классификации..
4. Классификация и показатели доходов Госбюджета.

5. Классификация и показатели расходов Госбюджета.
6. Классификация и показатели финансирования Госбюджета.
7. Классификация и показатели государственного долга.
8. Показатели статистики внебюджетных фондов.
9. Статистические методы анализа показателей Госбюджета.
10. Анализ факторов, влияющих на уровень доходов Госбюджета.
11. Система показателей банковской статистики и их состав.
12. Понятие кредитных ресурсов, статистические показатели их объема и состава.
13. Показатели статистики краткосрочного кредитования.
14. Показатели статистики долгосрочного кредитования.
15. Методы статистического анализа показателей кредитных ресурсов.
16. Индексный метод анализа средней длительности пользования кредитом.
17. Индексный метод анализа среднего числа оборотов ссуд.
18. Статистические показатели объема кредитных ресурсов.
19. Система статистических показателей денежного обращения.
20. Статистические методы изучения показателей денежной массы.
21. Показатели «денежная база» и «денежный мультипликатор».
22. Показатели скорости обращения денежной массы.
23. Индексный метод анализа скорости обращения денежной массы.
24. Показатели количества денег в обращении и обесценения денег.
25. Система показателей статистики цен. Организация наблюдения за ценами и тарифами.
26. Статистические методы изучения уровня и структуры цен.
27. Индексный метод исследования цен.
28. Измерение инфляции с помощью индексов-дефляторов.
29. Показатели статистики фондовых бирж.
30. Фондовые индексы и средние.
31. Статистические методы анализа показателей биржевой статистики.
32. Классификации и группировки в статистике страхования.
33. Абсолютные, относительные и средние показатели статистики страхования.
34. Процентная ставка, ее виды.
35. Статистические методы анализа динамики процентных ставок.
36. Понятие валютного курса, котировка валютных курсов.
37. Статистические методы анализа валютных курсов.

IV. ТЕМАТИЧЕСКИЙ ПЛАН ИЗУЧЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

ОЧНАЯ ФОРМА ОБУЧЕНИЯ

№	Наименование тем и разделов.	Аудиторные занятия				Самостоятельная работа (формы, часы)	Формы текущего контроля
		Лекции	Семинарские занятия	ИНТЕРАКТИВНЫЕ ФОРМЫ	Всего		
1	Предмет, метод и задачи статистики финансов	1		1	1	2	экспресс - опрос
2.	Основные классификации и группировки.	1	1	1	2	2	экспресс - опрос
3.	Статистика государственных финансов	1	1	1	2	2	
4.	Статистика региональных финансов.	1	2	1	2	2	
5.	Статистика финансов предприятий.	1	2	1	4	4	к / р №1 тестирование
6.	Финансовые расчеты	1	1	1	2	2	
7.	Статистика денежного обращения	1	2	1	3	3	
8.	Статистика кредита	1	1	1	2	2	к / р № 2
9.	Банковская статистика	1	2	1	4	2	
10	Статистика фондового рынка и биржевой деятельности.	1	2	1	4	4	
11	Статистика страхования	1	2	1	3	4	
12	Статистика цен и инфляции	1	1	1	2	4	
13	Статистика инвестиций	1	2	1	4	2	
14	Статистика внешнеэкономических связей и платежного баланса	1	1	1	2	4	
	ИТОГО: 72 ЧАСА	14	22	14	36	36	

ОЧНО-ЗАОЧНАЯ ФОРМА ОБУЧЕНИЯ

№	Наименование тем и разделов.	Аудиторные занятия				Самостоятельная работа (формы, часы)	Формы текущего контроля
		Лекции	Семинарские занятия		Всего		
1	Предмет, метод и задачи статистики финансов	1			1	4	экспресс - опрос
2.	Основные классификации и группировки.	-	1		1	4	экспресс - опрос
3.	Статистика государственных финансов	1	1		2	4	
4.	Статистика региональных финансов.	-	1		1	4	к / р №1 тестирование
5.	Статистика финансов предприятий.	1	1		2	4	тестирование
6.	Финансовые расчеты	-	-		-	4	
7.	Статистика денежного обращения	1	1		2	4	к / р № 2
8.	Статистика кредита	-	1		1	4	
9.	Банковская статистика	1	-		1	4	
10	Статистика фондового рынка и биржевой деятельности.	1	-		1	4	
11	Статистика страхования	-	1		1	4	
12	Статистика цен и инфляции	1	1		2	4	
13	Статистика инвестиций	1	1		2	4	
14	Статистика внешнеэкономических связей и платежного баланса	-	1		1	2	
	ИТОГО: 72 ЧАСА	8	10		18	54	

ЗАОЧНАЯ ФОРМА ОБУЧЕНИЯ

№	Наименование тем и разделов.	Аудиторные занятия				Самостоятельная работа (формы, часы)	Формы текущего контроля
		Лекции	Семинарские занятия		Всего		
1	Предмет, метод и задачи статистики финансов	-	1		1	4	экспресс - опрос
2.	Основные классификации и группировки.	-	1		1	4	экспресс - опрос
3.	Статистика государственных финансов	-	1		1	4	
4.	Статистика региональных финансов.	-	1		1	4	к / р №1 тестирование
5.	Статистика финансов предприятий.	1	1		2	4	тестирование
6.	Финансовые расчеты	-	-		-	4	
7.	Статистика денежного обращения	1	1		2	4	к / р № 2
8.	Статистика кредита	-	1		1	4	
9.	Банковская статистика	-	-		-	4	
10	Статистика фондового рынка и биржевой деятельности.	1	1		2	4	
11	Статистика страхования	-	1		1	4	
12	Статистика цен и инфляции	1	1		2	3	
13	Статистика инвестиций	-	1		1	3	
14	Статистика внешнеэкономических связей и платежного баланса	-	1		1	3	
	ИТОГО: 72 ЧАСА	4	12		16	52	

Форма итогового контроля – зачет.

ДЕКАН ОБЩЕЭКОНОМИЧЕСКОГО ФАКУЛЬТЕТА

Т.Н. ПАМШЕВА

Негосударственное образовательное учреждение
высшего профессионального образования
«Институт экономики»

УТВЕРЖДЕНО:

На заседании Ученого совета

Протокол № от «__» _____ 2013 г.

Председатель совета _____ Никулин А.А.

Общеэкономический Факультет

УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКИЙ КОМПЛЕКС ПО ДИСЦИПЛИНЕ

БЗ.В.ОД.13 ФИНАНСОВЫЙ МЕНЕДЖМЕНТ

Направление подготовки - **080100 Экономика**

Профиль подготовки - **«Финансы и кредит»**

Квалификация (степень) выпускника - **Бакалавр**

Подольск 2013

Негосударственное образовательное учреждение
высшего профессионального образования
«Институт экономики»

УТВЕРЖДЕНО:

На заседании Ученого совета

Протокол № _____ от «__» _____ 2013 г.

Председатель совета _____ Никулин А.А.

Общеэкономический Факультет

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА
ПО ДИСЦИПЛИНЕ**

**БЗ.В.ОД.13 ФИНАНСОВЫЙ
МЕНЕДЖМЕНТ**

Направление подготовки - **080100 Экономика**

Профиль подготовки - **«Финансы и кредит»**

Квалификация (степень) выпускника - **Бакалавр**

Подольск 2013

Программа в полном объеме отражает содержание дисциплины «Финансовый менеджмент», в рамках которой изучаются теоретические основы, принципы, методы и инструменты управления финансами компании в современных рыночных условиях. В программе последовательно излагаются требования к уровню освоения дисциплины и подготовке студента по результатам ее изучения, отражаются необходимые компетенции, которыми должны обладать каждый студент в результате освоения дисциплины в соответствии с ФГОС 3-го поколения. Также указываются формы контроля, даются рекомендации по организации образовательного процесса, приводятся методология обучения и необходимые информационные ресурсы.

Дисциплина «Финансовый менеджмент» является дисциплиной профиля «Финансы и кредит»

Рабочая программа составлена на основании ФГОС ВПО по направлению экономика
(ГОС ВПО по направлению или специальности,

(бакалавр) с профилем «Финансы и кредит»

название типовой программы, дата утверждения, или другого документа т.п.

Рабочая программа утверждена на заседании кафедры _____
_____, протокол № _____ от « _____ » _____ 2013 г.

Заведующий кафедрой _____

(подпись)

(Ф.И.О.)

ОГЛАВЛЕНИЕ

1. Организационно-методический раздел	3
2. Содержание программы учебной дисциплины	3
2.1. Содержание разделов дисциплины.....	3
2.2. Вопросы для самопроверки, задания, темы эссе и литература по темам	3
3. Учебно-методическое обеспечение дисциплины	3
3.1. Литература	3
3.2. Интернет-ресурсы.....	3
3.3. Перечень рекомендуемых обучающих и справочно-информационных компьютерных программ, используемых при изучении дисциплины.....	3
3.4. Примерная тематика курсовых работ.....	3
3.5. Вопросы к экзамену	3
3.6. Тестовые задания для контроля знаний	3
4. Тематический план изучения дисциплины	3

1. ОРГАНИЗАЦИОННО-МЕТОДИЧЕСКИЙ РАЗДЕЛ

Цель изучения данной дисциплины – овладение учащимися необходимыми общекультурными и профессиональными компетенциями, знаниями и умениями, относящимися к управлению финансами компании в современных рыночных условиях и необходимыми для успешной работы в сфере своей профессиональной деятельности, в соответствии с требованиями, предъявляемыми ФГОС третьего поколения ВПО к выпускникам по направлению подготовки «Экономика» с квалификацией «бакалавр» по профилю «Финансы и кредит».

Учебные задачи дисциплины –

- ознакомить учащихся с основными принципами и базовыми концепциями финансового менеджмента в современных рыночных условиях;
- ознакомить слушателей с классическими и современными финансовыми теориями и моделями, используемыми в зарубежной и российской финансово-хозяйственной практике;
- рассмотреть основные источники информации и способы получения информации, используемой в процессе принятия финансовых решений;
- обучить сущности технике расчета и методам использования основных количественных показателей, используемых при принятии финансовых решений;
- обучить методам оценки и анализа финансового состояния компании и результативности ее финансово-хозяйственной деятельности на основании данных бухгалтерской отчетности
- определить основные источники финансирования деятельности компании и принципы формирования оптимальной структуры капитала;
- обучить оценке финансовых и инвестиционных возможностей компании на основе имеющейся информации с учетом разработанной финансовой стратегии;
- рассмотреть основные направления инвестиционной политики компании, обучить методам оценки риска и доходности финансовых вложений;
- обучить методам оценки денежных потоков компании и ознакомить с существующими критериями оценки эффективности управленческих решений в области финансов;
- обучить приемам и методам составления финансовых планов и бюджетов, основам финансового прогнозирования;
- обучить приемам управления основным и оборотным капиталом компании с позиций максимально эффективной финансово-хозяйственной деятельности.

Место дисциплины «Финансовый менеджмент» в структуре ООП ВПО. Данная дисциплина является дисциплиной профиля «Финансы и кредит» (В 3.1). Изучение дисциплины требует наличия у студентов знаний в области макроэкономики, микроэкономики, бухгалтерского учета, финансового анализа, экономики предприятия. В свою очередь, дисциплина «Финансовый менеджмент» является основой для изучения в последующем многих финансово-экономических дисциплин, в том числе, дисциплин, относящихся к вариативной части ВУЗа: «Финансовая политика компании», «Финансовый риск-менеджмент», «Международный финансовый менеджмент».

Требования к результатам освоения содержания дисциплины «Финансовый менеджмент»

В результате освоения данной дисциплины каждый студент должен владеть следующими компетенциями:

а) общекультурными (ОК):

- владеет культурой корпоративного мышления, способен к обобщению, анализу, восприятию информации, постановке цели и выбору путей её достижения (ОК-1);
- способен логически верно, аргументировано и ясно строить устную и письменную речь, владеет профессиональной терминологией в области финансов (ОК-6);
- готов к кооперации с коллегами, работе в коллективе, овладению корпоративной культурой (ОК-7);
- способен находить организационно-управленческие решения в области финансов и готов нести за них ответственность (ОК-8).

б) профессиональными (ПК):

- способен собрать и проанализировать исходные данные, необходимые для расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов в финансовой сфере (ПК-1);
- способен на основе типовых методик и действующей нормативно-правовой базы рассчитать экономические, финансовые и социально-экономические показатели, характеризующие деятельность хозяйствующих субъектов в финансовой сфере (ПК-2);
- способен анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности предприятий различных форм собственности, финансовых, кредитных, организаций, ведомств и т.д. и использовать полученные

сведения для принятия управленческих решений в области финансов(ПК-7);

- способен критически оценить предлагаемые варианты управленческих решений и разработать и обосновать предложения по совершенствованию работы финансовых служб с учетом критериев социально-экономической эффективности, рисков и возможных социально-экономических последствий (ПК-13)

В результате освоения дисциплины каждый студент должен

знать:

содержание основных понятий курса ("финансовый менеджмент", "денежный поток", "стоимость капитала", "финансовый рычаг", "операционный рычаг", "риск и доходность финансовых вложений", "чистый оборотный капитал" и т.д.)	ОК-1; ОК-6 - ОК-8; ПК-1, ПК-2; ПК-7;
основные методы оценки и анализа имеющейся информации	ОК-6 - ОК-8; ПК-1; ПК-2; ПК-7;
основные методы и приемы управления финансами предприятия, основные принципы принятия управленческих решений в области финансово – хозяйственной деятельности	ОК-1; ОК-6 - ОК-8; ПК-1; ПК-2;
основные принципы и приёмы управления структурой капитала	ПК-7; ПК-13
основные принципы и приемы управления капиталовыми вложениями	ОК-1; ОК-7; ПК-1; ПК-7; ПК-13;
различные модели, используемые в российской и международной практике для эффективного управления капиталом предприятия	ПК-7; ПК-13
принципы и методы операционного анализа	ПК-1; ПК-7; ПК-13;
принципы и методы финансового планирования и бюджетирования	ОК-1; ОК-7; ПК-1; ПК-7; ПК-13;

уметь:

использовать финансовую отчетность предприятия и рассчитывать необходимые финансовые показатели	ОК-1; ОК-6 - ОК-8; ПК-1; ПК-2;

использовать на практике основные финансовые инструменты, существующие на российском рынке, уметь рассчитывать их основные финансовые характеристики	ОК-1; ОК-6 - ОК-8; ПК-1; ПК-2;
разрабатывать эффективную финансовую стратегию предприятия	ПК-7; ПК-13
оценивать эффективность капиталовложений предприятия	ОК-1; ОК-6 - ОК-8; ПК-1; ПК-7; ПК-13;
проводить анализ влияния структуры затрат на результативность деятельности предприятия	<i>ОК-1;</i> <i>ОК-6 - ОК-8;</i> <i>ПК-1; ПК-7;</i> <i>ПК-13;</i>
разрабатывать финансовые планы и бюджеты	ОК-1; ОК-6 - ОК-8; ПК-1; ПК-2; ПК-7; ПК-13;

владеть:

экономической и финансовой терминологией, используемой в современной финансовой науке и практике;	ОК-1; ОК-6; ОК-7; ОК-8; ПК-1; ПК-2;
инструментами оценки и анализа основных финансовых инструментов используемых на российском и зарубежных финансовых рынках;	ОК-1; ОК-6 - ОК-8; ПК-1; ПК-2;
методами оценки стоимости собственного и заемного капитала компании, методами расчета минимально-приемлемой нормы доходности для компании;	ПК-7; ПК-13;
методами и инструментами оценки и анализа влияния структуры капитала на различные аспекты деятельности компании;	ОК-1; ОК-6 - ОК-8; ПК-1; ПК-7; ПК-13;
инструментами и методами операционного анализа и оценки операционного риска;	<i>ОК-1;</i> <i>ОК-6 - ОК-8;</i> <i>ПК-1; ПК-7;</i> <i>ПК-13;</i>
методами финансового планирования и прогнозирования	ОК-1; ОК-6 - ОК-8; ПК-1; ПК-2; ПК-7; ПК-13

Методы преподавания дисциплины. Лекции, семинары, письменные домашние

задания, решение деловых ситуаций, групповые презентации, обсуждение подготовленных студентами докладов и рефератов, написание эссе и аналитических записок, проведение промежуточного контроля (промежуточного тестирования), консультации преподавателей, самостоятельная работа студентов.

Формы контроля.

Текущий контроль: контрольные работы, решение задач, промежуточное тестирование по отдельным разделам дисциплины.

Итоговый контроль: экзамен.

**Формирование итоговой оценки по дисциплине с использованием
балльно-рейтинговой оценки работы студента в семестре**

Цифровое выражение	Словесное выражение	Описание
5	Отлично	Выполнен полный объем работы, ответ студента полный и правильный. Студент способен обобщить материал, сделать собственные выводы, выразить свое мнение, привести иллюстрирующие примеры.
4	Хорошо	Выполнено не менее 75% работы, ответ студента правильный, но неполный. Не приведены иллюстрирующие примеры; обобщающее мнение студента недостаточно четко выражено.
3	Удовлетвор ительно	Выполнено не менее 50% работы, ответ правилен в основных моментах, нет иллюстрирующих примеров, нет собственного мнения студента; есть ошибки в деталях, или эти детали просто отсутствуют.
2	Неудовлетво рительно	Выполнено менее 50% работы, при ответе в основных аспектах темы существенные ошибки.

2. СОДЕРЖАНИЕ ПРОГРАММЫ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

2.1. Содержание разделов дисциплины

№ пп	Наименование раздела дисциплины (темы)	Содержание	Формиру- емые компетенц ии	Результаты освоения (знать, уметь, владеть)	Образовательные технологии
1.	Теоретические основы и базовые понятия финансового менеджмента. Роль финансового менеджера в компании.	Финансовый менеджмент как наука управления финансами компании в современных рыночных условиях. Предмет и задачи курса, связь с основными финансово-экономическими дисциплинами. Система целей и задач финансового менеджмента. Организационная структура управления финансами компании. Роль и функции финансового директора и финансового менеджера в компании. Базовые концепции и принципы финансового менеджмента. Финансовый механизм. Бухгалтерская отчетность как информационная база для принятия управленческих решений в области финансов. Базовые финансовые показатели, их сущность, формулы расчета, направления использования.	<i>ОК-1;</i> <i>ОК-6 - ОК-8;</i> <i>ПК-1;</i> <i>ПК-2;</i>	Знать: содержание основных понятий курса; основные методы оценки и анализа имеющейся информации; различные модели, используемые в российской и международной практике для эффективного управления капиталом предприятия Уметь: использовать финансовую отчетность предприятия и рассчитывать необходимые финансовые показатели Владеть: экономической и финансовой терминологией, используемой в современной финансовой науке и практике;	лекции; семинары; письменные или устные домашние задания; обсуждение подготовленных студентами эссе; консультации преподавателей; самостоятельная работа студентов.
2.	Формировани	Оптимизация финансовой структуры	<i>ОК-1;</i>	Знать:	лекции;

№ пп	Наименование раздела дисциплины (темы)	Содержание	Формиру- емые компетенц ии	Результаты освоения (знать, уметь, владеть)	Образовательные технологии
	е капитала компании и оптимизация структуры источников финансирован ия	капитала компании. Процесс формирования капитала. Внутреннее и внешнее финансирование: взаимосвязь и направления использования. Основные способы внешнего финансирования (открытая и закрытая подписка на акции, привлечение заемных средств в форме кредита, займов, эмиссии облигаций). Экономическое различие, преимущества и недостатки долгового и долевого финансирования. Принципы и критерии выбора источников внешнего финансирования. Факторы, определяющие структуру капитала. Расчет стоимости собственного и заемного капитала, средняя и предельная цена капитала. Критерии оптимизации структуры капитала. Эффект «налогового щита». Оценка взаимосвязи между стоимостью капитала и потребностью в нем. Распределение прибыли. Понятие и расчеты нормы распределения и внутренних темпов роста. Дивидендная политика и политика развития производства. Виды дивидендной политики. Коэффициенты реинвестирования и дивидендного выхода. Коэффициент устойчивости экономического роста.	<i>ОК-6 - ОК-8;</i> <i>ПК-7;</i> <i>ПК-13</i>	основные приемы оценки и анализа имеющейся информации; основные методы и приемы управления финансами предприятия, основные принципы принятия управленческих решений в области финансово – хозяйственной деятельности; основные принципы и приёмы управления структурой капитала Уметь: использовать на практике основные финансовые инструменты, существующие на российском рынке, уметь рассчитывать их основные финансовые характеристики; разрабатывать эффективную финансовую стратегию предприятия. Владеть: методами оценки стоимости собственного и заемного капитала компании, методами расчета минимально-приемлемой нормы	семинары; компьютерные занятия; письменные или устные домашние задания; расчетно-аналитические, расчетно-графические задания; анализ деловых ситуаций на основе кейс-метода; деловые и ролевые игры; обсуждение подготовленных студентами эссе; групповые дискуссии и проекты; консультации преподавателей; самостоятельная работа студентов.

№ пп	Наименование раздела дисциплины (темы)	Содержание	Формиру- емые компетенц ии	Результаты освоения (знать, уметь, владеть)	Образовательные технологии
				доходности для компании.	
3.	Управление финансовыми рисками компании на основе показателей финансового рычага	Понятие финансового риска, основные влияющие факторы. Методы оценки и управления финансовыми рисками. Две модели финансового рычага (левериджа): сущность, направления использования, критерии принятия управленческих решений. Влияние эффекта финансового рычага на результативность финансово-хозяйственной деятельности компании.	<i>ОК-1;</i> <i>ОК-6 - ОК-8;</i> <i>ПК-1;</i> <i>ПК-7;</i> <i>ПК-13;</i>	Знать: основные методы оценки и анализа имеющейся информации; основные методы и приемы управления финансами предприятия, основные принципы принятия управленческих решений в области финансово – хозяйственной деятельности; основные принципы и приемы управления капитальными вложениями Уметь: разрабатывать эффективную финансовую стратегию; применять полученные знания в реальных практических ситуациях Владеть: методами и инструментами оценки и анализа влияния структуры капитала на различные аспекты деятельности компании;	лекции; семинары; компьютерные занятия; письменные или устные домашние задания; расчетно-аналитические, расчетно-графические задания; анализ деловых ситуаций на основе кейс-метода; деловые и ролевые игры; обсуждение подготовленных студентами эссе; групповые дискуссии и проекты; консультации преподавателей; самостоятельная работа студентов.
4	Управление активами	Структура активов компании. Основной и оборотный капитал. Задачи управления	<i>ОК-1;</i> <i>ОК-7;</i>	Знать: основные методы оценки и анализа имеющейся	лекции; семинары;

№ пп	Наименование раздела дисциплины (темы)	Содержание	Формиру- емые компетенц ии	Результаты освоения (знать, уметь, владеть)	Образовательные технологии
	компаний. Управление оборотным капиталом	основным и оборотным капиталом. Оборачиваемость и рентабельность текущих активов. Постоянный и переменный оборотный капитал. Финансово-эксплуатационные потребности (формирование и управление). Расчет производственного, финансового и операционного циклов. Управление запасами. Модель Уилсона (EOQ). Методы расчета экономически обоснованного размера заказа. Управление дебиторской задолженностью. Разработка кредитной политики компании, цели и задачи. Система скидок. Роль факторинга и учета векселей в управлении оборотным капиталом. Особенности создания резерва по сомнительным долгам. Управление денежными средствами. Основные понятия: прибыль и поток денежных средств. Анализ денежных потоков: сущность и значение. Методы составления отчетов о движении денежных средств.	ОК-8; ПК-1; ПК-7; ПК-13;	информации; основные методы и приемы управления финансами предприятия, основные принципы принятия управленческих решений в области финансово – хозяйственной деятельности; основные принципы и приемы управления капиталными вложениями Уметь: разрабатывать эффективную инвестиционную стратегию; применять полученные знания в реальных практических ситуациях Владеть: инструментами оценки и анализа основных финансовых инструментов используемых на российском и зарубежных финансовых рынках.	компьютерные занятия; письменные или устные домашние задания; расчетно-аналитические, расчетно-графические задания; обсуждение подготовленных студентами эссе; консультации преподавателей; самостоятельная работа студентов.
5	Управление затратами и финансовыми результатами деятельности	Цели и задачи операционного анализа. Классификация затрат для целей операционного анализа. Основные направления операционного менеджмента. Алгоритм и направления использования	ОК-1; ОК-6 – ОК-8; ПК-1; ПК-7;	Знать: основные методы оценки и анализа имеющейся информации; основные методы и приемы	лекции; семинары; компьютерные занятия; письменные или устные домашние задания;

№ пп	Наименование раздела дисциплины (темы)	Содержание	Формиру- емые компетенц ии	Результаты освоения (знать, уметь, владеть)	Образовательные технологии
	компании	анализа чувствительности. Показатели эффекта операционного (производственного) рычага, методы расчета и сущность. Оценка и прогнозирование предпринимательского риска. Порог рентабельности и запас финансовой прочности. Взаимосвязь между запасом финансовой прочности и силой воздействия операционного рычага.	<i>ПК-13;</i>	управления финансами предприятия, основные принципы принятия управленческих решений в области финансово – хозяйственной деятельности; принципы и методы операционного анализа Уметь: проводить анализ влияния структуры затрат на результативность деятельности предприятия; применять полученные знания в реальных практических ситуациях Владеть: инструментами и методами операционного анализа и оценки операционного риска;	расчетно-аналитические, расчетно-графические задания; анализ деловых ситуаций на основе кейс-метода; консультации преподавателей; самостоятельная работа студентов.
6	Основы финансового планирования и бюджетирования	Понятие планирования и бюджетирования. Организационные структуры в организации: децентрализация и централизация. Общий бюджет предприятия: понятие, структура, функции, и алгоритм составления. Взаимосвязь и процесс подготовки операционного и финансового бюджетов. Структура операционного бюджета. Бюджет продаж, затратные бюджеты и бюджет	<i>ОК-1;</i> <i>ОК-6 - ОК-8;</i> <i>ПК-1;</i> <i>ПК-7;</i> <i>ПК-13;</i>	Знать: основные методы оценки и анализа имеющейся информации; различные модели, используемые в российской и международной практике для эффективного управления капиталом предприятия;	лекции; семинары; компьютерные занятия; письменные или устные домашние задания; расчетно-аналитические, расчетно-графические задания; обсуждение

№ пп	Наименование раздела дисциплины (темы)	Содержание	Формиру- емые компетенц ии	Результаты освоения (знать, уметь, владеть)	Образовательные технологии
		финансовых результатов. Структура финансового бюджета. Особенности составления бюджета денежных потоков, бюджета капитальных вложений и бюджетного баланса. Бюджетирование и процесс управления им. Построение системы гибкого и скользящего бюджетирования. Контроль исполнения бюджета и регулирование. Анализ отклонений и формирования гибких смет.		принципы и методы финансового планирования и бюджетирования Уметь: применять полученные знания в реальных практических ситуациях Владеть: методами финансового планирования и прогнозирования	подготовленных студентами эссе; консультации преподавателей; самостоятельная работа студентов.

