

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.Б.6 ИНСТИТУЦИОНАЛЬНАЯ ЭКОНОМИКА

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**

**Б3.Б.6 ИНСТИТУЦИОНАЛЬНАЯ
ЭКОНОМИКА**

Направление подготовки - **080100 Экономика**

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

Квалификация (степень) выпускника - **Бакалавр**

Подольск 2013

«Институциональная экономика» - одна из наиболее важных отраслей экономического анализа, предназначена для изучения экономических институтов, контрактов, агентских отношений в современной хозяйственной системе. Рабочая программа разработана в соответствии с требованиями современного уровня знаний и Государственным образовательным стандартом высшего профессионального образования.

Рабочая программа составлена на основании ФГОС ВПО программы «Институциональная экономика».

Рабочая программа утверждена на заседании кафедры

протокол № _____ от _____ 2013 г.

Заведующий кафедрой

Оглавление

1. ОРГАНИЗАЦИОННО-МЕТОДИЧЕСКИЙ РАЗДЕЛ	3
2. СОДЕРЖАНИЕ КУРСА	
Тема 1 Нормы и институты	3
Тема 2 Права собственности	3
Тема 3 Трансакционные издержки	3
Тема 4. Внешние эффекты и теорема Коуза	3
Тема 5. Теория организаций	3
Тема 6. Теория государства и коллективные действия.....	3
Тема 7. Институциональные изменения.....	3
Тема 8. Право и экономическая теория.....	3
3. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ КУРСА.....	3
4. ТЕМАТИЧЕСКИЙ ПЛАН ИЗУЧЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ «ИНСТИТУЦИОНАЛЬНАЯ ЭКОНОМИКА»	3

I. ОРГАНИЗАЦИОННО-МЕТОДИЧЕСКИЙ РАЗДЕЛ

Цель дисциплины

Дать первичные представления об относительно новом направлении в экономической науке – институционально-эволюционном, показать методологические трудности, которые испытывает экономическая наука на современном этапе своего развития в связи с необходимостью применения новых теоретических знаний. Курс ориентирован не на механическое усвоение, а на самостоятельную работу студента с источниками и развитие навыков самостоятельного анализа.

Преподавание дисциплины «Институциональная экономика» осуществляется исходя из требуемого уровня базовой подготовки специалистов по направлению подготовки 080100 «Экономика».

Учебные задачи дисциплины.

- изучить влияние институтов на современное экономическое развитие;
- освоить новый терминологический аппарат, используемый в экономической науке;
- овладеть умением анализировать экономические проблемы в широком социальном контексте (контракты, сделки, агентские отношения);
- изучить закономерности хозяйственной эволюции и методологические трудности, которые испытывает экономическая наука с их объяснением.

Место дисциплины в структуре ООП ВПО.

Дисциплина «Институциональная экономика» является специальной дисциплиной. Её изучение завершает теоретический блок подготовки, приобретённой при изучении предыдущих курсов. Основа курса: полученные знания по дисциплинам «Экономическая теория», «Макроэкономика», «Микроэкономика», «Мировая экономика», «История экономической мысли», «Экономика России», «Экономика отрасли», «Экономика предприятия», «Анализ хозяйственной деятельности предприятия», «Инвестиционный менеджмент», «Предпринимательство» и др.

Требования к уровню усвоения содержания дисциплины.

В результате освоения дисциплины должны быть сформированы следующие компетенции:

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

ОК-2 - способен понимать и анализировать мировоззренческие, социально и лично значимые философские проблемы;

ОК-3 - способен понимать движущие силы и закономерности исторического процесса;

события и процессы экономической истории; место и роль своей страны в истории человечества и в современном мире;

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-9);

ОК-12 - способен понимать сущность и значение информации в развитии современного информационного общества, сознавать опасности и угрозы, возникающие в этом процессе, соблюдать основные требования информационной безопасности, в том числе защиты государственной тайны;

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

ПК-3 - способен выполнять необходимые для составления экономических разделов планов расчеты, обосновывать их и представлять результаты работы в соответствии с принятыми в организации стандартами;

ПК-5 - способен выбрать инструментальные средства для обработки экономических данных в соответствии с поставленной задачей, проанализировать результаты расчетов и обосновать полученные выводы;

ПК-6 - способен на основе описания экономических процессов и явлений строить стандартные теоретические и эконометрические модели, анализировать и содержательно интерпретировать полученные результаты;

ПК-8 - способен анализировать и интерпретировать данные отечественной и зарубежной статистики о социально-экономических процессах и явлениях, выявлять тенденции изменения социально-экономических показателей;

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

ПК-12 - способен использовать для решения коммуникативных задач современные технические средства и информационные технологии;

ПК-13 - 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;

По итогам изучения курса студенты должны:

А) Знать:

- основные понятия институциональной и эволюционной экономики (ОК-1, ОК-3);
- в чём состоят основные методологические проблемы развития экономического знания в части объяснения институтов, закономерностей их развития (ОК-3, ПК-6, ПК-8);
- подходы к оценке экономических явлений с позиций институциональной теории (ОК-1, ПК-6);

- понимать особенности построения современных экономических теорий (ОК-2, ОК-3, ПК-8).

Б) Уметь

- применять институциональный анализ к разработке мер экономической политики, например, при оценке альтернативных вариантов изменения законодательства и борьбы с преступностью (экономика преступности) (ПК-8, ПК-13);
- находить решения сложных экономических задач применительно к проблемам государственного регулирования (ОК-8, ПК-5, ПК-8, ПК-9);
- объяснять эффекты функционирования институтов и последствия для экономики, заключения контрактов и описания агентских отношений (ОК-8, ПК-3, ПК-5, ПК-9);
- уметь использовать аналитический аппарат институционально-эволюционного направления для анализа конкретных экономических проблем и взаимосвязей (ОК-3, ОК-4, ПК-12).

В) Владеть

- методами оценки экономических явлений с позиций старого и нового институционализма, а также с позиций парадигмы «экономического империализма» (ОК-3, ОК-4);
- методикой построения современных экономических теорий (ОК-2, ОК-9, ПК-8);
- техникой неинституционального анализа транзакционных издержек (ПК-2, ПК-3, ПК-5, ПК-9, ПК-12);
- методами оценки эффективности институционального планирования и государственного регулирования экономики на основе методологии институционально-эволюционного подхода (ПК-8, ПК-13).

Формы контроля усвоения программного материала

Текущий контроль усвоения программного материала осуществляется лектором и преподавателем, ведущим практические занятия, в виде:

- письменного опроса по теории;
- контрольных работ;
- письменных домашних заданий;
- индивидуальных проектов;
- дискуссий.

Промежуточный контроль производится в виде контрольного тестирования в письменной форме.

Результаты текущего и итогового контроля формируют рейтинговую оценку работы студента.

Итоговый контроль

Формой итогового контроля является зачёт, который проводится согласно учебному плану и по расписанию с предварительными консультациями при выполнении заданий курса

студентом в полном объеме, включая индивидуальную работу, а также результаты контрольного тестирования.

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 дисциплины	2,0
Индивидуальный проект (творческий рейтинг)	1,0
Работа на занятиях	1,0
Зачет	4,0
ИТОГО	10,0

Формирование рейтинга до экзамена осуществляется следующим образом:

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
	1	2	3	4	5	6	7	8		
Требуемый объем выполнения (кол-во заданий)	6	4	5	5	4	6	8	4		2,0
1. Иванов П.Я.	4/6	4/4	5/5	4/5	4/4	5/6	5/8	2/4	6,425	1,61
2. Петров В.Л.	3/6	2/4	5/5	3/5	4/4	2/6	7/8	3/4	5,558	1,39
3. Семенов А.И.	6/6	3/4	5/5	4/5	4/4	5/6	8/8	4/4	7,383	1,85

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.Я.	2/3	3/3	3/3	2/3	1/3	3,667	0,73
2. Петров В.Л.	2/3	2/3	3/3	3/3	2/3	4	0,80
3. Семенов	3/3	2/3	3/3	3/3	3/3	4,667	0,93

А.И.							
------	--	--	--	--	--	--	--

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	18	18		2,0	1,0	3,0	
1. Иванов П.Я.	13	11	7	1	0,55	1,55	3,89
2. Петров В.Л.	15	15	5	1,5	0,75	2,25	4,44
3. Семенов А.И.	18	18	2	2	0,9	2,90	5,68

Итоговый балл формируется суммированием балла за экзамен и балла, набранного перед экзаменом. Приведение суммарной оценки к пятибалльной шкале производится следующим образом:

Студент считается допущенным до экзамена (зачета) при условии, что его рейтинг составляет не менее 4 баллов.

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

№№п п	Наименование раздела дисциплины	Содержание	Формиру- емые компетен ции	Результаты освоения (знать, уметь, владеть)	Образова-тельные технологии
1.	Нормы и институты	Неоинституциональная экономическая теория: новый инструментарий. Особенности метода неоклассической экономической теории. Норма (правило). Объяснение правил. Институт. Функции институтов. Координационные и распределительные функции институтов. Формальные и неформальные институты. Сравнительные преимущества формальных и неформальных институтов. Соотношение формальных и неформальных институтов в экономике. Иерархия институтов	ОК-1, ОК-2, ОК-3, ПК-4, ПК-6	Знать: основные понятия институциональной экономики Уметь: выделять общественные институты и производить их классификацию Владеть: терминологией теории норм и институтов	Лекции, дискуссия, письменное домашнее задание, самостоятельная работа с литературой
2.	Права собственности	Правила и права. Экономическая теория исключительных прав. Стимулы общества к предоставлению исключительных прав. Права собственности. Англо-саксонская и континентальная традиции. Права собственности и отдельные правомочия. Возможности расщепления прав собственности. Спецификация и размывание прав собственности. Альтернативные методы защиты прав собственности. Проявление прав собственности. Влияние прав собственности на решения экономических агентов.	ОК-1, ОК-4, ОК-5, ОК-6, ПК-1, ПК-6, ПК-13	Знать: основные понятия теории прав собственности Уметь: различать системы прав собственности, сложившиеся в современном обществе Владеть: методами оценки прав собственности с позиций институциональной и эволюционной теорий	Лекции, дискуссия, самостоятельная работа с литературой
3.	Транзакционные издержки	Понятие транзакционных издержек. Транзакционные и трансформационные издержки. Виды транзакционных издержек. Явные и неявные транзакционные издержки. Затраты на обеспечение выполнения контрактов и потери от невыполнения контрактов. Влияние транзакционных издержек на решения экономических агентов.	ПК-1, ПК-3, ПК-4, ПК-6, ПК-7, ПК-8, ПК-9	Знать: способы классификации транзакционных издержек Уметь: выделять транзакционные издержки в деятельности фирмы Владеть: техникой неоинституционального	Лекции, дискуссия, письменное домашнее задание, подготовка докладов по теме

№№п п	Наименование раздела дисциплины	Содержание	Формиру- емые компетен ции	Результаты освоения (знать, уметь, владеть)	Образова- тельные технологии
		Подходы к количественному анализу транзакционных издержек. Результаты количественной оценки транзакционных издержек.		анализа транзакционных издержек	
4.	Внешние эффекты и теорема Коуза	Внешние эффекты. Классификации внешних эффектов. Влияние внешних эффектов на стимулы и результаты экономической деятельности. Альтернативные способы интернализации внешних эффектов, их сравнительные преимущества. Теорема Коуза. Первая теорема Коуза. Вторая теорема Коуза. Российская приватизация как иллюстрация теоремы Коуза. Альтернативные режимы собственности (свободный доступ, коммунальная собственность, частная собственность, государственная собственность)	ОК-1, ОК-4, ОК-6, ОК-8, ПК-6, ПК-8, ПК-9	Знать: обоснование теоремы Коуза и выводы из нее Уметь: выделять внешние эффекты и определять значимые и нейтральные факторы Владеть: методикой институционального анализа внешних эффектов	Лекции, дискуссия, самостоятельная работа с литературой
5.	Теория организаций	Характеристики транзакции. Механизмы управления транзакциями. Классификация О.Уильямсона. Логика экономической организации. Контракт. Типы контрактов (классический, неоклассический, отношенческий). Выбор между разными типами контрактов. Специфичность активов и возможности долгосрочных контрактов. Выбор между организацией и рынком. Контрактная природа фирмы. Асимметричная информация и неблагоприятный отбор. Проблема «принципал-агент». Моральный риск, стимулирующие контракты и их экстерналии. Структура прав собственности в фирмах и экономические результаты	ОК-1, ОК-5, ОК-6, ОК-8, ОК-11, ПК-4, ПК-11, ПК-13	Знать: основные понятия теории О. Уильямсона Уметь: различать типы организации транзакций в зависимости от специфичности ресурсов Владеть: техникой анализа контрактных отношений с позиций теории организаций	Лекции, дискуссия, самостоятельная работа с литературой, подготовка докладов, деловая игра
6.	Теория государства и коллективные действия	Государство в неинституциональной экономической теории. Роль и функции государства. Контрактные модели государства. Социальный контракт. Эксплуататорские модели государства. Ограничения монопольной власти правителя. Проблема безбилетника и организация коллективных действий. Группы специальных интересов. Роль государства в решении проблемы безбилетника. Государство и развитие институтов. Институциональное	ОК-2, ОК-3, ОК-4, ОК-5, ОК-11, ПК-1, ПК-2, ПК-6, ПК-8, ПК-9	Знать: основные теории возникновения государства Уметь: объяснить простую классическую модель контракта между правителем и подданными Д.Норта Владеть: методами оценки государственного регулирования с точки зрения	Лекции, дискуссия, самостоятельная работа с литературой

№№п п	Наименование раздела дисциплины	Содержание	Формиру- емые компетен- ции	Результаты освоения (знать, уметь, владеть)	Образова- тельные технологии
		проектирование. Импорт институтов. Изменения законодательства.		ограничений модели Д.Норта	
7.	Институциональные изменения	Особенности институционально-эволюционного подхода к развитию. Понятие институциональных изменений. Схема и траектория институциональных изменений. Зависимость от траектории предшествующего развития. QWERTY-эффекты. Институциональные ловушки (эффект блокировки).	ОК-3, ОК-4, ОК-5, ПК-6, ПК-8, ПК-9	Знать: понятия теории институциональных изменений Уметь: определять схему и траекторию институциональных изменений Владеть: методами оценки эффективности институционального планирования на основе методологии институционально-эволюционного подхода	Лекции, дискуссия, самостоятельная работа с литературой, подготовка сообщений
8.	Право и экономическая теория	Экономическая роль права. Экономический анализ общего права. Экономический анализ нормативно-правовых актов. Экономический подход к анализу преступного поведения и предупреждения правонарушений. Теневая экономика. Проблема уклонения от налогов.	ОК-2, ОК-3, ОК-4, ОК-5, ОК-11, ОК-12, ПК-1, ПК-2, ПК-6, ПК-8, ПК-9, ПК-14	Знать: экономическую интерпретацию права Уметь: анализировать правовые нормы, принятые в РФ с точки зрения экономики Владеть: экономическим подходом к правому анализу, в том числе анализу преступного поведения	Лекции, дискуссия, самостоятельная работа с литературой

Обеспечение содержания дисциплины

Тема 1 Нормы и институты

Литература:

Основная:

[5], [9], [12]

Дополнительная:

[14], [24], [31], [35]

Вопросы для самопроверки:

1. Является ли информация ограничением при принятии экономических решений?
2. Как связаны ограниченность информации и возникновение привычек?
3. Всегда ли образцы поведения способствуют максимизации полезности?
4. Всякое ли правило является институтом?
5. Всегда ли наличие регулярности в поведении означает существование соответствующего института?
6. Верно ли, что любой институт создает распределительный эффект?
7. Чем формальные правила отличаются от неформальных?
8. Как могут соотноситься между собой формальные и неформальные правила в статике и в динамике?
9. Что включается в состав институциональной среды?
10. Что представляют собой институциональные соглашения?

Вопросы и задания для самостоятельной работы

1. Институтом называют только формальные правила, выполнение которых обеспечено законом
Верно Неверно
2. Выберите более точное суждение о роли институтов в экономике:
 - a. Институты позволяют снизить суммарные трансакционные издержки участников взаимодействия
 - b. Институты позволяют снизить трансакционные издержки каждого из участников взаимодействия
3. Неформальные институты обладают заведомыми преимуществами по сравнению с формальными
Верно Неверно
4. Деятельность государства может служить источником формальных институтов, но не неформальных институтов
Верно Неверно
5. Что из перечисленного, скорее всего, нельзя считать институтом:
 - a. Права кредиторов, если они обеспечены только честным словом (в итальянских купеческих гильдиях);
 - b. Закон, если в законодательство отсутствуют правила, обеспечивающие соблюдение выполнения этого закона

6. Неформальные институты могут полностью компенсировать отсутствие формальных институтов, без потерь для экономики

Эссе, рефераты или доклады по теме.

1. Институционализм: истоки и современность.
2. Неформальная институционализация и ее последствия в российской экономике.
3. Роль неформальных институтов в российской экономике.
4. Принудительный труд на рынке труда: институциональный подход к анализу.
5. Особенности импорта институтов в России: технологии, стратегии, последствия.
6. Ограниченная рациональность и поведение потребителя.

Тема 2 Права собственности

Литература:

Основная:

[5], [13]

Дополнительная:

[16], [20], [27], [39]

Вопросы для самопроверки:

1. Как соотносятся правила и права?
2. Что такое права собственности?
3. Какова основная функция спецификации прав собственности?
4. Что такое размывание прав собственности?

Вопросы и задания для самостоятельной работы

1. Правовые предпосылки рыночного хозяйства? Понятие права собственности? Конституция рыночной и централизованной экономики (основные нормы)?
2. Частная, коммунальная и государственная собственность: концепции естественных и неестественных прав?
3. Спецификация прав собственности по А. Оноре – сильные и слабые стороны. Две правовых традиции: прецедентного и гражданского права – основные различия, область применения в экономической жизни?
4. Природа фирмы и контрактные отношения. Виды ресурсов, типы контрактов и их эффективность?
5. Внешние эффекты. Теорема Коуза: слабые и сильные стороны?
6. Экономическое обоснование права собственности, агентские отношения – модели. Неблагоприятный отбор?
7. Общественные блага и государственное регулирование? Государство как гарант прав собственности, институты представительной власти и трансакционные издержки? Общественный выбор и логика коллективных действий?

Эссе, рефераты или доклады по теме.

1. Права собственности: проблемы гарантий и ответственности.
2. Права собственности : определения и определенность.
3. Проблемы определения правомочий в организациях с различными формами собственности.
4. Могут ли права собственности быть эффективными: объясняют Милгром и Робертс
5. «Трагедия» общественной собственности: теоретический и эмпирический анализ.
6. Институциональные аспекты приватизации.
7. Права собственности в обществе, не имеющем государственного устройства.

Тема 3 Транзакционные издержки

Литература

Основная:

[5], [12]

Дополнительная

[17], [19], [23], [41]

Вопросы для самопроверки

1. Чем транзакция отличается от обмена товарами (услугами)?
2. Назовите основные институты, используемые для минимизации издержек выявления альтернатив.
3. Чем различаются между собой исследуемые, опытные и доверительные блага?
4. Назовите основные способы снижения издержек заключения контрактов.
5. Какой из форм оппортунистического поведения (предконтрактной или постконтрактной) являются ухудшающий отбор, моральный риск, отлынивание, вымогательство?
6. Какими факторами, по Уоллису и Норту, обусловлено расширение транзакционного сектора американской экономики в двадцатом веке?

Вопросы и задания для самостоятельной работы

1. Издержки производства товара являются транзакционными издержками
Верно Неверно
2. Транзакционные издержки включают затраты на:
 - a. поиск контрагента;
 - b. заключение контракта;
 - c. обеспечение выполнения контракта;
 - d. верно все вышеперечисленное.
3. Что среди нижеперечисленного не может рассматриваться в качестве транзакционных издержек:

- a. Затраты на проверку качества продукции контрагента;
 - b. Затраты на рекламу по качеству полученного продукта;
 - c. Потери в результате того, что контрагент не выполнил заключенный договор;
 - d. Ничего. Все перечисленное – варианты транзакционных издержек.
4. Поскольку существуют правила дорожного движения, транзакционные издержки в процессе управления автомобилем нулевые Верно Неверно
5. Высокие транзакционные издержки могут заставить отказаться от заключения договора Верно Неверно
6. Рональд Коуз транзакционными издержками объяснял:
- a. Существование законов
 - b. Существование правил
 - c. Существование фирмы
 - d. Существование судов
7. Если транзакционные издержки в договоре услуг по поддержанию чистоты снижаются, это повышает стимулы выводить услуги клининга (поддержания чистоты) на аутсорсинг Верно Неверно

Эссе, рефераты или доклады по теме.

1. Влияние транзакционных издержек на систему неформальных институтов в российской экономике.
2. Институты представительной власти и транзакционные издержки.
3. Теория транзакционных издержек и проблема эффективности государственных и частных структур в российской экономике в период трансформации.
4. Институциональные преобразования в современной России: анализ динамики транзакционных издержек.
5. Эмпирические свидетельства, подтверждающие теорию транзакционных издержек О.Уильямсона

Тема 4. Внешние эффекты и теорема Коуза

Литература

Основная:

[5], [6], [13]

Дополнительная:

[15], [18], [20]

Вопросы для самопроверки

1. Что такое внешний эффект?
2. Что такое технологический внешний эффект?
3. Что такое денежный внешний эффект?
4. В чем заключается общий смысл теоремы Коуза?
5. В чем заключается общий смысл теоремы Познера?