2.2. Вопросы для самопроверки, задания, темы эссе и литература по темам

Тема 1. Теоретические основы и базовые понятия финансового менеджмента. Роль финансового менеджера в компании.

Вопросы для самопроверки

1. Цели и задачи финансового менеджмента в современных рыночных условиях.
2. Финансовый менеджмент как система управления.
3. Роль финансового директора в компании.
4. Сущность и цели финансового анализа в рыночной экономике.
5. Классификация методов и приемов финансового анализа.
6. Анализ ликвидности и платежеспособности компании.
7. Анализ финансовой устойчивости компании.
8. Оценка деловой активности компании.
9. Показатели рыночной активности компании.

Задание 1.

На основе данных бухгалтерской отчетности конкретной компании, представившей информацию в сети Интернет за несколько отчетных периодов, рассчитать все возможные финансовые показатели ее деятельности, оценить динамику, сделать выводы.

Задание 2.

Дать описание некоторой виртуальной компании конкретной отрасли. Разработать для нее организационную схему управления финансами, определить функции финансового директора и финансовых менеджеров.

Задание 3.

Составить перечень основных задач финансового менеджера для 3 предприятий различных секторов экономики. Обосновать различия.

Темы эссе, рефератов или докладов

1. Особенности, цели и задачи финансового анализа для российских компаний в современных условиях.
2. Методы и приемы финансового менеджмента наиболее актуальные для российских предприятий в современных условиях.
3. Основные финансовые инструменты, используемые в современных рыночных условиях.

Литература

1. Брейли Р., Майерс С. Принципы корпоративных финансов: пер. с англ.-М.: ЗАО «Олимп – Бизнес», 2007
2. Бригхем Юдж. Гапенски Л. Финансовый менеджмент (полный курс) 2т. СПб «Экономическая школа», 2009.
3. Ван Хорн Дж.К. Основы управления финансами. / Пер. с англ. под ред. Соколова Я.В. М.: Финансы и статистика, 2009.
4. Роберт В. Колб, Рикардо Дж. Родригес. Финансовый менеджмент М.: «Финпресс», 2008.
5. Росс С. Основы корпоративных финансов пер. с англ.- М.: Лаборатория базовых знаний, 2008.
6. Слепов В.А., Громова Е.И., Кери И.Т., Финансовая политика компании учебное пособие. - М.: Экономистъ, 2005
7. Слепов В.А. Лисицына Е.В. Финансовый менеджмент. – М.: ИД ФБК-Пресс, 2005
8. Финансовый менеджмент: теория и практика: Учебник / Под ред. Е.С. Стояновой. - М.: Изд-во «Перспектива», 2009.
9. <http://www.cbr.ru>
10. <http://www.minfin.ru>
11. <http://www.rbc.ru>
12. <http://www.consultant.ru/>
13. <http://www.finmarket.ru>
14. <http://www.akdi.ru>
15. <http://www.cfin.ru>
16. <http://www.buhgalteria.ru>

Тема 2. Формирование капитала компании и оптимизация структуры источников финансирования.

Вопросы для самопроверки

1. Каковы основные отличия финансовой структуры капитала по предприятиям различных отраслей и сфер деятельности?
2. Стоимость капитала и направления ее использования.
3. Факторы, влияющие на средневзвешенную стоимость капитала.
4. Каковы принципы и порядок расчета основных показателей цены капитала?
5. Особенности расчета стоимости заемного капитала.
6. Особенности расчета стоимости собственного капитала.

7. Средневзвешенная и предельная цена капитала.
8. Определение цены основных источников капитала.
9. На какие показатели деятельности компании влияет структура капитала?

Задание 1.

На основе данных бухгалтерской отчетности конкретной компании, оценить структуру ее капитала, рассчитать стоимость отдельных источников средств и всего капитала. Сделать выводы.

Задание 2.

Составить план погашения долгосрочной задолженности компании, используя текущую информацию об условиях предоставления кредитов, представленных на сайтах российских банков.

Задание 3.

Определить основные виды дивидендной политики, используемой российскими компаниями в современных условиях, используя информацию, представленную в сети Интернет.

Темы эссе, рефератов или докладов

1. Преимущества и недостатки различных способов финансирования деятельности компании в современных условиях.
2. Современные методы финансирования деятельности компаний, основные проблемы, с которыми сталкиваются российские компании при выборе источника финансирования.
3. Эмиссионная деятельность российских компаний.

Литература

1. Брейли Р., Майерс С. Принципы корпоративных финансов: пер. с англ.-М.: ЗАО «Олимп – Бизнес», 2007
2. Бригхем Юдж. Гапенски Л. Финансовый менеджмент (полный курс) 2т. СПб «Экономическая школа», 2009.
3. Ван Хорн Дж.К. Основы управления финансами. / Пер. с англ. под ред. Соколова Я.В. М.: Финансы и статистика, 2009.
4. Роберт В. Колб, Рикардо Дж. Родригес. Финансовый менеджмент М.: «Финпресс», 2008.
5. Росс С. Основы корпоративных финансов пер. с англ.- М.: Лаборатория базовых знаний, 2008.
6. **Слепов В.А. Лисицына Е.В. Финансовый менеджмент. – М.: ИД ФБК-Пресс, 2005**
7. Финансовый менеджмент: теория и практика: Учебник / Под ред. Е.С. Стояновой. - М.: Изд-во «Перспектива», 2009.

8. <http://www.cbr.ru>
9. <http://www.rbc.ru>
10. <http://www.finmarket.ru>
11. <http://www.bankir.ru>
12. <http://www.cbonds.ru>
13. <http://www.cfin.ru>
14. <http://www.finansy.ru>
15. <http://www.finrisk.ru>
16. <http://www.expert.ru/>

Тема 3. Управление финансовыми рисками компании на основе показателей финансового рычага.

Вопросы для самопроверки

1. Что характеризуют показатели эффекта финансового рычага?
2. Как определить целесообразность использования заемного капитала?
3. Объясните механизм действия финансового рычага на показатели рентабельности собственного капитала компании.
4. Верно ли утверждение: «чем выше доля заемных средств, тем выше рентабельность собственного капитала»?
5. Почему силу воздействия финансового рычага принимают за уровень финансового риска?
6. Может ли какой либо из показателей финансового рычага принимать отрицательные значения?
7. Как изменяются показатели финансового рычага при росте прибыли?

Задание 1.

На основе данных бухгалтерской отчетности конкретной компании, оценить эффективность использования заемного капитала и сделать выводы о целесообразности привлечения его дополнительных объемов.

Задание 2.

Рассчитать показатели финансового рычага в обеих концепциях для конкретной компании, сделать выводы об уровне финансового риска.

Задание 3.

Составить план оптимизации структуры капитала на основе инструментов финансового рычага для конкретной компании. Рассмотреть несколько схем возможного финансирования.

Темы эссе, рефератов или докладов

1. Финансовый рычаг, как инструмент повышения инвестиционной привлекательности компании.
2. Управление финансовыми рисками в компании.

Литература

1. Брейли Р., Майерс С. Принципы корпоративных финансов: пер. с англ.-М.: ЗАО «Олимп – Бизнес», 2007
2. Бригхем Юдж. Гапенски Л. Финансовый менеджмент (полный курс) 2т. СПб «Экономическая школа», 2009.
3. Роберт В. Колб, Рикардо Дж. Родригес. Финансовый менеджмент М.: «Финпресс», 2008.
4. Росс С. Основы корпоративных финансов пер. с англ.- М.: Лаборатория базовых знаний, 2008.
5. Слепов В.А. Лисицына Е.В. Финансовый менеджмент. – М.: ИД ФБК-Пресс, 2005
6. Финансовый менеджмент: теория и практика: Учебник / Под ред. Е.С. Стояновой. - М.: Изд-во «Перспектива», 2009.
7. <http://www.cbr.ru>
8. <http://www.minfin.ru>
9. <http://www.rbc.ru>
10. <http://www.bankir.ru>
11. <http://www.cbonds.ru>
12. <http://www.cfin.ru>
13. <http://www.finansy.ru>
14. <http://www.finrisk.ru>
15. <http://www.rcb.ru>
16. <http://www.expert.ru/>

Тема 4. Управление активами компании. Управление оборотным капиталом

Вопросы для самопроверки

1. Назовите основные элементы оборотного капитала компании.
2. В чем заключается смысл понятия «собственный оборотный капитал»?
3. Назовите основные модели финансирования оборотных активов.
4. На чем основан расчетный механизм модели EOQ?
5. Что подразумевается под «оптимальным размером заказа»?

6. Что представляет собой точка возобновления заказа?
7. Что такое система ABC?
8. Назовите основные цели управления дебиторской задолженностью.
9. Какие формы реализации продукции в кредит может использовать компания?
10. Почему компании выгодно использовать продажи в кредит?
11. В каких случаях покупателям не выгодно использовать предложенные скидки?
12. В каких случаях предприятие имеет право уменьшать налогооблагаемую базу на величину резерва по сомнительным долгам?
13. Назовите основные формы рефинансирования дебиторской задолженности.
14. Назовите основные причины, по которым предприятию необходимо иметь на счетах свободные денежные средства.
15. В чем состоит сущность модели Баумола?
16. Что такое «чистый денежный поток»?
17. Перечислите основные группы денежных потоков.
18. К какой величине должен стремиться чистый денежный поток у стабильно работающей компании? Почему?
19. В чем состоит основное отличие прямого и косвенного методов составления отчета о движении денежных средств?

Задание 1.

На основе данных о деятельности конкретной компании обосновать целесообразность применения модели экономически обоснованного размера заказа Уилсона. Рассчитать возможный экономический эффект от ее применения.

Задание 2.

На основании представленных данных провести анализ состояния дебиторской задолженности компании. Оценить реальную величину дебиторской задолженности, обосновать целесообразность и возможность создания резерва по сомнительным долгам. Рассчитать величину резерва и сумму возможной экономии по налогу на прибыль. Сделать выводы.

Задание 3.

На основании данных бухгалтерской отчетности конкретной компании составить отчеты о движении денежных средств прямым и косвенным методом. Сделать выводы об эффективности управления денежными потоками, предложить рекомендации по его совершенствованию.

Темы эссе, рефератов или докладов

1. Современные автоматизированные системы управления оборотными активами компании.

2. Роль факторинга в деятельности российских компаний, особенности его применения в современных условиях.
3. Современные формы и методы управления денежными потоками.

Литература

1. Бочаров В.В. Управление денежным оборотом предприятий и корпораций. - М.: Финансы и статистика, 2007
2. Ван Хорн Дж.К. Основы управления финансами. / Пер. с англ. под ред. Соколова Я.В. М.: Финансы и статистика, 2009.
3. Крейнина М.Н. Финансовый менеджмент. - М.: АО «Дис», МБ-Центр, 2005
4. **Слепов В.А. Лисицына Е.В. Финансовый менеджмент. – М.: ИД ФБК-Пресс, 2005**
5. Финансовый менеджмент: теория и практика: Учебник / Под ред. Е.С. Стояновой. - М.: Изд-во «Перспектива», 2009.
6. Шеремет А.Д., Сайфулин Р.С. Финансы предприятий. - М.: Инфра-М, 2007
7. <http://www.consultant.ru/>
8. <http://www.akm.ru>
9. <http://www.akdi.ru>
10. <http://www.cfin.ru>
11. <http://www.gaap.ru>
12. <http://www.buhgalteria.ru>
13. <http://www.finansy.ru>
14. <http://www.expert.ru/>

Тема 5. Управление затратами и финансовыми результатами деятельности компании.

Вопросы для самопроверки

1. На что указывает сила операционного рычага (операционного леввериджа) и какие факторы оказывают влияние на данный показатель?
2. Что такое валовая маржа и каков ее экономический смысл?
3. Классификация затрат для целей операционного анализа.
4. Точка безубыточности и ее экономический смысл. Какой объем производства называется критическим?
5. Что характеризует запас финансовой прочности предприятия? В каких единицах он может рассчитываться?
6. Как изменяются постоянные затраты на единицу продукции с ростом объема продаж?

7. Как изменяется сила воздействия операционного рычага с ростом объема продаж?
8. При каком объеме продаж действие операционного рычага максимально?
9. Почему силу воздействия операционного рычага связывают с величиной производственного риска?
10. Существует ли взаимосвязь между запасом финансовой прочности и величиной производственного риска? Если да, то в чем она выражается?

Задание 1.

На основе данных о производстве и реализации нескольких видов продукции конкретной компании, рассчитать показатели запаса финансовой прочности, критической выручки и рентабельности по каждому виду продукции. Обосновать целесообразность ее дальнейшего производства.

Задание 2.

На основании имеющихся данных рассчитать показатель операционного рычага, составить прогноз динамики прибыли предприятия при различных прогнозах будущих объемов реализации.

Задание 3.

На основании представленных данных прогноза состояния рынка обосновать использование различных технологий производства с использованием инструмента операционного рычага.

Темы эссе, рефератов или докладов

1. Эффективность операционного анализа для российских предприятий в современных условиях.
2. Операционный риск как элемент общего риска компании. Принципы и методы управления операционным риском.

Литература

1. Бригхем Юдж. Гапенски Л. Финансовый менеджмент (полный курс) 2т. СПб «Экономическая школа», 2009.
2. Ван Хорн Дж.К. Основы управления финансами. / Пер. с англ. под ред. Соколова Я.В. М.: Финансы и статистика, 2009.
3. Крейнина М.Н. Финансовый менеджмент. - М.: АО «Дис», МБ-Центр, 2005
4. Роберт В.Колб, Рикардо Дж. Родригес. Финансовый менеджмент М.: «Финпресс», 2008.
5. Слепов В.А. Лисицына Е.В. Финансовый менеджмент. – М.: ИД ФБК-Пресс, 2005
6. Финансовый менеджмент: теория и практика: Учебник / Под ред. Е.С. Стояновой. - М.: Изд-во «Перспектива», 2009.
7. <http://www.consultant.ru/>

8. <http://www.akm.ru>
9. <http://www.rts.ru>
10. <http://www.akdi.ru>
11. <http://www.cfin.ru>
12. <http://www.gaap.ru>
13. <http://www.buhgalteria.ru>
14. <http://www.finansy.ru>
15. <http://www.finrisk.ru>
16. <http://www.rcb.ru>

Тема 6. Основы финансового планирования и бюджетирования.

Вопросы для самопроверки

1. Основная информация для составления бюджета
2. Этапы составления операционного бюджета организации
3. Этапы составления финансового бюджета организации
4. Основные бюджетные показатели.
5. Перечислите основные этапы процесса бюджетирования.
6. Каковы основные функции и структура бюджета.
7. Какие элементы балансового отчета изменяются в зависимости от объема продаж?
8. Какой бюджет является основным в процессе разработки генерального бюджета.

Задание 1.

Составить бюджет реализации продукции компании на основе представленного маркетингового плана.

Задание 2.

Используя данные представленных бюджетов составить генеральный бюджет компании на планируемый период.

Темы эссе, рефератов или докладов

1. Проблемы внедрения системы бюджетирования на российских предприятиях.
2. Возможности автоматизации бюджетного проектирования. Анализ существующих систем автоматизации.

Литература

1. Бригхем Юдж. Гапенски Л. Финансовый менеджмент (полный курс) 2т. СПб «Экономическая школа», 2009.
2. Ван Хорн Дж.К. Основы управления финансами. / Пер. с англ. под ред. Соколова Я.В. М.:

Финансы и статистика, 2008.

3. Крейнина М.Н. Финансовый менеджмент. - М.: АО «Дис», МБ-Центр, 2005
4. Слепов В.А. Лисицына Е.В. Финансовый менеджмент. – М.: ИД ФБК-Пресс, 2005
5. Финансовый менеджмент: теория и практика: Учебник / Под ред. Е.С. Стояновой. - М.: Изд-во «Перспектива», 2009.
6. Шеремет А.Д., Сайфулин Р.С. Финансы предприятий. - М.: Инфра-М, 2007
7. <http://www.rbc.ru>
8. <http://www.consultant.ru/>
9. <http://www.akm.ru>
10. <http://www.akdi.ru>
11. <http://www.cfin.ru>
12. <http://www.gaap.ru>
13. <http://www.buhgalteria.ru>
14. <http://www.finansy.ru>

3. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

3.1. Литература

Базовый учебник

1. Слепов В.А. Лисицына Е.В. Финансовый менеджмент. – М.: ИД ФБК-Пресс, 2005

Основная литература по дисциплине

2. Брейли Р., Майерс С. Принципы корпоративных финансов: пер. с англ.-М.: ЗАО «Олимп – Бизнес», 2008
3. Бригхем Юдж. Гапенски Л. Финансовый менеджмент (полный курс) 2т. СПб «Экономическая школа», 2009.
4. Ван Хорн Дж.К. Основы управления финансами. / Пер. с англ. под ред. Соколова Я.В. М.: Финансы и статистика, 2007.
5. Роберт В. Колб, Рикардо Дж. Родригес. Финансовый менеджмент М.: «Финпресс», 2008.
6. Росс С. Основы корпоративных финансов пер. с англ.- М.: Лаборатория базовых знаний, 2008.
7. Финансовый менеджмент: теория и практика: Учебник / Под ред. Е.С. Стояновой. - М.:

Дополнительная литература

8. М. Бертонеш, Р. Найт Управление денежными потоками. – СПб.: Питер, 2007
9. Бочаров В.В. Управление денежным оборотом предприятий и корпораций. М.: Финансы и статистика, 2006
10. Ковалев В.В. Методы оценки инвестиционных проектов. М.: Финансы и статистика, 2008
11. Шеремет А.Д., Сайфулин Р.С. Финансы предприятий. М.: Инфра-М, 2008
12. Chandra Prassana. Financial Management. Theory a Practice. Third Edition - New Delhi: Tata Mc-Grow-Hill Publishing Company Limited, 1993.
13. Peryl Northcott. Capital Investment Decision-Making, Academic Press Ltd., 1992.

3.2. Интернет-ресурсы

1. <http://www.cbr.ru>
2. <http://www.minfin.ru>
3. <http://www.fcsn.ru/>
4. <http://www.rbc.ru>
5. <http://www.consultant.ru/>
6. <http://www.akm.ru>
7. <http://www.finmarket.ru>
8. <http://www.rts.ru>
9. <http://www.akdi.ru>
10. <http://www.bankir.ru>
11. <http://www.cbonds.ru>
12. <http://www.cfin.ru>
13. <http://www.gaap.ru>
14. <http://www.ivr.ru>
15. <http://www.buhgalteria.ru>
16. <http://www.finansy.ru>
17. <http://www.finrisk.ru>
18. <http://www.riskcontrol.ru>
19. <http://www.lin.ru>
20. <http://www.dis.ru>
21. <http://www.rcb.ru>
22. <http://www.expert.ru/>

23. <http://www.expert.ru/expert/godovue/>
24. <http://www.finansmag.ru>
25. <http://www.fd.ru/>
26. <http://www.loginfo.ru>
27. <http://www.pwcglobal.com/ru/rus/> (PricewaterhouseCoopers)
28. <http://www.franklin-grant.ru/>
29. <http://www.kvantex.ru/>
30. <http://www.big.spb.ru/publications>
31. <http://www.bankr.ru>
32. <http://www.bankrotstvo.ru>
33. <http://www.crisis.ru>
34. www.anticrisis.ru
35. www.cfo.com
36. www.eva.com

3.3. Перечень рекомендуемых обучающих и справочно-информационных компьютерных программ, используемых при изучении дисциплины

№№ ОФАП	№№ Инф. Фонда РФ	Наименование программы
3475	50200400420	Учебно-методический комплекс по дисциплине "Профессиональное самообразование студентов"
3385	50200400363	Компьютерная обучающая программа для студентов 5-го курса по дисциплине "Финансовый менеджмент" (КОПР5-Фин М)
3360	50200400343	Информационно-обучающий комплекс по финансовым дисциплинам для экономических, технических ВУЗов и колледжей
3456	50200400409	Программа оценки эффективности акционерного капитала

3.4. Примерная тематика курсовых работ

1. Сравнительный анализ теорий финансового менеджмента
2. История финансового менеджмента
3. Основные школы финансового анализа
4. Особенности финансового менеджмента российских компаний
5. Особенности международного финансового менеджмента

6. Основные концепции финансового менеджмента.
7. Учет и отчетность – информационная основа финансового менеджмента.
8. Методы и приемы финансового анализа деятельности компании.
9. Анализ и прогнозирование денежных потоков.
10. Методы оценки денежных потоков компании
11. Формирование рациональной структуры источников средств компании.
12. Современные формы финансирования деятельности компании
13. Управление стоимостью капитала компании.
14. Методы краткосрочного финансирования компании.
15. Методы и инструменты привлечения финансовых ресурсов компаниями на мировом финансовом рынке.
16. Оценка финансового потенциала российских компаний
17. Отличия финансовой структуры капитала компаний различных отраслей и сфер деятельности.
18. Специфика формирования финансовых ресурсов российских транснациональных корпораций
19. Управление затратами в компании, современные методы учета затрат.
20. Анализ ликвидности и платежеспособности (на конкретном примере) .
21. Анализ финансовой устойчивости и независимости (на конкретном примере).
22. Оценка риска потери ликвидности компании
23. Оценка риска потери финансовой устойчивости и независимости компании
24. Риск-менеджмент как часть финансового менеджмента.
25. Рентабельность: формирование, расчет и анализ. Основные финансовые показатели
26. Распределение прибыли. Формирование политики развития производства.
27. Разработка инвестиционной стратегии компании.
28. Управление оборотным капиталом компании.
29. Управление финансово-эксплуатационными потребностями компании.
30. Управление денежными средствами и их эквивалентами.
31. Анализ и управление дебиторской задолженностью.
32. Анализ и управление запасами на предприятии.
33. Информационная база управления затратами. Отличие финансового и управленческого учета в российских условиях
34. Использование факторинга в управлении оборотным капиталом российских компаний
35. Модификация моделей управления запасами с учетом отраслевой специфики деятельности компании
36. Принципы и методы оценки стоимости компаний.

37. Управление компанией на основе концепции стоимости.
38. Разработка сбалансированной системы показателей эффективности деятельности компании.
39. Финансовые аспекты слияния и реструктуризации предприятия.
40. Финансовый менеджмент в малом бизнесе.
41. Финансовые методы предупреждения банкротства компании
42. Методы прогнозирования банкротства предприятия.
43. Методы и инструменты финансового оздоровления компаний реального сектора российской экономики
44. Влияние инфляции на деятельность компаний в современных условиях.
45. Проблемы постановки системы бюджетирования в компаниях.
46. Сравнительная оценка существующих автоматизированных систем бюджетирования для российских компаний.

3.5. Вопросы к экзамену

1. Базовые концепции финансового менеджмента.
2. Информационная база финансового менеджмента
3. Финансовый механизм
4. Сущность цели и задачи финансового менеджмента
5. Проблемы формирования системы финансового менеджмента в российских компаниях
6. Основные финансовые показатели деятельности компании
7. Рентабельность: понятие, основные показатели и их взаимосвязь
8. Ликвидность: понятие, основные показатели и их взаимосвязь
9. Виды денежных потоков по направлениям деятельности.
10. Анализ денежных потоков. Структура и методы составления отчета о движении денежных средств
11. Анализ потребности и расчет объемов внешнего финансирования
12. Оценка риска, обуславливаемого структурой капитала. Сущность и методы расчета финансового рычага
13. Финансовый риск в деятельности предприятия. Методы его оценки
14. Структура и сущность операционного менеджмента
15. Сила операционного рычага и оценка предпринимательского риска
16. Операционный анализ. Расчет и анализ критических показателей деятельности предприятия
17. Анализ чувствительности в рамках операционного менеджмента
18. Оценка совокупного влияния финансового и операционного рычага
19. Формирование прибыли на предприятии
20. Рентабельность: формирование, расчет и анализ, основные показатели.
21. Направления распределение прибыли
22. Виды дивидендной политики в компании
23. Структура и цена капитала: основные понятия
24. Выработка рациональной структуры источников средств предприятия
25. Факторы, определяющие структуру источников финансирования
26. Преимущества и недостатки различных источников финансирования деятельности компании
27. Эмиссионная деятельность компании
28. Цена и стоимость финансовых активов. Закон приведенной стоимости
29. Оценка долговых ценных бумаг
30. Оценка долевых ценных бумаг

31. Модель оценки доходности финансовых активов (CAPM).
32. Особенности оценки стоимости заемного капитала.
33. Особенности оценки стоимости собственного капитала.
34. Средневзвешенная цена капитала
35. Влияние эффекта финансового рычага на стоимость заемного капитала
36. Основные теории структуры капитала.
37. Определение и структура оборотных средств предприятия
38. Оборачиваемость и рентабельность текущих активов
39. Финансово-эксплуатационные потребности предприятия: анализ и управление
40. Операционный и финансовый циклы: анализ и управление
41. Модель экономически обоснованного размера заказа, особенности ее применения.
42. ABC - анализ. Методы оценки запасов
43. Методы оценки денежных потоков, критерии принятия решений
44. Методы финансирования оборотных активов предприятия
45. Основные методы рефинансирования дебиторской задолженности
46. Кредитная политика предприятия, обоснование величины скидок
47. Особенности создания на предприятии резерва по сомнительным долгам
48. Влияние инвестиционного климата России на управление финансами российских компаний
49. Методы и критерии оптимизации финансовых потоков компании
50. Особенности корпоративного стратегического финансового планирования в российских условиях
51. Виды денежных потоков, факторы, влияющие на их формирование
52. Система бюджетирования на российских предприятиях. Виды бюджетов, составляемых на предприятии

3.6. Тестовые задания для контроля знаний

Вариант 1

1. Что из перечисленного не оказывает прямого влияния на показатель чистой рентабельности собственного капитала:
 - а) соотношение заемных и собственных средств;
 - б) оборачиваемость активов;
 - в) рентабельность продаж;
 - г) величина чистого оборотного капитала.
2. Если индекс инфляции составляет 1,2 за каждое полугодие, то за год он составит:
 - а) 1,4;
 - б) 1,44;
 - в) 2,4;
 - г) нет верного ответа.
3. Два финансовых инструмента А и В генерируют в ближайшие 4 года потоки доходов.
А: 10 у.е.; 8 у.е.; 7 у.е.; 4 у.е..
В: 4 у.е.; 7 у.е.; 8 у.е.; 10 у.е..
Текущая рыночная цена:
 - а) должна быть выше у А;
 - б) должна быть выше у В;
 - в) должна быть одинаковой.
4. В результате «эффекта налогового щита»:
 - а) уменьшается стоимость заемных средств;
 - б) возрастает стоимость заемных средств;
 - в) уменьшается стоимость собственных средств;
 - г) возрастает средневзвешенная стоимость капитала.
5. Доходность покупки облигации для инвестора, который держит ее до момента погашения, характеризуется величиной:
 - а) ROE;
 - б) WACC;
 - в) IRR;
 - г) YTM;
 - д) EBIT.
6. Выберите верное утверждение:
 - а) проект, у которого больше значение NPV, окупается быстрее;
 - б) на срок окупаемости могут не оказывать влияния некоторые элементы денежного потока, генерируемого инвестиционным проектом;
 - в) проект с большим показателем IRR окупается быстрее;
 - г) нет верного утверждения.
7. Если маржинальная прибыль (валовая маржа) от производства товара Х отрицательна, предприятию целесообразно:
 - а) снизить цену на данный товар;
 - б) повысить цену на данный товар;
 - в) повысить объем реализации данного товара;
 - г) снизить цену и увеличить продажи.
8. Погашение (полное или частичное) дебиторской задолженности:
 - а) увеличивает величину СОС;
 - б) уменьшает величину СОС;
 - в) не изменяет величину СОС.
9. Если средний период инкассации увеличится на 20 %, а объем продаж в кредит возрастет на

30%, тогда средняя величина дебиторской задолженности увеличится на:

- а) на 50 %; б) на 54 %; в) на 56 %; г) на 60 %.

10. Если стоимость заемных средств больше рентабельности активов предприятия, уровень финансового рычага (в первой концепции):

- а) равен 0; б) меньше 0;
в) равен рентабельности активов; г) равен стоимости заемных средств.

Вариант 2

1. Что из перечисленного не является финансовым инструментом:

- а) привилегированная акция; б) кредиторская задолженность;
в) отчет о движении денежных средств; г) купонная облигация.

2. Какое из утверждений неверно:

- а) ставка дисконтирования – величина обратная ставке наращения;
б) операция дисконтирования – операция обратная операции наращения;
в) дисконтирование – это определение текущего эквивалента будущей денежной суммы;
г) чем меньше ставка дисконтирования, тем больше значение текущей денежной суммы.

3. Стоимость финансовой операции это:

- а) общая сумма выплачиваемых кредитору процентов;
б) процентная ставка, при дисконтировании по которой приведенная стоимость денежного потока расходов равна величине привлеченного капитала;
в) процентная ставка, используемая при дисконтировании элементов денежного потока, генерируемого данной операцией;
г) объем привлеченного капитала.

4. Средневзвешенная стоимость капитала определяется как:

- а) разность между собственными средствами и внеоборотными активами;
б) разность между текущими активами и текущими пассивами;
в) отношение чистой прибыли к сумме собственного и заемного капитала;
г) нет правильного ответа.

5. Модель Гордона (модель дивидендов постоянного роста) используется:

- а) для оценки стоимости собственного капитала;
б) для расчета величины дивидендных выплат;
в) для определения потребности в дополнительном финансировании;
г) для оценки соотношения риск-доходность для обыкновенных акций.

6. Показатель УТМ для облигаций компании оценивается в 14,6 %, средняя доходность на рынке акций 22%, на рынке облигаций – 16%. Стоимость акционерного капитала компании может быть оценена в:

- а) 22 %; б) 20,6 %; в) 19,3 %; г) 16,4 %.

7. Модифицированная норма доходности может рассчитываться:

- а) только для стандартных денежных потоков;
- б) только для нестандартных денежных потоков;
- в) для любых денежных потоков;
- г) для нестандартных потоков, для которых нельзя рассчитать IRR;

8. На величину операционного риска влияет:

- а) соотношение собственного и заемного капитала;
- б) стоимость капитала предприятия;
- в) структура затрат;
- г) ни что из перечисленного.

9. Погашение (полное или частичное) кредиторской задолженности:

- а) увеличивает величину ЧОК;
- б) уменьшает величину ЧОК;
- в) не изменяет величину ЧОК.

10. Если стоимость заемных средств предприятия больше показателя ROA, то показатель финансового рычага в первой концепции:

- а) равен 0;
- б) меньше 0;
- в) равен рентабельности активов;
- г) равен стоимости заемных средств.

Вариант 3

1. К инвестиционной деятельности предприятия относится:

- а) продажа акций других предприятий;
- б) эмиссия облигационного займа;
- в) выплата процентов за долгосрочный банковский кредит;
- г) дополнительная эмиссия акций.

2. Предприятие привлекло кредит под ставку 17,5 %. Дополнительные расходы, связанные с получением кредита пренебрежимо малы. Предприятие уплачивает налог на прибыль по ставке 24%, все проценты, начисленные за пользование заемным капиталом, включаются в расходы. Тогда стоимость кредитных ресурсов для предприятия составляет:

- а) 21,7 %;
- б) 17,5 %;
- в) 14,1 %;
- г) 13,3 %;
- д) нет верного ответа.

3. С ростом потребности в капитале:

- а) обычно растет его средневзвешенная стоимость;
- б) обычно уменьшается его средневзвешенная стоимость;
- в) его стоимость остается неизменной;
- г) стоимость собственного капитала уменьшается, а заемного - растет.

4. Внутренняя норма доходности инвестиционного проекта зависит от:

- а) срока окупаемости проекта;
- б) величины ставки дисконтирования;
- в) структуры денежного потока, соответствующего данному проекту;
- г) всех перечисленных факторов.

5. Валовая маржа на единицу продукции составляет 50 у.е. Если объем реализации увеличится на 4000 ед. продукции то операционная прибыль:
- а) упадет на 800 у.е.;
 - б) вырастет 180000 у.е;
 - в) вырастет на 200000 у.е.;
 - г) не изменится.
6. При росте постоянных затрат у предприятия может вырасти показатель:
- а) DOL;
 - б) DFL;
 - в) WACC;
 - г) YTM.
7. Эффект финансового рычага влияет на показатель:
- а) текущей ликвидности;
 - б) оборачиваемости активов;
 - в) рентабельности собственного капитала;
 - г) рентабельности активов.
8. При проведении операционного анализа смешанные затраты предприятия:
- а) должны быть исключены из общей суммы затрат;
 - б) должны быть разделены на условно-постоянную и переменную составляющие;
 - в) должны быть разделены на прямые и косвенные затраты;
 - г) нет верного ответа.
9. Если средний период инкассации сократится на 10 %, а объем продаж в кредит возрастет на 10 %, тогда средняя величина дебиторской задолженности:
- а) не изменится;
 - б) уменьшится;
 - в) увеличится;
10. Прибыль предприятия составляет 60000 у.е.; проценты за пользование заемными средствами 30000 у.е. Тогда показатель DFL" составит:
- а) 2;
 - б) 50 %;
 - в) 30000 у.е.;
 - г) 90000 у.е.;
 - д) 0,5;
 - е) нет верного ответа.

Вариант 4

1. Средства, полученные от эмиссии обыкновенных акций, относятся:
- а) к долгосрочным заемным средствам предприятия;
 - б) к собственным средствам предприятия;
 - в) оба ответа не верны.
2. Доходность финансовой операции это:
- а) разность между суммой денежного потока доходов и величиной первоначального капитала;
 - б) дисконтированная сумма потока доходов минус величина первоначального капитала;
 - в) процентная ставка, используемая при дисконтировании элементов денежного потока;
 - г) процентная ставка, при дисконтировании по которой приведенная стоимость денежного потока равна величине вложенного капитала.
3. Акция называется недооцененной, если:
- а) ее текущая рыночная цена ниже фундаментальной внутренней цены;
 - б) ее текущая рыночная цена ниже цены размещения;

- в) по ней не выплачиваются дивиденды
- г) если ее фундаментальная цена ниже рыночной.

4. Для оценки стоимости собственного капитала может использоваться модель:

- а) Уилсона;
- б) Фишера;
- в) Модильяни-Миллера;
- г) CAPM

5. Выберите верное утверждение:

- а) для заемщика всегда выгодно как можно позднее расплачиваться с кредитором;
- б) на доходность кредитной операции всегда оказывает влияние эффект налогового щита;
- в) доходность операции для кредитора всегда равна стоимости кредита для заемщика;
- г) стоимость кредитной операции для заемщика может быть различной при различных способах погашения кредита.

6. Критерием принятия инвестиционного проекта может являться соотношение:

- а) $NPV > \sum INV_i$;
- б) $IRR > 1$;
- в) рентабельность инвестиций $> IRR$;
- г) индекс рентабельности > 1 .

7. От величины ставки дисконтирования не зависит показатель:

- а) срок окупаемости;
- б) чистый приведенный доход;
- в) внутренняя норма доходности;
- г) индекс рентабельности.

8. Выберите верное утверждение:

- а) чем выше запас финансовой прочности, тем ниже сила воздействия операционного рычага;
- б) чем больше выручка предприятия, тем выше сила воздействия операционного рычага;
- в) сила операционного рычага минимальна в точке критического объема производства;
- г) эффект операционного рычага не проявляется пока предприятие не перейдет порог рентабельности.

9. Уровень операционного рычага равен 2, финансового рычага 3. Тогда уровень совокупного рычага:

- а) 2,5;
- б) 5;
- в) 6;
- г) нет верного ответа.

10. Какое из утверждений верно:

- а) тем больше величина чистого денежного потока, тем лучше для предприятия;
- б) величина чистого денежного потока может быть и положительной и отрицательной;
- в) величина чистого денежного потока не может быть равна нулю;
- г) величина чистого денежного потока равна величине денежных средств предприятия.

Вариант 5

1. Закон приведенной стоимости подразумевает, что

- а) все доходы предприятия рассматриваются приведенными к настоящему моменту времени;
- б) чем отдаленнее срок платежа, тем меньше значение приведенной денежной суммы;
- в) предприятие должно продавать свою продукцию по ценам, соответствующим

среднерыночным;

г) рыночная цена любого финансового инструмента должна совпадать с приведенной стоимостью потока доходов, генерируемого данным инструментом.

2. Недооцененные акции как инструмент осуществления финансовых операций интересны:

а) инвесторам-спекулянтам;

б) стратегическим инвесторам;

в) и инвесторам-спекулянтам и стратегическим инвесторам;

г) не интересны никому.

3. Осуществление финансовых операций в условиях инфляции:

а) всегда выгодно кредитору;

б) всегда выгодно заемщику;

в) не выгодно никому;

г) может быть выгодно обоим.

4. В качестве ставки дисконтирования при оценке денежных потоков можно использовать показатель:

а) ROS;

б) WACC;

в) IRR;

г) YTM;

д) EBIT.

5. Отношение рыночной цены облигации к номиналу называется:

а) курс облигации;

б) текущая доходность облигации;

в) полная доходность облигации;

г) коэффициент β .

6. Компания уплачивает налог на прибыль по ставке 20 %. Дополнительные расходы, связанные с получением кредита пренебрежимо малы, тогда стоимость кредитных ресурсов:

а) равна процентной ставке по кредиту;

б) меньше процентной ставки по кредиту;

в) больше процентной ставки по кредиту;

г) равна 0.

7. При увеличении ставки дисконтирования срок окупаемости инвестиционного проекта:

а) всегда увеличивается;

б) всегда уменьшается;

в) остается без изменения;

г) возможны различные варианты.

8. Предприятие раньше пройдет порог рентабельности:

а) при снижении цены на товар;

б) при росте цены на товар;

в) при увеличении объема продаж;

г) при сокращении объема продаж.

9. Выручка предприятия составляет 200000 у.е., постоянные затраты 50000 у.е., переменные затраты на весь объем продукции 80000 у.е. Значение критической выручки равно:

а) 66767 у.е.;

б) 70000 у.е.;

в) 83333 у.е.;

г) 130000 у.е.;

д) нет верного ответа.

10. Выберите верное утверждение:

а) оборотные активы не подвержены потерям от инфляции;

б) большая часть оборотных активов низколиквидны;

в) временно свободные оборотные активы не генерируют прибыль;

г) оборотные активы трудно поддаются структурной трансформации.

Вариант 6

1. Финансовый рынок обладает свойством эффективности, если

- а) на нем легко получить повышенный, по сравнению со среднерыночным, доход;
- б) любой инвестор может сформировать портфель, обладающий свойством эффективности;
- в) он дает адекватную оценку обращающимся на нем активам;
- г) любая финансовая операция приносит прибыль.

2. Признаком несбалансированных денежных потоков предприятия может являться:

- а) отрицательное значение показателя СОС;
- б) низкая рентабельность продаж;
- в) превышение показателя ROE над ROA;
- г) большой период оборачиваемости дебиторской задолженности по сравнению с кредиторской.

3. Срочная уплата это:

- а) проценты, выплачиваемые заемщиком по долговым обязательствам;
- б) налог на операции с ценными бумагами;
- в) комиссионные издержки, уплачиваемые задолжником в момент получения заемных средств;
- г) общие платежи заемщика кредитору за определенный период.

4. У предприятия коэффициент автономии составляет $\frac{3}{4}$, чистая рентабельность продаж 18%, оборачиваемость активов 2,5. Тогда показатель ROE:

- а) 33,75%; б) 48,4%; в) 60%; г) нет верного ответа.

5. Величина WACC:

- а) не должна быть меньше рентабельности активов предприятия;
- б) характеризует требуемую доходность инвесторов по обыкновенным акциям компании;
- в) характеризует стоимость заемного капитала компании;
- г) рассматривается как минимально приемлемая доходность капиталовложений компании.

6. Какое из перечисленных утверждений неверно:

- а) рентабельность инвестиций зависит от величины вложенного капитала;
- б) если $NPV > 0$, то $IRR > d$ (ставки дисконтирования);
- в) чем больше значение ставки дисконтирования, тем меньше значение IRR;
- г) все утверждения верны.

7. С ростом объема продаж запас финансовой прочности:

- а) уменьшается; б) увеличивается; в) не изменяется;

8. Величина валовой маржи может быть рассчитана:

- а) как разница между выручкой и постоянными затратами;
- б) как сумма постоянных и переменных затрат;
- в) как разница между постоянными и переменными затратами;

г) как сумма прибыли и постоянных затрат.

9. Если запас финансовой прочности равен 50%, то уровень операционного рычага равен:

- а) 0,5; б) 1; в) 2; г) 5; д) нет правильного ответа

10. Величина чистого оборотного капитала может возрасти:

- а) если предприятие возьмет долгосрочный кредит;
б) если предприятие возьмет краткосрочный кредит;
в) если предприятие осуществит долгосрочные финансовые вложения;
г) во всех перечисленных случаях.

Вариант 7

1. Выберите верное утверждение:

- а) чем выше коэффициент абсолютной ликвидности, тем лучше для предприятия;
б) абсолютная ликвидность не может быть выше текущей ликвидности предприятия;
в) чем больше кредиторская задолженность предприятия, тем выше его ликвидность;
г) чистый оборотный капитал не должен превышать величину собственных оборотных средств.

2. Выберите верное утверждение:

- а) рентабельность собственного капитала не зависит от способа финансирования предприятия;
б) чем выше показатели ликвидности предприятия, тем выше рентабельность его активов;
в) повысить рентабельность собственного капитала можно за счет увеличения рентабельности продаж;
г) инвестиционную привлекательность ОАО лучше всего характеризуют показатели его деловой активности.

3. Если желаемая чистая доходность - 15%, а годовой уровень инфляций прогнозируется на уровне 20%, тогда требуемая доходность операции должна составить:

- а) 32 %; б) 35 %; в) 38 %; г) нет верного ответа.

4. Размещение облигационного займа:

- а) относится к финансовой деятельности;
б) относится к инвестиционной деятельности;
в) относится к внереализационной деятельности.

5. В состав расходов предприятия, уменьшающих налогооблагаемую прибыль, включаются:

- а) проценты по банковским кредитам;
б) проценты по банковским кредитам и купонные выплаты по облигационным займам;
в) проценты по банковским кредитам, купонные выплаты по облигационным займам и дивиденды, выплачиваемые по привилегированным акциям;
г) проценты по банковским кредитам, купонные выплаты по облигационным займам, дивиденды, выплачиваемые по привилегированным и обыкновенным акциям.

6. Какой из показателей характеризует проект с точки зрения интересов акционеров:
- а) срок окупаемости;
 - б) чистый приведенный доход;
 - в) рентабельность инвестиций;
 - г) внутренняя норма доходности.
7. Эффект операционного рычага тем выше, чем выше:
- а) операционная прибыль;
 - б) выручка;
 - в) постоянные затраты;
 - г) переменные затраты.
8. Для определения критического объема производства затраты предприятия делят на:
- а) прямые и косвенные;
 - б) производственные и финансовые;
 - в) постоянные и переменные;
 - г) нет верного ответа.
9. Если запас финансовой прочности равен 75%, это значит, что:
- а) при снижении выручки на 75 % прибыль будет равна нулю;
 - б) собственные средства составляет 3 / 4 всего капитала предприятия;
 - в) доля издержек в цене реализации равна 25 %;
 - г) выручка покрывает 75 % затрат предприятия.
10. Эффект совокупного рычага действует на показатель:
- а) рентабельности продаж;
 - б) рентабельности собственного капитала;
 - в) рентабельности активов;
 - г) на все вышеперечисленное.

Вариант 8

1. Приведенная стоимость денежного потока это:
- а) среднее арифметическое всех сумм, составляющий данный поток;
 - б) процентная ставка, используемая при дисконтировании элементов денежного потока;
 - в) общая сумма всех элементов денежного потока;
 - г) сумма дисконтированных элементов денежного потока.
2. Ускорение оборачиваемости дебиторской задолженности может быть достигнуто путем увеличения:
- а) выручки от реализации;
 - б) кредиторской задолженности;
 - в) чистого оборонного капитала;
 - г) собственного оборотного капитала.
3. Доходность финансовой операции составила - 20%, уровень инфляций за тот же период 12,5 %, тогда чистая доходность операции составляет:
- а) 8,4 %;
 - б) 7,5 %;
 - в) 6,67 %;
 - г) нет верного ответа.
4. Стоимость капитала предприятия представляет собой:
- а) рыночную стоимость всех акций компании, находящихся в обращении;
 - б) денежный эквивалент всех активов предприятия, в которые вложен привлеченный капитал;
 - в) процентную ставку, отражающую доходность капиталовложений;
 - г) процентную ставку, отражающую издержки предприятия, связанные с использованием

капитала;

5. Средства полученные от размещения облигационного займа относятся:

- а) к собственным внешним средствам предприятия;
- б) к собственным внутренним средствам предприятия;
- в) оба ответа не верны.

6. Основным недостатком показателя IRR является:

- а) зависимость от ставки дисконтирования;
- б) то, что его расчет подразумевает реинвестирование всех доходов под ту же ставку;
- в) сложная интерпретация результатов расчета;
- г) сложность вычисления.

7. Запас финансовой прочности может рассчитываться:

- а) как разница между выручкой и переменными затратами;
- б) как отношение собственного капитала к валюте баланса;
- в) как разница между фактической и критической выручкой;
- г) как сумма постоянных и переменных затрат.

8. В релевантном диапазоне с ростом производства доля постоянных затрат на единицу продукции:

- а) уменьшается;
- б) не изменяется;
- в) увеличивается.

9. Производство и реализация товара нецелесообразны, если:

- а) валовая маржа по данному товару отрицательна;
- б) прибыль по данному товару отрицательна;
- в) переменные затраты по данному товару больше постоянных затрат;
- г) товар прошел порог рентабельности.

10. У предприятия, не использующего заемные средства, показатель финансового рычага (во второй концепции) равен:

- а) 1;
- б) 0;
- в) рентабельности активов;
- г) рентабельности собственного капитала.

4. ТЕМАТИЧЕСКИЙ ПЛАН ИЗУЧЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

ОЧНАЯ ФОРМА ОБУЧЕНИЯ

№ п/п	Наименование разделов и тем	Аудиторные часы			Самостоятельная работа (форма, часы)	Интерактивные формы обучения	Формы текущего контроля
		Лекции	Семинарские занятия	Всего			

1	Тема 1. Теоретические основы и базовые понятия финансового менеджмента. Роль финансового менеджера в компании.	6	8	14	Доклады, рефераты 12	Обсуждение в группе, 1 ч.	6, Обсуждение докладов, рефератов
2	Тема 2. Формирование капитала компании и оптимизация структуры источников финансирования.	6	8	14	Доклады, эссе, задачи 12	Решение кейсов, 1 ч.	6, Обсуждение докладов, кейсы
3	Тема 3. Управление финансовыми рисками компании на основе показателей финансового рычага.	4	8	12	Доклады, рефераты, задачи, тесты 12	Обсуждение в группе, решение кейса, 1 ч.	6, Обсуждение докладов, кейсы, тесты
4	Тема 4. Управление активами компании. Управление оборотным капиталом.	4	6	10	Доклады, рефераты, задачи, тесты 12	Обсуждение в группе, решение кейса, 1 ч.	6, Обсуждение докладов, кейсы, тесты
5	Тема 5. Управление затратами и финансовыми результатами деятельности компании.	4	6	10	Доклады, рефераты, задачи, тесты 14	Обсуждение в группе, решение кейса, 2 ч.	6, Обсуждение докладов, кейсы, тесты
6	Тема 6. Основы финансового планирования и бюджетирования.	4	6	10	Подготовка ответов на вопросы, задачи 12	Обсуждение в группе, решение кейса, 2 ч.	6, Подготовка аналитической записки
ИТОГО, 180 ЧАСОВ		28	42	70	74	8	36

ОЧНО-ЗАОЧНАЯ ФОРМА ОБУЧЕНИЯ

№ п/п	Наименование разделов и тем	Аудиторные часы			Самостоятельная работа (форма, часы)		Формы текущего контроля
		Лекции	Семинарские занятия	Всего			
1	Тема 1. Теоретические основы и базовые понятия финансового менеджмента. Роль финансового менеджера в компании.	1	2	3	Доклады, рефераты 20		6, Обсуждение докладов, рефератов
2	Тема 2. Формирование капитала компании и оптимизация структуры источников финансирования.	1	2	3	Доклады, эссе, задачи 20		6, Обсуждение докладов, кейсы

3	Тема 3. Управление финансовыми рисками компании на основе показателей финансового рычага.	1	2	3	Доклады, рефераты, задачи, тесты 20		6, Обсуждение докладов, кейсы, тесты
4	Тема 4. Управление активами компании. Управление оборотным капиталом.	1	2	3	Доклады, рефераты, задачи, тесты 20		6, Обсуждение докладов, кейсы, тесты
5	Тема 5. Управление затратами и финансовыми результатами деятельности компании.	2	4	6	Доклады, рефераты, задачи, тесты 20		6, Обсуждение докладов, кейсы, тесты
6	Тема 6. Основы финансового планирования и бюджетирования.	2	4	6	Подготовка ответов на вопросы, задачи 20		6, Подготовка аналитической записки
ИТОГО, 180 ЧАСОВ		8	16	24	120		36

ЗАОЧНАЯ ФОРМА ОБУЧЕНИЯ

№ п/п	Наименование разделов и тем	Аудиторные часы			Самостоятельная работа (форма, часы)		Формы текущего контроля
		Лекции и	Семинарские занятия	Всего			
1	Тема 1. Теоретические основы и базовые понятия финансового менеджмента. Роль финансового менеджера в компании.	1	2	3	Доклады, рефераты 26		1, Обсуждение докладов, рефератов
2	Тема 2. Формирование капитала компании и оптимизация структуры источников финансирования.	1	2	3	Доклады, эссе, задачи 26		1, Обсуждение докладов, кейсы
3	Тема 3. Управление финансовыми рисками компании на основе показателей финансового рычага.	1	2	3	Доклады, рефераты, задачи, тесты 26		1, Обсуждение докладов, кейсы, тесты
4	Тема 4. Управление активами компании. Управление оборотным капиталом.	1	2	3	Доклады, рефераты, задачи, тесты 26		2, Обсуждение докладов, кейсы, тесты
5	Тема 5. Управление затратами и финансовыми результатами деятельности компании.	-	2	2	Доклады, рефераты, задачи, тесты 26		2, Обсуждение докладов, кейсы, тесты

6	Тема 6. Основы финансового планирования и бюджетирования.	-	2	2	Подготовка ответов на вопросы, задачи 25		2, Подготовка аналитической записки
ИТОГО, 180 ЧАСОВ		4	12	16	155		9

ДЕКАН ОБЩЕЭКОНОМИЧЕСКОГО ФАКУЛЬТЕТА

Т.Н. ПАМШЕВА

Негосударственное образовательное учреждение
высшего профессионального образования
«Институт экономики»

УТВЕРЖДЕНО:

На заседании Ученого совета

Протокол № _____ от «__» _____ 2013 г.