6. Назовите основные отличительные черты режима свободного доступа к благу.
7. Назовите основные отличительные черты коммунального режима собственности.
8. В каком случае в условиях коммунального режима собственности на некое благо возникнет проблема его недоиспользования?
9. Каковы основные сравнительные преимущества и недостатки режима частной собственности?
10. Назовите основные особенности режима государственной собственности

Вопросы и задания для самостоятельной работы

1. Как бы ни были распределены права собственности, их спецификация может помочь избежать внешних эффектов *Верно Неверно*
2. *«Перераспределение собственности на активы в российской экономике началось почти через 10 лет после приватизации. В большинстве случаев необходимым условием перераспределения собственности на российские компании послужила концентрация собственности, которая потребовала времени, поскольку сразу после приватизации структура собственности в российских компаниях была распыленной».*
Приведенное утверждение иллюстрирует:
 - a. Первую теорему Коуза
 - b. Вторую теорему Коуза

Эссе, рефераты и доклады по теме

1. Управление внешними эффектами посредством согласовательной политики.
2. Институциональные предпосылки реформирования механизма распределения доходов.
3. Институциональное наследие командно-административной системы и его влияние на рыночные преобразования в России.
4. Российская промышленность: институциональное развитие.

Тема 5. Теория организаций

Литература:

Основная:

[5], [10], [11], [13]

Дополнительная:

[16], [17], [25], [32]

Вопросы для самопроверки

1. В чем состоит специфика определения контракта в новой институциональной экономической теории?
2. Назовите ключевые характеристики трансакций по О. Уильямсону и поясните, как они влияют на процесс обмена.
3. Как изменяются механизмы управления трансакциями в зависимости от изменения характеристик осуществляемых трансакций?
4. Назовите основные причины возникновения фирмы.

5. Какие гарантии против оппортунистического поведения в форме вымогательства существуют в рамках различных механизмов управления транзакциями?
6. Перечислите основные виды транзакционных издержек, характерных для внутрифирменного обмена.
7. В чем причины вертикальной интеграции?
8. Что из себя представляют гибридные институциональные соглашения?

Вопросы и задания для самостоятельной работы

1. Чем больше специфических инвестиций требуют отношения между сторонами, тем выше стимулы к вертикальной интеграции Верно Неверно
2. Дисконтирующий множитель в институциональной теории всегда определяется как единица, деленная на сумму единицы и ставки банковского процента Верно Неверно
3. Поддержание отношенческого контракта не зависит от экономического окружения: даже если законы не будут соблюдаться, а договоры будут нарушаться, продавцы смогут использовать отношенческий контракт с тем же успехом, что и в среде с хорошо действующим законодательством и достоверно соблюдаемыми договорами Верно Неверно
4. На переговорах по поводу будущих поставок один из партнеров говорит: *«Мы успешно сотрудничаем много лет, и можем сказать, что вы были лучшим партнером нашей компании, а мы старались быть лучшими партнерами для вас. Как часто мы работали вообще без подписания формального контракта, и никаких проблем не возникало»*. Приведенное утверждение иллюстрирует:
 - a. Классический контракт
 - b. Неоклассический контракт
 - c. Отношенческий контракт
5. Потенциальный партнер – металлург говорит владельцу угледобывающей компании: *«Чтобы наш бизнес был успешным, поставки угля должны быть бесперебойными. Поэтому мы просим вашу компанию построить ветку железнодорожных путей от угольной шахты до нашей домны»*. В данном случае ветка железнодорожных путей, скорее всего, является
 - a. специфическими инвестициями;
 - b. неспецифическими инвестициями;
 - c. частью классического контракта.
6. Для решения проблема «неблагоприятного отбора» могут использоваться:
 - a. Сигналы качества;
 - b. Сканирующие контракты;
 - c. Оба этих метода на разных рынках.
7. Классические контракты, в отличие от неоклассических, требуют наличия третьей стороны для разрешения возникающих споров Верно Неверно
8. В модели Акерлофа «рынок лимонов» в равновесии по Нэшу продаются и автомобили высокого качества, и автомобили низкого качества Верно Неверно

- a. В российской экономике, по сравнению с зарубежными, доля видов деятельности, осуществляемых на основе вертикальной интеграции, выше
Верно Неверно
9. В модели М.Спенса сигналов качества диплом о высшем образовании является сигналом, если издержки приобретения образования не очень высоки *Верно Неверно*
10. Модель сигналов качества не является примером использования теории игр для анализа транзакций *Верно Неверно*
11. На рынках конечной продукции может использовать следующие типы сигналов качества:
- Репутация продавца
 - Реклама
 - Сертификация
 - Верно все перечисленное
12. Для решения проблема «неблагоприятного отбора» могут использоваться:
- Сигналы качества;
 - Сканирующие контракты;
 - Оба этих метода на разных рынках.
13. В модели Акерлофа «рынок лимонов» в равновесии по Нэшу продаются и автомобили высокого качества, и автомобили низкого качества *Верно Неверно*
14. Среди перечисленных ниже выберите примеры «неблагоприятного отбора»:
- Домохозяйство приобретает мясо низкого качества, потому что хорошее и дорогое не может себе позволить;
 - При данных ставках страхования здоровья, выгодно заключать договор страхования только клиентам с плохим здоровьем;
 - До тех пор, пока производительность работника не становится ясна работодателю, работник получает низкую заработную плату.
15. Величина дисконтирующего множителя не влияет на возможности предоставлять сигналы качества
Верно Неверно
16. «Качество программы обучения понять очень сложно не только до обучения, но даже и сразу после: только поработав несколько лет, мы сможем определить, насколько хорошо нас учили». Приведенное утверждение иллюстрирует тип блага:
- Разыскиваемое благо (search good)
 - Испытываемое благо (experience good)
 - Доверительное благо (credence good).
17. Принципал воспринимает действие как сигнал, только если «лучшему» агенту выгодно подавать сигнал, а «худшему» агенту – невыгодно *Верно Неверно*

Неблагоприятный отбор приводит к тому, что в отсутствие повторных продаж рынок товара высокого качества может исчезнуть. *Верно Неверно*

Эссе, рефераты и доклады по теме

- Предприниматель как создатель новых институтов.
- Трансформация экономического статуса домашних хозяйств в современных условиях.
- Структурные и финансовые реформы в России: институциональный подход.

4. Институциональные проблемы формирования российского финансового капитала.

Тема 6. Теория государства и коллективные действия

Литература:

Основная:

[5], [9], [13]

Дополнительная:

[16], [19], [22]

Вопросы для самопроверки

1. Что такое общественное благо и каковы его отличительные черты?
2. Должно ли государство во всех случаях самостоятельно производить общественные блага?
3. Чем различаются подходы Гоббса и Локка к пониманию социального контракта?
4. Чем система стимулов бандита-гастролера отличается от системы стимулов оседлого бандита и почему?
5. Чем отличаются «узкие» и «широкие» группы специальных интересов по М. Олсону?
6. Назовите формы, в которых проявляется экономический ущерб от рентоориентированного поведения.
7. Почему технологии поиска ренты часто характеризуются возрастающей отдачей?
8. С чем, в первую очередь, связана ограниченность монопольной власти правительства в демократическом обществе?
9. Что такое институционализация коррупции?
10. Во всех ли случаях перераспределение общественного дохода в свою пользу будет выгодно для властной группы в условиях распределительной демократии?

Вопросы и задания для самостоятельной работы

1. Во внезаконной экономике не существует транзакционных издержек и институтов
Верно Неверно
2. Если государство ведет себя как «бандит» (М.Олсон), оно не может быть источником благоприятных институтов
Верно Неверно
3. Среди перечисленных ниже выберите признак, отличающий в теории государства «кочующего» бандита от «стационарного»:
 - a. Ориентация на насилие в качестве основы власти
 - b. Высокий дисконтирующий множитель (высокая оценка будущих выигрышей)
 - c. Полное изъятие доходов в отличие от сохранения возможности для получения будущих доходов
 - d. Ориентация на поддержание порядка
4. Внутри государства не существует агентской проблемы
Верно Неверно
5. Государство всегда может успешно внедрить в стране новые институты
Верно Неверно

6. Если в стране большинство участников рынка предпочитают участию в легальной экономике участие во внезаконной экономике, это может быть результатом «дилеммы безбилетника» *Верно Неверно*
7. В государственных компаниях (АО с госучастием) агентская проблема стоит менее остро, чем в частных компаниях *Верно Неверно*
8. Термин «захват государства» отражает ситуацию, когда органы государственной власти начинают действовать в интересах большинства граждан страны *Верно Неверно*

Эссе, рефераты и доклады по теме

1. Неинституциональный сценарий перехода от командной к рыночной системе: опыт России.
2. Процесс криминализации общества и экономики России в переходный период: институциональный подход.
3. Трансформация экономических институтов в переходной экономике России: микроэкономический анализ.
4. Динамика экономических систем: институциональный аспект.
5. Становление институтов теневой экономики в транзитивной экономике России.

Тема 7. Институциональные изменения

Литература:

Основная:

[5], [10], [12]

Дополнительная:

[18], [19], [24], [34], [41]

Вопросы для самопроверки

1. Как определяется понятие изменения правила?
2. В каких случаях отклонение от нормы не приводит к ее изменению?
3. Каково отличие между инкрементными и дискретными институциональными изменениями? Является ли это разграничение относительным или абсолютным?
4. В чем состоит различие между спонтанными и целенаправленными институциональными изменениями?
5. Всегда ли институциональные изменения способствуют росту эффективности использования ресурсов?
6. Каковы основные пункты схемы институциональных изменений по Д. Нортю.
7. В чем суть феномена зависимости от траектории предшествующего развития?
8. Что такое «эффект блокировки»?
9. В чем заключается смысл понятия «институциональная ловушка»?

Вопросы и задания для самостоятельной работы

1. «Создание двух организационно-правовых форм акционерных обществ – открытое акционерное общество и закрытое акционерное общество, - может считаться

ошибкой. Было бы лучше, чтобы исторически вместо двух форм была создана одна. Тем не менее, сейчас объединение двух организационно-правовых форм в одну сопряжено со слишком высокими издержками». Это утверждение иллюстрирует:

- a. QWERTY эффекты (зависимости от предшествующего развития);
 - b. первую теорему Коуза;
 - c. вторую теорему Коуза.
2. Инвестиционный климат зависит не только от производительности национальной экономики, но и от качества действующих в стране правил и аккуратности их исполнения
Верно Неверно
3. «Институциональная ловушка» возникает тогда, когда всем участникам системы выгодно выбрать другую стратегию действий, но для каждого в отдельности это невыгодно
Верно Неверно

Эссе, рефераты и доклады по теме

1. Институты и инновационный процесс.
2. Институциональная организация общества и ее влияние на экономический рост.
3. Институциональная теория развития.
4. Институциональные ловушки в переходной экономике в России.

Тема 8. Право и экономическая теория

Литература:

Основная:

[5], [12]

Дополнительная:

[14], [20], [30], [33]

Вопросы для самопроверки

1. Опишите нормообразующие факторы и устойчивость норм поведения?
2. Каковы правовые предпосылки рыночного хозяйства?
3. Каковы основные нормы рыночной и централизованной экономики (Конституция)?
4. Спецификация прав собственности по А. Оноре – сильные и слабые стороны. Две правовых традиции: прецедентного и гражданского права – основные различия, область применения в экономической жизни?

Вопросы и задания для самостоятельной работы

1. В чём состоит экономическое значение спецификации прав собственности?
А. повышается эффективность хозяйственных трансакций за счёт снижения транзакционных издержек
Б. реализуется доктрина естественных прав, что снижает уровень конфликтности в обществе
В. права собственности могут быть и не специфицированы и это существенно не скажется на темпах экономического развития
2. Чем отличаются классический, неоклассический и имплицитный контракты?
А. строгостью фиксации условий сделки и санкций за несоблюдение условий, издержками на их заключение, долей формальных и неформальных договорённостей
Б. уровнем обобщения необходимой информации для заключения контракта, последствиями

реализации

В. отличия носят условный характер и связаны с тем, как контракт будет оформлен

Эссе, рефераты и доклады по теме

1. Сравнение нормообразования в нескольких выбранных странах.
2. Сравнительный анализ англосаксонской и континентальной системы права.
3. Экономический анализ российской правовой системы.

III. ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫЕ ТЕХНОЛОГИИ

В процессе освоения дисциплины «Институциональная экономика» используются следующие образовательные технологии:

Стандартные методы обучения:

- Лекции;
- Семинарские занятия, на которых обсуждаются основные вопросы методики расчета показателей, рассмотренных в лекциях, учебной литературе и раздаточном материале;
- Письменные домашние работы;
- Расчетно-аналитические задания;
- Самостоятельная работа студентов;
- Консультации преподавателей.

Методы обучения с применением интерактивных форм образовательных технологий:

- Компьютерные симуляции;
- Анализ деловых ситуаций

IV. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ, ИНФОРМАЦИОННОЕ И МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ КУРСА

Рекомендуемая литература:

Основная

1. Алле М. Экономика как наука. – М.: НИЦ “Наука для общества” и РГГУ.–1995.–168 с.
2. Блауг М. Методология экономической науки или как экономисты объясняют. – НП «Журнал Вопросы экономики». – 2004. – 416 с.
3. Беккер Г. Человеческое поведение: экономический подход. – М.: ГУ ВШЭ. – 2003.–672 с.
4. Бренделева Е.А. Неинституциональная теория// Учебное пособие. – М.: ТЕИС. – 2003. – 253 с.
5. Институциональная экономика/ Учебник/ под ред. проф. Аузана. – М.: МГУ, 2005.
6. Коуз Р. Фирма. Рынок. Право. – Пер. с англ. – М.: Дело. – 1993. – 192 с.
7. Маевский В.И. Введение в эволюционную макроэкономику.–М.:Япония сегодня –107 с.
8. Макаров В. О применении метода эволюционной экономики // Вопросы экономики. - 1997. - N 3. - С. 18-26.
9. Норт Д. Институты, институциональные изменения и функционирование экономики. – М.: ФЭК “Начала”. – 1997. – 180 с.
10. Сухарев О.С. Основные понятия институциональной и эволюционной экономики.// Краткий курс лекций. – М.: ЦЭЭ ИЭ РАН, Брянск: БГУ. – 2004 – 128 с.
11. Уильямсон О. Экономические институты капитализма./ пер. с англ. - С-Пб.: Лениздат, 1996. - 702 с.
12. Ходжсон Дж. Экономическая теория и институты. – М.: Дело . – 2003. – 464 с.
13. Эггертсон Т. Экономическое поведение и институты. – М.: Дело. – 2001.

Рекомендуемая литература (дополнительная)

14. Абалкин Л.И. Эволюционная экономика в системе переосмысления базовых основ обществоведения./ “Эволюционная экономика и мейнстрим” – М.: Наука. – 2000. – С. 7-
15. Бхагвати Дж. В защиту глобализации. – М.: Ладомир, 2005.
16. Корнаи Я. Социалистическая система. Политэкономика коммунизма. – М.: НП “Журнал Вопросы экономики”. – 2000. – 672 с.
17. Львов Д.С. Развитие экономики России и задачи экономической науки./ Отд-ние экон. РАН. – М.: ОАО “Изд-во “Экономика”. – 1999. – 79 с.
18. Нельсон Р., Уинтер С. Эволюционная теория экономических изменений. – М.: ЗАО Финстатинформ. – 474 с.
19. Нестеренко А. Экономический рост на основе институциональных изменений.//Вопросы экономики. -1996. - N 7. - С. 19-29.
20. Ойкен В. Основные принципы экономической политики. – М.: Прогресс. –1995. – 496 с.
21. Сухарев О.С. Теория экономической дисфункции. – М.: Машиностроение-1. – 2001. – 212 с.
22. Стиглиц Дж. Глобализация: тревожные тенденции. – М.: Мысль, 2003.
23. Хайек Ф. Индивидуализм и экономический порядок. – М.: “Изограф”, “Начала-фонд”. – 2000. – 256 с.
24. Эволюционная экономика и “мейнстрим”. – М.: Наука. – 2000. – 224 с.
25. Andersen E. Evolutionary Economics: Post-Schumpeterian Contributions. - London: Pinter Publishers, 1996.- 238 p.
26. Becker G. Investment in human capital: Effects on earnings // Journal of Political Economy, 1962, vol. 70, October, pp. 9-49.
27. Coase R. The New Institutional Economics // Journal of Institutional and Theoretical Economics, 1984, vol. 140, March, pp. 229-231.
28. Commons J. Institutional Economics. Its Place in Political Economy. - New York: The Macmillan Company, 1934. - 921 p.
29. Dosi G., Nelson R. An introduction to evolutionary theories in economics / Journal of Evolutionary Economics. – 1994. – Vol. 4. – N3. – pp. 153-172.
30. Foster J. The Institutionalist (Evolutionary) School // A Modern Guide to Economic Thought / Ed. by Mair D., Miller A. Aldershot, 1991. – pp.73-95.
31. Hodgson G. Economics and Evolution: Bringing Back Life into Economics. - Ann Arbor: University of Michigan Press, 1994. - 381 p.
32. Loasby B. J. Market institutions and economic evolution / Journal of Evolutionary Economics. – 2000. - N3. – pp. 297-309.
33. Mayevsky V., Kazhdan M. The evolution of macrogenerations / Journal of Evolutionary Economics. –1998. – Vol. 8. – N 4. – pp. 407-422.
34. Nelson R. A Viewpoint on Evolutionary Economic Theory // Evolutionary Economics in Kyoto: Papers of the First Annual Conference of the Japan Society for Evolutionary Economics, Kyoto University, March 28-29, 1997. - pp. 1-18.
35. North D. Institutions, Ideology and Economic Performance. - Cato Journal 11 (3), Winter 1992. - pp. 477-488.
36. Schumpeter J. The Theory of Economic Development: An Inquiry into Profits, Capital, Credit, Interest and the Business Cycle. / Tr. By R.Opie. – New York: Oxford University Press.– 1969. – 255 p.
37. Silverberg G., Verspagen B. Evolutionary Theorising on Economic Growth// Discussion Paper/ MERIT, Maastricht. - 1995, August. - P. 1-20.
38. Tinbergen J. The duration of development./ Journal of Evolutionary of Economics. – 1995. -Vol. 5.- N3. – pp. 333-339.
39. Veblen T. Why Is Economics Not an Evolutionary Science? // Quarterly Journal of Economics. - 1898. - vol. 12. - pp. 373-397.
40. Veblen T. The Place of Science in Modern Civilisation and Other Essays. - New York,

1961. - 509 p.

41. Veblen T. The Theory of Leisure Class: An Economic Study in the Evolution of Institutions. – New York: Penguin Books. – 1979. – 400 p.

Ресурсы Internet:

www.libertarium.ru

www.ecosocman.ru

<http://eclab.ch.pdx.edu/ecwww>

<http://members.tripod.com>

<http://lawecon.findlaw.com>

<http://www.unizh.ch/sts/links/links.html>

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.	Изучение Интернет-источников при помощи различных Интернет-браузеров	1, 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8
2.	Написание домашних работ при помощи текстовых редакторов и электронных таблиц (например, Word, Excell)	1, 3, 4, 5
3.	Подготовка сообщений при помощи редакторов электронных презентаций (Power Point)	2, 3, 4, 5, 6, 7

Материально-техническое обеспечение дисциплины (разделов)

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

V. ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА

Примерная тематика рефератов:

1. Национальные (институциональные) особенности экономических систем.
2. Роль формальных и неформальных институтов в становлении и развитии экономических систем.
3. Модели человека в экономической теории, экономической социологии, экономической психологии, институциональной экономике.
4. Исследования институциональных параметров функции индивидуального предложения труда.
5. Сравнительный анализ различных типов экономической организации.
6. Сравнительный анализ различных моделей регулирования отраслевых рынков.
7. Институты командной и рыночной экономики.

8. Проблема «институциональных ловушек» в российской экономике.
9. Экономический анализ нормативных правовых актов.
10. Институциональные особенности российской бизнес-среды.
11. Сравнительный анализ национальных моделей корпоративного управления.
12. Модели рентоориентированного поведения.

Перечень вопросов для проверки знаний (зачета)

1. Предмет изучения институциональной экономики и её место в современной экономической теории
2. Понятие института. Роль институтов в функционировании экономики
3. Институциональная структура экономики.
4. Формальные и неформальные институты. Механизмы принуждения.
5. Институты как объект выбора. QWERTY-эффекты.
6. Экономические реформы в России: роль институтов.
7. Институционализм и неоклассическая экономическая теория
8. Рациональное поведение. Принцип рациональности.
9. Теория неполной рациональности. Рациональность, основанная на процедуре.
10. Понятие нормы. Теория общественного выбора: нормы как результат рационального выбора
11. Экономика соглашений. Типы соглашений. Соотношение соглашений. Соглашения и институты
12. Применение теории игр для анализа проблем институциональной экономики.
13. Повторяющиеся игры. «Дилемма заключенных». Стратегия «курка» (наказания) и возможность достижения кооперативного равновесия.
14. Правила и права. Право собственности и отдельные правомочия. Система прав собственности.
15. Проблема внешних эффектов и спецификация прав собственности.
16. Понятие контрактов и их типы.
17. Неполнота контрактов. Теория неполных контрактов.
18. Факторы, обуславливающие неполноту контрактов. Значимость отношений собственности в мире неполных контрактов: остаточное право контроля.
19. Повторяющиеся взаимодействия и самоподдерживающиеся отношенческие контракты.
20. Взаимосвязь между формальными и неформальными (отношенческими) контрактами: комплементарность или замещаемость?
21. Организация в экономической теории
22. Контроль, власть и транзакционные издержки в компании.
23. Факторы, определяющие оптимальный размер фирмы.
24. Теория вертикальной интеграции О.Уильямсона.
25. Понятие и виды трансакций

26. Понятие трансакционных издержек. Трансакционные и трансформационные издержки.
27. Классификация трансакционных издержек и факторы, детерминирующие их величину. Проблема измерения трансакционных издержек.
28. Трансакционные издержки и контрактные отношения
29. Первая и вторая теоремы Коуза.
30. Российская приватизация в свете теоремы Коуза
31. Асимметрия информации и неблагоприятный отбор.
32. Асимметрия информации и моральный риск
33. Неблагоприятный отбор и сигналы качества
34. Моральный риск и стимулирующие контракты.
35. Легальная и внезаконная экономика: институциональный анализ.
36. Государство как источник институтов.
37. Теории происхождения и функционирования государства.
38. Ограничение монополической власти правителя (для стационарной и динамической модели хищнического государства).