Председатель совета _____ Никулин А.А.

Общеэкономический Факультет

**УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКИЙ КОМПЛЕКС
ПО ДИСЦИПЛИНЕ**

**БЗ.В.ОД.3 ВВЕДЕНИЕ В ПРОФЕССИЮ:
ОСНОВЫ ПРОФЕССИОНАЛЬНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ,
ОРГАНИЗАЦИЯ НАУЧНО-ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКОЙ РАБОТЫ**

Направление подготовки - **080100 Экономика**

Профиль подготовки - **«Финансы и кредит»**

Квалификация (степень) выпускника - **Бакалавр**

Подольск 2013

Негосударственное образовательное учреждение
высшего профессионального образования
«Институт экономики»

УТВЕРЖДЕНО:

На заседании Ученого совета

Протокол № _____ от «__» _____ 2013 г.

Председатель совета _____ Никулин А.А.

Общеэкономический Факультет

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА
ПО ДИСЦИПЛИНЕ**

**БЗ.В.ОД.3 ВВЕДЕНИЕ В ПРОФЕССИЮ:
ОСНОВЫ ПРОФЕССИОНАЛЬНОЙ
ДЕЯТЕЛЬНОСТИ, ОРГАНИЗАЦИЯ
НАУЧНО-ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКОЙ
РАБОТЫ**

Направление подготовки - **080100 Экономика**

Профиль подготовки - **«Финансы и кредит»**

Квалификация (степень) выпускника - **Бакалавр**

Подольск 2013

Программа в полном объеме отражает содержание дисциплины «Введение в профессию», в рамках которой студенты знакомятся со сферой и содержанием их будущей профессиональной деятельности, основными требованиями к выпускникам данного профиля, объемом знаний, умений и навыков, которые они должны получить за время обучения. В программе последовательно излагаются требования к уровню освоения дисциплины и отражаются необходимые компетенции, которыми должен обладать каждый студент в результате освоения дисциплины в соответствии с ФГОС 3-го поколения. Также указываются формы контроля, приводятся методология обучения и необходимые информационные ресурсы.

Дисциплина «Введение в профессию» относится к вариативной части профессионального блока дисциплин

Рабочая программа составлена на основании ФГОС ВПО по направлению
«ЭКОНОМИКА» (бакалавр)
(ГОС ВПО по направлению или специальности,

профиль «ФИНАНСЫ И КРЕДИТ»

название типовой программы, дата утверждения, или другого документа т.п.

Рабочая программа утверждена на заседании кафедры _____
_____, протокол № ____ от « ____ » _____ 20__ г.

Заведующий кафедрой

(подпись)

(Ф.И.О.)

ОГЛАВЛЕНИЕ

1. Организационно-методический раздел.....	3
1.1. Цель данной дисциплины.....	3
1.2. Учебные задачи дисциплины.....	3
2. Место дисциплины «Введение в профессию» в структуре ООП ВПО.	3
3. Требования к результатам освоения дисциплины «Финансовый менеджмент».....	3
4. Содержание программы учебной дисциплины.....	3
5. Образовательные технологии	3
6. Учебно-методическое обеспечение дисциплины	3
6.1. Интернет-ресурсы	3
7. Оценочные средства	3
Вопросы к зачету.....	3
8. Тематический план	3

1. ОРГАНИЗАЦИОННО-МЕТОДИЧЕСКИЙ РАЗДЕЛ

1.1. Цель данной дисциплины

Сформировать у студентов представление о сфере и содержании профессиональной деятельности финансового менеджера, его месте и роли в управлении компанией в современных рыночных условиях; дать общую характеристику знаний, умений и навыков по профилю, а также средств их освоения; показать взаимосвязь теории и практики управления финансами компании, ознакомить с требованиями, предъявляемыми к студентам в процессе обучения.

1.2. Учебные задачи дисциплины

- определить сферу применения знаний, умений и навыков финансового менеджера в современных условиях;
- сформировать представление о финансовой деятельности компании как объекте управления;
- определить функции и задачи финансового менеджера в компании, сферу его профессиональной ответственности;
- ознакомить учащихся с формами и методами обучения, процессом овладения необходимыми компетенциями по данному профилю;
- ознакомить учащихся с требованиями, предъявляемыми на различных этапах процесса обучения;
- сформировать у учащихся мотивацию личностного роста и саморазвития в профессиональной и социальной сфере.

2. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ «ВВЕДЕНИЕ В ПРОФЕССИЮ» В СТРУКТУРЕ ООП ВПО.

Данная дисциплина относится к вариативной части профессионального блока дисциплин по направлению «ЭКОНОМИКА, профиль «ФИНАНСЫ И КРЕДИТ». В процессе обучения данная дисциплина является исходной. Ее изучение дает целостное представление о системе подготовки по избранному профилю, методические установки для дальнейшего освоения профессии, помогает выделить общие и частные задачи обучения.

3. ТРЕБОВАНИЯ К РЕЗУЛЬТАТАМ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

В результате освоения данной дисциплины каждый студент должен обладать следующими компетенциями:

а) общекультурными (ОК):

- стремится к личностному и профессиональному саморазвитию (ОК-10);
- осознает социальную значимость своей будущей профессии, обладает высокой мотивацией к выполнению профессиональной деятельности (ОК- 12);

б) профессиональными (ПК):

- информационно-аналитическая деятельность:
- имеет представление об экономическом и финансовом образе мышления (ПК-26);

В результате освоения дисциплины каждый студент должен

знать:

содержание будущей профессиональной деятельности	ОК-10, ОК- 12
сферу применения профессиональных навыков финансового менеджера	ОК-10, ОК- 12
функции и задачи финансового менеджера в компании, сферу его профессиональной ответственности	ОК-10, ОК- 12
формы и методы обучения, содержание процесса овладения необходимыми компетенциями по данному профилю	ОК-10
требования, предъявляемые к студентам на различных этапах процесса обучения	ОК-10
основы научной организации аудиторного и внеаудиторного умственного труда	ОК-10, ПК-26

уметь:

читать и анализировать имеющуюся информацию	ПК-26
определять области возможного применения будущих профессиональных навыков	ОК-10, ОК- 12

владеть:

информацией о будущих профессиональных возможностях	ОК-10, ОК- 12
информацией о возможностях профессионального роста и развития	ОК-10, ОК- 12

Формы контроля.

Текущий контроль: подготовка докладов, рефератов, выступлений.

Итоговый контроль: зачет.

**Формирование итоговой оценки по дисциплине с использованием
балльно-рейтинговой оценки работы студента в семестре**

Цифровое выражение	Словесное выражение	Описание
5	Отлично	Выполнен полный объем работы, ответ студента полный и правильный. Студент способен обобщить материал, сделать собственные выводы, выразить свое мнение, привести иллюстрирующие примеры
4	Хорошо	Выполнено 75% работы, ответ студента правильный, но неполный. Не приведены иллюстрирующие примеры, обобщающее мнение студента недостаточно четко выражено
3	Удовлетвори- тельно	Выполнено 50% работы, ответ правилен в основных моментах, нет иллюстрирующих примеров, нет собственного мнения студента, есть ошибки в деталях и/или они просто отсутствуют
2	Неудовлетворител ьно	Выполнено менее 50% работы, в ответе существенные ошибки в основных аспектах темы.

4. СОДЕРЖАНИЕ ПРОГРАММЫ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

Содержание разделов дисциплины

№ пп	Наименование раздела дисциплины (темы)	Содержание	Формиру- емые компетенц ии	Результаты освоения (знать, уметь, владеть)	Образовательные технологии
1.	Тема 1. Высшее образование в РФ, цели и задачи.	Высшее образование в РФ на современном этапе. Задачи подготовки специалистов с высшим финансово-экономическим образованием.	ОК-10, ОК- 12, ПК- 26	Знать: содержание будущей профессиональной деятельности; Уметь: читать и анализировать имеющуюся информацию; определять области возможного применения будущих профессиональных навыков; Владеть: информацией о будущих профессиональных возможностях.	лекции; семинары; письменные или устные домашние задания; обсуждение подготовленных студентами эссе; консультации преподавателей; самостоятельная работа студентов.
2.	Тема 2. Организация учебного процесса	Учебный план подготовки студентов направления «ЭКОНОМИКА» по профилю «Финансовый менеджмент» на Финансовом факультете, содержание и структура учебного плана. ФГОС 3-го поколения, сущность и содержание. Модульная система организации учебного процесса. Виды учебных занятий. Система оценки успеваемости и качества знаний студентов, методы контроля, форма и	ОК-10, ОК- 12, ПК- 26	Знать: формы и методы обучения, содержание процесса овладения необходимыми компетенциями по данному профилю; требования, предъявляемые к студентам на различных этапах процесса обучения;	лекции; семинары; письменные или устные домашние задания; обсуждение подготовленных студентами эссе; консультации преподавателей;

№ пп	Наименование раздела дисциплины (темы)	Содержание	Формиру- емые компетенц ии	Результаты освоения (знать, уметь, владеть)	Образовательные технологии
		порядок проведения зачетов и экзаменов. Прохождение производственной практики в рамках обучения на факультете. Самостоятельная работа студента, личностное и профессиональное саморазвитие. Курсовые и выпускные квалификационные работы бакалавра, подготовка и защита. Государственные экзамены, формирование государственной экзаменационной комиссии, ее права. Порядок проведения государственных экзаменов и защиты выпускных квалификационных работы. Выдача дипломов.		основы научной организации аудиторного и внеаудиторного умственного труда. Уметь: читать и анализировать имеющуюся информацию; Владеть: информацией о возможностях профессионального роста и развития.	самостоятельная работа студентов.
3.	Тема 3. Квалификаци онные требования и характеристи ка выпускника	Общая характеристика профиля “Финансовый менеджмент” направления подготовки «ЭКОНОМИКА». Квалификационная характеристика выпускника данного профиля. Компетенции, приобретаемые выпускником в результате освоения учебного плана. Требования к уровню профессиональной подготовки финансового менеджера в современных условиях.	ОК-10, ОК- 12, ПК- 26	Знать: функции и задачи финансового менеджера в компании, сферу его профессиональной ответственности; Уметь: читать и анализировать имеющуюся информацию; определять области возможного применения будущих профессиональных навыков; Владеть: информацией о будущих профессиональных	лекции; семинары; письменные или устные домашние задания; обсуждение подготовленных студентами эссе; консультации преподавателей; самостоятельная работа студентов.

№ пп	Наименование раздела дисциплины (темы)	Содержание	Формиру- емые компетенц ии	Результаты освоения (знать, уметь, владеть)	Образовательные технологии
				возможностях; информацией о возможностях профессионального роста и развития.	
4	Тема 4. Сфера профессионал ьной деятельности финансового менеджера	Финансовый менеджер как профессия. Функции и задачи финансового менеджера в компании, сфера его профессиональной ответственности. Требования к финансовому менеджеру в современных условиях, в компаниях различных форм собственности и различных сфер деятельности. Востребованность финансового менеджера. Возможности трудоустройства выпускников Финансового факультета.	ОК-10, ОК- 12, ПК- 26	Знать: содержание будущей профессиональной деятельности; сферу применения профессиональных навыков финансового менеджера; функции и задачи финансового менеджера в компании, сферу его профессиональной ответственности Уметь: читать и анализировать имеющуюся информацию; определять области возможного применения будущих профессиональных навыков; Владеть: информацией о будущих профессиональных возможностях.	лекции; семинары; письменные или устные домашние задания; обсуждение подготовленных студентами эссе; консультации преподавателей; самостоятельная работа студентов.
5	Тема 5. Научно-	Научно-исследовательская	ОК-10, ОК- 12,	Знать: основы научной организации	лекции; семинары;

№ пп	Наименование раздела дисциплины (темы)	Содержание	Формиру- емые компетенц ии	Результаты освоения (знать, уметь, владеть)	Образовательные технологии
	исследователь- ская работа (НИР) в области финансового менеджмента	деятельность в области финансового менеджмента. Магистратура финансового факультета. Формы профессионального общения финансистов (симпозиумы, конференции, семинары, круглые столы).	ПК- 26	аудиторного и внеаудиторного умственного труда. Уметь: читать и анализировать имеющуюся информацию; определять области возможного применения будущих профессиональных навыков; Владеть: информацией о будущих профессиональных возможностях; информацией о возможностях профессионального роста и развития.	письменные или устные домашние задания; обсуждение подготовленных студентами эссе; консультации преподавателей; самостоятельная работа студентов.

Вопросы для самопроверки, задания, темы эссе и литература по темам

Тема 1. Высшее образование в РФ, цели и задачи.

Вопросы для самопроверки

1. Охарактеризуйте роль высшего образования в развития современного общества.
2. Охарактеризуйте роль высшего образования в РФ.
3. Перечислите задачи подготовки специалистов с высшим финансово-экономическим образованием на современном этапе.
4. Охарактеризуйте организационную структуру РЭУ, функции и задачи подразделений вуза.
5. Охарактеризуйте роль финансового факультета в структуре университета.
6. Охарактеризуйте роль кафедры Финансов и цен в деятельности
7. **Задание 1.**

Подготовьте эссе о состоянии высшего образования в РФ.

Задание 2.

Подготовьте эссе на тему истории РЭУ им Г.В.Плеханова

Тема 2. Организация учебного процесса

Вопросы для самопроверки

1. Что такое модульная система организации учебного процесса.
2. Охарактеризуйте виды учебных занятий.
3. Охарактеризуйте систему оценки успеваемости и качества знаний студентов в университете.

Задание 1.

Подготовьте краткий доклад о применяемых балльно-рейтинговых системах оценки качества знаний.

Задание 2.

Подготовьте эссе на тему возможности личностного и профессионального саморазвития студента.

Тема 3. Квалификационные требования и характеристика выпускника по профилю «ЭКОНОМИКА».

Вопросы для самопроверки

1. Каковы цели и задачи финансового менеджмента в современных рыночных условиях.
2. Охарактеризуйте финансовый менеджмент как систему управления.
3. Опишите роль финансового директора в компании.

Задание 1.

Подготовьте эссе на тему развития финансового менеджмента как науки

Задание 2.

Подготовьте краткий доклад о роли финансового директора компании в современной рыночной ситуации.

Тема 4. Сфера профессиональной деятельности финансового менеджера

Вопросы для самопроверки

Вопросы для самопроверки

1. Опишите профессию финансового менеджера.
2. Опишите функции и задачи финансового менеджера в компании, сферу его профессиональной ответственности.
3. Опишите требования к финансовому менеджеру в компаниях различных форм собственности и различных сфер деятельности. Возможности трудоустройства выпускников Финансового факультета.

Задание 1.

Подготовьте краткий доклад на тему финансового управления в компании в современных условиях.

Задание 2.

Опишите некоторую компанию и ее финансовую структуру, основываясь на материалах интернет-источников.

Задание 3.

Составьте перечень основных задач финансового менеджера для 3 предприятий различных секторов экономики. Обоснуйте различия.

Тема 5. Научно-исследовательская работа (НИР) в области финансового менеджмента

Вопросы для самопроверки

1. Охарактеризуйте возможности научно-исследовательской деятельности
2. Опишите формы научно-исследовательской работы студентов. Научно-исследовательская деятельность в области финансового менеджмента.
3. Охарактеризуйте роль магистратуры в системе образования.

Задание 1.

Подготовьте краткий доклад на тему развития финансовой научной мысли по материалам интернет-источников.

Задание 2.

Охарактеризуйте роль финансовой науки в развитии современного общества

5. ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫЕ ТЕХНОЛОГИИ

Методы преподавания дисциплины:

- лекции;
- семинары, на которых обсуждаются основные проблемы, освещенные в лекциях и сформулированных домашних заданиях;
- письменные или устные домашние задания;
- расчетно-аналитические задания;
- обсуждение подготовленных студентами эссе;
- круглые столы;
- консультации преподавателей;
- самостоятельная работа студентов, в которую входит освоение теоретического материала, подготовка к семинарским занятиям, выполнение указанных выше письменных работ.

6. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

6.1. Интернет-ресурсы

1. <http://www.cbr.ru>
2. <http://www.minfin.ru>
3. <http://www.fcsn.ru/>
4. <http://www.rbc.ru>
5. <http://www.consultant.ru/>
6. <http://www.akm.ru>
7. <http://www.finmarket.ru>
8. <http://www.rts.ru>
9. <http://www.akdi.ru>
10. <http://www.bankir.ru>
11. <http://www.cbonds.ru>
12. <http://www.cfin.ru>
13. <http://www.gaap.ru>
14. <http://www.ivr.ru>
15. <http://www.buhgalteria.ru>
16. <http://www.finansy.ru>
17. <http://www.finrisk.ru>

18. <http://www.riskcontrol.ru>
19. <http://www.lin.ru>
20. <http://www.dis.ru>
21. <http://www.rcb.ru>
22. <http://www.expert.ru/>
23. <http://www.expert.ru/expert/godovue/>
24. <http://www.finansmag.ru>
25. <http://www.fd.ru/>
26. <http://www.loginfo.ru>
27. <http://www.franklin-grant.ru/>
28. <http://www.kvantex.ru/>
29. <http://www.big.spb.ru/publications>
30. <http://www.bankr.ru>
31. <http://www.bankrotstvo.ru>
32. <http://www.crisis.ru>
33. www.anticrisis.ru
34. www.cfo.com
35. www.eva.com

7. ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА

Вопросы к зачету

1. Цели и задачи дисциплины «Введение в профессию».
2. Роль финансовой науки в развитии современного общества.
3. Сущность и содержание Федерального Государственного образовательного стандарта 3-го поколения.
4. Задачи подготовки специалистов с высшим финансово-экономическим образованием на современном этапе.
5. Особенности и сущность дисциплин федерального компонента, регионального компонента (вузовского) компонента, а также дисциплин по выбору студентов и факультативных дисциплин.
6. Общая характеристика организации вузовского учебного процесса.
7. Сущность итоговой вузовской аттестации
8. Сущность выпускной квалификационной работы.
9. Цели и задачи финансового менеджмента в современных рыночных условиях.
10. Финансовый менеджмент как система управления компанией в современных рыночных

условиях.

11. Функции и задачи финансового менеджера в компании, сфера его профессиональной ответственности.
12. Требования к финансовому менеджеру в компаниях различных форм собственности и различных сфер деятельности.
13. Финансовый менеджер как профессия, возможности и перспективы
14. Возможности научной деятельности в сфере финансового менеджмента.

8. ТЕМАТИЧЕСКИЙ ПЛАН

ОЧНАЯ ФОРМА ОБУЧЕНИЯ

№ п/п	Наименование разделов и тем	Аудиторные часы			Самостоя- тельная работа (форма, часы)	Интерактивн ые формы обуче ния	Формы текущего контроля
		Лекции	Семи- нар- ские заняти я	Всего			
1	Тема 1. Высшее образование в РФ, цели и задачи.	2	2	4	Доклады, эссе 8	Обсуждение в группе 2	Обсуждение докладов, эссе
2	Тема 2. Организация учебного процесса	4	2	6	Доклады, эссе 8	Обсуждение в группе 2	Обсуждение докладов, эссе
3	Тема 3. Квалификационные требования и характеристика выпускника по профилю «ЭКОНОМИКА»	2	4	6	Доклады, эссе 8	Обсуждение в группе 2	Обсуждение докладов, эссе
4	Тема 4. Сфера профессиональной деятельности финансового менеджера	4	6	10	Доклады, эссе 8	Обсуждение в группе 2	Обсуждение докладов, эссе
5	Тема 5. Научно-исследовательская работа (НИР) в области финансового менеджмента	2	4	6	Доклады, эссе 8	Обсуждение в группе 4	Обсуждение докладов, эссе
Итого, 72 ЧАСА		14	18	32	40	12	

ОЧНО-ЗАОЧНАЯ ФОРМА ОБУЧЕНИЯ

№ п/п	Наименование разделов и тем	Аудиторные часы			Самостоя- тельная работа (форма, часы)		Формы текущего контроля
		Лекции	Семи- нар- ские заняти я	Всего			
1	Тема 1. Высшее образование в РФ, цели и задачи.	1	2	3	Доклады, эссе 11		Обсуждение докладов, эссе
2	Тема 2. Организация учебного процесса	1	2	3	Доклады, эссе 11		Обсуждение докладов, эссе
3	Тема 3. Квалификационные требования и характеристика выпускника по профилю «ЭКОНОМИКА»	1	2	3	Доклады, эссе 11		Обсуждение докладов, эссе
4	Тема 4. Сфера профессиональной деятельности финансового менеджера	1	2	3	Доклады, эссе 11		Обсуждение докладов, эссе
5	Тема 5. Научно-исследовательская работа (НИР) в области финансового менеджмента	2	2	4	Доклады, эссе 12		Обсуждение докладов, эссе
Итого, 72 ЧАСА		6	10	16	56		

ЗАОЧНАЯ ФОРМА ОБУЧЕНИЯ

№ п/п	Наименование разделов и тем	Аудиторные часы			Самостоя- тельная работа (форма, часы)		Формы текущего контроля
		Лекции	Семи- нар- ские заняти я	Всего			
1	Тема 1. Высшее образование в РФ, цели и задачи.	1		1	Доклады, эссе 12		1,Обсуждени е докладов, эссе
2	Тема 2. Организация учебного процесса	1		1	Доклады, эссе 12		Обсуждение докладов, эссе
3	Тема 3. Квалификационные требования и характеристика выпускника по профилю «ЭКОНОМИКА»	1		1	Доклады, эссе 12		1,Обсуждени е докладов, эссе
4	Тема 4. Сфера профессиональной деятельности финансового менеджера	1		1	Доклады, эссе 12		1,Обсуждени е докладов, эссе
5	Тема 5. Научно-исследовательская работа (НИР) в области финансового менеджмента	2		2	Доклады, эссе 12		1,Обсуждени е докладов, эссе
Итого,72 ЧАСА		6	-	6	62		4

ДЕКАН ОБЩЕЭКОНОМИЧЕСКОГО ФАКУЛЬТЕТА

Т.Н. ПАМШЕВА

Негосударственное образовательное учреждение
высшего профессионального образования
«Институт экономики»

УТВЕРЖДЕНО:

На заседании Ученого совета

Протокол № от «__» _____ 2013 г.

Председатель совета _____ Никулин А.А.

Общэкономический Факультет

**УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКИЙ КОМПЛЕКС
ПО ДИСЦИПЛИНЕ**

Б4. Физическая культура

Направление подготовки - **080100 Экономика**

Профиль подготовки - **«Финансы и кредит»**

Квалификация (степень) выпускника - **Бакалавр**

Подольск 2013

Негосударственное образовательное учреждение
высшего профессионального образования
«Институт экономики»

УТВЕРЖДЕНО:

На заседании Ученого совета

Протокол № от «__» _____ 2013 г.

Председатель совета _____ Никулин А.А.

Общэкономический Факультет

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА
ПО ДИСЦИПЛИНЕ**

Б4. Физическая культура

Направление подготовки - **080100 Экономика**

Профиль подготовки - **«Финансы и кредит»**

Квалификация (степень) выпускника - **Бакалавр**

Подольск 2013

Физическая культура направлена на достижение и поддержание оптимального уровня физической подготовленности, необходимой для здоровой и нормальной жизнедеятельности и интенсивного труда.

Физическая культура, как учебная дисциплина относится к базовой части профессионального цикла дисциплин Б.4.

Рабочая программа составлена на основании Федерального государственного образовательного стандарта по направлению 080100.62 – «Экономика»

Рабочая программа утверждена на заседании кафедры

протокол № _____ от _____

Заведующий кафедрой _____

I. ОРГАНИЗАЦИОННО-МЕТОДИЧЕСКИЙ РАЗДЕЛ

Цель дисциплины

Целью физического воспитания студентов Университета является обучение владением средствами самостоятельного методически правильного использования методов и средств физического воспитания и укрепления здоровья; достижение необходимого уровня физической подготовленности для обеспечения полноценной профессиональной деятельности.

Учебные задачи дисциплины

Для достижения поставленной цели предусматривается решение следующих воспитательных, развивающих и образовательных задач:

- понимание роли физической культуры в развитии личности и подготовке к профессиональной деятельности;
- знание научно-практических основ физической культуры и здорового образа жизни;
- обеспечение оптимального уровня двигательной активности студентов и формирование потребности в регулярных занятиях физическими упражнениями и спортом;
- приобретение опыта творческого использования физкультурно-спортивной деятельности для достижения жизненных и профессиональных целей.

Место дисциплины в структуре ООП ВПО (основной образовательной программы высшего профессионального образования)

Дисциплина «Физическая культура» относится к базовой части профессионального цикла ООП.

Курс «Физическая культура» введен в учебный процесс в высшей школе на основании следующих основополагающих документов:

- федеральный закон «О физической культуре и спорте в Российской Федерации» от 4 декабря 2007 г. №329-ФЗ.
- Распоряжение Правительства РФ «Стратегия развития физической культуры и спорта в российской Федерации на период 2020 года» от 7 августа 2009 г. №1101-Р.
- Приказ Министерства Образования России «Об утверждении государственных образовательных стандартов высшего профессионального образования» от 23.03.2000 г. №686.

-Приказ Министерства Образования России «Об организации процесса физического воспитания в образовательных учреждениях начального, среднего и высшего профессионального образования» от 01.12.1999 №1025.

- Приказ Министерства Образования России «О совершенствовании процесса физического воспитания в образовательных учреждениях Российской Федерации» от 16 июля 2002 г №2715/227/166/19.

Курс «Физическая культура» как дисциплина является важнейшим компонентом общей культуры, психофизического становления и профессиональной подготовки студентов в высших учебных заведениях и входит в число обязательных дисциплин цикла «Общие гуманитарные и социально-экономические дисциплины».

Требования к результатам освоения содержания дисциплины

В результате освоения дисциплины должны быть сформированы следующие компетенции:

ОК-16 – владеет средствами самостоятельного методически правильного использования методов физического воспитания и укрепления здоровья, готов к достижению должного уровня физической подготовленности для обеспечения полноценной социальной и профессиональной деятельности.

В результате освоения компетенций студент должен:

1. Знать:

- 1.1. роль физической культуры в развитии человека и подготовке специалиста;
- 1.2. основы физической культуры и здорового образа жизни.

2. Владеть:

- 2.1. системой практических умений, навыков и быть физически подготовленным к выполнению установленных норматив;
- 2.2. приобрести личный опыт использования физкультурно-спортивной деятельности для достижения личных жизненных и профессиональных целей.

Формы контроля

В конце каждого семестра студенты выполняют 5 контрольных упражнений с оценкой по десятибалльной системе в зависимости от результата. Для получения зачета необходимо набрать 50 баллов. Сумма баллов за семестр складывается из показателя посещаемости занятий по физическому воспитанию в РЭУ (одно занятие – 1 балл) и результатов сдачи контрольных упражнений (Таблицы 1,2,3,4).

К выполнению зачетных упражнений допускаются студенты, прошедшие медицинский осмотр.

Пример формирования итоговой оценки по дисциплине с использованием балльной-оценки работы студента

Форма контроля	Максимальное количество баллов
Посещаемость	32,0-34,0

Контрольные нормативы (женщины)	50,0
Контрольные нормативы (мужчины)	50,0
ИТОГО	84,0

Формирование балла за посещаемость осуществляется следующим образом:

1 посещение занятия – 1 балл.

Итоговый балл формируется суммированием баллов за контрольные нормативы и балла, набранного за посещаемость.

Студенту для получения зачета необходимо набрать 50 баллов (женщины) и 45 баллов (мужчины).

Оценка физической подготовленности студентов основного отделения (женщины).

Прыжки в длину (см)	200	195	190	180	170	160	150	140	130	120
Поднимание и опускание туловища (Брюшной пресс, сила мышц спины)	80	75	70	65	60	50	40	30	20	10
Отжимание от гимнастической скамейки	16	15	14	12	10	7	5	3	2	1
Прыжки через скакалку (выносливость)	5'	4'30"	4'	3'30"	3'	2'30"	2"	1'30"	1'	30"
Оценка в баллах	10	9	8	7	6	5	4	3	2	1

Оценка физической подготовленности студентов основного отделения (мужчины).

Прыжок в длину	260	255	250	245	240	230	220	210	200	190
Прыжки со скакалкой (мин)	15'	14'	13'	11'	9'	7'	5'	4'	3'	2'
Собирание мячей	22.5	23.0	23.5	24.0	24.5	25.0	25.5	26.0	27.0	28.0
Отжимание от пола	70	65	60	55	50	45	35	25	15	5
Подтягивание на перекладине	20	18	16	14	12	10	8	6	4	2
Поднимание и опускание ног до перекладины, вис на руках хватом сверху	20	18	16	14	12	10	8	6	4	2
Подъем туловища	100	95	85	80	75	70	60	50	40	30
Оценка в баллах	10	9	8	7	6	5	4	3	2	1

*Оценка физической подготовленности студентов специального медицинского
отделения (женщины).*

Бег на выносливость	10	9	8	7	6	5	3	2	1	0
Отжимание от гимнастической скакалки	16	15	14	12-13	10-11	7-8	5-6	3-4	2	1
Поднимание и опускание туловища	80	75	70	65	60	50	40	30	20	10
И. п. – лежа на животе, руки за спиной, поднимание и опускание корпуса	80	75	70	65	60	50	40	30	20	10
Выпады в сторону	31	30	29	28	26-27	24-25	20-23	16-19	13-15	10-11
Прыжки в длину (см)	200	195	190	180	170	160	150	140	130	120
Броски в кольцо, упражнение на ловкость	10	9	8	7	6	5	4	3	2	1
Оценка в баллах	10	9	8	7	6	5	4	3	2	1

*Оценка физической подготовленности студентов специального медицинского
отделения (мужчины).*

Бег на выносливость	20	19	18	17	16	15	13	11	9	7
Подтягивание на перекладине (хват сверху)	20	18	16	14	12	10	8	6	4	2
Отжимание от пола	80	72	64	56	48	40	32	24	16	8
Сила мышц брюшного пресса	80	75	70	65	60	50	40	30	20	10
И. п.- лежа на животе, руки за спиной, поднимание и опускание корпуса	80	75	70	65	60	50	40	30	20	10
Приседание на одной ноге	23	22	20	18	05	12	9	6	3	1
Прыжок в длину (см)	260	255	250	245	240	230	220	210	200	190
Упражнение на ловкость	10	9	8	7	6	5	4	3	2	1

(броски в кольцо б/б)										
Оценка в баллах	10	9	8	7	6	5	4	3	2	1

Студенты, освобожденные от практических занятий, представляют тематические рефераты (презентации) по теме, связанной с их индивидуальными отклонениями в состоянии здоровья.

Перечень примерных контрольных вопросов и заданий для самостоятельной работы

- здоровый образ жизни;
- роль физической культуры в формировании здорового образа жизни;
- основные положения методики закаливания;
- питание и контроль за массой тела при различной двигательной активности;
- физическое состояние и сексуальность;
- обоснование индивидуального вида спорта или оздоровительной системы физических упражнений;
- методика самоконтроля за физическим состоянием организма.

Примерная тематика рефератов, курсовых работ для студентов, освобожденных от практических занятий

1 семестр

Диагноз и краткая характеристика заболевания студента. Влияние заболевания на личную работоспособность и самочувствие.

2 семестр

Медицинские противопоказания при занятиях физическими упражнениями и применение других средств физической культуры при данном заболевании (диагнозе).

3 семестр

Кинезиотерапия и рекомендуемые средства физической культуры при данном заболевании (диагнозе).

4 семестр

Составление и обоснование индивидуального комплекса физических упражнений и доступных средств физической культуры (с указанием примерной дозировки).

3-4 курсы

Индивидуальные занятия преподавателя с каждым студентом (демонстрация индивидуального комплекса упражнений, проведение отдельной части профилированного учебно-тренировочного занятия с группой студентов и т.п.).

Объем рефератов – 15-20 страниц.

II. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Содержание разделов дисциплины

№ п/п	Наименование раздела дисциплины (темы)	Содержание	Формируемые компетенции	Результаты освоения (знать, уметь, владеть)	Образовательные технологии
1. Теоритический раздел					
1.	Тема 1. Физическая культура в общекультурной и профессиональной подготовке студентов	Историческая справка. Современное состояние физической культуры и спорта. Основы законодательства Российской Федерации о физической культуре и спорте. Ценности физической культуры. Физическое воспитание в РЭУ им. Г. В. Плеханова, содержание программы, контрольные нормативы и зачетные требования. Физическая культура и спорт как социальные феномены общества. Современное состояние физической культуры и спорта. Федеральный закон «О физической культуре и спорте в Российской Федерации». Физическая культура личности. Деятельностная сущность физической культуры в различных сферах жизни. Ценности физической культуры. Физическая культура как учебная дисциплина высшего профессионального образования и целостного развития личности.	ОК-16	Знать основы законодательства Российской Федерации о физической культуре и спорте.	самостоятельная работа с литературой

		Ценностные ориентации и отношение студентов к физической культуре и спорту. Основные положения организации физического воспитания в высшем учебном заведении.			
2.	Тема 2. Социально-биологические основы физической культуры	Организм человека как единая саморазвивающаяся и саморегулирующаяся биологическая система. Воздействие природных и социально-экологических факторов на организм и жизнедеятельность человека. средства физической культуры и спорта в управлении совершенствованием функциональных возможностей организма в целях обеспечения умственной и физической деятельности. Физиологические механизмы и закономерности совершенствования отдельных систем организма под воздействием направленной физической тренировки. Двигательная функция и повышение устойчивости организма человека к различным условиям внешней среды	ОК-16	Знать физиологические механизмы и закономерности совершенствования отдельных систем организма под воздействием направленной физической тренировки.	самостоятельная работа с литературой
3.	Тема3.Основы здорового образа жизни. Физическая культура в обеспечении здоровья	Здоровье человека как ценность и факторы, его определяющие. Взаимосвязь общей культуры студента и его образ жизни. Здоровый образ жизни и его составляющие. Личное отношение к здоровью как условие формирования здорового образа жизни. Критерии эффективности здорового образа жизни.	ОК-16	Понимать взаимосвязь общей культуры студента и его образа жизни.	самостоятельная работа с литературой
4.	Тема 4. психологические основы учебного труда и интеллектуальной деятельности. Средства физической	Психофизиологическая характеристика интеллектуальной деятельности и учебного труда студента. Динамика работоспособности студентов в учебном году и факторы, ее определяющие. Основные причины изменения психофизического состояния студентов в период экзаменационной сессии, критерии нервно-эмоционального и	ОК-16		самостоятельная работа с литературой

	культуры в регулировании работоспособности.	психофизического утомления. Особенности использования средств физической культуры для оптимизации работоспособности, профилактики нервно-эмоционального и психофизического утомления студентов, повышения эффективности учебного труда			
5.	Тема 5. Общая физическая и специальная подготовка в системе физического воспитания	Методические принципы физического воспитания. Методы физического воспитания. Основы обучения движениям. Основы совершенствования физических качеств. Формирование психических качеств в процессе физического воспитания. Общая физическая подготовка, ее цели и задачи. Специальная физическая подготовка. Спортивная подготовка, ее цели и задачи. Структура подготовленности спортсмена. Зоны и интенсивность физических нагрузок. Значение мышечной релаксации. Возможность и условия коррекции физического развития, телосложения, двигательной и функциональной подготовленности средствами физической культуры и спорта в студенческом возрасте. Формы занятий физическими упражнениями. Учебно-тренировочное занятие как основная форма обучения физическим упражнениям. Структура и направленность учебно-тренировочного занятия	ОК-16	Понимать значение мышечной релаксации. Возможность и условия коррекции физического развития, телосложения, двигательной и функциональной подготовленности средствами физической культуры и спорта в студенческом возрасте.	самостоятельная работа с литературой
6.	Тема 6. Основы методики самостоятельных занятий физическими упражнениями	Мотивация и целенаправленность самостоятельных занятий. Формы и содержание самостоятельных занятий. Организация самостоятельных занятий физическими упражнениями различной направленности. Характер содержания занятий в зависимости от возраста. Особенности самостоятельных занятий для женщин. Планирование и управление самостоятельными занятиями. Границы интенсивности нагрузок в условиях самостоятельных занятий у лиц разного возраста. Взаимосвязь между интенсивностью нагрузок и уровнем физической подготовленности. Гигиена самостоятельных занятий. Самоконтроль	ОК-16	Умение планировать и управлять самостоятельными занятиями.	самостоятельная работа с литературой

		за эффективностью самостоятельных занятий. Участие в спортивных соревнованиях			
7.	Тема 7. Спорт. Индивидуальный выбор видов спорта или систем физических упражнений.	Массовый спорт и спорт высших достижений, их цели и задачи. Спортивная классификация. Студенческий спорт. Особенности организации и планирования спортивной подготовки в вузе. Спортивные соревнования как средство и метод общей физической, профессионально-прикладной, спортивной подготовки студентов. Система студенческих спортивных соревнований. Общественные студенческие спортивные организации. Олимпийские игры и Универсиады. Современные популярные системы физических упражнений. Мотивация и обоснование индивидуального выбора студентом вида спорта или системы физических упражнений для регулярных занятий. Краткая психофизиологическая характеристика основных групп видов спорта и систем физических упражнений	ОК-16	Умение обосновать индивидуальный выбор студента по виду спорта.	самостоятельная работа с литературой
8.	Тема 8. Особенности занятий избранным видом спорта или системой физических упражнений.	Краткая историческая справка. Характеристика особенностей воздействия данного вида спорта (системы физических упражнений) на физическое развитие и подготовленность, психические качества и свойства личности. Модельные характеристики спортсмена высокого класса. Определение цели и задач спортивной подготовки (или занятий системой физических упражнений) в условиях вуза. Возможные формы организации тренировки в вузе. Перспективное, текущее и оперативное планирование подготовки. Основные пути достижения необходимой структуры подготовленности занимающихся. Контроль за эффективностью тренировочных занятий. Специальные зачетные требования и нормативы по годам (семестрам) обучения по избранному виду спорта или системе физических упражнений. Календарь студенческих соревнований. Спортивная классификация и правила спортивных	ОК-16		самостоятельная работа с литературой

		соревнований в избранном виде спорта			
9.	Тема9. Самоконтроль занимающихся физическими упражнениями и спортом	Диагностика и самодиагностика состояния организма при регулярных занятиях физическими упражнениями и спортом. Врачебный контроль, его содержание. Педагогический контроль, его содержание. Самоконтроль, его основные методы, показатели и дневник самоконтроля. Использование методов стандартов, антропометрических индексов, номограмм функциональных проб, упражнений-тестов для оценки физического развития, телосложения, функционального состояния организма, физической подготовленности. Коррекция содержания и методики занятий физическими упражнениями и спортом по результатам показателей контроля	ОК-16		самостоятельная работа с литературой
10.	Тема 10. Спорт. Выбор видов спорта, особенности занятий избранным видом спорта	спортивная классификация, студенческий спорт, соревнования, модельные характеристики спортсмена, организация тренировочного процесса. Данная тема излагается в форме собеседования с тренером-преподавателем по избранному виду спорта.	ОК-16		самостоятельная работа с литературой
11.	Тема11. Самоконтроль занимающихся физическими упражнениями	содержание врачебного контроля, основные методы самоконтроля, показатели и критерии оценки. Коррекция содержания и методики занятий физическими упражнениями и спортом.	ОК-16		самостоятельная работа с литературой
12.	Тема12. Профессионально-прикладная физическая подготовка (ППФП) студентов	Личная и социально-экономическая необходимость специальной психофизической подготовки человека к труду. Определение понятия ППФП, ее цели, задачи, средства. Место ППФП в системе физического воспитания студентов. Факторы, определяющие конкретное содержание ППФП. Методика подбора средств ППФП. Организация, формы и средства ППФП студентов в вузе. Контроль за эффективностью профессионально-прикладной физической подготовленности студентов	ОК-16		самостоятельная работа с литературой, лекции

13.	Тема 13. Физическая культура в профессиональной деятельности бакалавра и специалиста	Производственная физическая культура. Производственная гимнастика. Особенности выбора форм, методов и средств физической культуры и спорта в рабочее и свободное время специалистов. Профилактика профессиональных заболеваний и травматизма средствами физической культуры. Дополнительные средства повышения общей и профессиональной работоспособности. Влияние индивидуальных особенностей, географо-климатических условий и других факторов на содержание физической культуры специалистов, работающих на производстве. Роль будущих специалистов по внедрению физической культуры в производственном коллективе	ОК-16		самостоятельная работа с литературой
2. Практический раздел					
1.	Основное отделение	зачисляются студенты основной и подготовительной медицинских групп. Проведение занятий физической культуры, прием контрольных нормативов. Каждое отделение формирует два методических отделения: мужское и женское, в которых создаются учебные группы по 12-15 человек основного отделения и по 8-12 человек специального отделения. Практический учебный материал разрабатывается каждым методическим отделением на основе развития основных физических качеств и обеспечения необходимого недельного двигательного режима.	ОК-16	Способность сдавать контрольные нормативы.	Практические занятия
2.	Специальное отделение	зачисляются студенты специальной медицинской группы, имеющие отклонения в состоянии	ОК-16	Способность сдавать контрольные нормативы.	Практические занятия

		здоровья.. Проведение занятий физической культуры, прием контрольных нормативов. Каждое отделение формирует два методических отделения: мужское и женское, в которых создаются учебные группы по 12-15 человек основного отделения и по 8-12 человек специального отделения. Практический учебный материал разрабатывается каждым методическим отделением на основе развития основных физических качеств и обеспечения необходимого недельного двигательного режима.			

III. ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫЕ ТЕХНОЛОГИИ

В процессе освоения дисциплины «Физическая культура» используются следующие образовательные технологии:

Стандартные методы обучения:

- Лекции;
- Практические занятия;
- Компьютерные занятия;
- Письменные домашние работы (рефераты);
- Самостоятельная работа студентов;
- Консультации преподавателей.

IV. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ, ИНФОРМАЦИОННОЕ И МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Рекомендуемая литература

Основная

1. Закон «О физической культуре и спорте в РФ» №329-ФЗ от 04.12.2007 г., «Стратегия развития физической культуры и спорта в Российской Федерации на период до 2020 года» Распоряжение Правительства РФ №1101-Р от 07.08.2009 г.
2. Вайнбаум Я.С., Коваль В.И., Родионова Т.А. Гигиена физического воспитания и спорта. Изд.: Академия, 2005 г.
3. Ильинич В.И. Физическая культура студента, М., 2002
4. Решетников Н.В., Кислицын Ю.Л., Палтиевич Р.Л. Физическая культура, Изд.: Академия, 2005 г.
5. Смирнов В.М., Дубровский В.И. Физиология физического воспитания и спорта. Изд.: Владос-Пресс, 2002 г.
6. Чумаков Б.Н. Основы здорового образа жизни. Изд.: Педагогическое общество России, 2004 г.
7. Физиология человека. Под ред. Покровского В.М., Коротько Г.Ф. Изд.: Медицина, 2003 г.

Дополнительная литература:

1. Анатомия человека. Учебник для институтов физической культуры. Под ред. В.И. 2. Козлова. М.; Ф и С, 1999 г.
2. Виленский М.Я., Горшков А.Г. Основы здорового образа жизни студента.
3. Журнал «Среднее профессиональное образование», 1995 г. №4. 5. 6; 1996 г. № 1, 2-3.
4. Виленский М.Я., Ильинет В.И. Физическая культура работников умственного труда. М.; Знание 1987 г.
5. Амосов Н.М. Раздумья о здоровье. М.Фис, 1987 г.
6. Нифоптова Л.Н., Павлова Г.В. Физическая культура для людей, занятых малоподвижным трудом М. Советский спорт, 1993 г.

V. ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА

Оценка физической подготовленности студентов основного отделения (женщины).

Прыжки в длину (см)	200	195	190	180	170	160	150	140	130	120
Поднимание и опускание туловища (Брюшной пресс, сила мышц спины)	80	75	70	65	60	50	40	30	20	10
Отжимание от гимнастической скамейки	16	15	14	12	10	7	5	3	2	1
Прыжки через скакалку (выносливость)	5'	4'30"	4'	3'30"	3'	2'30"	2"	1'30"	1'	30"
Оценка в баллах	10	9	8	7	6	5	4	3	2	1

Оценка физической подготовленности студентов основного отделения (мужчины).

Прыжок в длину	260	255	250	245	240	230	220	210	200	190
Прыжки со скакалкой (мин)	15'	14'	13'	11'	9'	7'	5'	4'	3'	2'
Собирание мячей	22.5	23.0	23.5	24.0	24.5	25.0	25.5	26.0	27.0	28.0
Отжимание от пола	70	65	60	55	50	45	35	25	15	5
Подтягивание на перекладине	20	18	16	14	12	10	8	6	4	2
Поднимание и опускание ног до перекладины, вис на руках хватом сверху	20	18	16	14	12	10	8	6	4	2
Подъем туловища	100	95	85	80	75	70	60	50	40	30
Оценка в баллах	10	9	8	7	6	5	4	3	2	1

Оценка физической подготовленности студентов специального медицинского отделения (женщины).

Бег на выносливость	10	9	8	7	6	5	3	2	1	0
Отжимание от гимнастической скакалки	16	15	14	12-13	10-11	7-8	5-6	3-4	2	1

Поднимание и опускание туловища	80	75	70	65	60	50	40	30	20	10
И. п. – лежа на животе, руки за спиной, поднимание и опускание корпуса	80	75	70	65	60	50	40	30	20	10
Выпады в сторону	31	30	29	28	26-27	24-25	20-23	16-19	13-15	10-11
Прыжки в длину (см)	200	195	190	180	170	160	150	140	130	120
Броски в кольцо, упражнение на ловкость	10	9	8	7	6	5	4	3	2	1
Оценка в баллах	10	9	8	7	6	5	4	3	2	1

Оценка физической подготовленности студентов специального медицинского отделения (мужчины).