Примеры тестов для проверки знаний

1. Назовите три революционных этапа развития экономической науки, для которых было характерно изменение предмета, метода исследования экономической науки, а также взглядов на проблему верификации экономического знания?

Варианты ответов:

- А. меркантилизм, кейнсианская революция, неоклассическая революция
- Б. стадия предшественников, маржиналистская революция, эконометрическая революция
- В. физиократия, институционализм, посткейнсианство

2. Какие базовые четыре вида моделей использует экономическая наука при проведении анализа?

Варианты ответов:

- А. аналитические, графические, оптимизационные, численные
- Б. описательные, объяснительные, прогностические, принятия решений
- В. описательные, объяснительные, эконометрические, игровые

3. Назовите три свойства, определяющие современное состояние экономического знания?

Варианты ответов:

- А. релятивность, математическая точность, однозначность выводов
- Б. «экономический империализм», точно определён предмет и объект изучения, изучаемые процессы в условиях ограниченных ресурсов
- В. фрагментарность, релятивность, плюралистичность

4. Методологические проблемы экономической науки развёртываются вокруг следующих вопросов?

Варианты ответов:

- А. богатства, ресурсов, распределения доходов
- Б. предмета, метода, верификации
- В. экономической политики, ценностей, индивида

5. Назовите 5 подходов к проблеме верификации экономического знания и учёных, разработавших эти подходы?

Варианты ответов:

- А. неопозитивистский (Фридмен), «правило демаркации» (Поппер),

постпозитивистский (Кун), плюралистический (Лакатос), постмодернистский (МакКлоски)

Б. неопозитивистский (Поппер), «правило демаркации» (Кун), постпозитивистский (Фридмен), плюралистический (МакКлоски), постмодернистский (Лакатос)

В. неопозитивистский (Фридмен), «правило демаркации» (Поппер), постпозитивистский (Кун), макроэкономический (Кейнс) плюралистический (Лакатос).

6. «Правило демаркации» гласит?

Варианты ответов:

А. научное знание отличается от «ненаучного» тем, что имеет подтверждения в опыте

Б. любое знание всегда потенциально опровержимо, фальсифицируемо

В. знание научно, если оно опровержимо

7. Плюралистический подход к верификации экономического знания утверждает?

А. экономическое знание совершенствуется посредством смены парадигм

Б. в экономической науке сосуществуют исследовательские программы, конкурирующие друг с другом за влияние в области методологии и экономической практики

В. точность знания определяется тем, насколько точно исследователь может убедить научную общественность в правильности полученных им результатов

8. Мейнстрим базируется на принципе соответствия Самуэльсона, который исходит из следующих допущений?

А. полноты и доступности информации, наличия равновесия, отвергает неустойчивость в развитии экономики, рассматривает изменения вокруг равновесия, абсолютной рациональности, ограниченности ресурсов

Б. ограниченности информации, неравновесной экономической динамики, наличия институтов, ограниченной рациональности, ограниченности ресурсов

В. исходит из иных принципов (указать каких)

9. Под институтом понимают?

А. организацию или фирму

Б. стереотип поведения или обычай

В. формальные и неформальные правила поведения, структурирующие обмены

10. Важнейшим свойством социальной эволюции является?

А. обратимость и прерывность

Б. обратимость и непрерывность

В. необратимость и непрерывность

11. Назовите основателей институционально-эволюционного направления экономической науки и созданные ими школы

А. Веблен (неоинституционализм), Коммонс и Митчелл (старый институционализм), Шумпетер (инновационно-технологическое направление), Кондратьев (теория циклов и экономическая генетика)

Б. Веблен (старый институционализм), Коммонс и Митчелл (новый институционализм), Шумпетер (инновационно-технологическое направление), Кондратьев (теория циклов и экономическая генетика)

В. Веблен, Коммонс и Митчелл (старый институционализм), Норт, Коуз, Олсон (новый институционализм) Шумпетер (теория циклов и экономическая генетика), Кондратьев (инновационно-технологическое направление)

12. В основу институционально-эволюционной экономики положены следующие методологические принципы (допущения)?

А. методологического индивидуализма, полноты информации, ограниченной рациональности, экономического империализма, неравновесности, дедукции

Б. неполноты информации, ограниченной рациональности, экономического

империализма, неравновесности, холизма, индукции

В. неполноты информации, абсолютной рациональности, экономического империализма, неравновесности, холизма, дедукции

13. Предметом исследования в рамках микроэкономического институционально-эволюционного направления являются?

А. функционирование фирмы на рынках, изменение внутренней структуры организации, банкротство, точка безубыточности, система управления, совместно разделяемые ценности

Б. правила порождения новых фирм, умирания компаний, взаимодействия, накопления и передачи опыта, эмерджентные свойства

В. распределение ресурсов на фирме, организация цехового производства, трансакционные издержки, внутренние контракты

14. Назовите три типа институциональных изменений?

А. прерывистые, path dependence, инкрементальные

Б. краткосрочные, долгосрочные, path independens

В. зависимость новых институтов от старых, отсутствие зависимости, path indeterminacy

15. К трансакционным издержкам обычно относят издержки?

А. материальные затраты на фирме, издержки поставки оборудования, поиска заказчика, продвижения товара на рынке, рекламы, аренды помещений, оказания услуг покупателю

Б. поиска информации, подписания контракта и процедуры торга, контроля за соблюдением контракта, защиты контракта и судебные издержки

В. лоббирования, адаптации к новым институтам, замещения одного института другим, аллокации ресурсов, пересмотра контракта в судебном порядке

16. Под трансформационными издержками понимают?

А. маркетинговые издержки, издержки на освоение новой технологии, поиск информации о товаре и партнёрах, издержки поставки продукции, накладные расходы, затраты времени на проведение совещаний и принятие управленческих решений

Б. лоббирования, адаптации к новым институтам, замещения одного института другим, аллокации ресурсов, пересмотра контракта в судебном порядке

В. издержки осуществления трансформации институтов и организаций, лоббирования, создания промежуточных и вспомогательных институтов, реализации проекта, адаптации к новой системе правил

17. Экономический институт отличается от экономической организации по следующему основополагающему признаку?

А. институт всегда формальный или неформальный, а организация может включать как формальные, так и неформальные институты и сама быть институтом формальным или неформальным

Б. трансакционные издержки в организации выше, чем для конкретного института

В. организация всегда представлена людьми, стремящимися достичь определённой цели, а институты созданы людьми для снижения неопределённости и структурирования обменов

18. Назовите нормообразующие факторы в экономике?

А. налоги, права собственности, приватизация, либерализация

Б. ресурсно-технологические возможности экономики, законы и инструкции, ожидания агентов и формы их взаимодействия

В. институты политической системы, бюрократия, международные связи

19. В чём отличие между дисфункцией института и «институциональной ловушкой»?

А. институциональная ловушка – есть неэффективная норма, а дисфункция института – это потеря качественных свойств института, его «эффективности»

Б. институциональная ловушка представляет собой частный случай дисфункции института

В. принципиальных отличий не существует

20. В чём состоит экономическое значение спецификации прав собственности?

А. повышается эффективность хозяйственных трансакций за счёт снижения трансакционных издержек

Б. реализуется доктрина естественных прав, что снижает уровень конфликтности в обществе

В. права собственности могут быть и не специфицированы и это существенно не скажется на темпах экономического развития

21. Согласно теории фирмы Оливера Уильямсона, имеются следующие типы ресурсов:

А. уникальные и неуникальные

Б. общие, специфические, интерспецифические

В. материальные, нематериальные (человеческие), информационные

22. Чем отличаются классический, неоклассический и имплицитный контракты?

А. строгостью фиксации условий сделки и санкций за несоблюдение условий, издержками на их заключение, долей формальных и неформальных договорённостей

Б. уровнем обобщения необходимой информации для заключения контракта, последствиями реализации

В. отличия носят условный характер и связаны с тем, как контракт будет оформлен

23. Можно ли трактовать преступление как экономическую трансформацию?

А. Можно, поскольку преступление – это нарушение установленных в обществе институтов, с вытекающими издержками, которые возлагаются не только на жертву, пойманного преступника, но и третьих лиц.

Б. Нельзя, поскольку при преступлении происходит нарушение установленных норм, институтов, но отсутствует замещение одних институтов другими.

В. Можно, если результатом преступных действий становится появление новых неформальных норм поведения или ранее преступное поведение становится нормой.

24. Эффективность государственной политики в сфере преступности определяется?

А. исключительно затратами на правоохранительную деятельность, культурными нормами, действующими в обществе, эффективностью организации экономики в целом и работы правоохранительной системы

Б. уровнем преступности, раскрываемостью преступлений, неотвратимостью наказания, тяжестью приговоров, расходами на правоохранительную систему, издержками преступлений

25. Под макрогенерацией в эволюционной макроэкономике понимают?

А. доля ВВП, изменяющаяся по собственному закону, обладающие свойством рождаться, жить и умирать

Б. технологический уклад

В. неидентичные, родственные подсистемы, представимые частью ВВП, обладающие свойством рождаться, жить и умирать

26. Сколько технологических укладов описывают эволюцию хозяйственной системы?

А. четыре

Б. пять

В. шесть

27. Охарактеризуйте следующие процессуальные эффекты, известные в институционально-эволюционной экономике:

хред-эффект

неоднородность
 гиперселекция
 эффект обучения
 lock in
 институциональная регрессия
 дилемма Холмса-Мориарти
 дилемма заключённого.

Дополнительное задание к тесту:

1. Дайте определение теоремы Коуза и покажите возможности её применения в экономическом анализе с использованием понятий «внешний эффект» и «общественное благо».
2. Назовите и обоснуйте эффективные меры борьбы с «экономикой наркотиков».

**V. ТЕМАТИЧЕСКИЙ ПЛАН ИЗУЧЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ
 «ИНСТИТУЦИОНАЛЬНАЯ ЭКОНОМИКА»**

Курс проходит в пятом семестре

	Итого	72	16	20	36	Итоговы й зачет

**VI. ТЕМАТИЧЕСКИЙ ПЛАН ИЗУЧЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ
 ОЧНАЯ ФОРМА ОБУЧЕНИЯ**

№ п/ п	Наименование разделов и тем	Аудиторные часы				Самостоя тельная работа (формы, часы)	Интерак тивные формы обучени я	Формы текущего контроля
		Лекц ии	Практич еские занятия	Лабор аторн ые работ ы	Всег о			
1.	Нормы и институты	2	2		4	5, лит., п.з.	2 а.д.с.	Проверка письменны х заданий
2.	Права собственности	2	2		4	5, лит.	4 а.д.с	Сообщения
3.	Трансакционные издержки	2	2		4	5, лит., п.з., р.а.з.	4 а.д.с.	Проверка письменны х заданий

4.	Внешние эффекты и теорема коуза	2	2		4	5, лит., п.з., р.а.з.		Проверка письменных заданий
5.	Теория организаций	2	4		6	4, лит., п.з.	4 а.д.с.	Проверка письменных заданий
6.	Теория государства и коллективные действия	2	4		6	4, лит., п.з.		Проверка письменных заданий
7.	Институциональные изменения	2	2		4	4, лит., п.з., р.а.з.		Проверка письменных заданий
8.	Право и экономическая теория	2	2		4	4, лит., п.з.		Проверка письменных заданий
Итого:		16	20		36	36	14 (38,8%)	

ОЧНО-ЗАОЧНАЯ ФОРМА ОБУЧЕНИЯ

№ п/п	Наименование разделов и тем	Аудиторные часы				Самостоятельная работа (формы, часы)	Формы текущего контроля
		Лекции	Практические занятия	Лабораторные работы	Всего		
1.	Нормы и институты	1	2		3	5, лит., п.з.	Проверка письменных заданий
2.	Права собственности	1	2		3	5, лит.	Сообщения

3.	Трансакционные издержки	1	2		3	5, лит., п.з., р.а.з.		Проверка письменных заданий
4.	Внешние эффекты и теорема коуза	1	2		3	5, лит., п.з., р.а.з.		Проверка письменных заданий
5.	Теория организаций	1	4		5	5, лит., п.з.	.	Проверка письменных заданий
6.	Теория государства и коллективные действия	1	4		5	5, лит., п.з.		Проверка письменных заданий
7.	Институциональные изменения	2	2		4	5, лит., п.з., р.а.з.		Проверка письменных заданий
8.	Право и экономическая теория	2	2		4	7, лит., п.з.		Проверка письменных заданий
Итого:		10	20		30	42		

ЗАОЧНАЯ ФОРМА ОБУЧЕНИЯ

№ п/п	Наименование разделов и тем	Аудиторные часы				Самостоятельная работа (формы, часы)	Формы текущего контроля
		Лекции	Практические занятия	Лабораторные работы	Всего		
1.	Нормы и институты	1			1	8, лит., п.з.	Проверка письменных заданий

2.	Права собственности	1			1	8, лит.		Сообщения
3.	Трансакционные издержки	1			1	8, лит., п.з., р.а.з.		Проверка письменных заданий
4.	Внешние эффекты и теорема коуза	1			1	8, лит., п.з., р.а.з.		Проверка письменных заданий
5.	Теория организаций	1			1	8, лит., п.з.		1, Проверка письменных заданий
6.	Теория государства и коллективные действия	1			1	8, лит., п.з.		1, Проверка письменных заданий
7.	Институциональные изменения	-			-	8, лит., п.з., р.а.з.		1, Проверка письменных заданий
8.	Право и экономическая теория	-			-	6, лит., п.з.		1, Проверка письменных заданий
Итого:		6	-		6	62		4

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

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.Б.7 МАРКЕТИНГ

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**

Б3.Б.7 МАРКЕТИНГ

Направление подготовки - **080100 Экономика**

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

Квалификация (степень) выпускника - **Бакалавр**

Подольск 2013

Маркетинг – общественная наука и отрасль знаний, которая изучает закономерности социального процесса, направленного, на решение проблем потребителей путем эффективного удовлетворения их потребностей и нужд и ведет к успеху (коммерческому) организации и приносит пользу обществу.

Маркетинг как термин, происходит от английского слова «marketing» — продажа, торговля на рынке — и направлен на управление созданием товаров и услуг, и механизмами их реализации как единым комплексным процессом.

Маркетинг как учебная дисциплина относится к базовой части профессионального цикла дисциплин Б.3.

Рабочая программа составлена на основании Федерального государственного образовательного стандарта по направлению 080100.62 – «Экономика»

Рабочая программа утверждена на заседании кафедры статистики

протокол № _____ от «_____» _____ 201__ г.

Заведующий кафедрой

Содержание

СОДЕРЖАНИЕ	3
I. ОРГАНИЗАЦИОННО-МЕТОДИЧЕСКИЙ РАЗДЕЛ	3
Цель дисциплины.....	3
Учебные задачи дисциплины	3
Место дисциплины в структуре ООП ВПО (основной образовательной программы высшего профессионального образования).....	3
Требования к результатам освоения содержания дисциплины	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 Интернет-ресурсы.....	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 контрольных работ	3
Вопросы к экзамену (зачету)	3
Примеры тестов для контроля знаний	3
VI. ТЕМАТИЧЕСКИЙ ПЛАН ИЗУЧЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ	3

I. ОРГАНИЗАЦИОННО-МЕТОДИЧЕСКИЙ РАЗДЕЛ

Цель дисциплины

Целью учебной дисциплины «Маркетинг» является приобретение студентами необходимой квалификации для понимания сущности маркетинга, его роли и места в деятельности предприятия, в качестве инструмента по достижению бизнес целей предприятия, руководствуясь вопросами удовлетворения потребностей потребителей в условиях конкурентной среды.

Учебные задачи дисциплины

Задачи маркетинга определяются содержанием и спецификой самого предмета и включают рассмотрение вопросов по формированию знаний, умений и навыков в маркетинговом планировании, отборе целевых рынков, подготовке и принятии решений в товарной, ценовой и распределительной политике, использование маркетинга в различных отраслях и сферах деятельности.

В более детальном виде задачами дисциплины являются:

- изучение методологии маркетинга.
- изучение концепций маркетинга.
- изучение методов анализа и оценки конкурентной среды.
- изучение методов портфельного анализа.
- изучение стратегий роста и конкурентных стратегий.
- изучение методов и критериев выбора целевых рынков.
- оценка емкости рынка.
- изучение общих и специфических методов измерения и оценки спроса на товары кратковременного и длительного пользования.
- изучение методов расчётов доли рынка предприятия в целевом сегменте.
- изучение критериев и методов позиционирования и построения карты восприятия.
- изучение основных элементов комплекса маркетинга.
- анализ мультиатрибутивной модели товара.
- анализ конкурентоспособности и прибыльности товара
- изучение формирования товарного ассортимента.
- изучение классификация товаров и жизненного цикла товара.
- изучение методов разработки и вывода на рынок новых товаров.
- изучение основных решений по использованию товарной марки.
- изучение стратегических и тактических маркетинговых решений по цене.
- анализ основных методов ценообразования.
- изучение методов и критериев формирования каналов распределения.
- анализ показателей охвата каналов распределения.
- изучение маркетинговых коммуникаций, интегрированных маркетинговых коммуникаций.
- изучение элементов комплекса продвижения
- изучение маркетинговых решения по рекламе, личным продажам, стимулированию продаж и связям с общественностью .
- изучение принципов формирования организационных структур управления.
- изучение методов получения первичной и вторичной информации.
- изучение организационных форм и способов проведения маркетинговых исследований.
- изучение метода анализа данных.
- анализ и оценка маркетингового плана.

- изучение инвестиционной сущности затрат на маркетинг и моделей финансирования маркетинговой деятельности.
- изучение методов определения рентабельности инвестиций в маркетинг.
- изучение особенностей международного рынка.
- изучение стратегий международного маркетинга и стратегий выхода на зарубежные рынки.
- изучение особенностей рынка услуг
- изучение процесса выбора и оценки потребителями товаров и услуг.
- изучение методик оценки качества SERVQUAL и альтернативных моделей оценки качества услуг
- изучение элементов комплекса маркетинга услуг.

Место дисциплины в структуре ООП ВПО (основной образовательной программы высшего профессионального образования)

Дисциплина «Маркетинг» относится к базовой части профессионального цикла ООП и содержит четыре раздела: «Сущность и эволюция маркетинга», и «Инструменты маркетинга», «Управление маркетингом», и «Маркетинг в отраслях и сферах деятельности». Дисциплина основывается на знании следующих дисциплин: «Макроэкономика», «Микроэкономика», «Психология», «Социология» и «Общая теория статистики». Все остальные дисциплины специальности и специализации тесно взаимосвязаны с ним.

Для успешного освоения дисциплины «Маркетинг» студент должен:

1. знать сущность и основные элементы системы современного маркетинга;
2. знать специфические особенности маркетинговой деятельности предприятий и организаций;
3. знать инструменты маркетинга, необходимые при принятии маркетинговых решений по товарной, ценовой, распределительной и коммуникационной политике предприятия
4. уметь анализировать маркетинговые возможности, находить оптимальные формы и методы маркетинговой работы предприятия (организации) на различных рынках,
5. уметь формировать адекватные стратегии и планы маркетинговой деятельности
6. уметь использовать современные технические средства и информационные технологии для решения аналитических и исследовательских задач.

Изучение дисциплины необходимо для дальнейшего изучения таких дисциплин, как: «Маркетинговые исследования», «Практический маркетинг», «Менеджмент», «Реклама»

Требования к результатам освоения содержания дисциплины

В результате освоения дисциплины должны быть сформированы следующие компетенции:

ОК-1 владеет культурой мышления, способен к обобщению, анализу, восприятию информации, постановке цели и выбору путей ее 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-11 – осознает социальную значимость своей будущей профессии, обладает высокой мотивацией к выполнению профессиональной деятельности.

ОК-13 – владеет основными методами, способами и средствами получения, хранения и переработки информации, имеет навыки работы с компьютером как средством управления информацией, способен работать с информацией в глобальных компьютерных сетях.

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

ПК-3– способен выполнять необходимые для составления экономических разделов планов расчеты, обосновывать их и представлять результаты работы в соответствии с принятыми в организации стандартами;

ПК-4 – способен осуществлять сбор, анализ и обработку данных, необходимых для решения поставленных экономических задач;

ПК-5 – способен выбирать инструментальные средства для обработки экономических данных в соответствии с поставленной задачей, проанализировать результаты расчетов и обосновать полученные выводы;

ПК-7 – способен анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и т.д. и использовать полученные сведения 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;

ПК-12 – способен использовать для решения коммуникативных задач современные технические средства и информационные технологии;

ПК-13 – способен критически оценить предлагаемые варианты управленческих решений и разработать и обосновать предложения по их совершенствованию с.

В результате освоения компетенций студент должен:

1. Знать:

- 1.1. Способы сбора и обработки данных (ОК-8, ПК-1, ПК-4);
- 1.2. Методики расчета социально-экономических показателей (ПК-5);
- 1.3. Методы анализа данных, необходимых для решения поставленных экономических задач (ПК-4, ПК-7).