Бег на выносливость	20	19	18	17	16	15	13	11	9	7
Подтягивание на перекладине (хват сверху)	20	18	16	14	12	10	8	6	4	2
Отжимание от пола	80	72	64	56	48	40	32	24	16	8
Сила мышц брюшного пресса	80	75	70	65	60	50	40	30	20	10
И. п.- лежа на животе, руки за спиной, поднимание и опускание корпуса	80	75	70	65	60	50	40	30	20	10
Приседание на одной ноге	23	22	20	18	05	12	9	6	3	1
Прыжок в длину (см)	260	255	250	245	240	230	220	210	200	190
Упражнение на ловкость (броски в кольцо б/б)	10	9	8	7	6	5	4	3	2	1
Оценка в баллах	10	9	8	7	6	5	4	3	2	1

VI. ТЕМАТИЧЕСКИЙ ПЛАН ИЗУЧЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

Очная форма обучения

№ п/п	Наименование разделов и тем	Аудиторные часы				Самостоя- тельная работа (формы, часы)	Интерак- тивные формы обучения	Формы текущего контроля
		Лекции	Практи- ческие занятия	Лабора- торные работы	Всего			
Раздел 1. Основы физической культуры								
1.	Физическая культура в общекультурной и профессиональной подготовке студентов	2	18	-	20	-	-	Тест
2.	Основы законодательства Российской Федерации о физической культуре и спорте.	1	20	-	21	-	-	-
3.	Физическая культура и спорт как социальные феномены общества. Современное состояние физической культуры и спорта.	2	17	-	19	-	-	Проверка письменных
Раздел 2. Социально-биологические основы физической культуры								
4.	Двигательная функция и повышение устойчивости организма человека к различным условиям внешней среды	2	19	-	21	-	-	Проверка письменных заданий
5.	Организм человека как единая саморазвивающаяся и саморегулирующаяся биологическая система.	2	15	-	17	-	-	-
Раздел 3. Основы здорового образа жизни. Физическая культура в обеспечении здоровья								
6.	Здоровье человека как ценность и факторы, его определяющие.	2	17	-	19	-	-	Проверка письменных заданий
7.	Взаимосвязь общей культуры студента и его образ жизни.	2	19	-	21	-	-	Проверка письменных заданий
8.	Критерии эффективности здорового образа жизни.	2	21	-	23	-	-	-
Раздел 4. Общая физическая и специальная подготовка в системе физического воспитания								
9.	Формирование	2	19	-	21	-	-	Тест

	психических качеств в процессе физического воспитания							
10.	Зоны и интенсивность физических нагрузок. Значение мышечной релаксации.	3	18	-	21	-	-	Тест
11.	Возможность и условия коррекции физического развития, телосложения, двигательной и функциональной подготовленности средствами физической культуры и спорта в студенческом возрасте.	3	18	-	21	-	-	Тест
Раздел 5. Основы методики самостоятельных занятий физическими упражнениями								
12.	Мотивация и целенаправленность самостоятельных занятий. Формы и содержание самостоятельных занятий.	2	17	-	19	-	-	Проверка письменных заданий
13.	Организация самостоятельных занятий физическими упражнениями различной направленности.	2	15	-	17	-	-	-
14.	Особенности самостоятельных занятий для женщин.	2	15	-	17	-	-	Проверка письменных заданий
15.	Границы интенсивности нагрузок в условиях самостоятельных занятий у лиц разного возраста.	2	22	-	24	-	-	Проверка письменных заданий
16.	Гигиена самостоятельных занятий. Самоконтроль за эффективностью самостоятельных занятий.	2	23	-	25	-	-	Проверка письменных заданий
Раздел 6. Спорт. Индивидуальный выбор видов спорта или систем физических упражнений.								
17.	Массовый спорт и спорт высших достижений, их цели	2	21	-	23	-	-	Проверка письменных заданий

	и задачи.							
18.	Мотивация и обоснование индивидуального выбора студентом вида спорта или системы физических упражнений для регулярных занятий.	2	18	-	20	-	-	-
19.	Основные группы видов спорта	2	28	-	30	-	-	Проверка письменных заданий
Итого:		40	360		400			

Очно-заочная форма обучения

№ п/п	Наименование разделов и тем	Аудиторные часы				Самосто я- тельная работа (формы, часы)	Интерак- тивные формы обучени я	Формы текущего контроля
		Лекции и	Практи- ческие занятия	Лабора- - торные работы	всего			
Раздел 1. Основы физической культуры								
1	Физическая культура в общекультурной и профессиональной подготовке студентов		18	-		2	-	Тест
2	Основы законодательства Российской Федерации о физической культуре и спорте.		20	-		2	-	-
3	Физическая культура и спорт как социальные феномены общества. Современное состояние физической культуры и спорта.		17	-		2	-	Проверка письменны х
Раздел 2. Социально-биологические основы физической культуры								
4	Двигательная функция и повышение устойчивости организма человека к различным условиям внешней среды		19	-		2	-	Проверка письменны х заданий
5	Организм человека как единая саморазвивающаяся и саморегулирующая биологическая система.		15	-		2	-	-

Раздел 3. Основы здорового образа жизни. Физическая культура в обеспечении здоровья								
6	Здоровье человека как ценность и факторы, его определяющие.		17	-		2	-	Проверка письменных заданий
7	Взаимосвязь общей культуры студента и его образ жизни.		19	-		2	-	Проверка письменных заданий
8	Критерии эффективности здорового образа жизни.		21	-		2	-	-
Раздел 4. Общая физическая и специальная подготовка в системе физического воспитания								
9	Формирование психических качеств в процессе физического воспитания		19	-		2	-	Тест
10	Зоны и интенсивность физических нагрузок. Значение мышечной релаксации.		18	-		4	-	Тест
11	Возможность и условия коррекции физического развития, телосложения, двигательной и функциональной подготовленности средствами физической культуры и спорта в студенческом возрасте.		18	-		4	-	Тест
Раздел 5. Основы методики самостоятельных занятий физическими упражнениями								
12	Мотивация и целенаправленность самостоятельных занятий. Формы и содержание самостоятельных занятий.		17	-		4	-	Проверка письменных заданий
13	Организация самостоятельных занятий физическими упражнениями различной направленности.		15	-		4	-	-
14	Особенности самостоятельных занятий для женщин.		15	-		4	-	Проверка письменных заданий

1 5	Границы интенсивности нагрузок в условиях самостоятельных занятий у лиц разного возраста.		22	-		4	-	Проверка письменных заданий
1 6	Гигиена самостоятельных занятий. Самоконтроль за эффективностью самостоятельных занятий.		23	-		4	-	Проверка письменных заданий
дел 6. Спорт. Индивидуальный выбор видов спорта или систем физических упражнений.								
1 7	Массовый спорт и спорт высших достижений, их цели и задачи.		19	-		4	-	Проверка письменных заданий
1 8	Мотивация и обоснование индивидуального выбора студентом вида спорта или системы физических упражнений для регулярных занятий.		10	-		4	-	-
1 9	Основные группы видов спорта		20	-		4	-	Проверка письменных заданий
Итого:			342		400	58		

Заочная форма обучения

№ п/п	Наименование разделов и тем	Аудиторные часы				Самосто я- тельная работа (формы, часы)	Интерак- тивные формы обучени я	Часы, Формы текущего контроля
		Лекции и	Практи- ческие занятия	Лабора- - торные работы	всего			
Раздел 1. Основы физической культуры								
1	Физическая культура в общекультурной и профессиональной подготовке студентов			-		20	-	Тест
2	Основы законодательства Российской Федерации о физической культуре и спорте.			-		20	-	-
3	Физическая культура и спорт как социальные феномены общества. Современное состояние физической		1	-		20	-	Проверка письменны х

	культуры и спорта.							
Раздел 2. Социально-биологические основы физической культуры								
4	Двигательная функция и повышение устойчивости организма человека к различным условиям внешней среды		1	-		20	-	1,Проверка письменных заданий
5	Организм человека как единая саморазвивающаяся и саморегулирующаяся биологическая система.		1	-		20	-	-
Раздел 3. Основы здорового образа жизни. Физическая культура в обеспечении здоровья								
6	Здоровье человека как ценность и факторы, его определяющие.			-		20	-	1,Проверка письменных заданий
7	Взаимосвязь общей культуры студента и его образ жизни.		1	-		20	-	1,Проверка письменных заданий
8	Критерии эффективности здорового образа жизни.			-		20	-	-
Раздел 4. Общая физическая и специальная подготовка в системе физического воспитания								
9	Формирование психических качеств в процессе физического воспитания		1	-		20	-	1,Тест
10	Зоны и интенсивность физических нагрузок. Значение мышечной релаксации.		1	-		20	-	1,Тест
11	Возможность и условия коррекции физического развития, телосложения, двигательной и функциональной подготовленности средствами физической культуры и спорта в студенческом возрасте.		1	-		20	-	1,Тест
Раздел 5. Основы методики самостоятельных занятий физическими упражнениями								
12	Мотивация и целенаправленнос		1	-		20	-	1,Проверка письменных

	ть самостоятельных занятий. Формы и содержание самостоятельных занятий.							х заданий
13	Организация самостоятельных занятий физическими упражнениями различной направленности.		1	-		20	-	-
14	Особенности самостоятельных занятий для женщин.			-		20	-	1,Проверка письменны х заданий
15	Границы интенсивности нагрузок в условиях самостоятельных занятий у лиц разного возраста.		1	-		20	-	1,Проверка письменны х заданий
16	Гигиена самостоятельных занятий. Самоконтроль за эффективностью самостоятельных занятий.			-		20	-	1,Проверка письменны х заданий
дел 6. Спорт. Индивидуальный выбор видов спорта или систем физических упражнений.								
17	Массовый спорт и спорт высших достижений, их цели и задачи.			-		20	-	1,Проверка письменны х заданий
18	Мотивация и обоснование индивидуального выбора студентом вида спорта или системы физических упражнений для регулярных занятий.			-		20	-	-
19	Основные группы видов спорта			-		18	-	1,Проверка письменны х заданий
Итого:			10		400	378		12

**Декан общеэкономического факультета
Т.Н. Памшева**

Негосударственное образовательное учреждение
высшего профессионального образования
«Институт экономики»

УТВЕРЖДЕНО:
На заседании Ученого совета
Протокол № _____ от «__» _____ 2013 г.
Председатель совета _____ Никулин А.А.

Общеэкономический Факультет

**УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКИЙ КОМПЛЕКС
ПО ДИСЦИПЛИНЕ**

**ФТД.1 Организация и проведение научно-
исследовательской работы**

Направление подготовки - **080100 Экономика**

Профиль подготовки - **«Финансы и кредит»**

Квалификация (степень) выпускника - **Бакалавр**

Подольск 2013

Негосударственное образовательное учреждение
высшего профессионального образования
«Институт экономики»

УТВЕРЖДЕНО:

На заседании Ученого совета

Протокол № от «__» _____ 2013 г.

Председатель совета _____ Никулин А.А.

Общэкономический Факультет

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ПО ДИСЦИПЛИНЕ

ФТД.1 Организация и проведение научно-исследовательской работы

Направление подготовки - **080100 Экономика**

Профиль подготовки - **«Финансы и кредит»**

Квалификация (степень) выпускника - **Бакалавр**

Подольск 2013

Рабочая программа составлена на основании Федерального государственного образовательного стандарта по направлению 080100 «Экономика»

Рабочая программа утверждена на заседании кафедры
протокол № _____ от «_____» _____ 2013 г.

Заведующий кафедрой _____

Научно-исследовательская работа студентов (НИРС) направлена на формирование у обучающихся общекультурных и профессиональных компетенций в соответствии с требованиями ФГОС ВПО по направлению «Экономика», профиль «Финансы и кредит» и является неотъемлемой частью их подготовки к выполнению научно-исследовательской работы.

Законодательно-нормативная база образования (Федеральные законы «Об образовании», «О высшем и послевузовском профессиональном образовании», «Типовое положение об образовательном учреждении высшего профессионального образования (высшем учебном заведении) Российской Федерации», и др.) определяет, что участие во всех видах учебно-исследовательских работ, конференциях, симпозиумах, представление работ для публикации, бесплатное пользование услугами научных подразделений, свободное развитие личности - есть неотъемлемое право каждого студента.

Развитие системы НИРС является важнейшей функцией системы образования и одним из видов деятельности Института как образовательного учреждения. В целях повышения уровня подготовки бакалавра менеджмента через освоение студентами в процессе обучения основ профессионально-творческой деятельности, методов, приемов и навыков индивидуального и коллективного выполнения учебно-исследовательских работ, развитие способностей к научному творчеству, самостоятельности, способности быстро ориентироваться в социальных и экономических ситуациях НИРС организуется в ООП по направлению подготовки «Менеджмент» в рамках факультатива «Организация и проведение научно-исследовательской работы».

Рабочая программа дисциплины «Организация и проведение научно-исследовательской работы» составлена на основании Федерального государственного образовательного стандарта по направлению 080100 – «Экономика»

I. ОРГАНИЗАЦИОННО-МЕТОДИЧЕСКИЙ РАЗДЕЛ

Цель дисциплины

Целью освоения дисциплины «Организация и проведение научно-исследовательской работы» является обучение студентов базовым знаниям, навыкам и умениям организации и проведения научных исследований, формирование у студентов системного представления о природе научного исследования, его основных этапах и методах, развитие у студентов культуры научно-исследовательской работы и написания научных работ и статей.

Учебные задачи дисциплины

Основными задачами изучения учебной дисциплины являются:

- формирование представлений о процессе научного исследования, в том числе, выборе анализируемой проблемы, формулировке цели работы и перечня проверяемых гипотез, выборе метода исследования, определении круга используемой информации и методах ее верификации и т.д.;
- получение практических навыков научного исследования;
- овладение навыками написания квалификационных работ разного уровня, включая проектирование их структуры, стилистику изложения, способы представления статистической информации и результатов исследования и пр.;
- изучение специфики менеджерских исследований и состояния их современного уровня, в частности, в России.

Место дисциплины в структуре ООП ВПО (основной образовательной программы высшего профессионального образования)

Дисциплина «Организация и проведение научно-исследовательской работы» относится к факультативной части ООП.

Для освоения учебной дисциплины, студенты должны владеть знаниями и компетенциями, сформированными в процессе освоения дисциплин общенаучного и базовой части профессионального циклов. Соответственно, студент знает и понимает законы развития природы, общества, организации; владеет терминологией вышеуказанных наук; знает общетеоретические методы исследований.

Основные положения дисциплины должны быть использованы в дальнейшем в процессе научно-исследовательской работы студентов, при выполнении курсовых работ и выпускной квалификационной работы, написании научных работ и статей, а также в профессиональной деятельности.

Требования к результатам освоения содержания дисциплины

В результате освоения дисциплины должны быть сформированы следующие компетенции: ОК - 1, 8, 9, 11, 12, 13, ПК - 1, 2:

ОК-1 –знание базовых ценностей мировой культуры и готовностью опираться на них в своем личностном и общекультурном развитии,

ОК-8 –способность находить организационно-управленческие решения и готовностью нести за них ответственность,

ОК-9 –умение использовать нормативные правовые документы в своей деятельности,

ОК-11 - умение критически оценивать личные достоинства и недостатки,

ОК-12 –осознание социальной значимости своей будущей профессии, обладанием высокой мотивацией к выполнению профессиональной деятельности,

ОК-13 - способность анализировать социально значимые проблемы и процессы,

ПК-1 - знание основных этапов эволюции управленческой мысли,

ПК-2 - способность проектировать организационную структуру, осуществлять распределение полномочий и ответственности на основе их делегирования.

В результате освоения компетенций студент должен:

- **Знать:** содержание понятийно-категориального аппарата учебной дисциплины «Организация и проведение научно-исследовательской работы»; закономерности, принципы, правила, основные этапы и специфику научных исследований в менеджменте.
- **Уметь:** грамотно составлять план научно-практического исследования, выбирать методы сбора и анализа информации, интерпретировать полученные результаты и использовать их в практической управленческой деятельности.
- **Владеть** навыками самостоятельного проведения теоретико-прикладных научных исследований в области менеджмента и написания научных статей.

Формы контроля

- Домашнее задание – оценивается степень самостоятельности студента, умение пользоваться эл. ресурсами, тщательность подготовки материала.
- Практические занятия, на которых учитывается степень активности студента и его домашняя подготовка к занятию, а также презентационные навыки.
- Итоговый контроль осуществляется в виде зачета, на котором проверяется степень владения материалом.

II. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Содержание разделов дисциплины

№ п/п	Наименование раздела дисциплины (темы)	Содержание	Формируемые компетенции	Результаты освоения (знать, уметь, владеть)	Образовательные технологии
Раздел 1. Библиотека, эл. ресурсы, правила оформления работ					
1.	Информационное пространство современного общества	Роль информации в развитии и информатизации общества; глобализация информационной деятельности. Виды и структура информации. Информация: ценность и оценка. Основные значения понятий: «культура», «техника», «информация», «технология», «информационная культура», «Интернет-технологии», «информационное общество», «информационные технологии», «библиотечные технологии». Библиотечно-библиографическая деятельность как форма ценностного информационного ориентирования. Электронная информационная технология и очередная смена парадигмы в распространении знаний. Ценностное информационное ориентирование: электронный документ как адекватная форма передачи смысла в социальной коммуникации; конкурентоспособность документов в	ОК-1, ОК-13, ПК-1	Знать: основные концепции информационного общества картину, характеризующую информационное общество и информационную культуру различных стран, в том числе и России. Уметь: анализировать материалы, опубликованные в отечественных и зарубежных периодических изданиях и в других документах по вопросам информационного общества и информационной культуры (студент сам осуществляет подбор таких материалов); статистические и другие справочные материалы. Владеть: навыками выделения источников и сбора информации	Лекции, самостоятельная работа с литературой

		передаче информации; проблема фильтрации информации. Методы оценки информации. «Знание» как конкурентный ресурс. Индустрия информации и знаний. Организационная информация и знания. Информация, интеллект, знания. Роль знаний в развитии организаций. Ценность знания для управления предприятием. Интеллектуальный капитал. Работники, владеющие знаниями. Информационные технологии и применение знаний. Накопление и распространение знаний. Программы управления знаниями. Этапы разработки и реализации программ: построение баз знаний; занятие стратегического положения; инвестирование в бизнес. Пути передачи знаний: консультирование; обмен информацией; Интернет как инструмент передачи знаний. Система управления			
2.	Электронные информационные ресурсы: классификация, общие правила работы	Электронные информационные ресурсы: общие понятия, классификация, производители, правила работы. <i>Базы данных зарубежной периодики. Журналы Annual Reviews. Журналы Американской экономической ассоциации AEA Journals. База данных JSTOR. Полнотекстовые ресурсы платформы Science Direct. Полнотекстовые ресурсы компании EBSCO. Базы данных: ProQuest, InfoTrac OneFile, Project Muse, Emerald, Wiley Online Library, Taylor&Francis, SAGE</i>	ОК-9, ОК-13	Знать: принципы обращения к электронным библиотечным ресурсам, методы поиска в электронных каталогах ведущих отечественных и зарубежных библиотек, электронных библиотеках необходимых для научно-исследовательской деятельности источников. Уметь: собирать информацию, выделять необходимые источники информации. Владеть: навыками активного использования электронных	Лекции, самостоятельная работа с информационными ресурсами

	Journals Online, Springer Link, Oxford Journals, Cambridge Journals Online, ACM, APA PsycArticles, Digi Zeitschriften, PressDisplay, AIP, IOP, Nature Publishing Group, Science, MathSciNet. Библиография и полные тексты диссертаций на платформе ProQuest Dissertations & Theses. Мир науки через цитирование автора, журнала, отрасли знания. Библиографические ресурсы на платформе Web of Knowledge. База данных научного цитирования Scopus. Ресурсы Всемирного Банка: World Development Indicators. Global Development Finance. WB e-Library. Ресурсы организации экономического и социального развития (ОЭСР): База данных OECD iLibrary. Ресурсы Международного Валютного Фонда (МВФ): IMFe-LIBRARY. База данных статистики, маркетинговых отчетов и аналитических обзоров рынка «Global Market Information Database». База данных компании-аналитика Datamonitor «MarkerLine». Бизнес-ресурс «Factiva» компании Dow Jones. База данных CityData компании EIU (Economist Intelligence Unit), <i>Отечественные газеты и журналы.</i> Российские научные информационные ресурсы на платформе eLIBRARY.RU: Полнотекстовые базы данных по журналам и книгам. Журналы Издательского дома «Гребенников».		библиотечных ресурсов, поиска информации в зарубежных и отечественных базах данных, в электронных каталогах ведущих российских и иностранных библиотек, в электронных библиотеках.	

		Отечественные журналы по общественным и гуманитарным наукам на платформе EastView. Российские газеты и журналы на платформе «Интегрум». <i>Базы данных электронных книг:</i> ebrary, Books24x7, Elsevier Books, Springer Books, Emerald eBook Series, Oxford Scholarship Online, Oxford Handbooks Online, Mylibrary (ORF eBooks), znanium, Библиотека Альпина Паблишерз, Университетская библиотека. <i>Энциклопедии и словари:</i> Авторитетный словарь по экономике «New Palgrave Dictionary of Economics», Пакет энциклопедий «Рубрикон», Коллекция энциклопедий Oxford Reference Online Premium, авторитетный словарь английского языка Oxford English Dictionary (OED), Библиотека «ARTstor Digital Library», энциклопедии по истории искусства: «Grove Art Online», «Benezit Dictionary of Artists». Библиографические ресурсы и каталоги ведущих отечественных и зарубежных библиотек. Электронные библиотеки. Особенности поиска информации в базах и банках данных. Понятие базы и банка данных. Компоненты банка данных: информационная база; лингвистические средства; программные средства; технические средства; организационно-административные подсистемы. Пользователи баз данных.			

		Типология баз данных.			
3.	Особенности написания и оформления письменных работ в вузе	Виды и особенности выполнения письменных работ в вузе. Эссе как письменная студенческая работа. Особенности написания и оформления. Особенности написания и оформления реферата. Курсовая работа как вид письменных студенческих работ. Особенности сбора и подготовки материала. Структура курсовой работы. Особенности написания введения. Особенности и логическая последовательность изложения содержания курсовой работы. Изучение научных исследований в процессе написания работы и их отражение в работе. Необходимость рассмотрения элементов научной дискуссии по исследуемой теме. Обязательность элементов новизны. Проведение анализа документальных источников. Исследование эмпирического материала. Использование данных статистики, социологических опросов, проведение историко-правового сравнения, сравнения различных элементов государственно-правовых явлений и других методов в процессе написания. Работа над заключением к работе. Особенности написания научной студенческой работы. Оформление списка использованной	ОК-9, ОК-13	Знать: особенности сбора и подготовки материала для написания и оформления эссе, рефератов, курсовых и научных студенческих работ, логическую последовательность изложения содержания научной работы. Уметь: анализировать документальные источники, исследовать эмпирический материал, использовать данные статистики, социологических опросов. Владеть: навыками написания и оформления эссе, рефератов и контрольных работ, курсовых и научных студенческих работ.	Лекции, семинары, письменное домашнее задание, самостоятельная работа с литературой.

		литературы. Составление библиографической записи, библиографического описания, библиографического списка. ГОСТ 7.1-2003 «Библиографическая запись. Библиографическое описание. Общие требования и правила составления». ГОСТ 7.82-2001 «Библиографическая запись. Библиографическое описание электронных ресурсов. Общие требования и правила составления». Оформление библиографической ссылки. ГОСТ Р 7.0.5-2008 «Библиографическая ссылка. Общие требования и правила составления».			
Раздел 2. Теоретическая часть научного исследования					
1	Особенности научного исследования в менеджменте	Особенности научного знания и научного метода. Источники знаний и представлений о мире: наука, личный опыт, здравый смысл, авторитеты. Академические, маркетинговые и консалтинговые исследования. Содержание труда и этический кодекс исследователя. Менеджмент, его связь с другими научными дисциплинами и использование их методов для научных исследований. Социология и менеджмент. Количественный и качественный подходы. Особенности и проблемы научных исследований в менеджменте: противоречие между глубиной и широтой исследования;	ОК-8, ОК-13, ПК-1	Знать: специфику научных исследований в менеджменте, использования методов других наук. Уметь: выделять проблемы исследований в менеджменте и обосновывать их необходимость. Владеть: методами исследования с учетом качества информации.	Лекции, семинары, письменное домашнее задание, самостоятельная работа с литературой

		заинтересованность объектов исследований в их результатах; объективные ограничения на объем анализируемой информации; выбор методов исследования с учетом качества информации; представление результатов исследований.			
2.	Теоретико-методологическая часть научного исследования	Общие требования к проведению исследования. Основные этапы исследования. Теоретико-методологическая часть программы: формулирование проблемы, научная тема, исследовательские вопросы, цель и задачи исследования, объект и предмет, уточнение и операционализация основных понятий, выдвижение рабочих гипотез и их основные виды. Теоретическая новизна.	ОК-1, ОК-13	Знать: общие требования к проведению исследования. Уметь: выдвигать и обосновывать рабочие гипотезы. Владеть: методологией научного исследования.	Лекции, семинары, письменное домашнее задание, консультации преподавателей
3.	Обзор и анализ научной литературы: алгоритм работы	Поиск информации. Статистические ресурсы. Базы данных. Проблемно-ориентированный поиск в базах данных. Банки диссертаций. Библиотеки и информационные центры. Реферативные журналы. Книжные издания. Информация в Интернете и ее достоверность. Поиск исходных источников. Чтение. Тезисы. Резюме. Систематизация полученной информации.. Логика изложения теоретического материала. Анализ: применение логических законов и правил, правила аргументирования: структура	ОК-9, ОК-13, ПК-1	Знать: способы поиска литературы по теме группового или индивидуального исследования, правила реферирования. Уметь: анализировать первичные и вторичные источники, диссертационные работы. Владеть: навыками составления подробного плана и уточненного списка источников.	Лекции, семинары, письменное домашнее задание, самостоятельная работа с литературой, консультации преподавателей

		аргументации: тезис – довод – факт; виды аргументов и ошибки аргументации, доказательство. Обобщения и выводы. Описание разработанности темы.			
4.	Научная терминология и научный стиль. Правила написания курсовой работы	Специфика коммуникации в академической среде. Особенности научного стиля изложения. Научные и научно-публицистические тексты: различие коммуникативных целей и аудитории. Особенности научной речи: стилистически окрашенная лексика, лексическая сочетаемость, клише, дискурсивная лексика. Стилистические трудности в академической речи. Автор научного текста. Языковые формы выражения авторского присутствия. Языковые способы выражения авторской оценки и авторской точки зрения в научном тексте. Использование научной терминологии. Терминология и речевые клише в научном и в официально-деловом тексте. Книжная и некнижная, официальная и неофициальная речь: уместное употребление речевых средств, синонимия.	ОК-1, ОК-9, ОК-13	Знать: особенности научного стиля изложения. Уметь: анализировать научные и научно-публицистические тексты, осуществлять поиск основных отличий. Владеть: научной терминологией, языковыми средствами выражения авторской оценки и авторской точки зрения в научном тексте.	Лекции, семинары, письменное домашнее задание, самостоятельная работа с литературой, консультации преподавателей
Раздел 3. Эмпирическая часть научного исследования					
1	Правила написания научной работы и	Стандартизованность научного текста. Структурные части научной работы. Основные правила написания научных	ОК-1, ОК-9, ОК-13	Знать: характеристики ведущих российских журналов по менеджменту и другим смежным наукам, основные	Лекции, семинары, письменное домашнее задание,

	научной статьи статей: Заглавие, ключевые термины, аннотации, историография темы, гипотезы, инструментарий, обоснование переменных, описание объекта, обсуждение данных, выводы. Композиция рецензии. Научные журналы (российские и зарубежные). Библиографические ссылки как инструмент оценки влияния журналов, старения статей. Закономерность рассеяния статей по журналам (закон Брэдфорда). Методика вычисления показателей влияния журнала (impact factor) и быстроты отклика на его публикации (immediacy index). Индексы цитирования (РИНЦ, Scopus, Web of Science). Рецензирование. Препринты.		правила написания научных статей. Уметь: структурировать научные тексты. Владеть: методикой написания научных статей.	самостоятельная работа с литературой, консультации преподавателей
2	Эмпирическая часть научного исследования Пилотажное, описательное, аналитическое исследования. Программа эмпирического исследования: выбор методов исследования, определение выборки: соотношение генеральной и выборочной совокупности, типы и методы выборки, расчет объема выборки, ошибка выборки, контроль выборки, репрезентативность. Практическая значимость исследования. Рекомендации по внедрению и использованию практических результатов.	ОК-12, ОК-13, ПК-2	Знать: принципы планирования эмпирической часть исследования. Уметь: формировать программу эмпирического исследования, рекомендации по внедрению и использованию практических результатов. Владеть: методами эмпирического исследования.	Лекции, семинары, письменное домашнее задание, самостоятельная работа с литературой, консультации преподавателей

3	Методы сбора информации	Опросные методы сбора информации: Анкетирование как опросный метод. Виды и типы анкетных вопросов. Композиция анкеты, основные ее разделы. Основные правила формулировки вопросов, ошибки, качество и логический контроль анкеты. Интервью: методология и технология, виды и типы. Особенности интервью. Виды и типы. Отбор, подготовка, инструктаж интервьюеров. Эффект интервьюера. Фокус-группа: состав и численность, процедура и ограничения, функции модератора. Экспертный опрос: методология и виды. Отбор экспертов и ошибки отбора. Трудности в применении экспертного опроса. Почтовый, телефонный и Интернет опросы. Неопросные методы сбора информации: Наблюдение: сущность и отличительные черты научного наблюдения. Специфика и виды наблюдения. Преимущества и недостатки наблюдения. Роль и качества наблюдателя. Анализ документов и методика контент-анализа. Научный эксперимент: сущность, методика, процедура и классификация научного эксперимента, формирование групп, ошибки и трудности.	ОК-8, ОК-11, ОК-12, ПК-2	Знать: основные методы сбора информации Уметь: выбирать или разрабатывать инструментарий для проведения исследования. Владеть: опросными и неопросными методами сбора информации для научного исследования.	Лекции, семинары, самостоятельная работа с литературой, консультации преподавателей

Раздел 4. Методы анализа и представления данных					
1.	Методы анализа данных	Количественные и качественные методы анализа данных. Методы математической статистики – анализ значимости различий, корреляционный анализ, факторный анализ, моделирование структурными уравнениями. Анализ качественных данных: категоризация, частота встречаемости, измерение согласованности в оценках экспертов, синтез и выявление паттернов.	ОК-1, ОК-13	Знать: основные методы анализа данных. Уметь: определять в научных работах применяемые в них методы анализа данных. Владеть: количественными и качественными методами анализа данных	Лекции, самостоятельная работа с литературой
2.	Представление данных	Данные и их числовое отображение. Шкалы отношений, интервальная, порядковая и номинальная. Визуализация результатов на графиках, гистограммах и диаграммах. Правила презентации результатов исследования в статье, постере, презентации Power Point.	ОК-8, ОК-11, ОК-12, ПК-2	Знать: правила презентации результатов исследования. Уметь: создавать презентации научной работы средствами Power Point Владеть: основными методами анализа и представления данных.	Лекции, семинары, письменное домашнее задание, самостоятельная работа с литературой, компьютерные симуляции, консультации преподавателей

Обеспечение содержания дисциплины

Раздел I. . Библиотека, эл. ресурсы, правила оформления работ

Тема 1. Информационное пространство современного общества

Вопросы для самопроверки:

1. Дайте определение понятий: информационное общество, экономика знаний, информация, знания, информационная культура, поиск информации, стратегия поиска информации, информационное поведение, информационное мировоззрение, структурирование информации, документирование информации.
2. Какова роль информации в развитии и информатизации общества?
3. Охарактеризуйте виды и структуру информации.
4. Определите основные концепции информационного общества.
5. Какова роль знаний в развитии организаций?