2. Уметь:

- 2.1. Собирать и обрабатывать данные с помощью различных математических методов (ПК-1, ПК-4);
- 2.2. Выбирать инструментальные средства для обработки данных в соответствии с поставленной задачей (ПК-5);
- 2.3. Собирать, анализировать и интерпретировать необходимую информацию, содержащуюся в различных формах отчетности и прочих отечественных и зарубежных источниках для проведения маркетинговых исследований (ОК-4, ПК-7, ПК-9);
- 2.4. Оценивать предлагаемые варианты управленческих решений и разработать и обосновать предложения по их совершенствованию с

3. Владеть:

- 3.1. Навыками сбора и обработки необходимых данных (ПК-1, ПК-4, ПК-7, ПК-9);
- 3.2. Навыками выбора и применения инструментальных средств для обработки данных (ПК-5);
- 3.3. Навыками анализа и интерпретации информации, содержащейся в различных отечественных и зарубежных источниках (ОК-4, ОК-11, ПК-7, ПК-9);
- 3.4. Навыками использования для решения коммуникативных задач современные технические средства и информационные технологии выявления тенденций в развитии социально-экономических процессов (ПК-12);
- 3.5. Навыками оценки предлагаемых вариантов управленческих решений и разработки и обоснования предложения по их совершенствованию, способностью

Формы контроля

Контроль за освоением дисциплины осуществляется в каждом дисциплинарном разделе отдельно.

Текущий контроль освоения разделов «Сущность и эволюция маркетинга» и «Инструменты маркетинга» осуществляется лектором и преподавателем, ведущим практические занятия, в виде:

- письменного опроса по теории;
- контрольных работ;
- письменных домашних заданий;
- индивидуальных проектов;
- промежуточного тестирования по отдельным разделам дисциплины.

Промежуточный контроль – тестирование в письменной форме.

Результаты текущего и итогового контроля формируют рейтинговую оценку работы студента.

Текущий контроль освоения разделов «Управление маркетингом» и «Маркетинг в отраслях и сферах деятельности» осуществляется лектором и преподавателем, ведущим практические занятия, в виде:

- письменного опроса по теории;
- контрольных работ;
- письменных домашних заданий;
- индивидуальных проектов;
- промежуточного тестирования по отдельным разделам дисциплины.

Промежуточный контроль – зачет 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 дисциплины	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)

2.

ФИО студента	Номера домашних работ и доля их выполнения								Итого	Балл
	1	2	3	4	5	6	7	8		
Требуемый объем выполнения (кол-во заданий)	6	4	5	5	4	6	8	4		2,0
1. Иванов П.Я.	4/6	4/4	5/5	4/5	4/4	5/6	5/8	2/4	6,425	1,61
2. Петров В.Л.	3/6	2/4	5/5	3/5	4/4	2/6	7/8	3/4	5,558	1,39
3. Семенов А.И.	6/6	3/4	5/5	4/5	4/4	5/6	8/8	4/4	7,383	1,85

3. 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.Я.	2/3	3/3	3/3	2/3	1/3	3,667	0,73
2. Петров В.Л.	2/3	2/3	3/3	3/3	2/3	4	0,80
3. Семенов А.И.	3/3	2/3	3/3	3/3	3/3	4,667	0,93

4. 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.Я.	13	11	7	1	0,55	1,55	3,89
2. Петров В.Л.	15	15	5	1,5	0,75	2,25	4,44
3. Семенов А.И.	18	18	2	2	0,9	2,90	5,68

5. Итоговый балл формируется суммированием балла за экзамен и балла, набранного перед экзаменом. Приведение суммарной оценки к пятибалльной шкале производится следующим образом:

6. Студент считается допущенным до экзамена (зачета) при условии, что его рейтинг составляет не менее 4 баллов.

7. Перевод итоговой оценки в пятибалльную шкалу
 Максимальная оценка – 10 баллов:
 Менее 5,0 – «неудовлетворительно»/ «не зачтено»
 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

№ п/п	Наименование раздела дисциплины (темы)	Содержание	Формируемые компетенции	Результаты освоения (знать, уметь, владеть)	Образовательные технологии
Раздел 1. «Сущность и эволюция маркетинга»					
1.	Процесс создания и донесения ценностей до потребителей.	Теоретические основы маркетинга. Определение маркетинга. Сущность категорий: нужда, потребность, спрос, товар, обмен, рынок, сделка. Эволюция маркетинговых концепций. Сферы применения маркетинга. Современные тенденции в развитии маркетинга. Маркетинг как инструмент создания ценностей и стоимости для компании. Новая парадигма маркетинга. Использование маркетинга как средства формирования лояльности потребителей и создания нематериального капитала.	ОК-1 ПК-4	Знать: предмет и объект маркетинга, современные трактовки и определения маркетинга, эволюцию его развития современные тенденции, концепции маркетинга и.	Лекции, самостоятельная работа с литературой, подготовка докладов
2.	Маркетинговая среда. Анализ конкурентов	Структура маркетинговой среды предприятия. Внешняя макро среда: демографические, культурные, экономические, природные, географические, технологические, политические, правовые и др. факторы. Внешняя микро среда: потребители, конкуренты, поставщики, посредники, общественные организации. Основные типы конкурентных рынков. Виды конкуренции. Ценовые и неценовые методы конкуренции. Конкурентная среда и принципы её анализа.	ОК-4 ПК-4	Знать: структуру макро- микро среды предприятия, основные факторы макро среды предприятия и виды рыночной конкуренции. Уметь: анализировать и использовать различные информационные источники конкурентной среды изучаемой отрасли Владеть: навыками проведения STEP, SWOT-анализа по результатам маркетинговой деятельности	Лекции, самостоятельная работа с литературой
3.	Стратегические корпоративные и маркетинговые	Маркетинг как управленческая концепция. Связь корпоративных и маркетинговых стратегий. Корпоративные маркетинговые	ОК-8 ПК-3, ПК-4	Знать: методы анализа бизнес-портфеля компании. Уметь: провести портфельный анализ для	Лекции, семинары, письменное

	решения.	стратегии как процесс согласования использования ресурсов предприятия в соответствии с требованиями рынка. Формирование корпоративной модели стратегического планирования. Диагностические модели и матрицы (БКГ, МакКинзи, Ансоффа, Портера). Портфельные стратегии. Стратегии роста. Конкурентные стратегии.		компании на основе изучаемых моделей. Владеть: навыками принятия решений по развитию структуры бизнеса компании.	домашнее задание, самостоятельная работа с литературой, расчетно-аналитическое задание
4.	Поведение потребителей	Поведение потребителей: нужды, стимулы, мотивы, выгоды, выбор, удовлетворённость. Мотивационные модели поведения потребителей. Консюмеризм. Защита прав потребителей. Особенности поведения потребителей от организаций.	ОК-11 ПК-4, ПК-13	Знать: основные этапы поведения потребителей, модели поведения потребителей. Уметь: анализировать и использовать различные модели поведения потребителей в коммерческой деятельности компании Владеть: навыками определения нужд, стимулов, мотивов, и выгод потребителей при принятии решений о покупке, навыками принятия решений по защите прав потребителей.	Лекции, семинары, письменное домашнее задание, самостоятельная работа.
5.	Целевые рынки. Сегментация и позиционирование.	Понятие целевого рынка. Сегментационный подход к выбору целевых рынков. Критерии сегментации: социально-экономические, демографические, географические, психографические, поведенческие. Критерии выбора целевых рынков. Агрегированная, дифференцированная, концентрированная стратегии. Оценка емкости рынка. Общие и специфические методы измерения и оценки спроса на товары кратковременного и длительного пользования. Расчёты доли рынка предприятия на целевом сегменте. Позиционирование как процесс потребительского восприятия ценности товара/услуги по их преимуществам и выгодам относительно конкурентов. Критерии и методы позиционирования. Построение карты восприятия. Понятие о комплексе маркетинговых инструментов (комплекс маркетинга): товар, цена, распределение, продвижение.	ОК- 4 ПК-1, ПК-4, ПК-5, ПК-9	Знать: сегментацию рынка как процесс выделения групп потребителей с одинаковыми искомыми выгодами для удовлетворения определённых потребностей, сущность позиционирования как категории потребительского восприятия; основные методы измерения и прогнозирования спроса. Уметь: провести сегментацию рынка и выбрать целевой рынок, проводить расчеты по определению емкости рынка, доли рынка предприятия на целевом сегменте. Владеть: навыками разработки функциональной маркетинговой стратегии.	Лекции, семинары, письменное домашнее задание, самостоятельная работа с литературой

		Методы: группировки, графики и диаграммы.			
Раздел 2. «Инструменты маркетинга»					
6.	Маркетинговые решения по товару.	<p>Товар в системе маркетинга. Мультиатрибутивная модель товара. Базовая и добавленная полезность. Рациональные и эмоциональные составляющие полезность товара.</p> <p>Взаимосвязь маркетинговой и производственной функции предприятия. Классификация товаров. Жизненный цикл товара. Маркетинговые решения на различных этапах жизненного цикла товаров.</p> <p>Формирование товарного ассортимента, понятие о продуктовой линии. Понятие о конкурентоспособности и прибыльности товара. Точка безубыточности.</p> <p>Разработка и выведение на рынок новых товаров. Использование инноваций. Методы рыночного тестирования новых товаров.</p> <p>Технология создания товарной марки. Основные решения по использованию товарной марки. Понятие о бренде, брендинге, бренд-менеджменте. Марочные стратегии.</p> <p>Упаковка товара. Функции упаковки. Сервисное обслуживание.</p> <p>Методы: таблицы, графики, средние величины.</p>	ОК-13 ПК-5, ПК-9	<p>Знать: особенности формирования товарной политики предприятия</p> <p>Уметь: проводить классификацию товаров, строить модели товаров, анализировать стадии ЖЦТ, формировать товарный ассортимент, разрабатывать стратегии марки. проводить осуществлять брендинг товара.</p> <p>Владеть: навыками управления товарной, ассортиментной и марочной политикой предприятия.</p>	Лекции, семинары, письменное домашнее задание, расчетно-аналитическое задание
7.	Маркетинговые решения по цене.	<p>Понимание цены на маркетинговом уровне. Стратегические и тактические маркетинговые решения по цене. Понятие ценовой политики предприятия.</p> <p>Установление цен на новые товары. Установление цен в рамках товарного ассортимента. Ценовая дискриминация.</p> <p>Ориентации на затраты, спрос и конкурентов в установлении базового уровня рыночных цен.</p> <p>Методы определения цены «затраты + прибыль». Методы оценки эластичности спроса и воспринимаемой ценности. Методы определения конкурентных цен. Обратный порядок ценообразования.</p>	ОК- 13 ПК-1, ПК-3, ПК-5, ПК-7	<p>Знать: маркетинговое понимание цены как индикатора воспринимаемой ценности, место и роль цены в комплексе маркетинга, основные способы установления цен.</p> <p>Уметь: разбираться в методах принятия маркетинговых решений в области ценовой политики и ценообразования; применять количественные и качественные методы анализа при принятии маркетинговых управленческих решений.</p> <p>Владеть: навыками расчета цен на основе различных способов ценообразования, уметь производить расчеты эластичности спроса.</p>	Лекции, семинары, письменное домашнее задание, самостоятельная работа с литературой, расчетно-аналитическое задание консультации преподавателей

		Использование «психологических» методов при установлении конечных рыночных цен. Ценовые войны и их последствия. Понятие демпинга. Поддержание, повышение и снижение цен. Методы: таблицы, графики, средние величины, показатели вариации.			
8.	Маркетинговые решения по распределению.	Маркетинговые функции каналов распределения. Обеспечение доступности товаров конечному потребителю. Критерии формирования каналов распределения. Виды и участники каналов. Организационные формы. Охват рынка каналами распределения. Показатели охвата. Торговые посредники. Маркетинговые решения в розничной и оптовой торговле. Маркетинговая логистика. Конфликты в каналах распределения. Маркетинг отношений. Организация продаж. Мерчендайзинг. Франчайзинг. Прямой маркетинг. Internet – маркетинг. Электронная торговля. Маркетинговая логистика, основные направления маркетинговой логистики, концепции маркетинговой логистики. Методы: таблицы, графики, методы выборочного наблюдения.	ОК-4 ПК-4, ПК-5, ПК-7, ПК-13	Знать: современные концепции организации операционной деятельности предприятий розничной торговли и быть готовым к их применению. Уметь: проводить анализ операционной деятельности организаций розничной торговли и использовать его результаты для подготовки управленческих решений. Владеть: навыками принятия стратегических, тактических и оперативных решений в управлении операционной (маркетинговой) деятельностью организаций розничной торговли.	Лекции, семинары, письменное домашнее задание, самостоятельная работа с литературой.
9.	Маркетинговые решения по коммуникациям и взаимоотношениям.	Маркетинговые решения по достижению охвата целевой аудитории. Коммуникативная модель. Коммуникативные средства. Интегрированные маркетинговые коммуникации. Безличные контакты. Маркетинговые решения по рекламе. Личные контакты. Управление персональными продажами. Стимулирование спроса. Формирование имиджа компании и товара. Организация связей с общественностью. Цели и содержание маркетинговых программ по продвижению, формированию лояльности, установлению долговременных	ОК-11 ПК-5, ПК-7, ПК-9, ПК-12	Знать: сущность коммуникативных связей предприятия с рынком, элементы комплекса продвижения, содержание современной трактовки интегрированных маркетинговых коммуникаций, важнейшие маркетинговые решения в области рекламы, персональных продаж, стимулирования, связей с общественностью, содержание программ продвижения, лояльности, партнёрских отношений. Уметь: применять инструменты комплекса продвижения интегрировано для создания обращения к аудитории, использовать эти инструменты при построении долгосрочных партнерских отношений с различными	Лекции, семинары, письменное домашнее задание, самостоятельная работа с литературой, консультации преподавателей

		взаимовыгодных партнёрских отношений с клиентами, поставщиками, посредниками, инвесторами, исследовательскими и учебными заведениями. Технология МПО. CRM-система. Внутренний маркетинг. Методы: статистические группировки, средние величины, методы выявления закономерностей.		участниками рынка . Владеть: навыками построения партнерских отношений, технологиями МПО.	
Раздел 3. «Управление маркетингом»					
10.	Организация маркетинга	Задачи и структура маркетинговой управленческой системы компании. Принципы формирования организационных структур управления. Взаимосвязь понятий: функция маркетинга – система маркетинга – служба маркетинга. Функциональные связи маркетинга. Типовое положение о службе маркетинга. Основные обязанности работников службы маркетинга. Организационные структуры службы. Подбор персонала. Требования к специалистам маркетинга.. Методы: таблицы, графики	ОК-8 ПК-9, ПК-12	Знать: сущность построения организационной структуры предприятий. Уметь: проектировать организационную структуру, осуществлять распределение полномочий и ответственности на основе их делегирования Владеть: навыками проектирования организационной структуры, создания службы маркетинга на предприятии.	Лекции, семинары, письменное домашнее задание, самостоятельная работа с литературой, расчетно-аналитическое задание, компьютерные занятия,
11.	Маркетинговое информационно-аналитическое обеспечение.	Маркетинговая информационно-аналитическая система. Внешние и внутренние источники информации. Исследовательская информация. Первичная и вторичная информация. Виды и методы маркетинговых исследований. Процесс маркетингового исследования. Организационные формы и способы проведения маркетинговых исследований. Проблемы планирования и финансирования маркетинговых исследований. Качественные и мотивационные исследования. Фокус-группа. Экспертные оценки. Количественные исследования. Выборочные обследования. Обоснование выборки. Анкетирование. Методы анализа данных. Анализ временных рядов. Регрессия и корреляция. Прогнозирование. Многомерное шкалирование. Панельные исследования потребителей,	ОК-13 ПК-4, ПК-5, ПК-7, ПК- 9	Знать: процесс проведения маркетинговых исследований и системы маркетинговой информации на предприятии. Уметь: применять количественные и качественные методы анализа при принятии маркетинговых решений. Владеть: основными способами и средствами получения, хранения и переработки маркетинговой информации.	Лекции, семинары, письменное домашнее задание, самостоятельная работа с литературой, расчетно-аналитическое задание, компьютерные занятия.

		торговли, рекламы. Методы: статистические группировки, таблицы и графики, абсолютные, относительные и средние величины, ряды динамики, экстраполяция			
12.	Маркетинговое планирование	Система стратегических и оперативных маркетинговых планов. Основные финансовые и маркетинговые показатели деятельности компании. Методы анализа и оценки маркетинговых возможностей компании. Формулирование целей маркетингового плана. Принятие стратегических решений. Разработка плана маркетинговых мероприятий. Оценка маркетингового плана. Инвестиционная суть затрат на маркетинг. Модели финансирования маркетинговой деятельности. Суть и виды маркетингового контроля. Показатели контроля. Внутренний маркетинговый контроль. Стратегический контроль. Оперативный контроль. Контроль прибыльности. Контроль коммуникативной эффективности. Независимый внешний аудит маркетинга. Анализ обоснованности маркетинговых решений. Анализ системы планирования маркетинга. Анализ маркетинговой информационной системы. Анализ организации маркетинга на предприятии. Анализ эффективности маркетинговой деятельности. Методы: статистические группировки, таблицы и графики, абсолютные, относительные и средние величины, экстраполяция.	ОК-8 ПК-1, ПК-3 ПК-7	Знать: суть и стратегии маркетингового планирования. Уметь: использовать различные методы ситуационного анализа. Владеть: навыками прогнозирования рыночной ситуации и маркетинговых возможностей.	Лекции, семинары, письменное домашнее задание, самостоятельная работа с литературой, расчетно-аналитическое задание, консультации преподавателей
13. .	Экономическая оценка маркетинга	Система сбалансированных показателей маркетинговой деятельности. Оценка эффективности маркетинговых решений с помощью показателя чистой приведенной стоимости. Расчет срока окупаемости маркетинговых	ОК-8 ПК-1, ПК-3 ПК-5, ПК-7	Знать: используемые на практике методы контроля, способы проведения аудита. Уметь: адаптировать типовые вопросники для аудита маркетинга применительно к конкретным предприятиям, разрабатывать программу аудита.	Лекции, самостоятельная работа с литературой, расчетно-аналитическое

		<p>проектов. Расчёт рентабельности инвестиций в маркетинг. Методы оценки силы и стоимости товарной марки. Методы оценки потребительского капитала. Методы оценки потребительского капитала. Методы: статистические группировки, таблицы и графики, абсолютные, относительные и средние величины, экстраполяция.</p>		<p>Владеть методикой сравнительного анализа и оценки результативности.</p>	<p>задание</p>
Раздел 4. «Маркетинг в отраслях и сферах деятельности»					
14.	Международный маркетинг	<p>Особенности международного рынка. Экспортный маркетинг. Маркетинг международного сотрудничества. Глобальный маркетинг. Стратегии международного маркетинга. Стратегии выхода на зарубежные рынки. Товарная, ценовая, распределительная и коммуникативная политика в международном маркетинге Методы: статистические группировки, таблицы и графики, абсолютные, относительные и средние величины.</p>	ОК-11 ПК-12, ПК-13	<p>Знать: методы и приемы осуществления процесса глобализации и интеграции в международной деятельности компании. Уметь: применять маркетинговые технологии в современных условиях глобализации экономики. Владеть: методами принятия стратегических, тактических и оперативных решений в управлении маркетинговой деятельностью международных организаций.</p>	<p>Лекции, семинары, письменное домашнее задание, самостоятельная работа, доклад</p>
15.	Маркетинг услуг, Маркетинг некоммерческих субъектов	<p>Особенности рынка услуг. Территориальная сегментация, локальный характер. Специфика процесса производства и потребления. Совокупное предложение услуг. Особенности услуг. Характеристики услуг и задачи маркетинга. Стандарт обслуживания. Классификация услуг. Критерии классификации: мотив покупки, присутствие потребителя, непрерывность отношений, форма аренды и права доступа. Процесс выбора и оценки потребителями товаров и услуг. Элементы комплекса маркетинга услуг и дополнительные элементы: персонал, процесс, материальное доказательство, качество обслуживания. Различия между процессом оценки</p>	ОК-1 ПК-3 ПК-5, ПК-12	<p>Знать: методы и приемы осуществления процесса глобализации и интеграции в сфере услуг, направления перспективного развития услуг в России и в мире; понимать специфику формирования целевых аудиторий в сфере некоммерческого маркетинга Уметь: применять маркетинг в современных условиях новых технологий и глобализации экономики. Владеть: методами принятия стратегических, тактических и оперативных решений в управлении маркетинговой деятельностью организаций, инструментами некоммерческого маркетинга.</p>	<p>Лекции, семинары, письменное домашнее задание, самостоятельная работа</p>

		<p>потребителями товаров и услуг. Ожидания потребителей и оценка качества услуг. Методика оценки качества SERVQUAL. Альтернативные модели оценки качества услуг. Организации маркетинга в сфере услуг. Сущность, субъекты и объекты некоммерческого маркетинга. Особенности поведения целевых групп некоммерческого маркетинга. Стратегии и инструментарий некоммерческого маркетинга. Партнёрские отношения некоммерческих субъектов. Маркетинг социально значимых идей и программ.</p> <p>Методы: статистические группировки, таблицы и графики.</p>			
--	--	---	--	--	--

Обеспечение содержания дисциплины

Раздел I. «Сущность и эволюция маркетинга»

Тема 1. Процесс создания и донесения ценностей до потребителей.