Задания для самостоятельной работы:

Охарактеризуйте информационное общество и информационную культуру различных стран, в том числе и России. В качестве основного метода используйте сравнительный анализ по следующим параметрам

1. Формирование концепции обществ, основанных на знании (в России и за рубежом).
2. Индикаторы готовности к переходу на модель развития, основанную на знаниях.
3. Годовой «индекс информационного общества»:
 - количество персональных компьютеров на душу населения в стране;
 - количество домашних компьютеров на одну информационную инфраструктуру;
 - количество телефонных линий на одну семью;
 - количество телевизоров, факсов, мобильных телефонов на душу населения;
 - число абонентов кабельного телевидения;
 - особенности интернет-инфраструктуры (количество пользователей Интернета для домашних целей, для бизнеса и для обучения, объем электронной торговли);
 - особенности социальной инфраструктуры (число учащихся средних школ и вузов, число читателей прессы, наличие свободы печати, соблюдение гражданских прав).

Основная литература:

1. Городнова, А.А. Электронные библиотеки, электронные каталоги и базы данных: учебное пособие / А.А.Городнова. – Нижний Новгород: Изд-во Волго-Вятской академии госслужбы, 2009. – 176 с. – ISBN 5-88022-245-4.
2. Городнова, А.А. Информационная культура и информационное общество: учебно-методическое пособие / А.А.Городнова. – Н.Новгород: Изд-во Волго-Вятской академии госслужбы, 2010. – 174 с. – ISBN 978-5-85152-864-4.

Дополнительная литература:

1. Бард, А. Нетократия: новая правящая элита и жизнь после капитализма / А. Бард, Я. Зодерквист ; пер. с англ. Виталия Мишучкова. - 2-е изд. ; испр. - СПб.: Стокгольмская школа экономики, 2004. - 252 с. - (Книги Стокгольмской школы экономики в Санкт-Петербурге). - ISBN 5-315-00029-X.

2. Букович, У. Управление знаниями: руководство к действию / Уэнди Букович, Руфь Уилльямс; пер. с англ. – М.: ИНФРА-М, 2002. – 504 с. – (Серия «Менеджмент для лидера»).
3. Вебер, А.В. Knowledge-технологии в консалтинге и управлении предприятием / А.В.Вебер, А.Д.Данилов, С.И.Шифрин; под ред. М.В.Финкова. – СПб.: Наука и Техника, 2003. – 176 с.
4. Вереvченко, А.П. Информационные ресурсы для принятия решений: учебное пособие / А.П.Вереvченко, В.В.Горчаков, И.В.Иванов, О.В.Голодова. – М.: Академический Проект: Екатеринбург: Деловая книга, 2002. – 560 с. – (Серия «Gaudeamus»). – ISBN 5-8291-0159-9 («Академ.Проект»).
5. Винер, Н. Творец и будущее / Н. Винер; пер. с англ. - М.: АСТ, 2003. - 732 с. - (Philosophy). - ISBN 5-17-019210-X.
6. Всемирный доклад по культуре. 1998: Культура, творчество и рынок / науч. рук. Лурдес Ариспе. - М.: Ладомир; ЮНЕСКО, 2001. - 488 с.: ил. - ISBN 5-86218-286-1.
7. Гиляревский, Р.С. Основы информатики: курс лекций [Электронный ресурс] / Р.С.Гиляревский. – Режим доступа: Папки студентов и преподавателей / teacher / Городнова / ИБК / Материалы для студентов.
8. Городнова, А.А. Информационно-библиотечная культура: учебное пособие / А.А.Городнова. - 2-е изд., перераб. и доп. – Н.Новгород: Изд-во Волго-Вятской акад. гос. службы, 2009. – 173 с. - ISBN 5-88022-246-2.
9. Дригайло, В.Г. Основы организации работы библиотеки вуза: научно-практическое пособие / В.Г.Дригайло. - М.: ЛИБЕРИЯ-БИБИНФОРМ, 2007. - 624 с. - (Библиотекарь и время. XXI век; № 64). - - ISBN 5-85129-175-3.
10. Информатика: учебник / под ред. Н.В.Макаровой. - 3-е изд. ; перераб. - М. : Финансы и статистика, 2000. - 768 с. - ISBN 5-279-02202-0.
11. Информационные технологии в бизнесе: энциклопедия / под ред. М.Желены. – СПб.: Питер, 2002. – 1120 с.: ил. – (Серия «Бизнес-класс»). - ISBN 5-318-00125-4.
12. Ионин, Л.Г. Социология в обществе знаний: от эпохи модерна к информационному обществу / Л. Г. Ионин; Гос. ун-т - Высшая школа экономики. - М.: ИД ГУ ВШЭ, 2007. - 431 с. - ISBN 978-5-7598-0456-7.
13. Коряковцева, Н.А. Хрестоматия по информационной культуре / Н.А.Коряковцева. – М.: Либерея-Бибинформ, 2007. – 144 с. – ISBN 5-85129-175-3.
14. Тоффлер, Э. Война и антивоина: Что такое война и как с ней бороться. Как выжить на рассвете XXI века / Элвин Тоффлер, Хейди Тоффлер. – М.: АСТ: Транзиткнига, 2005. – 412 с. - (Philosophy). – ISBN 5-17-028463-2 (ООО «Издательство АСТ»).
15. Тоффлер, Э. Метаморфозы власти / Э.Тоффлер. - М.: ООО «Издательство АСТ», 2004. – 669 с. – (Philosophy). – ISBN 5-17-004183-7.
16. Тоффлер, Э. Третья волна / Э.Тоффлер. – М.: ООО «Издательство АСТ», 2004. – 781 с. – (Philosophy). – ISBN 5-17-0011040-5.
17. Швецова-Водка, Г.Н. Документ в свете некоммуникации: научно-практическое пособие / Г.Н.Швецова-Водка. – М.: Литера, 2010. – 384 с. – ISBN 978-5-91670-033-6.

Литература на иностранном языке:

1. Brody, E.W. Communication Tomorrow: new Audiences, new Technologies, new Media / E.W.Brody. - Westpotr, Connecticut, London: PRAEGER, 1990. - 295 p. - ISBN 0-275-93280-X.

Нормативные акты:

1. Об информации, информационных технологиях и о защите информации: федеральный закон Российской Федерации // Российская газ. – 2006. – 29 июля.
2. Стратегия развития информационного общества в Российской Федерации: приказ Президента Российской Федерации от 07.02.2008 № Пр-212 // Российская газ. - 2008. – 18 февраля (№ 16).
3. О Государственной программе Российской Федерации «Информационное общество (2011-2010 годы)»: распоряжение Правительства Российской Федерации от 20.10.2010 № 1815-р.

4. Окинавская хартия глобального информационного общества (принята на о. Окинава 22.07.2000) // Дипломатический вестник. - 2000. - № 8.
5. Доктрина информационной безопасности РФ (утв. Президентом РФ 09.09.2000 № Пр-1895) // Российская газета. – 2000. – 28 сент. (№ 187).
6. О Федеральной Целевой Программе «Электронная Россия (2002-2010 годы)»: постановление Правительства РФ от 28 января 2002 г. № 65.

Тема 2. Электронные информационные ресурсы: классификация, общие правила работы

Вопросы для самопроверки:

1. Что понимают под электронными информационными ресурсами?
2. Перечислите и охарактеризуйте виды электронных информационных ресурсов.
3. Что общего и чем отличаются правила работы с электронными информационными ресурсами?
4. Дайте определение базы и банка данных. Перечислите и охарактеризуйте компоненты банка данных.
5. Опишите особенности поиска информации в базах и банках данных.

Задания для самостоятельной работы:

1. Используя электронные библиотечные ресурсы, найдите публикации об их использовании в учебной и научно-исследовательской деятельности.
2. Опишите алгоритм поиска информации в зарубежных и отечественных базах данных, в электронных каталогах ведущих российских и иностранных библиотек, в электронных библиотеках.

Основная литература:

1. Городнова, А.А. Электронные библиотеки, электронные каталоги и базы данных: учебное пособие / А.А.Городнова. – Нижний Новгород: Изд-во Волго-Вятской академии госслужбы, 2009. – 176 с. – ISBN 5-88022-245-4.

Дополнительная литература:

1. Писляков, В.В. Зарубежные электронные журналы для экономсоциологов / В.В.Писляков // Экономическая социология. – 2002. - Том 3, № 3. - С. 111–120.
2. Писляков В. В. Использование онлайн-ресурсов и управление электронной подпиской в библиотеке ГУ-ВШЭ // Университетское управление: практика и анализ. - 2006. - № 4 (44). - С. 47–56. (Перепечатано в: Университетские инновации: опыт Высшей школы экономики / Г. Г. Канторович, Я. И. Кузьминов, В. В. Писляков и др.; под ред. Я. И. Кузьмина. М.: ГУ-ВШЭ, 2006. С. 160–178.)
3. Писляков, В.В. Моделирование процесса обращения к электронным информационным источникам на основе информетрического закона Брэдфорда / В.В.Писляков // Ученые записки Казанского государственного университета. Серия Физико-математические науки. - 2007. - Т. 149, кн. 2. - С. 116–127.
4. Писляков, В.В. Спрос на электронные журналы в университетской библиотеке: работает ли правило Парето? / В.В.Писляков // Научно-техническая информация. Сер. 1. - 2005. № 12. - С. 27–32

Тема 3. Особенности написания и оформления письменных работ в вузе.

Вопросы для самопроверки:

1. Охарактеризуйте виды письменных работ в вузе.
2. Что необходимо отражать во введении к курсовой работе?
3. Какова логическая последовательность изложения содержания курсовой работы?
4. Что необходимо отражать в заключении к работе?
5. Для чего необходим анализ документальных источников?

Задания для самостоятельной работы:

Проработайте примеры составления библиографической записи, библиографического описания, библиографического списка и оформления библиографической ссылки, представленные в стандартах:

- ГОСТ 7.1-2003 «Библиографическая запись. Библиографическое описание. Общие требования и правила составления».
- ГОСТ 7.82-2001 «Библиографическая запись. Библиографическое описание электронных ресурсов. Общие требования и правила составления».
- ГОСТ Р 7.0.5-2008 «Библиографическая ссылка. Общие требования и правила составления».

Основная литература:

1. Городнова, А.А. От эссе и реферата к курсовой, от выпускной квалификационной работы к диссертации: учебно-методическое пособие / А.А.Городнова. - Н.Новгород: Изд-во Волго-Вятской акад. гос. службы, 2010. – 144 с. – ISBN 978-5-85152-863-7

Дополнительная литература:

1. Городнова, А.А. Информационно-библиотечная культура: учебное пособие / А.А.Городнова. - 2-е изд., перераб. и доп. – Н.Новгород: Изд-во Волго-Вятской акад. гос. службы, 2009. – 173 с. - ISBN 5-88022-246-2.
2. Городнова, А.А. Электронные библиотеки, электронные каталоги и базы данных: учебное пособие / А.А.Городнова. – Нижний Новгород: Изд-во Волго-Вятской академии госслужбы, 2009. – 176 с. – ISBN 5-88022-245-4.
3. Зиновьева, Н.Б. Основы современной библиографии: учебное пособие / Н.Б.Зиновьева. – М.: Либерей-Бибинформ, 2007. – 104 с. – ISBN 5-85129-175-3.
4. Коряковцева, Н.А. Техники информационно-библиотечной работы: учебно-практическое пособие / Н.А.Коряковцева; предисл. и науч. ред. В.А.Фокеева. – М.: Либерей, 2004. – 136с. – ISBN 5-85129-176-1.
5. Савина, И.А. Библиографический язык и глобализирующееся информационное общество: научно-практическое пособие / И.А.Савина. – М.: Литера, 2008. – 240 с. – ISBN 978-5-91670-003-9.
6. Савина, И.А. Методика библиографического описания: практическое пособие / И.А.Савина. – М.: Либерей-Бибинформ, 2007. – 144 с. – ISBN 5-85129-175-3.
7. Соколов, А.В. Библиографоведение: Terra incognita. Диалог о библиографической науке: научно-практическое пособие / А.В.Соколов, В.А.Фокеев. – М.: Литера, 2010. – 206 с. – ISBN 978-5-91670-041-1.

Нормативные акты:

1. ГОСТ 7.9-95. Реферат и аннотация. Общие требования. – Взамен ГОСТ 7.9-77; введ. С 1 июля 1997 г. - (Система стандартов по информации, библиотечному и издательскому делу).
2. ГОСТ 7.73-96. Поиск и распространение информации. Термины и определения. – Взамен ГОСТ 7.27-80; введ. с 1 января 1998 г. - (Система стандартов по информации, библиотечному и издательскому делу).
3. ГОСТ 7.32-2001. Отчет о научно-исследовательской работе. Структура и правила оформления. – Взамен ГОСТ 7.32-81, ГОСТ 7.32-91; введ. 2002-07-01. - (Система стандартов по информации, библиотечному и издательскому делу).
4. ГОСТ 7.82-2001. Библиографическая запись. Библиографическое описание электронных ресурсов. Общие требования и правила составления. – Введ. 2002-07-01. – (Система стандартов по информации, библиотечному и издательскому делу).
5. ГОСТ 7.1-2003. Библиографическая запись. Библиографическое описание. – Взамен ГОСТ 7.1-84, ГОСТ 7.16-79, ГОСТ 7.18-79, ГОСТ 7.34-81, ГОСТ 7.40-82; введ. 2004-07-01. – М.: Изд-во стандартов, 2004. – 48 с. – (Система стандартов по информации, библиотечному и издательскому делу).
6. ГОСТ Р 6.30-2003. Унифицированные системы документации. Унифицированная система организационно-распорядительной документации. Требования к оформлению документов. – М.: Госстандарт России, 2003. – 19 с.
7. ГОСТ Р 7.0.5-2008. Библиографическая ссылка. Общие требования и правила составления. – Введ. 2009-1-01. – М.: Федеральное агентство по техническому регулированию и метрологии, 2008. – 19 с. - (Система стандартов по информации, библиотечному и издательскому делу).

Раздел 2. Теоретическая часть научного исследования

Тема 1. Особенности научного исследования в менеджменте

Вопросы для самопроверки:

1. Каковы особенности научного знания и научного метода?
2. Охарактеризуйте источники знаний и представлений о мире.
3. Как связаны менеджмент и другие научные дисциплины?
4. Каковы ограничения на объем анализируемой информации?
5. По каким критериям выбираются методы исследования?

Задания для самостоятельной работы:

1. Изучите проблемы исследований в менеджменте и их необходимость.
2. Сделайте подборку материалов по наиболее известным исследованиям в менеджменте.

Основная литература:

1. Безуглов И. Г., Лебединский В. В., Безуглов А. И. Основы научного исследования. М.: Академический проспект, 2008.
2. Добренев В.И., Кравченко А.И. Методы социологического исследования - М.: ИНФРА-М, 2009. – глава 1.
3. Кожухар В.М. Основы научных исследований. М.: Дашков и Ко, 2010.
4. Кожухар В.М. Практикум по основам научных исследований. М., 2008.
5. Родионова Н.В. Методы исследования в менеджменте. Организация исследовательской деятельности. Модуль 1. —М: Юнити – Дана, 2012.

6. Ядов В. А. Стратегия социологического исследования. Описание, объяснение, понимание социальной реальности. 4-е издание, стереотипное - М.: Омега-Л, 2009. – глава 1.

Дополнительная литература:

1. Ануфриев А.Ф. Научное исследование. Курсовые, дипломные и диссертационные работы. - М.: Ось-89, 2004. – Глава 1,2
2. Баскаков А.Я., Туленков Н.В. Методология научного исследования. Учебно-методическое пособие, 2004. – эл. ресурс
3. Голубков Е.П. Маркетинговые исследования: теория, практика и методология. – М.: Финпресс, 2005.
4. Гурков И.Б. (сост.) Методология научного исследования в управленческих и смежных дисциплинах. М. ГУ-ВШЭ, 2000. - 456 с.
5. Малин, А.С., Мухин В.И., Исследование систем управления. – М.: ГУ ВШЭ, 2005.
6. М. Мескон, М. Альберт, Ф. Хедоури, Основы менеджмента. 3-е издание. Изд-во «Вильямс», 2009.
7. Папковская П.Я. Методология научных исследований. Курс лекций. Информпресс, 2007.
8. Сикевич З.В. Социологическое исследование: практическое руководство – Спб.: Питер, 2005
9. Фейерабенд П. Избранные труды по методологии науки. М., 1986.
10. Хили. Дж. Статистика. Социологические и маркетинговые исследования. СПб: Питер, 2005. 638 с.

Тема 2. Теоретико-методологическая часть научного исследования

Вопросы для самопроверки:

1. Каковы общие требования к проведению исследования?
2. Перечислите основные этапы исследования.
3. Охарактеризуйте теоретико-методологическую часть программы исследования.
4. Что такое рабочая гипотеза?
5. Охарактеризуйте основные виды рабочих гипотез.

Задания для самостоятельной работы:

Подготовьте для группового обсуждения: формулировку темы научного исследования, обоснование ее актуальности, описание цели, задач, объекта и предмета исследования, поставьте исследовательские вопросы, интерпретируйте основные понятия и рабочие гипотезы, предполагаемую новизну исследования.

Основная литература:

1. Безуглов И. Г., Лебединский В. В., Безуглов А. И. Основы научного исследования. М.: Академический проспект, 2008.
2. Добренев В.И., Кравченко А.И. Методы социологического исследования - М.: ИНФРА-М, 2009. – глава 3.
3. Кожухар В.М. Основы научных исследований. М.: Дашков и Ко, 2010.
4. Кожухар В.М. Практикум по основам научных исследований. М., 2008.
5. Родионова Н.В. Методы исследования в менеджменте. Организация исследовательской деятельности. Модуль 1. —М: Юнити – Дана, 2012.
6. Ядов В. А. Стратегия социологического исследования. Описание, объяснение, понимание социальной реальности. 4-е издание, стереотипное - М.: Омега-Л, 2009. – глава 2.

Дополнительная литература:

1. Ануфриев А.Ф. Научное исследование. Курсовые, дипломные и диссертационные работы. - М.: Ось-89, 2004.
2. Баскаков А.Я., Туленков Н.В. Методология научного исследования. Учебно-методическое пособие, 2004. – эл. ресурс
3. Голубков Е.П. Маркетинговые исследования: теория, практика и методология. – М.: Фин-пресс, 2005.
4. Гурков И.Б. (сост.) Методология научного исследования в управленческих и смежных дисциплинах. М. ГУ-ВШЭ, 2000. - 456 с.
5. Малин, А.С., Мухин В.И., Исследование систем управления. – М.: ГУ ВШЭ, 2005.
6. Папковская П.Я. Методология научных исследований. Курс лекций. Информпресс, 2007.
7. Сикевич З.В. Социологическое исследование: практическое руководство – Спб.: Питер, 2005.
8. Хили. Дж. Статистика. Социологические и маркетинговые исследования. СПб: Питер, 2005 - 638 с.

Тема 3. Обзор и анализ научной литературы: алгоритм работы.

Вопросы для самопроверки:

1. В чем состоит проблемно-ориентированный поиск в базах данных?
2. Опишите алгоритм поиска информации в статистических базах данных.
3. Какова логика изложения теоретического материала?
4. Какие существуют подходы к систематизации полученной информации?
5. Каковы правила реферирования.?

Задания для самостоятельной работы:

Проанализируйте по теме группового или индивидуального исследования:

- применение логических законов и правил;
- структуру аргументации: тезис – довод – факт;
- виды аргументов и ошибки аргументации.

Основная литература:

1. Гиляревский Р.С. Основы информатики: курс лекций. – М.: Экзамен, 2004 - 320 с. (Главы 1-3, 5-7)
2. Кузнецов И.Н. Научное исследование. Методика проведения и оформление. 3-е изд. перераб. и доп. – М.: «Дашков и К», 2008.- глава 2
3. Ерина Е.Б. Логика: учебное пособие. – М., Изд-во РОИР, 2005
4. Паршукова Г.Б. Методика поиска профессиональной информации: учебно-методическое пособие. – СПб.: Профессия, 2009. – 223 с.
5. Технология поиска в Интернет-ресурсах/ Сост.Е.Л.Дьяченко – Пермь, ПФ ГУ-ВШЭ, 2006.

Дополнительная литература:

1. Артющкин О.В. Информационная культура. Абакан: Изд-во Хакасского гос. ун-та им. Катанова, 2003. 237 с. - главы 4-7.

2. Дулатова А.Н., Зиновьева Н.Б. Информационная культура личности: учебно-методическое пособие. – М.: Либерия, 2007. – 171 с.
3. Лебедянцева Л. Навигационные и поисковые системы в Интернете и их оптимизация. Журнал: "Интернет-маркетинг", №6, 2005 г.
4. Лысов О. Е. Методы прикладных исследований в менеджменте: учеб.пособие / О. Е. Лысов. – ГУАП. СПб., 2006. – 164 с. - Глава 5, с.65-89
5. Макленнен, Дж., Танг Чж., Криват Б. Microsoft SQL Server 2008: Data Mining – интеллектуальный анализ данных: Пер.с англ. – СПб.: БХВ-Петербург, 2009.- 720с.
6. Степанов В.К. Интернет в профессиональной информационной деятельности [Электронный ресурс]: [интерактивный учебник] / В. Степанов. – 2004. – Режим доступа: <http://textbook.vadimstepanov.ru/index.html>
7. Трофименко Е.А. Использование особенностей языка запросов поиска Яндекса для исследований Журнал: "Интернет-маркетинг", №1, 2009 г.

Тема 4. Научная терминология и научный стиль. Правила написания курсовой работы.

Вопросы для самопроверки:

1. Какова специфика коммуникации в академической среде?
2. Каковы особенности научного стиля изложения?
3. В чем заключаются особенности научной речи?
4. Какие существуют языковые способы выражения авторской оценки и авторской точки зрения в научном тексте?
5. В чем отличие научных и научно-публицистических текстов?

Задания для самостоятельной работы:

1. Составьте словарь научных терминов по заданной теме индивидуального исследования.
2. Откорректируйте основные формулировки теоретической части группового исследования с использованием научной терминологии и научного стиля изложения.

Основная литература:

1. Бут У.К., Коломб Г. Дж., Уильямс Дж.М. Исследование: шестнадцать уроков для начинающих авторов / Пер. с англ. А.Станиславского. - М.: Флинта, 2004 – 360 с.
2. Русский язык и культура речи. Семнадцать практических занятий. Под ред. Е.В. Гананольской, А.В. Хохлова. Гриф МО РФ. Издательство: Питер, 2010 г.