Литература: Б-1: с. 25-110; О-11 с . 105-145; О-19: с. 5 – 21;

Вопросы для самопроверки:

- 1) Каковы теоретические основы маркетинга?
- 2) Чем объяснить достаточно широкий диапазон определений маркетинга?
- 3) В чём различие между традиционной и новой парадигмой маркетинга?
- 4) Что представляет собой сущность понятия ценности для потребителя?
- 5) Каковы в современных условиях особенности развития маркетинга на российских предприятиях?

Задания для самостоятельной работы:

- 1) Освоение теоретического материала и подготовка к практическим занятиям по теме.
- 2) Раскройте понятие маркетинга как инструмента создания ценностей для потребителей и прибыли для компании.

Тема 2. Маркетинговая среда. Анализ конкурентов.

Литература: Б-1: с. 189 – 299; О-6 с. 67-107; О-12:279-297; О-19: с 201 – 230;

Вопросы для самопроверки:

- 1) Объясните разницу между макро и микро средой предприятия.
- 2) Покажите возможности изучения потребителя как пользователя, как покупателя, как субъекта коммуникации.
- 3) Определите различные виды конкуренции.

Задания для самостоятельной работы:

- 1) Освоение теоретического материала и подготовка к практическим занятиям по теме.
- 2) Проведите анализ внешней среды для выбранной компании.

Тема 3. Стратегические корпоративные и маркетинговые решения.

Литература: Б-1: с. 115-145; О-6: с. 113-158; О-11 с . 248-288; О-12: с. 313-350; О-19: с 45 – 71

Вопросы для самопроверки:

- 1) Какова сущность корпоративных маркетинговых стратегий?
- 2) Охарактеризуйте методические приёмы портфельного анализа (матрицы БКГ и МакКинзи)
- 3) Охарактеризуйте методические приёмы для анализа роста компании (матрицы Ансоффа, внешних приобретений, новой матрицы БКГ).
- 4) Охарактеризуйте методические приёмы для выработки конкурентных преимуществ (модели и матрицы Портера).

Задания для самостоятельной работы:

- 1) Освоение теоретического материала и подготовка к практическим занятиям по теме.
- 2) Постройте портфельную матрицу БКГ,
- 3) Постройте матрицу роста Ансоффа
- 4) Постройте конкурентную матрицу Портера.

Тема 4. Поведение потребителей

Литература: Б-1: с.; О-12: с. 173-221; О-12: с. 91-123; 125-164; О-19: с 45 – 71; О-23: с 129-236; 441-578;

Вопросы для самопроверки:

- 1) Покажите возможности изучения потребителя как пользователя, как покупателя, как субъекта коммуникации.
- 2) Каковы основные составляющие мотивационной модели поведения потребителей?
- 3) Что представляют собой основные права потребителей?
- 4) Каковы особенности поведения организации-потребителя?

Задания для самостоятельной работы:

- 1) Освоение теоретического материала и подготовка к практическим занятиям по теме.
- 2) Приведите примеры, показывающие, что современное потребление – это инструмент конструирования социальной идентичности человека.

Тема 5. Целевые рынки. Сегментация и позиционирование.

Литература: Б-1: с. 305 – 370; О-6: с. 260-279; О-19: с 72 – 101; О-17: с 4– 7; 12-38;

Вопросы для самопроверки:

- 1) Что означает утверждение: «Целевой рынок – точка приложения маркетинговых усилий предприятия»?
- 2) В чем заключается процедура сегментации?
- 3) Каковы требования к выбору рыночных сегментов?
- 4) Как можно измерить и оценить спрос?
- 5) В чем сущность позиционирования?
- 6) Какую роль играет комплекс маркетинга в процессе сегментации и позиционирования?

Задания для самостоятельной работы:

- 1) Освоение теоретического материала и подготовка к практическим занятиям по теме.
- 2) Проведите сегментацию выбранного вами рынка с использованием критериев общего и психографического характера и постройте карту восприятия марок в выбранном сегменте.

Раздел II. «Инструменты маркетинга»

Тема 6. Решения по товару.

Литература: Б-1: с. 435 – 497; О-6: с. 280-318; О-11 с .292-337; О-19: с 102 – 130;

Вопросы для самопроверки:

- 1) Как взаимодействует в компании маркетинг и производство?
- 2) Какие показатели необходимо учитывать, чтобы оценить конкурентоспособность товара?
- 3) Что представляют собой основные этапы разработки новых товаров?
- 4) В чём смысл выделения марочной продукции, и какие решения в этой области принимаются?
- 5) Какие функции выполняет упаковка товара?

Задания для самостоятельной работы:

- 1) Освоение теоретического материала и подготовка к практическим занятиям по теме.
- 2) Оцените конкурентоспособность выбранного вами товара/услуги по сравнению с товаром/услугой конкурента.

Тема 7. Решения по цене.

Литература: Б-1: с. 503 – 530; О-6: с. 319-336; О-11 с. 338-385; О-12: с 451-496; О-19: с 131 – 152;

Вопросы для самопроверки:

- 1) В чём заключаются корпоративные и маркетинговые функции цены?
- 2) Какую роль выполняет цена во взаимодействии со всеми элементами комплекса маркетинга?
- 3) На чём основано количественное измерение чувствительности к цене?
- 4) Что такое цена "снятия сливок" и цена "проникновения"?
- 5) В чём состоят методы «психологического» ценообразования?

Задания для самостоятельной работы:

- 1) Освоение теоретического материала и подготовка к практическим занятиям по теме.
- 2) Покажите на конкретных примерах как взаимодействуют в компании маркетинг и финансы.

Тема 8. Решения по распределению.

Литература: Б-1: с. 535 – 595; О-6: с. 337-364; О-12: с. 401-450; О-19: с 153 – 173

Вопросы для самопроверки:

- 1) В чём заключаются основные задачи политики распределения?
- 2) Раскройте признаки, по которым оцениваются торговые посредники.
- 3) Что представляют собой каналы распределения по уровням охвата рынка?
- 4) Почему в каналах распределения могут возникать конфликтные ситуации и в чём их суть?
- 5) Раскройте содержание политики "мерчендайзинга" в розничной торговле.
- 6) В чём заключаются основные преимущества и недостатки электронной коммерции?

Задания для самостоятельной работы:

- 1) Освоение теоретического материала и подготовка к практическим занятиям по теме.
- 2) Раскройте основные преимущества и недостатки длинных и коротких каналов распределения.

Тема 9. Решения по коммуникациям и взаимоотношениям.

Литература: Б-1: с. 603 – 707; О-6: с. 365-404; О-7: с. 55-150; 226-272; О-9: с. 25-67; 68-113; 114-135; 304-346; О-11 с. 386-416; О-14: с. 87-90; 170-183; О-18: с 14-63; 123-182; 340-429; О-19: с 174 – 200; О-20: с 9-23; 26-44; 48-60; 120-139

Вопросы для самопроверки:

- 1) В чём состоит сущность коммуникативных связей предприятия с рынком?
- 2) Охарактеризуйте преимущества и недостатки каждого из средств маркетингового коммуникационного комплекса.
- 3) Какое место занимает маркетинг взаимоотношений в развитии коммуникативных связей предприятия с рынком?
- 4) Что означает лояльность потребителей и как она формируется?
- 5) В чём заключаются партнёрские отношения с ключевыми клиентами, поставщиками и посредниками?
- 6) Что такое CRM-системы и как они способствуют клиентоориентированному развитию компаний?

Задания для самостоятельной работы:

- 1) Освоение теоретического материала и подготовка к практическим занятиям по теме.

- 2) Подберите примеры использования разных мотивов (рациональных и эмоциональных) в рекламе одного и того же товара.
- 3) Найдите примеры развития партнёрских отношений среди компаний на российском рынке.

Тестирование №1: темы 1, 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8, 9¹.

Раздел III. «Управление маркетингом»

Тема 10. Организация маркетинга.

Литература: Б-1: с. 713 – 727; О-6: с. 419-441; О-19: с. 22 – 44;

Вопросы для самопроверки:

- 1) Прокомментируйте принцип организации маркетинга на предприятии "функция – система – служба".
- 2) В чём заключается координирующая роль маркетинга в его связях с другими функциями предприятия?
- 3) Какие виды деятельности должны охватываться службой маркетинга на предприятии?
- 4) Какие требования предъявляются к специалистам в области маркетинга?

Задания для самостоятельной работы:

- 1) Освоение теоретического материала и подготовка к практическим занятиям по теме.
- 2) Что представляют собой профессиональные, управленческие и коммуникативные компетенции специалиста в области маркетинга?

Тема 11. Маркетинговое информационно-аналитическое обеспечение.

Литература: Б-1: с. 149 – 180; О-6: с. 180-222; О-19: с. 231 – 274; О-22: с. 19-37; 183-298; 307-419; 423-497;

Вопросы для самопроверки:

- 1) Что представляет собой маркетинговая информационная система (МИС)?
- 2) Раскройте основные этапы процесса маркетингового исследования.
- 3) В каких случаях целесообразно проводить кабинетные или полевые исследования?
- 4) Охарактеризуйте основные возможности и ограничения количественных и качественных исследований, а также методов их измерения и оценки.
- 5) В чём состоят основные требования к составлению анкеты, и какие существуют методы для обработки и анализа полученных данных?

Задания для самостоятельной работы

- 1) Освоение теоретического материала и подготовка к практическим занятиям по теме.
- 2) Разработайте техническое задание на проведение маркетингового исследования по выбранной вами проблеме.

Тема 12. Маркетинговое планирование.

Литература: Б-1: с. 732 – 752; О-6: с. 442-446; О-11 с. 249-289; О-12: с. 547-580; О-19: с. 22 – 44;

Вопросы для самопроверки:

- 1) Охарактеризуйте основные этапы маркетингового планирования.

¹ Тестирование проводится в тех случаях, если оно предусмотрено учебным планом.

- 2) Раскройте содержание методики SWOT – анализа.
- 3) Что представляют собой экономические и коммуникативные цели маркетинга?
- 4) Что представляют собой стратегические решения маркетинга?
- 5) Прокомментируйте содержание плана маркетинговых мероприятий.
- 6) Как определяются общие затраты на маркетинг?
- 7) Охарактеризуйте основные виды маркетингового контроля и внешнего аудита.

Задания для самостоятельной работы

- 1) Освоение теоретического материала и подготовка к практическим занятиям по теме.
- 2) Предложите план маркетинга на выбранном вами предприятии.

Тема 13. Экономическая оценка маркетинга.

Литература: Б-1: с. 100 – 110, 451 – 465; О-6: с447-463; О-11 с . 16-55; О-14: с. 41-49;72-131; 146-169; О-19: с 275 – 300;

Вопросы для самопроверки:

- 1) Что представляет собой сбалансированная система показателей маркетинга?
- 2) Как оценивается эффективность текущих маркетинговых решений?
- 3) Как оценивается эффективность долгосрочных маркетинговых решений?
- 4) Что представляют собой маркетинговые активы и как они влияют на оценку стоимости компании?

Задания для самостоятельной работы

- 1) Освоение теоретического материала и подготовка к практическим занятиям по теме.
- 2) Раскройте понятие и методы исчисления нематериальных (маркетинговых) активов компании: марочный капитал, потребительский капитал.

Раздел IV «Маркетинг в отраслях и сферах деятельности»

Тема 14. Международный маркетинг

Литература: Б-1: с. 409 – 430; О-8: с. 7-26; 88-114; 115-180; О-19: с 326 – 333; О-21: с . 22 – 44

Вопросы для самопроверки

- 1) Почему в сфере международного маркетинга макросреда играет исключительно важное значение?
- 2) Каковы основные особенности глобального подхода в международном маркетинге?

Задания для самостоятельной работы

- 1) Освоение теоретического материала и подготовка к практическим занятиям по теме.
- 2) Рассмотрите общее и разное в понятиях: глобальный маркетинг, международный маркетинг, экспортный маркетинг.

Тема 15. Маркетинг услуг. Маркетинг некоммерческих субъектов

Литература: Б-1:с. 473 – 498; О-3: с. 115-145;)

Вопросы для самопроверки

- 1) Каким образом компания может уменьшить неоднородность качества предоставляемой ею услуги?
- 2) Почему в маркетинге услуг особую роль играет работа персонала компании?
- 3) Укажите различия между маркетингом коммерческих и некоммерческих организаций.
- 4) Что представляют собой целевые группы в некоммерческом маркетинге?

Задания для самостоятельной работы

- 1) Освоение теоретического материала и подготовка к практическим занятиям по теме.
- 2) Используя Интернет ресурсы разработайте стандарт обслуживания для ресторана, туристического агентства, спортивно-оздоровительного центра.

Зачет в виде тестирования по темам 9, 10, 11, 12, 13, 14, 15.

III. ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫЕ ТЕХНОЛОГИИ

В процессе освоения дисциплины «Статистика» 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 теории и практики маркетинга
Консультации преподавателей.
2. 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. Котлер Ф., Келлер К. Л. Маркетинг-менеджмент. 11-е издание – СПб: Питер, 2003

Основная литература:

1. Аакер Д. Создание сильных брендов. – М.: ИДГ, 2003
2. Амблер Е. Маркетинг и финансовый результат. Новая метрика богатства корпорации. – М.: Финансы и статистика, 2003
3. Андреев С. Маркетинг некоммерческих субъектов. – М.: Финпресс, 2002
4. Багиев Г. и др. Маркетинг. Учебник для вузов. – М.: Экономика, 2005
5. Бернет Д., Мориарти С. Маркетинговые коммуникации. – СПб, Питер, 2001
6. Гайдаенко Т.А. Маркетинговое управление. Учебник – М.: РЭА, 2006
7. Голубкова Е., Маркетинговые коммуникации – М.: Финпресс, 2003
8. Голубкова Е., Сейфуллаева М. Международный маркетинг: учебно-методическое пособие. – М.: Дело и сервис, 2008
9. Гордон Я. Маркетинг партнёрских отношений. – СПб, Питер, 2001
10. П. Дойль, Ф. Штерн. Маркетинг-менеджмент и стратегии. 4-ое издание – СПб: Питер 2007.
11. Дойль П. Маркетинг, ориентированный на стоимость.– СПб.: Питер, 2001
12. Ламбен Ж-Ж. Стратегический маркетинг. Санкт-Петербург, «Наука», 1996

13. Ламбен Ж-Ж. Менеджмент, ориентированный на рынок. СПб: Питер, 2004
14. Ленскольд Дж. Рентабельность инвестиций в маркетинг. – СПб: Питер, 2005
15. Мак-Дональд М. Стратегическое планирование маркетинга. – СПб, Питер, 2000
16. Прайснер А. Сбалансированная система показателей в маркетинге и сбыте. – М.: ИДГ, 2007
17. Райс Э., Траут Д. Позиционирование: битва за узнаваемость. – СПб, Питер, 2001
18. Росситер Дж., Перси Л Реклама и продвижение СПб, Питер, 2000
19. Соловьёв Б.А., Мешков А.А., Мусатов Б.В. Маркетинг. Учебник – М.: РЭА, 2008
20. Соловьёв Б. А., Розанова Т. П., Скоробогатых И.И., Лопатинская И. В., Лукина А. В., Широченская И.П. «Маркетинг взаимоотношений» М.: РЭА, 2010
21. Сейфуллаева М.Э. Международный маркетинг.
22. Черчилль Г. Маркетинговые исследования– СПб: Питер, 2000
23. Шмидт Р., Райт Х. Финансовые аспекты маркетинга. – М.: ЮНИТИ, 2000
24. Энджел и др. Поведение потребителей. – СПб: Питер, 2001

Периодические издания.

Журналы: «Маркетинг», «Маркетинг в России и за рубежом», «Маркетинг и маркетинговые исследования», «Маркетинг-pro», «Маркетинг менеджмент», «Маркетинг услуг», «Промышленный маркетинг», «Управление каналами дистрибуции», «Управление продажами», «Практический маркетинг», «Индустрия рекламы», «Новости маркетинга», «Секрет фирмы», «Компания».

Рекомендуемые Интернет-ресурсы

1. БЕСТ-МАРКЕТИНГ (<http://www.bestnet.ru>)
2. MARKETING-ANALITIC (<http://www.curs.ru>)
3. КАСАТКА (<http://www.kasatka.ru>)
4. ИНТЕГРУМ (<http://www.integrum.com>)
5. МЕДИАЛОГИЯ (<http://www.medialogia.ru>)
6. PARK.RU (<http://www.park.ru>)
7. Институт маркетинговых и социальных исследований ГФК «Русь» (<http://www.gfk.ru>)
8. Обзоры от ЗАО «Аналитический центр» (<http://www.analytic-center.ru>)
9. www.mon.gov.ru – Министерство образования РФ

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.	Методы количественного сбора информации помощью пакетов прикладных программ EXCEL и ACCESS	№№ 2,3, 4, 5, (раздел 1) №№ 7, 9, 13 (раздел 3)
2.	Методы выявления тенденции и закономерностей с помощью пакетов SPSS и STATISTICA	№№ 3,4, 5, (раздел 1) №№7, 9 (раздел 2) №№ 11, 12,13, (раздел 3) №№ 15 (раздел 4)

Материально-техническое обеспечение дисциплины (разделов)

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

V. ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА

Тематика контрольных работ

1. Согласно учебному плану, предусмотрена курсовая работа по дисциплине «Маркетинг». Маркетинг как процесс создания и донесения ценностей до потребителей.
2. Маркетинг как интегрирующая функция в принятии управленческих решений.
3. Особенности стратегий роста малых, средних и крупных компаний.
4. Маркетинговые исследования.
5. Поведение потребителей.
6. Анализ конкуренции.
7. Целевые сегменты рынка как точка приложения маркетинговых усилий компании.
8. Маркетинговые решения по позиционированию.
9. Комплекс маркетинга как инструмент взаимодействия с целевым рынком.
10. Разработка программы позиционирования товара на рынке. Товарно-рыночная матрица, её роль и в принятии маркетинговых решений.
11. Оценка ассортиментного разнообразия продукции предприятия и формирование оптимального ассортимента.
12. Выбор и оценка альтернативных каналов распределения продукции.
13. Планирование рекламной компании. Понятие рекламной концепции. Выбор элементов маркетинговых коммуникаций для наиболее эффективного охвата целевого рынка.
14. Разработка программы маркетинга для компании FMCG (Fast Moving Consumer Goods).
15. Программы использования маркетинга в некоммерческих организациях.
16. Управление товаром. Базовая и добавленная полезность. Рациональные и эмоциональные составляющие полезность товара.
17. Разработка товаров «рыночной новизны».
18. Технологии создания и продвижения марочной продукции.
19. Использование «психологических» методов при установлении конечных рыночных цен.
20. Маркетинговые функции каналов распределения. Обеспечение доступности товаров конечному потребителю.
21. Конфликты в каналах распределения. Маркетинг отношений.
22. Интерактивные маркетинговые системы распределения. ВТЛ-мероприятия.
23. Internet – маркетинг. Электронная торговля.
24. Интегрированные маркетинговые коммуникации.
25. Маркетинговые решения по рекламе.
26. Управление персональными продажами.
27. Формирование имиджа компании и товара.
28. Организация связей с общественностью.
29. Программа стимулирования спроса.
30. Программа продвижения.
31. Программа лояльности.
32. Программа партнёрских отношений.
33. Маркетинговая организация.
34. Маркетинговое планирование.
35. Методы анализа и оценки маркетинговых возможностей компании.
36. Система целевых показателей маркетингового плана.

37. Разработка плана маркетинговых мероприятий.
38. Маркетинговое финансирование.
39. Аудит маркетинга.
40. Экономическая оценка результатов маркетинговой деятельности.
41. Банковский маркетинг и его особенности.
42. Инновационный маркетинг.
43. Маркетинг пластиковых карточек.
44. Особенности сегментации и позиционирования рынка банковских (страховых) услуг.
45. Организация маркетинговой деятельности коммерческого банка «XXX».

Вопросы к зачету:

1. Маркетинг на предприятии. Стратегия и тактика маркетинга Управление маркетингом на корпоративном, функциональном и инструментальном уровнях.
2. Матрица Ансоффа, матрица БКГ, общая конкурентная матрица Портера и их использование в маркетинге.
3. Сегментации рынка. Критерии выбора целевого сегмента. Сущность и основные способы позиционирования товаров на рынке.
4. Спрос: уровни и структура, методы измерения.
5. Комплекс маркетинга. Состав, взаимодействие и приоритеты выбора инструментов.
6. Многоуровневые модели товара по Котлеру.
7. Жизненный цикл товаров. Использование инструментов маркетинга на различных этапах жизненного цикла товаров.
8. Основные этапы разработки и выведения нового товара на рынок. Методы лабораторного и рыночного тестирования новых товаров.
9. Марочная политика предприятия. Методы оценки силы и стоимости марки.
10. Маркетинговое ценообразование. Расчёт цен на основе затрат на производство и реализацию продукции. Методы ценообразования, ориентированные на спрос. Конкурентное ценообразование.
11. Каналы распределения и критерии их выбора. Торговые посредники. Прямой маркетинг.
12. Маркетинг взаимоотношений. Формирование лояльности потребителей. Партнёрские отношения.
13. Модель маркетинговых коммуникаций. Интегрированные маркетинговые коммуникации.
14. Персональные продажи. Определение эффективности персональных продаж.
15. Типы и методы стимулирования сбыта.
16. Цели и средства рекламных и PR-кампаний. Методы оценки эффективности рекламных кампаний.
17. Организация маркетинга на предприятии. Координирующая роль маркетинга. Требования к специалистам.
18. Последовательность и содержание основных этапов планирования маркетинга. Техника проведения SWOT – анализа. Определение маркетинговых целей и стратегий. Система мероприятий. Бюджет и контроль маркетинга.
19. Факторы, влияющие на поведение потребителей. Модель поведения типа «Стимул – Реакция».
20. Процесс принятия решения потребителем о покупке. Познавательный диссонанс и действия компании по его минимизации.
21. Назначение и состав маркетинговой информационной системы. Последовательность разработки и содержание основных этапов маркетингового исследования.
22. Панельные исследования. Определение рыночной доли отдельных товаров (на основе данных потребительских и торговых панелей).
23. Наблюдения и эксперименты в маркетинговых исследованиях. Качественные и количественные маркетинговые исследования.

24. Типы выборок и методы их составления. Случайная и неслучайная выборка. Стратифицированная, кластерная и квотная выборки. Определение размера случайной выборки. Понятие точности и надёжности результатов выборочного исследования.
25. Метод анкетирования. Типы вопросов анкеты. Требования к составлению анкеты. Техника проведения фокус-групп.
26. Методы измерения отношений. Типы основных шкал. Шкала Оскуда. Шкала Лайкерта.

Тематика задач:

- Расчёты ёмкости и доли рынка.
- Расчёты продаж по данным производства, экспорта, импорта и запасов.
- Расчёты продаж по индексу Нильсона.
- Расчёты продаж по размерам выбытия парка.
- Расчёты доли рынка марочной продукции по интенсивности потребления,
- Расчёты доли рынка марочной продукции по распределению,
- Расчёты доли рынка марочной продукции по замещению товарных марок.
- Расчёты спроса начального, на замену и дополнительного.
- Расчёты первичных и повторных покупок.
- Расчёты точки безубыточности.
- Расчёты валовой и чистой прибыли.
- Расчёты показателей прибыли.
- Расчёты торговых надбавок от закупочной и продажной цены
- Расчёты индексов цен.
- Расчёты цены по затратам.
- Расчёты эластичности спроса от цены и доходов.
- Расчёты перекрёстной эластичности спроса от цены.
- Расчёты цены по воспринимаемой ценности товара.
- Расчёт цены по вероятности наступления события (реакции конкурента).
- Расчёты допустимого сокращения продаж или необходимого увеличения продаж в зависимости от изменения цены.
- Расчёты численности торгового персонала.
- Расчёты оборачиваемости средств, вложенных в запасы (товарных запасов).
- Расчёты затрат на охват целевой группы для рекламной кампании.
- Расчёты экономической и коммуникативной эффективности рекламной кампании.
- Расчёты эффективности программ стимулирования.
- Расчёты выборки (размер выборки, границы доверительного интервала).

Примеры тестов для контроля знаний

Билет № 1.

1. Что такое личная продажа

- а) реклама, пропаганда и стимулирование сбыта товара или услуги;
- б) устное представление товара в ходе беседы с потенциальным покупателем;
- в) продажа товаров покупателям в розничной торговой сети (магазинах);
- г) продажа товаров покупателям через сети Internet.

2. Оценочное суждение потребителя о способности товара удовлетворить его потребности называется потребительская ...

- а) реакция;
- б) потребность;

- в) корзина;
- г) ценность.

3. Определите понятие маркетинговых возможностей фирмы

- а) наиболее прибыльные направления деятельности;
- б) наименее издержкочемкие направления деятельности;
- в) привлекательные направления маркетинговых усилий, на которых фирма может добиться конкурентных преимуществ;
- г) привлекательные с точки зрения сбыта рынки.

4. Что представляет собой стратегия маркетинговых фирм

- а) набор правил поведения на рынке;
- б) рекомендации по извлечению максимально возможной прибыли;
- в) рациональное логическое построение, руководствуясь, которым фирма достигает своих маркетинговых целей;
- г) наиболее рациональный способ рекламирования и стимулирования сбыта товара и услуг.

5. Какая из стратегий роста, указанных ниже не имеет отношения к стратегиям роста Ансоффа:

- а. развитие рынка
- б. развитие продукта
- в. прямая интеграция
- г. диверсификация.

6. Что собой представляет ревизия маркетинга фирмы (маркетинговый аудит)

- а) проверка маркетинговой документации фирмы с целью выявления просчетов и неточностей;
- б) комплексное регулярное исследование маркетинговой среды, задач, стратегий и выявление проблем и возможностей;
- в) анализ бухгалтерской отчетности фирмы с точки зрения маркетинга;
- г) тщательное исследование деятельности службы маркетинга фирмы и управления.

7. Концепция жизненного цикла товара необходима, чтобы:

- а) вовремя доставить на рынок необходимый товар;
- б) вовремя произвести необходимый товар;
- в) правильно организовать рекламную акцию;
- г) правильно формировать ассортиментную политику предприятия-производителя.

8. Стратегии узкой специализации это:

- а) политика выделения фирмой своих товаров в качестве особых, с целью обеспечения автономного спроса на рынке;
- б) расширения сфер деятельности фирмы на рынках товаров, выпуск которых не связан с основным производством;
- в) использование преимуществ продукта фирмы на относительно узких сегментах рынка;
- г) политики достижения конкретных преимуществ на основе более дешевого производства и сбыта продукции.

9. Порядок составления плана маркетинга

- а) 1. анализ;
- 2. цели;

- 3. приоритеты и стратегия;
 - 4. бюджет;
 - 5. программа.
- б) 1. цели;
- 2. анализ;
 - 3. приоритеты и стратегия;
 - 4. программа;
 - 5. бюджет.
- в) 1. цели;
- 2. анализ;
 - 3. бюджет;
 - 4. программа;
 - 5. приоритеты и стратегия.

10. Цена с точки зрения маркетинга

- а) денежное выражение стоимости товара;
- б) денежное выражение потребительской стоимости товара;
- в) денежный эквивалент, отражающий интересы продавца и покупателя в момент купли-продажи;
- г) денежное выражение покупательского спроса.

11. Стратегия компании это:

- а) прогноз ее деятельности на один год;
- б) формирование основных долгосрочных целей и задач, последовательности действий и распределение ресурсов;
- в) формирование и прогноз ее деятельности на 5 лет;
- г) совокупность тактических приемов, рассчитанных на долгосрочную перспективу.

12. Вопрос, который требует ответа по нескольким направлениям, и поэтому создает затруднения для респондента - ... вопрос.

- а) разветвленный;
- б) альтернативный;
- в) многоканальный;
- г) наводящий.

13. Основным различием между нуждами и потребностями являются:

- а) нужда имеет место в случае, когда у человека возникает физиологическое ощущение нехватки чего-либо, а потребность формируется под воздействием культурных и индивидуальных характеристик человека;
- б) потребность имеет большое значение, чем нужда;
- в) потребность имеет место в случаи, когда у человека возникает физиологическое ощущение чего-либо, а нужда формируется под воздействием культурных и индивидуальных характеристик человека;
- г) нужда воздействует на маркетинг, а потребность – нет;
- д) нужда представляет собой социальную ответственность за желание, потребность и преференции индивидуума.

14. ОАО «Айс-Фили», крупнейший производитель мороженого, ориентируется в своей деятельности на следующий сегмент потребителей:

- а) сегмент детей школьного возраста;

- б) сегмент посетителей кафе - мороженого;
- в) сегмент студенческой молодежи;
- г) элитных покупателей;
- д) все указанные сегменты.

15. Одна или несколько специфических групп потенциальных потребителей, на которых организация ориентирует свою маркетинговую программу, представляет собой:

- а) массовый рынок;
- б) виртуальный рынок;
- в) рынок потребителей;
- г) целевой рынок;
- д) рекламный рынок.

Вопрос – эссе:

Верно ли утверждение, что концепция «потребительской ценности» сегодня в маркетинге, играет решающую роль; и что новое определение «потребительской ценности» включает в себя не только понятие «цены» и «качества».

Аргументируйте свой ответ.

Билет № 2.

1. Реклама, применяемая для формирования избирательного спроса на конкретную марку – это ... реклама.

- а) информативная;
- б) напоминающая;
- в) убеждающая;
- г) укрепляющая.

2. Для обеспечения повторных покупок потребительского товара, который приобретается регулярно, наиболее подходящим являются:

- а) специальные купоны на упаковке;
- б) бесплатные образцы;
- в) демонстрация образцов товаров;
- г) дополнительный товар в упаковке.

3.. Какая из перечисленных возможностей не соответствует стратегии развития рынка:

- а). новые географические рынки
- б). новые целевые группы потребителей
- в). новые области применения продукта
- г). новые места продажи.

4. Что такое мотив с точки зрения маркетинга.

- а) то, что побуждает человека к принятию решения;
- б) причина, побуждающая человека к отказу от приобретения товара или услуги;
- в) способ приобретения товара либо услуги;
- г) нужда, ставшая столь настоятельной, что заставляет человека искать пути и способы ее удовлетворения.

5. Небольшой магазин, расположенный вблизи жилого района, который открыт круглосуточно каждый день и предлагает ограниченный ассортимент ходовых товаров – это ...

- а) специализированный магазин;
- б) мини - маркет;
- в) магазин товаров повседневного спроса;
- г) склад - магазин.

6. Основные функции маркетинговой логистики являются:

- а) управление запасами;
- б) долгосрочное планирование и прогнозирование;
- в) разработка уникального предложения;
- г) распространение товара.

7. Различные цены на билет в театр, в зависимости от расположения мест в зале, является примером установления цен.

- а) ориентированных на ценность;
- б) дискриминационных;
- в) для стимулирования сбыта;
- г) с учетом психологии покупателя.

8. Вертикальная маркетинговая система как канала сбыта.

- а) базируется на собственности или мощи одного участника в отношении всех звеньев канала сбыта;
- б) предполагает механизм мотивирования одним участником канала сбыта всех остальных;
- в) возможны оба предыдущих варианта;
- г) предполагает сбыт товара глубокого ассортимента.

9. Стратегия дифференциации – это:

- а) политика достижения конкурентных преимуществ на основе более дешевого производства и сбыта продукции;
- б) использование преимуществ продукта фирмы на относительно узких сегментах рынка;
- в) политика в отделении фирмы своих товаров в качестве особых с целью обеспечения автономного спроса на рынке;
- г) политика сфер деятельности фирмы на рынках товаров, выпуск которых не связан с основным производством фирмы.

10. Среди посредников, как правило, правом собственности на товар обладают:

- а) агенты;
- б) дистрибьюторы;
- в) брокеры;
- г) консигнаторы.

11. Кривая, характеризующая зависимость результатов маркетинговой деятельности от затрат на нее, имеет вид:

- а) S – образной кривой;
- б) прямой с положительным наклоном;
- в) синусоиды, устремленной вправо и вверх;
- г) части параболы с касательной, имеющей положительный наклон.

12. Специфика организации товародвижения главным образом связана с:

- а) кадровым потенциалом фирмы;
- б) особенностями товара и объемом операций;

- в) сложившимся опытом работы на фирме;
- г) традициям сбыта у этой компании.

13. Факторы, которые НЕ поддаются контролю со стороны организации и ее отдела маркетинга.

- а) четыре «Р»;
- б) комплекс маркетинга;
- в) контролируемые факторы;
- г) факторы внешней среды;
- д) полезность.

14. Пять основных факторов внешней среды в маркетинге – это ...

- а) воздух, вода, минеральные ресурсы и газ;
- б) потребители, посредники, производители, организации и общество в целом;
- в) товар, цена, продвижение, рынок и процесс;
- г) социальные, технологические, экономические, конкурентные и регулирующие факторы;
- д) природные ресурсы, климат, социальные конфликты, экономические и регулирующие факторы.

15. Уникальное сочетание выгод для покупателей, включающее в себя качество, цену, удобство, доставку в срок, предпродажное и послепродажное обслуживание, представляет собой:

- а) целевой маркетинг;
- б) сегментацию рынка потребителей;
- в) потребительскую ценность;
- г) удовлетворение потребителей;
- д) маркетинговую программу.

Вопрос – эссе:

Для определения взаимосвязей между издержками, объемом производства и прибылью менеджеры маркетинговых служб часто используют анализ безубыточности. Какова формула расчета точки безубыточности?

Рассчитайте сколько проигрывателей компакт – дисков должен продать магазин, чтобы покрыть свои постоянные издержки, если постоянные издержки составляют 6000\$, удельные переменные 140\$, а цена – 200\$ за проигрыватель.

Билет № 3.

1. Что такое контактная аудитория.

- а) группа потребителей, с которой фирма контактирует на обслуживаемом рынке;
- б) группа конкурентов фирмы на обслуживаемом рынке;
- в) любая группа, проявляющая реальный или потенциальный интерес к фирме, или оказывающая влияние на ее способность достигать поставленных целей;
- г) группа маркетинговых посредников, способствующих продвижению продукта фирмы на рынок.

2. Что собой представляет маркетинговая среда фирмы.

- а) совокупность активных субъектов и сил, действующих за пределами фирмы и влияющих на ее возможности успешного сотрудничества с целевыми клиентами;
- б) совокупность потребителей фирмы, постоянно приобретающих ее продукты;
- в) совокупность конкурентов, затрудняющих деятельность фирмы на целевом рынке;

г) совокупность маркетинговых посредников, способствующих продвижению продукта фирмы на рынок.

3. Характеристика, определяющая процесс одновременного предоставления и потребления услуги - ...

- а) непостоянство качества;
- б) неотделимость;
- в) несохраняемость;
- г) неосвязаемость.

4. Главные функции упаковки.

- а) утилизация, повторное использование;
- б) гигиена, звукоизоляция;
- в) увеличение престижа;
- г) увеличение удобства, коммуникация.

5. Какова связь между концепциями «сегментирование» и «позиционирование»

- а). сегментирование и позиционирование - это практически идентичные концепции,
- б). продукт позиционируется на рынке в целом, а сегментирование направлено на разделение рынка,
- в). сначала продукт позиционируется, потом осуществляется сегментация рынка,
- г). продукт позиционируется на выбранном сегменте.

6. Что такое референтная группа.

- а) группа людей, оказывающая прямое или косвенное влияние на поведение человека;
- б) группа людей, оценивающая поведение человека;
- в) группа конкурентов, влияющих на рыночную деятельность фирмы;
- г) группа государственных учреждений, определяющих правила рыночной деятельности.

7. С точки зрения потребителей товаром по замыслу для зоопарка является:

- а) сохранение зверей, находящихся на грани выживания;
- б) день, посвященный образованию вне дома;
- в) забота о животных;
- г) забота об экологии города.

8. Почему оптовик является связью между производителями и розничными торговцами.

- а) он повышает доходы производителя;
- б) он повышает эффективность распределения;
- в) он занимается транспортировкой товара от производителя к розничной торговой точке;
- г) он повышает доходы владельца розничной торговой точки.

9. Что такое маркетинг организации.

- а) маркетинговая деятельность внутри организации;
- б) деятельность по созданию, поддержанию или изменению позиций, а также поведения целевых аудиторий по отношению к конкретной организации;
- в) организация службы маркетинга на предприятии, фирме;
- г) деятельность по переосмыслению и перестройке маркетинга предприятия, фирме.

10. Демпинговая цена – это:

- а) цена ниже средней рыночной цены товара;
- б) цена ниже себестоимости товара;
- в) цена равная себестоимости товара;

г) цена выше себестоимости товара.

11. Исходной посылкой «динамического» подхода к оценке причин покупки товара является следующая:

- а) «потребности человека динамично изменяются»;
- б) «мотивации поведения человека меняются во времени»;
- в) «покупательский спрос динамично растет»;
- г) «покупательский спрос динамично снижается».

12. К факторам, влияющим на сбыт товаров относится:

- а) факторы самого товара, факторы рынка, факторы вне рыночного характера;
- б) факторы самого товара, факторы положения предприятия на рынке, факторы рынка;
- в) факторы рынка, факторы положения предприятия на рынке, факторы вне рыночного характера;
- г) факторы самого товара, факторы положения предприятия на рынке, факторы вне рыночного характера.

13. Какие показатели не являются конкурентными позициями бизнеса

- а). темпы роста
- б). репутация марки
- в). технологии
- г). правовые ограничения

14. Бизнес – единица – это подразделение, которое:

- а) определяют общую стратегию организации;
- б) реализует ассортимент родственных продуктов четко определенной группе клиентов;
- в) занимается маркетинговой и специализированной деятельностью;
- г) занимается благотворительной деятельностью;
- д) обычно не приносит прибыли.

15. Доля рынка – это:

- а) отношение прибыли данной фирмы к полной прибыли всех фирм данного товарного рынка, не включая саму фирму;
- б) отношение прибыли данной фирмы к полной прибыли всех фирм данного товарного рынка, включая саму фирму;
- в) отношение доходов от продаж данной фирмы к полным доходам от продаж всех фирм данного товарного рынка, не включая саму фирму;
- г) отношение доходов от продаж данной фирмы к полным доходам от продаж всех фирм данного товарного рынка, включая саму фирму;
- д) отношение полной прибыли всех фирм данного товарного рынка к прибыли данной фирмы.

Вопрос – эссе:

Какие составные части каждого элемента комплекса маркетинга образуют согласованную программу маркетинга?

Билет № 4.

1. Что такое позиционирование товара на рынке.

- а) определение конкурентного положения товара среди других;
- б) определение факторов, влияющих на качество товаров и услуг;
- в) обеспечение максимального оборота и прибыли от продаж товаров и услуг;

г) обеспечение товара, не вызывающего сомнений, четко отличного от других, желаемого места на рынке и в сознании целевых потребителей.

2. Из каких этапов состоит процесс управления маркетингом.

- а) анализ рыночных возможностей, отбор целевых рынков, разработка комплекса маркетинга, претворение в жизнь маркетинговых мероприятий;
- б) анализ рыночных возможностей, разработки тактики, претворение в жизнь маркетинговых мероприятий;
- в) анализ рыночных возможностей, разработка стратегий, постановка целей и задач.

3. Что такое сегмент рынка.

- а) часть географической территории рынка;
- б) часть продавцов, предлагающих свои товары на рынке;
- в) совокупность потребителей, одинаково реагирующих на один и тот же набор побудительных стимулов маркетинга;
- г) совокупность продавцов, использующих один и тот же набор побудительных стимулов маркетинга при продвижении различных товаров.

4. Какая из перечисленных целей не относится к целям маркетинга

- а). достичь к концу 2013 г. доли рынка 20% в том же регионе
- б). довести к 2014г. объем продаж продукции до 100 тонн.
- в). к концу 2014 г. увеличить уровень известности марки А в данном сегменте на 20%.
- г). все перечисленные цели являются целями маркетинга.

5. В распределении термин «взаимоперекрытие каналов» означает:

- а) межканальную конкуренцию;
- б) вовлечение двух корпоративных сетей магазинов;
- в) внутриканальную конкуренцию;
- г) канал, который одновременно является коротким и длинным.

6. Что собой представляет система маркетинговой информированности.

- а) совокупность средств вычислительной техники и связи, а также специалистов их обслуживающих;
- б) совокупность баз данных, созданных на основе сбора и анализа маркетинговой информации;
- в) постоянно действующая совокупность технических средств, специалистов и методик, предназначенных для сбора, обработки и оценки маркетинговой информации;
- г) постоянно действующий коллектив специалистов, занимающихся сбором, обработкой и анализом маркетинговой информации.

7. Показателем конкурентоспособности товара на рынке является.

- а) время эффективной продажи товара на рынке;
- б) превышение потребительских свойств товара над аналогами конкурентов;
- в) максимум отношения полезного эффекта от товара к затратам на его приобретение и использование;
- г) максимум отношения нормы прибыли к издержкам производства единицы товара.

8. Магазин по каталогу можно охарактеризовать как.

- а) покупатель привлекается по почте, видит товар в магазине и заказывает его по почте;
- б) покупатель может сделать заказ в письменной форме на основе полученного (присланного) журнала;
- в) покупатель осматривает выставленные образцы, платит за выбранный и немедленно получает доставленный со склада такой же образец;

г) покупатель выбирает продукт с полки и оплачивает его на кассе.

9. Ценовая конкуренция отличается от неценовой.

- а) ролью цены в борьбе за объемы сбыта;
- б) уровнем коэффициента эластичности предложений по цене;
- в) размером диапазона колебаний объема спроса ;
- г) невозможностью распределения на рынке с высоким уровнем дохода.

10. . Какое из перечисленных сочетаний соответствует корпоративным стратегиям маркетинга

- а). портфельные стратегии, базовые стратегии Портера, стратегии роста
- б). портфельные стратегии, стратегии сегментации, стратегии роста
- в). стратегии роста, стратегии комплекса маркетинга, базовые стратегии Портера
- г). базовые стратегии Портера, портфельные стратегии, стратегии комплекса маркетинга.

11. Исследования покупательского спроса включают.

- а) оценку качества и количество покупателей на конкретном территориальном рынке;
- б) сегментацию рынка, изучение потребительских мотивов, оценок и предпочтений, изучение неудовлетворенного спроса;
- в) изучение потребностей в товарах и услугах;
- г) исследование возможностей достижения максимальной товарооборачиваемости.

12. Первым этапом создания новых товаров являются.

- а) разработка, рассмотрение, отбор и коммерческий анализ идеи;
- б) НИОКР и создание образца;
- в) отбор людей, НИОКР, опытное производство;
- г) пробное производство товара.

13. Какова цель SWOT-анализа.

- а) выявлять стратегические факторы, которые могут существенно повлиять на деятельность фирмы;
- б) успокоить высшее руководство;
- в) найти сферы для диверсифицированных инвестиций вне нынешних сфер деятельности фирмы;
- г) разработать новые продукты для новых рынков;
- д) распределить финансовые ресурсы внутри отрасли.

14. Каковы два основных компонента фазы реализации процесса стратегического маркетинга.