Дополнительная литература:

1. Ануфриев А.Ф. Научное исследование. Курсовые, дипломные и диссертационные работы. - М.: Ось-89, 2004.
2. Дулатова А.Н., Зиновьева Н.Б. Информационная культура личности: учебно-методическое пособие. – М.: Либерия, 2007. – 171 с.
3. Радаев В.В. Как организовать и представить исследовательский проект: 75 простых правил. - М.: ГУ-ВШЭ: ИНФРА-М, 2001 – 203 с.

Раздел 3. Эмпирическая часть научного исследования

Тема 1. Правила написания научной работы и научной статьи

Вопросы для самопроверки:

1. Перечислите структурные части научной работы.
2. Каковы основные правила написания научных статей?
3. Каким образом формируется список ключевых терминов?
4. Какие требования предъявляются к аннотации к статье?
5. Что такое импакт-фактор?

Задания для самостоятельной работы:

1. Изучите особенности требований и рецензирования ведущих российских журналов по менеджменту и другим смежным наукам.
2. Сформируйте перечень российских журналов по менеджменту, входящих в список ВАК.

Основная литература:

1. Бут У.К., Коломб Г. Дж., Уильямс Дж.М. Исследование: шестнадцать уроков для начинающих авторов / Пер. с англ. А.Станиславского. - М.: Флинта, 2004 – 360 с.

Дополнительная литература:

1. Ануфриев А.Ф. Научное исследование. Курсовые, дипломные и диссертационные работы. - М.: Ось-89, 2004.
2. Кузнецов И.Н. Научное исследование. Методика проведения и оформление. 3-е изд. перераб. и. доп. – М.: «Дашков и К», 2008.– Глава 5.
3. Радаев В.В. Как организовать и представить исследовательский проект: 75 простых правил. - М.: ГУ-ВШЭ: ИНФРА-М, 2001 – 203 с.
4. Русский язык и культура речи. Семнадцать практических занятий. Под ред. Е.В. Ганапольской, А.В. Хохлова. Гриф МО РФ. Издательство: Питер, 2010 г.

Тема 2. Эмпирическая часть научного исследования.

Вопросы для самопроверки:

1. Что такое пилотажное исследование?
2. Что такое описательное исследование?
3. Что такое аналитическое исследование?
4. Какова программа эмпирического исследования?
5. Какие требования предъявляются к выборке?

Задания для самостоятельной работы:

1. Составьте план эмпирической части исследования для курсовой работы.
2. Рассчитайте объем выборки, ошибку выборки.
3. Охарактеризуйте основных респондентов.

Основная литература:

1. Безуглов И. Г., Лебединский В. В., Безуглов А. И. Основы научного исследования. М.: Академический проспект, 2008.
2. Добреньков В.И., Кравченко А.И. Методы социологического исследования - М.: ИНФРА-М, 2009.
3. Кожухар В.М. Основы научных исследований. М.: Дашков и Ко, 2010.
4. Кожухар В.М. Практикум по основам научных исследований. М., 2008.

5. Ядов В. А. Стратегия социологического исследования. Описание, объяснение, понимание социальной реальности. 4-е издание, стереотипное - М.: Омега-Л, 2009.

Дополнительная литература:

1. Сикевич З.В. Социологическое исследование: практическое руководство – СПб.: Питер, 2005
2. Семенова В.В. Качественные методы: введение в гуманистическую социологию. Учеб. пособие для студентов вузов/Институт социологии РАН. – М.: Добросвет, 1998.
3. Готлиб А.С. Качественное социологическое исследование. Познавательные и экзистенциальные горизонты. Самара: Универс-Группа, 2004.
4. Ильин В. И. Драматургия качественного полевого исследования. СПб.: Интерсоцис, 2006.
5. Квале С. Исследовательское интервью. М.: Смысл, 2003.
6. Страусс А., Корбин Д. Основы качественного исследования: обоснованная теория, процедуры и техники / Пер. Т.С.Васильевой. Москва, М. : КомКнига, 2007.
7. Лысов О. Е. Методы прикладных исследований в менеджменте: учеб. пособие / О. Е. Лысов. – ГУАП. СПб., 2006. – 164 с.
8. Папковская П.Я. Методология научных исследований. Курс лекций. Информпресс, 2007

Тема 3. Методы сбора информации.

Вопросы для самопроверки:

1. Какие виды опросных методов сбора информации могут быть использованы при проведении исследования?
2. В чем заключается сущность интервью?
3. Что такое фокус-группа?
4. Какова методология экспертного опроса?
5. В чем особенность неопросных методов сбора информации?

Задания для самостоятельной работы:

1. Изучите методику контент-анализа.
2. Сравните опросные и неопросные методы сбора информации.

Основная литература:

1. Безуглов И. Г., Лебединский В. В., Безуглов А. И. Основы научного исследования. М.: Академический проспект, 2008.
2. Добренков В.И., Кравченко А.И. Методы социологического исследования - М.: ИНФРА-М, 2009.
3. Кожухар В.М. Основы научных исследований. М.: Дашков и Ко, 2010.
4. Кожухар В.М. Практикум по основам научных исследований. М., 2008.
5. Ядов В. А. Стратегия социологического исследования. Описание, объяснение, понимание социальной реальности. 4-е издание, стереотипное - М.: Омега-Л, 2009.

Дополнительная литература:

1. Сикевич З.В. Социологическое исследование: практическое руководство – СПб.: Питер, 2005
2. Семенова В.В. Качественные методы: введение в гуманистическую социологию. Учеб. пособие для студентов вузов/Институт социологии РАН. – М.: Добросвет, 1998.

3. Готлиб А.С. Качественное социологическое исследование. Познавательные и экзистенциальные горизонты. Самара: Универс-Группа, 2004.
4. Ильин В. И. Драматургия качественного полевого исследования. СПб.: Интерсоцис, 2006.
5. Квале С. Исследовательское интервью. М.: Смысл, 2003.
6. Страусс А., Корбин Д. Основы качественного исследования: обоснованная теория, процедуры и техники / Пер. Т.С.Васильевой. Москва, М.: КомКнига, 2007.
7. Лысов О. Е. Методы прикладных исследований в менеджменте: учеб. пособие / О. Е. Лысов. – ГУАП. СПб., 2006. – 164 с.
8. Папковская П.Я. Методология научных исследований. Курс лекций. Информпресс, 2007.

Раздел 4. Методы анализа и представления данных

Тема 1. Методы анализа данных

Вопросы для самопроверки

Какие количественные методы анализа данных используются в научных исследованиях?
Какие качественные методы анализа данных используются в научных исследованиях?
Охарактеризуйте методы математической статистики.
Для чего используется факторный анализ?
В чем состоит анализ качественных данных?

Задания для самостоятельной работы

Проанализируйте статьи, использованные при написании научной работы, на предмет применяемых в них методов анализа данных.

Основная литература:

1. Jill Collis and Roger Hussey, Business Research: A Practical Guide for Undergraduate and Postgraduate Students (Palgrave Macmillan, 2009) Chapters 7,8

Дополнительная литература:

1. Гурков И.Б. (сост.) Методология научного исследования в управленческих и смежных дисциплинах. М. ГУ-ВШЭ, 2000. - 456 с.
2. Гусаров В.М. Статистика: учебное пособие для вузов. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2003.
3. Едренова В.Н., Малафеева М.В. Общая теория статистики: учебник. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: Магистр, 2007.
4. Елисеева И.И., Юзбашев М.М. Общая теория статистики: Учебник / Под ред. И.И. Елисеевой. — 4-е издание. — М.: Финансы и статистика, 2002.
5. Курс социально-экономической статистики: учебник для вузов // Под ред. М.Г. Назарова. – М.: Финстатинформ, 2002.
6. Кэмпбелл Д. Модели экспериментов в социальной психологии и прикладных исследованиях. М. 1980
7. Лысов О. Е. Методы прикладных исследований в менеджменте: учеб. пособие / О. Е. Лысов. – ГУАП. СПб., 2006. – 164 с.
8. Методологические положения по статистике. Вып. 2 // Госкомстат России. М, 2000.
9. Папковская П.Я. Методология научных исследований. Курс лекций. Информпресс, 2007.
10. Сизова Т.М. Статистика: Учебное пособие. – СПб.: СПб ГУИТМО, 2005.

11. Социальная статистика: учебник // Под ред. чл.-кор. РАН И.И. Елесеевой. – 3-е изд. Перераб и доп. – М.: Финансы и статистика, 2003.
12. Социально-экономическая статистика: Практикум:С69 Учеб. пособие/Под ред. В. Н. Салина, Е. П. Шпаковской. — М.: Финансы и статистика, 2004
- 13.Социально-экономическая статистика: учебник для вузов // Под ред. Б.И. Башкатова. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2002.
- 14.Статистика: учебник // Под ред. В.С. Мхитаряна. – М.: Экономистъ, 2005.
15. Страусс А., Корбин Д. Основы качественного исследования: обоснованная теория, процедуры и техники / Пер. Т.С.Васильевой. Москва, М. : КомКнига

Тема 2. Представление данных

Вопросы для самопроверки

1. Какие шкалы используются для числовое отображения данных?
2. Какие существуют способы визуализация результатов в научных работах?
3. Какие виды гистограмм существуют?
4. Каковы правила презентации результатов исследования в статье?
5. Какие требования предъявляются к презентации Power Point?

Задания для самостоятельной работы

Подготовьте презентации в мини-группах по выбранной статье.

Основная литература:

1. Jill Collis and Roger Hussey, Business Research: A Practical Guide for Undergraduate and Postgraduate Students (Palgrave Macmillan, 2009) Chapters 7-9

Дополнительная литература:

1. Радаев В.В. Как организовать и представить исследовательский проект: 75 простых правил. - М.: ГУ-ВШЭ: ИНФРА-М, 2001 – 203 с.

Зачет по курсу

III. ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫЕ ТЕХНОЛОГИИ

В процессе освоения дисциплины «Организация и проведение научно-исследовательской работы» используются следующие образовательные технологии:

1. Стандартные методы обучения:
 - Лекции
 - Семинарские занятия
 - Письменные домашние работы
 - Самостоятельная работа студентов
 - Консультации преподавателей
2. Методы обучения с применением интерактивных форм образовательных технологий:
 - Анализ авторских исследований последних лет;
 - Коллективное обсуждение курсовых работ, выполняемых студентами.

IV. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ, ИНФОРМАЦИОННОЕ И МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Рекомендуемая литература

Основная литература:

1. Безуглов И. Г., Лебединский В. В., Безуглов А. И. Основы научного исследования. М.: Академический проспект, 2008.
2. Бут У.К., Коломб Г. Дж., Уильямс Дж.М. Исследование: шестнадцать уроков для начинающих авторов / Пер. с англ. А.Станиславского. - М.: Флинта, 2004 – 360 с.
3. Гиляревский Р.С. Основы информатики: курс лекций. – М.: Экзамен, 2004 - 320 с.
4. Городнова, А.А. Электронные библиотеки, электронные каталоги и базы данных: учебное пособие / А.А.Городнова. – Нижний Новгород: Изд-во Волго-Вятской академии госслужбы, 2009. – 176 с. – ISBN 5-88022-245-4.
5. Городнова, А.А. Информационная культура и информационное общество: учебно-методическое пособие / А.А.Городнова. – Н.Новгород: Изд-во Волго-Вятской академии госслужбы, 2010. – 174 с. – ISBN 978-5-85152-864-4.
6. Городнова, А.А. От эссе и реферата к курсовой, от выпускной квалификационной работы к диссертации: учебно-методическое пособие / А.А.Городнова. - Н.Новгород: Изд-во Волго-Вятской акад. гос. службы, 2010. – 144 с. – ISBN 978-5-85152-863-7
7. Добренъков В.И., Кравченко А.И. Методы социологического исследования - М.: ИНФРА-М, 2009.
8. Ерина Е.Б. Логика: учебное пособие. – М., Изд-во РОИР, 2005
9. Кожухар В.М. Основы научных исследований. М.: Дашков и Ко, 2010.
10. Кожухар В.М. Практикум по основам научных исследований. М., 2008.
11. Кузнецов И.Н. Научное исследование. Методика проведения и оформление. 3-е изд. перераб. и. доп. – М.: «Дашков и К», 2008.
12. Паршукова Г.Б. Методика поиска профессиональной информации: учебно-методическое пособие. – СПб.: Профессия, 2009.
13. Родионова Н.В. Методы исследования в менеджменте. Организация исследовательской деятельности. Модуль 1. —М: Юнити – Дана, 2012.
14. Ядов В. А. Стратегия социологического исследования. Описание, объяснение, понимание социальной реальности. 4-е издание, стереотипное - М.: Омега-Л, 2009.
15. Технология поиска в Интернет-ресурсах/ Сост.Е.Л.Дьяченко – Пермь, ПФ ГУ-ВШЭ, 2006.

16. Jill Collis and Roger Hussey, Business Research: A Practical Guide for Undergraduate and Postgraduate Students (Palgrave Macmillan, 2009)

Рекомендуемые Интернет-ресурсы

Сайты журналов:

Экономическая социология
Российский журнал менеджмента
Менеджмент в России и за рубежом
Социс

Рекомендуемые обучающие, справочно-информационные, контролирующие и прочие компьютерные программы, используемые при изучении дисциплины

№ п/п	Название рекомендуемых по разделам и темам программы технических и компьютерных средств обучения	Номера тем
1.	Визуализация результатов средствами прикладной программы EXCEL.	№№ 1, 2 (раздел 4)
2.	Создание презентаций средствами Power Point	№№ 2 (раздел 4)

Материально-техническое обеспечение дисциплины (разделов)

- Учебники и учебные пособия,
- Электронные образовательные ресурсы,
- Мультимедийные энциклопедии;
- Аудиовизуальные средства:

Для иллюстрации лекционных занятий, презентаций необходимо обеспечить аудиторию следующими техническими средствами:

- компьютер / ноутбук;
- проектор;
- экран.

V. ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА

Вопросы к зачету

1. Специфика научного исследования.
2. Основные этапы научного исследования.
3. Актуальность темы исследования.

4. Разработанность темы исследования.
5. Цель и задачи исследования, соотношение их между собой.
6. Объект и предмет исследования, их взаимосвязь.
7. Операционализация понятий.
8. Формулировка гипотез исследования.
9. Особенности научного стиля изложения материала.
10. Программа эмпирического исследования.
11. Опросные методы сбора информации: интервью в менеджменте.
12. Опросные методы сбора информации: экспертный опрос в менеджменте.
13. Опросные методы сбора информации: анкетирование в менеджменте.
14. Выборка: соотношение генеральной и выборочной совокупности.
15. Правила формулировки анкетных вопросов и композиция анкеты.
16. Неопросные методы: наблюдение, как научный метод, особенности применения в менеджериальных исследованиях.
17. Неопросные методы: эксперимент, особенности научного эксперимента.
18. Неопросные методы: анализ документов и его разновидность – контент-анализ.
19. Обработка, анализ и интерпретация данных.
20. Способы представления данных исследования.

Примеры тестов для контроля знаний

1. В чем отличие научного творчества от других видов творчества?
 - а) оно помогает решению практических задач
 - б) оно обнаруживает нечто реально существующее, но людям не известное
 - в) оно помогает удовлетворить потребности честолюбия
 - г) оно позволяет удовлетворить свое любопытство за государственный счет
2. Какое влияние на научное творчество оказывает функциональная асимметрия полушарий головного мозга?
 - а) левое полушарие помогает исследовать рациональные проблемы, а правое – помогает отдохнуть и развлечься
 - б) левое и правое полушария мешают друг другу
 - в) левое и правое полушария помогают друг другу лучше понять себя

г) левое полушарие помогает анализировать проблему, а правое – синтезировать результаты

3. Какие мотивы являются важнейшими в научном творчестве ученого-естествоиспытателя?

- а) эмоции радости познания
- б) самоутверждение через открытие истины
- в) ответ на вопросы практики
- г) желание заработать

4. Какие мотивы являются ведущими в научном творчестве ученого-гуманитария?

- а) желание заработать
- б) самоутверждение
- в) обрести уверенность в завтрашнем дне и надежду
- г) ответ на запросы общества

5. Синергетический метод относится к методам рациональным или иррациональным?

- а) это рациональный метод
- б) это иррациональный метод
- в) метод сочетает черты рациональной и иррациональной методологии

6. Зачем студентам заниматься научной работой?

- а) чтобы получить льготы на зачете и экзамене
- б) чтобы самоутвердиться в своих глазах и во мнении своих товарищей
- в) чтобы приобрести навыки исследования социальных, политических и культурных проблем
- г) чтобы удовлетворить свое любопытство

7. В чем преимущества методов социологического исследования при написании курсовой и дипломной работы?

- а) они помогают «не разбегаться мыслью по древу»
- б) они дают конкретные практические результаты
- в) они дают возможность использовать математические методы
- г) они позволяют проверить на практике правильность подготовленной анкеты

8. Какой критерий новизны научной работы является важнейшим?

- а) новизна использования
- б) новизна результатов
- в) новизна методологии
- г) новизна постановки вопроса

9. Каковы правила формулирования темы научной работы?

- а) новизна, проблемность, актуальность
- б) точность, яркость, привлекательность
- в) доказательность, ясность, мудрость
- г) неожиданность, лаконичность, метафоричность

10. Чем обуславливается необходимость и достаточность собранного для выполнения научной работы материала?

- а) избыточностью, чем больше материала, тем лучше
- б) необходимостью подтвердить выстроенную гипотезу
- в) убедительностью аргументации, доказывающей справедливость выводов
- г) оригинальностью полученных результатов

11. Каковы критерии актуальности научной работы?

- а) важность, серьезность, интерес для общества
- б) парадоксальность, ясность, неожиданность
- в) новизна, связь с жизнью, назревшее противоречие
- г) остроумие, оригинальность, яркость

12. Почему нужно делать ссылки на использованные источники?

- а) чтобы показать свою эрудицию и пустить «пыль в глаза»
- б) чтобы проявить уважение к своим предшественникам
- в) чтобы избежать обвинений в плагиате
- г) чтобы можно было проверить правильность использования источников

13. Какие требования предъявляются к научному тексту?

- а) увлекательность, яркость, четкость стиля
- б) логичность, ясность, доказательность
- в) красота, занимательность, историчность
- г) последовательность, полемичность, привлекательность

14. Для каких целей пригоден публицистическо-полемиический стиль?
- а) для написания дипломной работы
 - б) для написания популярной статьи
 - в) для написания научной статьи
 - г) для написания реферата
15. Зачем нужно публиковать статью в книге, если можно то же самое обнародовать на Интернетовском сайте?
- а) книгу может прочитать большее количество читателей
 - б) книга точнее передаст информацию пользователям
 - в) чтобы лучше сохранить информацию для потомства
 - г) чтобы оставить ее себе на память
16. Как защитить свои авторские права на опубликованные в Интернете материалы?
- а) никак не защитить, ибо они доступно всем бесплатно
 - б) защищать на основе Гражданского кодекса РФ
 - в) защищать на основе международных законов об авторском праве
 - г) защищать на основе Уголовного кодекса РФ
17. Не сковывают ли нормы и правила оформления рефератов, курсовых и дипломных работ творческого потенциала студента?
- а) не сковывают, но позволяют весь творческий потенциал направить на содержательную новизну
 - б) сковывают, но при этом меньше нужно сил тратить на выдумывание средств выражения своих результатов
 - в) не сковывают, изобретательный человек может выразить свой творческий потенциал даже в вариациях на тему нормы
 - г) сковывают, лучше все делать самостоятельно и по-новому
18. Что является единицей устной речи?
- а) слово
 - б) предложение
 - в) высказывание
 - г) звук

19. Что такое паралингвистика речи?

- а) интонации, мимика и жесты
- б) примеры, иллюстрирующие основные положения доклада
- в) ритмическая организованность устного текста
- г) подтексты, на которые намекает докладчик

20. Какова роль иллюстраций при устном выступлении с докладом?

- а) отвлечь внимание слушателей от волнения и напряженности докладчика
- б) внушить слушателям уважение к эрудиции автора и его умению демонстрировать свои идеи не только устно, но и наглядно
- в) развлечь слушателей, чтобы они не дремали
- г) дать наглядное и убедительное выражение важнейшим результатам

VI. ТЕМАТИЧЕСКИЙ ПЛАН ИЗУЧЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

ОЧНАЯ ФОРМА ОБУЧЕНИЯ

№ п/ п	Наименование разделов и тем	Аудиторные часы			Самосто ятельна я работа (формы, часы)	ЧАСЫ, Формы текущего контроля
		Лекции	Практические занятия	Всего		
Раздел 1. Библиотека, эл. ресурсы, правила оформления работ						
1	Информационное пространство современного общества	1	1	2	2, лит.	
2	Электронные информационные ресурсы: классификация, общие правила работы	1	2	3	6, лит.	
3	Особенности написания и оформления письменных работ в вузе	2	2	4	2, лит.	

Раздел 2. Теоретическая часть научного исследования						
1	Особенности научного исследования в менеджменте	1	1	3	2, лит.	
2	Теоретико-методологическая часть научного исследования	1	2	3	2, лит.	
3	Обзор и анализ научной литературы: алгоритм работы	2	2	4	2, лит.	
4	Научная терминология и научный стиль. Правила написания курсовой работы	2	2	4	4, лит.	
Раздел 3. Эмпирическая часть научного исследования						
1	Правила написания научной работы и научной статьи	2	2	4	4, лит.	
2	Эмпирическая часть научного исследования	1	1	2	2, лит.	
3	Методы сбора информации	1	1	2	2, лит.	
Раздел 4. Методы анализа и представления данных						
1	Методы анализа данных	1	2	3	4, лит.	
2	Представление данных	1	2	3	4, лит.	
Итого:72		16	20	36	36	-

ОЧНО-ЗАОЧНАЯ ФОРМА ОБУЧЕНИЯ

№ п/ п	Наименование разделов и тем	Аудиторные часы			Самосто тельна я работа (формы, часы)	ЧАСЫ, Формы текущего контроля
		Лекции	Практические занятия	Всего		
Раздел 1. Библиотека, эл. ресурсы, правила оформления работ						
1	Информационное пространство	1	1	2	4, лит.	-

	современного общества					
2	Электронные информационные ресурсы: классификация, общие правила работы	1	1	2	4, лит.	
3	Особенности написания и оформления письменных работ в вузе	2	-	2	4, лит.	
Раздел 2. Теоретическая часть научного исследования						
1	Особенности научного исследования в менеджменте	1	1	2	4, лит.	
2	Теоретико-методологическая часть научного исследования	1	1	2	4, лит.	
3	Обзор и анализ научной литературы: алгоритм работы	2	1	3	4, лит.	
4	Научная терминология и научный стиль. Правила написания курсовой работы	2	1	3	4, лит.	
Раздел 3. Эмпирическая часть научного исследования						
1	Правила написания научной работы и научной статьи	2	1	3	4, лит.	
2	Эмпирическая часть научного исследования	1	1	2	4, лит.	
3	Методы сбора информации	1	1	2	4, лит.	
Раздел 4. Методы анализа и представления данных						
1	Методы анализа данных	1	1	2	4, лит.	
2	Представление данных	1	-	1	2, лит.	
Итого:72		16	10	26	46	-

ЗАОЧНАЯ ФОРМА ОБУЧЕНИЯ

№ п/ п	Наименование разделов и тем	Аудиторные часы			Самост оательн ая работа (формы, часы)	ЧАСЫ, Формы текущего контроля
		Лекции	Практические занятия	Всего		
Раздел 1. Библиотека, эл. ресурсы, правила оформления работ						
1	Информационное пространство современного общества	1		1	2, лит.	-
2	Электронные информационные ресурсы: классификация, общие правила работы	1		1	2, лит.	
3	Особенности написания и оформления письменных работ в вузе	1		1	2,лит.	
Раздел 2. Теоретическая часть научного исследования						
1	Особенности научного исследования в менеджменте	1		1	2, лит.	
2	Теоретико-методологическая часть научного исследования	1		1	2, лит.	
3	Обзор и анализ научной литературы: алгоритм работы	1		1	2,лит., п.з.	2, Проверка письменных заданий
4	Научная терминология и научный стиль. Правила написания курсовой работы				2,лит.	
Раздел 3. Эмпирическая часть научного исследования						
1	Правила написания научной работы и научной статьи	1		1	2,лит.	
2	Эмпирическая часть научного	1		1	2,лит.	

	исследования					
3	Методы сбора информации				2,лит.	
Раздел 4. Методы анализа и представления данных						
1	Методы анализа данных	1		1	1,лит.	
2	Представление данных	1		1	1,лит., п.з.	2, Проверка письменных заданий
Итого: 36		10		10	22	4

Принятые сокращения (полный перечень видов работ, в том числе в интерактивных формах содержится в методических указаниях к составлению рабочих программ, приложение 3).

№ п/п	Сокращение	Вид работы
1.	Лит	Работа с литературой
2.	П.з.	Выполнение письменной домашней работы
3.	Р.а.з.	Расчетно-аналитическое задание
4.	А.д.с.	Анализ деловых ситуаций на основе кейс-метода
5.	Комп.з.	Компьютерные занятия
6.	Комп.сим.	Компьютерные симуляции

Формы контроля:

Итоговый - **зачет**.

Промежуточный – письменные домашние работы.

Декан общеэкономического факультета

Т.Н. ПАМШЕВА