- а) сегментация рынка и выбор целевых сегментов;
- б) разработка бизнес миссии и выработка поддающихся изменению целевых показателей;
- в) разработка комплекса маркетинга и определение бюджета;
- г) определение отклонения от плана маркетинга и предприятия соответствующих мер;
- д) осуществление программы маркетинга и создание организации структуры маркетинга.

15. Маркетинговая тактика включает.

- а) долгосрочные решения по внедрению программы маркетинга и ее контролю;
- б) повседневные оперативные действия, которые имеют определяющее значение для успешной маркетинговой стратегии;
- в) этапы разработки эффективного плана маркетинга;
- г) разработку маркетинговой стратегии для маркетинговых целей организации;
- д) уточнении миссии организации на основе результатов, полученных в ходе

маркетингового аудита.

Вопрос эссе:

Опишите три различных целевых рынка, для трех различных товаров или услуг, которые Вы, Ваши друзья или Ваша семья недавно приобрели или использовали.

Билет № 5.

1. Стратегия компании это:

- а) формирование основных долгосрочных целей и задач, последовательности действий и распределение ресурсов;
- б) прогноз ее деятельности на 5 лет;
- в) совокупность тактических приемов, рассчитанных на долгосрочную перспективу;
- г) прогноз ее деятельности на 1 год.

2. Устойчивое конкурентное преимущество компании на рынке заключается в:

- а) наличии ключевых факторов успеха, преимущества над конкурентами 30%-й рыночной доли конкурентов;
- б) наличии ключевых факторов успеха, отсутствии конкурентов и высокой покупательной способности населения;
- в) наличии ключевых факторов успеха, преимущества над конкурентами и возможности поддерживать эти преимущества в течение длительного времени;
- г) наличии ключевых факторов успеха, преимущества над конкурентами и высокой покупательной способности населения.

3. Социальными факторами, влияющими на покупательское поведение потребителей являются ...

- а) семья, этап жизненного цикла семьи, род занятий;
- б) группа, семья, роль при совершении покупки;
- в) группа, субкультура, общественный класс;
- г) образ жизни, тип личности, статус и роль.

4. Стратегия низких издержек это:

- а) использование преимуществ продукта фирмы на относительно узких сегментах рынка;
- б) расширение сфер деятельности фирмы на рынках товаров, выпуск которых не связан с основным производством фирмы;
- в) политика выделения фирмой своих товаров в качестве особых с целью обеспечения автономного спроса на рынке;
- г) политика достижения конкурентных преимуществ на основе более дешевого производства и сбыта продукции.

5. Рынок чистой конкуренции включает:

- а) несколько крупных продавцов схожих товаров;
- б) множество продавцов и покупателей схожих товаров;
- в) множество продавцов и покупателей несхожих товаров;
- г) несколько крупных продавцов несхожих товаров.

6. В фазе спада жизненного цикла товара необходимо...

- а) увеличивать ассортимент данной товарной группы;
- б) использовать максимальное количество каналов распределения;
- в) акцентировать внимание потребителей на том, что товар им хорошо известен;
- г) вкладывать значительные средства в рекламу данного товара.

7. Вторичные данные в маркетинге это:
- а) перепроверенная информация;
 - б) второстепенная информация;
 - в) информация, полученная из посторонних источников;
 - г) информация из внешних источников или собственная информация.
8. Прейскурантный метод ценообразования основан на...
- а) анализе прейскурантов на конкурирующие товары;
 - б) определении величины издержек и плановой прибыли;
 - в) принципе непротиворечивости цен на товары одной ассортиментной группы;
 - г) установлении цены в ходе закрытых торгов.
9. В жизненном цикле товара на стадии внедрения:
- а) важно сразу продемонстрировать широкий ассортимент внедряемой товарной группы;
 - б) в целях экономии средств рекомендуется внедрять несколько товарных новинок одновременно;
 - в) есть резон держать прибыль от продаж на минимуме;
 - г) нет необходимости затрачивать много усилий на рекламу, т. к. на этом этапе товар приобретут только «новаторы» - любители попробовать что-нибудь новенькое.
10. Цена потребления товара представляет собой:
- а) цену покупки вместе с эксплуатационными расходами затратами на потребление товара;
 - б) себестоимость продукции плюс прибыль;
 - в) совокупность эксплуатационных расходов, затрат на нормальное потребление купленного товара;
 - г) цена рынка, по которой покупатель готов приобрести товар.
11. Какая группа факторов составляет основу для позиционирования продукта
- а). покупательское поведение
 - б). поведение потребителей после покупки
 - в). восприятие продуктов потребителями
 - г). намерения потребителей совершить покупки.
12. Объединение усилий двух и более компаний одного уровня распределения продукции является примером ... маркетинговой системы.
- а) горизонтальной;
 - б) вертикальной;
 - в) традиционной;
 - г) корпоративной.
13. Пресс-конференция - это:
- а) заявление по поводу изменений в компании или в ее товарных линиях;
 - б) инструмент пропаганды, который используют известные личности;
 - в) встреча руководителей СМИ для разработки рекламной политики;
 - г) информационная встреча, на которую приглашают представителей СМИ, предварительно разослав им материалы о ее содержании.
14. Аналитический процесс, включающий определение проблемы сбор и анализ информации, а так же выработку рекомендаций по улучшению маркетинговой деятельности организации называется:
- а) панель;

- б) маркетинговые исследования;
- в) случайная выборка;
- г) неслучайная выборка.

15. Количество отдельных лиц, которые подвергаются воздействию рекламного объявления, называется:

- а) паритетом;
- б) охватом;
- в) частотой;
- г) рейтингом.

Вопрос – эссе:

Компания занимается производством фенов для волос. Процесс его производства обеспечивает существенную экономию за счет эффекта кривой освоения. Стоимость изготовления одной тысячи штук фенов равна 5000\$, но издержки сокращаются на 10 % при каждом удвоении числа изготовленных фенов. Чему будет равна стоимость изготовления одного фена, если компания выпустит 256.000 штук?

VI. ТЕМАТИЧЕСКИЙ ПЛАН ИЗУЧЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

Очная форма обучения

№ п/п	Наименование разделов и тем	Аудиторные часы				Самостоятельная работа (формы, часы)	Интерактивные формы обучения	Формы текущего контроля
		Лекции	Практические занятия	Лабораторные работы	Всего			
Раздел 1. «Сущность и эволюция маркетинга»								
1.	Процесс создания и донесения ценностей до потребителей	2	2		4	2, лит. п.з., а.д.с.		Тест
2.	Маркетинговая среда. Анализ конкурентов.	2	2		4	2, лит. п.з., а.д.с. р.а.з.,		Проверка письменных заданий
3.	Стратегические корпоративные и маркетинговые решения	2	2		4	4, лит., п.з., р.а.з., а.д.с.	2 Комп.з.	Проверка письменных заданий и расчет-аналит.заданий, анализ деловых ситуаций
4.	Целевые рынки. Сегментация и позиционирование	2	2		4	4, лит., п.з., а.д.с.		Проверка письменных заданий и анализ деловых ситуаций
5.	Поведение потребителей		2		2	2, лит., п.з., .		Проверка письменных заданий и анализ деловых ситуаций
Раздел 2. «Инструменты маркетинга»								
6.	Маркетинговые решения по товару	2	2		4	4, лит., п.з., а.д.с..	2 Комп.з.	Проверка письменных заданий и анализ деловых ситуаций
7.	Маркетинговые решения по цене.	2	2		4	4, лит., п.з., р.а.з.	2 Комп.з.	Проверка письменных заданий и расчет-аналит.заданий
8.	Маркетинговые решения по распределению	2	2		4	4, лит., п.з., а.д.с..	2 Комп.з.	Проверка письменных заданий и анализ деловых ситуаций
9.	Маркетинговые решения по коммуникациям и взаимоотношениям	2	2		4	6, лит., п.з., р.а.з.		Проверка письменных заданий и расчет-аналит.заданий
Раздел 3. «Управление маркетингом»								
10.	Организация маркетинга		2		2	4, лит., п.з., р.а.з.	2 Комп.з	Проверка письменных заданий и расчет-аналит.заданий

11.	Маркетинговое информационно-аналитическое обеспечение	2	2		4	4, лит., п.з., р.а.з.	2 Комп.з	Проверка письменных заданий и расчет-аналит.заданий,
12.	Маркетинговое планирование	2	2		4	4, лит., п.з., р.а.з.	2 Комп.з	Проверка письменных заданий и расчет-аналит.заданий
13.	Экономическая оценка маркетинга		2		2	6, лит., п.з., р.а.з.	1 Комп.з	Проверка письменных заданий и расчет-аналит.заданий
Раздел 4 «Маркетинг в отраслях и сферах деятельности»								
14.	Международный маркетинг		2		2	4, лит., п.з., а.д.с..	1 Комп.з	Проверка письменных заданий и анализ деловых ситуаций
15.	Маркетинг услуг, Некоммерческий маркетинг		2		2	4, лит., п.з., а.д.с..		Проверка письменных заданий и анализ деловых ситуаций
16.	Всего: 108 часов	20	30		50	58	16	

Очно-заочная форма обучения

№ п/п	Наименование разделов и тем	Аудиторные часы				Самостоятельная работа (формы, часы)	Формы текущего контроля
		Лекции	Практические занятия	Лабораторные работы	Всего		
Раздел 1. «Сущность и эволюция маркетинга»							
1.	Процесс создания и донесения ценностей до потребителей		1		1	5, лит. п.з., а.д.с.	Тест
2	Маркетинговая среда. Анализ конкурентов.		1		1	5, лит. п.з., а.д.с. р.а.з.,	Проверка письменных заданий
3	Стратегические корпоративные и маркетинговые решения	1	1		2	5, лит., п.з., р.а.з., а.д.с.	Проверка письменных заданий и расчет-аналит.заданий, анализ деловых ситуаций
4	Целевые рынки. Сегментация и позиционирование	1	1		2	5, лит., п.з., а.д.с.	Проверка письменных заданий и анализ деловых ситуаций
5	Поведение потребителей		1		1	5, лит., п.з., .	Проверка письменных заданий и анализ деловых ситуаций
Раздел 2. «Инструменты маркетинга»							

6	Маркетинговые решения по товару		2		2	5, лит., п.з., а.д.с..		Проверка письменных заданий и анализ деловых ситуаций
7	Маркетинговые решения по цене.		2		2	5, лит., п.з., р.а.з.		Проверка письменных заданий и расчет-аналит.заданий
8	Маркетинговые решения по распределению	1	2		3	5, лит., п.з., а.д.с..		Проверка письменных заданий и анализ деловых ситуаций
9	Маркетинговые решения по коммуникациям и взаимоотношениям	1	2		3	5, лит., п.з., р.а.з.		Проверка письменных заданий и расчет-аналит.заданий
Раздел 3. «Управление маркетингом»								
10	Организация маркетинга		1		1	5, лит., п.з., р.а.з.		Проверка письменных заданий и расчет-аналит.заданий
11	Маркетинговое информационно-аналитическое обеспечение	1	2		3	5, лит., п.з., р.а.з.		Проверка письменных заданий и расчет-аналит.заданий,
12	Маркетинговое планирование	1	2		3	5, лит., п.з., р.а.з.		Проверка письменных заданий и расчет-аналит.заданий
13	Экономическая оценка маркетинга		2		2	6, лит., п.з., р.а.з.		Проверка письменных заданий и расчет-аналит.заданий
Раздел 4 «Маркетинг в отраслях и сферах деятельности»								
14	Международный маркетинг	1	2		3	6, лит., п.з., а.д.с..		Проверка письменных заданий и анализ деловых ситуаций
15	Маркетинг услуг, Некоммерческий маркетинг		2		2	6, лит., п.з., а.д.с..		Проверка письменных заданий и анализ деловых ситуаций
	Всего: 108 часов	6	24		30	78		

Заочная форма обучения

№ п/п	Наименование разделов и тем	Аудиторные часы				Самостоятельная работа (формы, часы)	Формы текущего контроля
		Лекции	Практические занятия	Лабораторные работы	Всего		
Раздел 1. «Сущность и эволюция маркетинга»							
1.	Процесс создания и донесения ценностей до потребителей				1	6, лит. п.з., а.д.с.	Тест
2	Маркетинговая среда. Анализ конкурентов.		1		1	6, лит. п.з., а.д.с. р.а.з.,	Проверка письменных заданий
3	Стратегические корпоративные и маркетинговые решения	1			1	6, лит., п.з., р.а.з., а.д.с.	Проверка письменных заданий и расчет-аналит.заданий, анализ деловых ситуаций
4	Целевые рынки. Сегментация и позиционирование	1	1		2	6, лит., п.з., а.д.с.	Проверка письменных заданий и анализ деловых ситуаций
5	Поведение потребителей				1	6, лит., п.з., .	Проверка письменных заданий и анализ деловых ситуаций
Раздел 2. «Инструменты маркетинга»							
6	Маркетинговые решения по товару		1		1	6, лит., п.з., а.д.с..	1,Проверка письменных заданий и анализ деловых ситуаций
7	Маркетинговые решения по цене.				2	6, лит., п.з., р.а.з.	Проверка письменных заданий и расчет-аналит.заданий
8	Маркетинговые решения по распределению	1	1		2	6, лит., п.з., а.д.с..	Проверка письменных заданий и анализ деловых ситуаций
9	Маркетинговые решения по коммуникациям и взаимоотношениям	1			1	6, лит., п.з., р.а.з.	Проверка письменных заданий и расчет-аналит.заданий
Раздел 3. «Управление маркетингом»							
10	Организация маркетинга		1		1	6, лит., п.з., р.а.з.	1,Проверка письменных заданий и расчет-аналит.заданий
11	Маркетинговое информационно-аналитическое	1			1	6, лит., п.з., р.а.з.	Проверка письменных заданий и расчет-

	обеспечение							аналит.заданий,
12	Маркетинговое планирование	1	1		2	6, лит., п.з., р.а.з.		1,Проверка письменных заданий и расчет-аналит.заданий
13	Экономическая оценка маркетинга					6, лит., п.з., р.а.з.		1,Проверка письменных заданий и расчет-аналит.заданий
Раздел 4 «Маркетинг в отраслях и сферах деятельности»								
14	Международный маркетинг	1	1		2	6, лит., п.з., а.д.с..		Проверка письменных заданий и анализ деловых ситуаций
15	Маркетинг услуг, Некоммерческий маркетинг		1		1	6, лит., п.з., а.д.с..		Проверка письменных заданий и анализ деловых ситуаций
	Всего: 108 часов	6	8		14	90		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

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**

**Б3.Б.8 МИРОВАЯ ЭКОНОМИКА И МЕЖДУНАРОДНЫЕ
ЭКОНОМИЧЕСКИЕ ОТНОШЕНИЯ**

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**

**Б3.Б.8 МИРОВАЯ ЭКОНОМИКА
И МЕЖДУНАРОДНЫЕ ЭКОНОМИЧЕСКИЕ
ОТНОШЕНИЯ**

Направление подготовки - **080100 Экономика**

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

Квалификация (степень) выпускника - **Бакалавр**

Подольск 2013

Мировая экономика представляет собой систему национальных хозяйств (национально-государственных экономических структур) и транснациональных структур, многоукладное и многомерное экономическое пространство, в рамках которого на основе объективных закономерностей интернационализации хозяйственной жизни осуществляется взаимодействие различных хозяйствующих субъектов (международные экономические отношения, которые представляют собой в широком смысле систему хозяйственных связей между национальными экономиками отдельных стран, представленными различными хозяйствующими субъектами, а также международными экономическими организациями и финансовыми центрами).

Мировая экономика и международные экономические отношения, как учебная дисциплина относится к базовой части профессионального цикла дисциплин Б.3.

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 _____

Содержание

СОДЕРЖАНИЕ	3
I. ОРГАНИЗАЦИОННО-МЕТОДИЧЕСКИЙ РАЗДЕЛ	4
Цель дисциплины	4
Учебные задачи дисциплины	
Место дисциплины в структуре ООП ВПО (основной образовательной программы высшего профессионального образования).....	3
Требования к результатам освоения содержания дисциплины	3
Формы контроля	3
II. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ	
Содержание разделов дисциплины	
Обеспечение содержания дисциплины.....	
III. ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫЕ ТЕХНОЛОГИИ.....	3
IV. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ, ИНФОРМАЦИОННОЕ И МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ	
Рекомендуемая литература	
Рекомендуемые Интернет-ресурсы.....	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 контрольных работ	3
Вопросы к экзамену (зачету)	3
Примеры тестов для контроля знаний.....	
VI. ТЕМАТИЧЕСКИЙ ПЛАН ИЗУЧЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ.....	3

I. ОРГАНИЗАЦИОННО-МЕТОДИЧЕСКИЙ РАЗДЕЛ

Цель дисциплины

Сформировать у слушателей комплексное представление о закономерностях, тенденциях и противоречиях, которые присущи современному мировому хозяйству и международным экономическим отношениям (МЭО).

Учебные задачи дисциплины

Задачи дисциплины определяются содержанием и спецификой предмета «Мировая экономика и международные экономические отношения».

Исходя из поставленной цели, задачами дисциплины являются:

- изучение закономерностей, тенденций и противоречий, которые присущи мировому хозяйству и МЭО;
- изучение основных факторов, под влиянием которых формируются и развиваются мировое хозяйство и МЭО;
- изучение основных субъектов мировой экономики (МЭ) и МЭО и той роли, которую они играют в мировом хозяйстве при изменяющейся расстановке сил;
- изучение современных проблем конкурентоспособности;
- изучение современных теоретических направлений на проблемы развития мирового хозяйства в целом и глобализации, в частности;
- изучение позиции и роли отдельных субъектов МЭ и МЭО;
- изучение места, роли, форм и эффективности использования ресурсов в современном мировом хозяйстве;
- изучение отраслевых аспектов развития МЭ;
- изучение потенциала и перспектив воздействия МЭ и МЭО на глобальные экономические и политические процессы.

Место дисциплины в структуре ООП ВПО (основной образовательной программы высшего профессионального образования)

Дисциплина «Мировая экономика и международные экономические отношения» относится к базовой части профессионального цикла ООП и содержит такие темы как: «Мировая экономика и закономерности ее формирования», «Основные формы и система международных экономических отношений современного мирового хозяйства», «Ресурсы современного мирового хозяйства», «Отраслевые аспекты развития современной мировой экономики», «Формы международного бизнеса и транснационализация мировой экономики», «Мировая торговля: сущность, экономические показатели, основные теории», «Международная торговля и мировой рынок», «Внешнеторговая политика и практика ее реализации на страновом, региональном и глобальном уровнях», «Международное движение капитала», «Международные расчеты и их формы», «Платежный баланс и внешнеэкономические связи страны», «Международные трудовые миграции», «Международная экономическая интеграция», «Международные экономические организации и их роль в МЭО и решении глобальных проблем», «Глобализация МЭ и МЭО. Глобальные экономические проблемы».

Для успешного освоения дисциплины «Мировая экономика и международные экономические отношения» студент должен знать:

- основные понятия, характеристики и тенденции развития мирового хозяйства;
- теоретические основы мировой экономики (МЭ) и МЭО;

- формы проявления интернационализации хозяйственной жизни в целом, а также содержание, специфику и формы проявления глобализации МЭ;
- формы международного разделения труда (МРТ) и тенденции его развития на современном этапе;
- современные формы и методы международной торговли;
- основные субъекты современного мирового хозяйства и МЭО;
- основные формы системы современных МЭО, их усиливающуюся взаимосвязанность и целостность в условиях глобализации;
- основные особенности ведущих экономик мира и российской экономики и направления экономической политики государств.

В условиях интернационализации и глобализации МЭ и МЭО, углубления МРТ и воздействия этих процессов на национальные экономики, в том числе и на российскую, данная дисциплина занимает ведущее место в формировании профессионала-экономиста. Курс «Мировая экономика и международные экономические отношения» входит в число общепрофессиональных дисциплин, формирующих подготовку бакалавра в области мировой экономики и международных экономических отношений. Он тесно связан с общеэкономическими дисциплинами – экономической теорией, историей экономики, экономической географией, макро- и микроэкономикой, а также со специальными дисциплинами – статистикой, экономикой предприятий, экономико-математическим моделированием различных экономических систем и процессов на макро-и микроуровнях и др.

Требования к результатам освоения содержания дисциплины

В результате изучения дисциплины студент должен обладать следующими общекультурными компетенциями (ОК):

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

ОК-3 – способен понимать движущие силы и закономерности исторического процесса; события и процессы экономической истории; место и роль своей страны в истории человечества и в современном мире;

ОК-4 - способен анализировать социально-значимые проблемы и процессы, происходящие в обществе, и прогнозировать возможное их развитие в будущем;

ОК-7 - готов к кооперации с коллегами, работе в коллективе;

ОК-11 - осознает социальную значимость своей будущей профессии, обладает высокой мотивацией к выполнению профессиональной деятельности;

ОК-13 - владеет основными методами, способами и средствами получения, хранения, переработки информации, имеет навыки работы с компьютером как средством управления информацией, способен работать с информацией в глобальных компьютерных сетях.

И следующими профессиональными компетенциями (ПК):

ПК -1 - способен собрать и проанализировать исходные данные, необходимые для расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов **на национальном и мировом рынках;**

ПК -2 - способен на основе типовых методик, а также действующей **российской и зарубежной** нормативно-правовой базы рассчитать экономические и социально-экономические показатели, характеризующие деятельность хозяйствующих субъектов;

ПК -4 - способен осуществлять сбор, анализ и обработку данных, необходимых для решения поставленных текущих и стратегических экономических задач **в сфере**

международной экономики;

ПК -5 - способен выбрать **оптимальные** инструментальные средства, используемые **в российской и зарубежной практике**, для **комплексной** обработки экономических данных в соответствии с поставленной задачей, проанализировать результаты расчетов и обосновать полученные выводы;

ПК -8 - способен анализировать и интерпретировать данные отечественной и зарубежной статистики о социально-экономических процессах и явлениях, выявлять тенденции изменения социально-экономических показателей **в условиях глобализации мировой экономики и трансформации современной геополитики;**

ПК -9 - способен, используя **отечественные и зарубежные** источники информации, собрать необходимые данные, проанализировать их и подготовить информационный обзор и/или аналитический отчет;

ПК -10 - способен использовать для решения аналитических и исследовательских задач современные технические средства и информационные технологии;

ПК -11 - способен организовать деятельность малой группы, созданной для реализации конкретного экономического проекта; обладать навыками работы в кросскультурной среде.

В результате освоения компетенций студент должен:

1. Знать:

- предмет и структуру дисциплины, основные категории и тенденции развития МЭ и МХ (ОК-3, ОК-4; ПК-1, ПК-4);
- показатели, характеризующие деятельность хозяйствующих субъектов на национальном и мировом рынках; способы сбора и обработки данных (ОК-4, ОК-13; ПК-1, ПК-2, ПК-4);
- типовые зарубежные и отечественные методики расчета экономических показателей характеризующих МЭ и МЭО (ОК-13; ПК-1, ПК-2, ПК-4, ПК-5, ПК-8);
- отечественные и зарубежные источники информации, современные технические средства и информационные технологии (ОК-13; ПК-9, ПК-10);
- механизмы организации деятельности малой группы для реализации конкретного экономического проекта (ОК-7; ПК-11).

2. Уметь:

- прогнозировать на основе стандартных теоретических и эконометрических моделей деятельность хозяйствующих субъектов с учетом современных тенденций развития МЭ и МЭО (ОК-1, ОК-4; ПК-1, ПК-2; ПК-4);
- осуществлять поиск и анализ информационных данных по деятельности хозяйствующих субъектов на национальном и мировом рынках; рассчитывать на основе типовых методик экономические показатели, характеризующие МЭ и МЭО (ОК-13; ПК-1, ПК-2, ПК-4, ПК-8, ПК-9);
- работать с информацией в глобальных компьютерных сетях (ОК-13; ПК-10);
- работать в коллективе (ОК-7; ПК-11 ПК-13);
- анализировать и представлять результаты аналитической и исследовательской работы в виде доклада и аналитического отчета (ОК-4; ПК-5; ПК-8, ПК-9);
- организовать работу малого коллектива, рабочей группы (ОК-7; ПК-11).

3. Владеть:

- навыками интерпретации полученных в процессе анализа результатов и

- формулирования выводов и рекомендаций (ОК-1, ОК-11, ПК-4, ПК-8, ПК-10)
- навыками использования современных технических средств и информационных технологий при решении исследовательских и аналитических задач (ОК-13; ПК-10);
 - навыками подготовки и оформления информационно-аналитических обзоров и отчетов (ПК-5, ПК-9);
 - навыками и приемами формирования и управления рабочими группами (ПК-11).

Формы контроля

Текущий контроль освоения I модуля дисциплины «Мировая экономика и международные экономические отношения» осуществляется лектором и преподавателем, ведущим практические занятия, в виде:

- устного опроса на семинаре;
- письменных домашних заданий;
- докладов и эссе;
- расчетно-аналитических работ;
- индивидуальных проектов.

Рубежный контроль освоения I модуля дисциплины «Мировая экономика и международные экономические отношения» осуществляется лектором и преподавателем, ведущим практические занятия, в виде:

- контрольных работ;
- промежуточного тестирования по отдельным темам дисциплины.

Промежуточный контроль – зачет по темам 1-5 в виде тестов.

Текущий контроль освоения II модуля дисциплины «Мировая экономика и международные экономические отношения» осуществляется лектором и преподавателем, ведущим практические занятия, в виде:

- устного опроса на семинаре;
- письменных домашних заданий;
- докладов и эссе;
- решения деловых ситуаций;
- расчетно-аналитических работ;
- индивидуальных проектов.

Рубежный контроль освоения II модуля дисциплины «Мировая экономика и международные экономические отношения» осуществляется лектором и преподавателем, ведущим практические занятия, в виде:

- контрольных работ;
- промежуточного тестирования по отдельным темам дисциплины;
- защиты курсовой работы.

Промежуточный контроль – экзамен по темам 6-14 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 дисциплины	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:

Оценка выполненных домашних работ (каждая домашняя работа может быть оценена по 0,18 балла из расчета 2 балла рейтинговой оценки на 12 домашних работ)

ФИО студента	Домашняя работа и доля выполнения заданий												Итого	Балл
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12		
Требуемый объем выполнения (кол-во заданий)	4	5	6	8	10	10	5	6	8	8	5	5		2,0
1. Иванов А.А.	4/4	3/5	5/6	6/8	6/10	8/10	5/5	5/6	7/8	5/8	5/5	5/5	9,5	1,58
2. Петров В.В.	3/4	4/5	5/6	7/8	8/10	8/10	5/5	6/6	7/8	7/8	5/5	5/5	9,7	1,62
3. Сидоров А.И.	4/4	5/5	5/6	6/8	9/10	9/10	5/5	5/6	8/8	7/8	5/5	5/5	10,8	1,8

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	6	7		
Требуемый объем выполнения (кол-во заданий)	4	5	5	8	10	10	10		1,0
1. Иванов А.А.	4/4	3/5	5/5	6/8	7/10	8/10	9/10	5,75	0,81
2. Петров В.В.	4/4	4/5	5/5	7/8	9/10	9/10	9/10	6,3	0,9
3. Сидоров А.И.	4/4	5/5	5/5	8/8	9/10	10/10	9/10	6,8	0,98

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	21	21		2,0	1,0	3,0	
1. Иванов А.А.	16	17	5	1,5	0,75	2,25	4,64
2. Петров В.В.	20	20	1	2,0	1,0	3,0	5,52
3. Сидоров А.И.	21	21	0	2,0	1,0	3,0	5,78

Итоговый балл формируется суммированием балла за экзамен и балла, набранного перед экзаменом. Приведение суммарной оценки к пятибалльной шкале производится следующим образом:

студент считается допущенным до экзамена (зачета) при условии, что его рейтинг составляет не менее 4 баллов.

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»

**Формирование итоговой оценки по дисциплине
«Мировая экономика и международные экономические отношения»**

Цифровое выражение	Словесное выражение	Описание
5	отлично	Выполнение полного объема работы (правильные и четкие ответы на семинарских занятиях; участие в дискуссиях, подготовка докладов, подготовка и выполнение расчетно-аналитических работ, анализ деловых ситуаций; выполнение экономического проекта, выполнение промежуточных и итоговых контрольных работ, способность формировать собственное мнение по актуальным вопросам).
4	хорошо	Объем работы выполнен на 75-80% (умение дать правильный, но не всегда полный ответ, подготовка и написание расчетно-аналитических работ, анализ деловых ситуаций; выполнение экономического проекта, подготовка докладов, выполнение промежуточных и итоговых контрольных работ; участие в дискуссиях; трудности в формировании собственных выводов по актуальным вопросам)
3	удовлетворительно	Объем работы выполнен на 50-60% (по основным вопросам дисциплины ответ правильный, но неполный; правильность выполнения контрольных работ на 50%; выполнение расчетно-аналитических работ и экономических проектов; проблемы в формулировании собственного мнения)
2	неудовлетворительно	Выполнено менее 50% работы (неумение сформулировать правильный и четкий ответ по основным вопросам).

II. Обеспечение содержания дисциплины¹

№ п/п	Наименование раздела дисциплины (темы)	Трудоемкость (час./зач. ед.)	Содержание	Формируемые компетенции	Результаты освоения (знать, уметь, владеть)	Образовательные технологии
1.	Мировая экономика и закономерности ее формирования	9	<p>Структура дисциплины и ее задачи, место в системе экономических дисциплин. Предмет дисциплины. Основные подходы к определению понятий МЭ и МЭО, современное мировое хозяйство (МХ). Сущность, общие черты, основные категории, показатели и тенденции развития хозяйства начала XXI века.</p> <p>Экономическая система как сочетание надстроечных и базовых элементов, взаимодействие которых определяется экономической политикой государства и внешними факторами развития мировой экономики и международных отношений. Типология экономических систем: капиталистическая экономическая система (рыночная, социально – ориентированная, корпоративная и др.), социалистическая, экономическая система переходного периода, экономические системы</p>	ОК-1, ОК-4, ОК-11; ПК-1; ПК-2; ПК-4; ПК-8, ПК-10	<p>знать: предмет и структуру дисциплины, основные категории и тенденции развития МЭ и МХ; показатели, характеризующие деятельность хозяйствующих субъектов на национальном и мировом рынках</p> <p>уметь: анализировать деятельность хозяйствующих субъектов с учетом современных тенденций развития мировой экономики; разрабатывать возможные пути и направления развития основных экономических систем</p> <p>владеть: методологией исследования деятельности хозяйствующих субъектов на макро- и микроуровне</p>	Лекция, семинарское занятие; самостоятельная работа с экономической отечественной и зарубежной литературой и информацией; консультация преподавателей; письменное домашнее задание, анализ деловой ситуации

¹ Отдельные вопросы и задания взяты из: Мировая экономика: учебник / под ред. Б.М. Смитиенко. – М.: Издательство Юрайт, ИД Юрайт, 2010; Диденко Н.И. Мировая экономика: Учебно-методический комплекс для студентов направления «Экономика», специальности «Мировая экономика». СПб: СПбГПУ, 2007; Макарова С.А. Международные валютно-кредитные отношения. Практикум. СПб.: Изд-во Политехн. ун-та, 2008; Николаева И.П. Мировая экономика. Практикум: учеб. пособие – М.: Проспект, 2009.

			<p>развивающихся стран (новые индустриальные страны, наименее развитые страны и другие типы стран).</p> <p>Показатели международного сопоставления развития стран (ВВП, ВНД, Национальное богатство, Индекс развития человека).</p>			
2.	<p>Основные формы и система международных экономических отношений современного мирового хозяйства</p>	10	<p>Международное разделение труда (МРТ) – объективная основа развития МЭ: понятие, виды, тенденции к расширению и углублению.</p> <p>Система МЭО современного мирового хозяйства. Субъекты МЭО: государство, частные предприятия, крупные (МНК, ТНК и т.д.), мелкие и средние, физические лица, их место в системе МЭО. Взаимосвязь субъектов МЭ.</p> <p>Влияние естественных и приобретенных факторов на развитие МЭО. Основные формы МЭО.</p> <p>Специфика функционирования международных экономических отношений на региональном уровне, перспективы взаимодействия в экономической сфере между различными группами государств современного мира. Современные тенденции развития МЭО, соотношение интернационализации хозяйственной жизни, глобализации и регионализации (региональной интеграции).</p>	<p>ОК-1, ОК-4; ОК-11 ПК-1; ПК-2; ПК-4; ПК-8, ПК-10</p>	<p>знать: содержание и структуру дисциплины, специфику функционирования современных МЭО; показатели, характеризующие деятельность субъектов МЭО на национальном и мировом рынках</p> <p>уметь: осуществлять поиск и анализ информационных данных по деятельности хозяйствующих субъектов на национальном и мировом рынках; прогнозировать на основе стандартных теоретических и эконометрических моделей деятельность хозяйствующих субъектов с учетом современных тенденций развития мировой экономики и МЭО</p> <p>владеть: современными методами сбора, обработки и анализа социально-экономических показателей хозяйствующих субъектов</p>	<p>Лекция, семинарское занятие; самостоятельная работа с экономической отечественной и зарубежной литературой и информацией; консультация преподавателей; письменное расчетно-аналитическое задание, обсуждение результатов работы студенческих исследовательских групп.</p>

3.	Ресурсы современного мирового хозяйства. Отраслевые аспекты развития современной мировой экономики	11	<p>Понятие производительных сил; факторы, определяющие их состояние. Основные типы производительных сил. Ресурсы мирового хозяйства: природные, трудовые, научно-технические и др. Отраслевая структура МХ: сельское хозяйство и аграрно-промышленный комплекс (АПК); горнодобывающая промышленность, электроэнергетика и топливно-энергетический комплекс (ТЭК); обрабатывающая промышленность; сфера услуг. Характеристика основных отраслей мирового хозяйства и тенденции их развития.</p> <p>Экономический рост: типы и факторы развития экономики. Роль НТП в современном мире: научно-технический прогресс – важнейший элемент формирования структуры экономики, развития политических и социальных процессов. Основные направления НТП в мировой экономике: производство и экспорт наукоемкой продукции, либерализация мирохозяйственных связей, глобализация рынков, активизация интеграционных процессов.</p> <p>Основные сферы воздействия НТП: транспорт, связь, телекоммуникации, информатизация общества, новые технологии и ресурсосбережения, стандартизация и унификация.</p> <p>Каналы распространения достижений</p>	ОК-1, ОК-3, ОК-4, ОК-13; ПК-1; ПК-2; ПК-4; ПК-9, ПК-10	<p>знать: отраслевую структуру МХ, типы и факторы развития экономики; современные направления и сферы воздействия НТП в МЭ и МЭО в условиях глобализации мировой экономики</p> <p>уметь: анализировать отраслевую структуру МХ, факторы развития МЭ и выявлять тенденции их развития с использованием отечественной и зарубежной статистики, оценивать риски и последствия влияния факторов внешней среды</p> <p>владеть: методологией исследования социально-экономических процессов в условиях трансформации современной геополитики; навыками подготовки и оформления информационно-аналитических обзоров и отчетов</p>	Лекция, семинарское занятие; самостоятельная работа с экономической отечественной и зарубежной литературой и информацией консультация преподавателей, анализ деловой ситуации
----	--	----	---	--	---	---

			НТП: ТНК, международная торговля (МТ). НТП и изменения в характере трудовых ресурсов.			
4.	Формы международного бизнеса и транснационализация мировой экономики	9	<p>Малые и крупные формы предпринимательства. Типология по формам собственности, организации и направлениям деятельности. Процессы интернационализации производства и капитала. Интернационализация, транснационализация, <i>глобализация мирового хозяйства</i> (его развитых региональных сегментов). ТНК – главные носители процессов глобализации. ТНК в регионах мира: дифференцированное воздействие и особенности их деятельности в развитых, развивающихся и переходных экономиках. Последствия изменений в мировом хозяйстве и в эволюции МЭО. Место России в системе современных МЭО.</p>	ОК-3, ОК-4, ОК-7, ОК-13; ПК-1; ПК-3; ПК-4; ПК-8; ПК-9; ПК-10; ПК-11.	<p>знать: формы предпринимательства, показатели, характеризующие деятельность малых, средних и крупных предприятий, ТНК на национальном и мировом рынках; источники формирования информационной базы, характеризующей функционирование ТНК, МНК, ТНБ в сфере международной экономики</p> <p>уметь: осуществлять поиск и анализ информационных данных по деятельности ТНК на национальном и мировом рынках, анализировать отчетность деятельности ТНК (МНК), (ТНБ), и обосновывать принятие оптимальных управленческих решений; анализировать и представлять результаты аналитической и исследовательской работы в виде доклада, аналитического отчета</p> <p>владеть: современными методами сбора, обработки и анализа социально-экономических показателей ТНК (МНК); навыками сбора,</p>	Лекция, семинарское занятие; самостоятельная работа с экономической отечественной и зарубежной литературой и информацией; консультация преподавателей; расчетно-аналитическое задание

					анализа и обработки данных для решения экономических задач; навыками подготовки и оформления информационно-аналитических обзоров и отчетов	
5.	Мировая торговля: сущность, экономические показатели, основные теории. Международная торговля и мировой рынок	11	<p>Формирование теории мировой торговли. Факторы, определяющие необходимость международной торговли. Теория А. Смита о свободе торговли и абсолютных преимуществах. Теория относительных (сравнительных) преимуществ – модель Д. Риккардо. Теория Хекшера–Олина. Понятия фактороемкости товара и фактороизбыточности. Парадокс В. Леонтьева. Теорема Рыбчинского. Теория жизненного цикла товара. Распределение доходов в условиях свободной международной торговли. Мировая торговля и интересы потребителей. Мировая торговля и интересы производителей. Чистый выигрыш стран, участвующих в международном товарообмене.</p> <p>Основные понятия, характеристики и экономические показатели <i>международной торговли</i>. Организационно-технический, организационно-рыночный, социально-экономические аспекты. Показатели, характеризующие состояние, <i>структуру</i> и <i>динамику МТ</i>: стоимостной и физический объемы мирового товарооборота.</p>	ОК-3, ОК-4, ОК-7, ОК-13; ПК-2; ПК-4; ПК-5, ПК-9; ПК-10	<p>знать: показатели, характеризующие МТ и мировой товарооборот; типовые зарубежные и отечественные методики расчета экономических показателей характеризующих МТ и мировой товарооборот; классические теории и современные теории конкурентоспособности ведущих экономических школ</p> <p>уметь: осуществлять поиск и анализ информационных данных, характеризующих состояние, структуру и современные тенденции МТ; рассчитывать на основе типовых методик экономические показатели, характеризующие МТ и мировой товарооборот; анализировать и представлять результаты аналитической и исследовательской работы в виде доклада, аналитического отчета</p> <p>владеть: современными методиками расчета и анализа</p>	Лекция, семинарское занятие; самостоятельная работа с экономической отечественной и зарубежной литературой и информацией; консультация преподавателей; экономический проект по основным тенденциям МТ и ценообразованию на МР.

			<p>Общая товарно-географическая структура; уровень индустриализации экспорта; коэффициенты эластичности МТ, экспорта, импорта, условия торговли; внешнеторговая экспортная и импортная квоты; торговый баланс.</p> <p>Мировой рынок: понятие, сущность, основные характеристики – емкость, конъюнктура, товарно-географическая структура. Субъекты мирового рынка.</p> <p>Функции мирового рынка (МР). Равновесие на мировом рынке: спрос и предложение. Условия мирового равновесия. <i>Ценообразование</i> на мировом рынке.</p> <p>Современные формы международной торговли: встречная торговля, торговля готовой продукцией, аукционная торговля товарами, международные торги. <i>Мировой рынок услуг</i>.</p> <p>Современные тенденции в МТ товарами и услугами: неуклонный рост, интернационализация, транснационализация, рост доли готовых наукоемких изделий в общем объеме мирового товарооборота; географические изменения, опережающие темпы роста торговли услугами, либерализация МТ товарами и услугами.</p> <p>Характеристика основных секторов мирового рынка и мировых товарных</p>		<p>экономических показателей, характеризующих МТ и мировой товарооборот; практикой и методами определения мировых цен</p>	
--	--	--	--	--	---	--

			рынков. Усиление взаимозависимости и обострение конкуренции в торговле «ведущей десятки» стран мира, перераспределение их позиций на мировом рынке.			
6.	Внешнеторговая политика и практика ее реализации на страновом, региональном и глобальном уровнях	10	<p>Понятие и виды внешнеторговой политики. Сущность и условия применения политики протекционизма. Средства осуществления стратегии протекционизма.</p> <p>Регулирование внешней торговли. Таможенно-тарифные методы регулирования внешней торговли. Экономический смысл применения таможенных пошлин. Классификация таможенных пошлин. Мотивы и последствия применения пошлин.</p> <p>Нетарифные средства регулирования внешней торговли: количественные ограничения, меры административного характера, «добровольные» ограничения экспорта, технические барьеры, таможенные процедуры.</p> <p>Антидемпинговые меры. Субсидии и компенсационные меры.</p> <p>Многостороннее регулирование международной торговли. Основные элементы системы многосторонних договоренностей в рамках ГАТТ и ВТО. Базовые принципы системы многостороннего международного регулирования в рамках ГАТТ и ВТО. Соглашения в рамках ВТО и</p>	ОК-13 ПК-2; ПК-9; ПК-10	<p>знать: виды, формы и методы реализации ВТП на национальном, региональном и международном уровнях</p> <p>уметь: анализировать и представлять результаты аналитической и исследовательской работы в виде аналитического отчета; обосновывать оптимальные варианты принятия управленческих решений на основе критериев внешнеторговой политики.</p> <p>владеть: навыками формирования стратегии ВТП субъектов МТ</p>	Лекция, семинарское занятие; самостоятельная работа с экономической отечественной и зарубежной литературой и информацией в глобальных компьютерных сетях; консультация преподавателей; анализ деловой ситуации (кейс-метод).

			их роль в регулировании мировой торговли. Внешняя торговля России: динамика, структура и формы регулирования.			
7.	Международное движение капитала	11	Международное движение капитала как определяющий фактор функционирования мировой экономики; его сущность и формы. Международные капиталовложения (или инвестиции), их дифференциация по характеру и формам. Особенности прямых капиталовложений – позитивное и негативное значение. Прямые инвестиции ТНК. Масштабы международных прямых инвестиций в мировом хозяйстве. Географическое, региональное, отраслевое и страновое их распределение. Портфельные инвестиции, их масштабы, распределение в мировой экономике. Россия – импортер иностранных инвестиций и экспортер капитала.	ПК-8; ПК-9; ПК-10; ПК-12; ПК-14	<p>знать: современные тенденции движения ПИИ и портфельных инвестиций и закономерности их развития в условиях глобализации мировой экономики; отечественные и зарубежные источники получения информации</p> <p>уметь: анализировать и выявлять тенденции движения ПИИ и ссудного капитала с использованием отечественной и зарубежной статистики, оценивать риски и последствия влияния факторов внешней среды; анализировать и представлять результаты аналитической и исследовательской работы в виде аналитического отчета, статьи</p> <p>владеть: методологией исследования тенденций международного движения капитала в условиях трансформации современной геополитики; навыками формирования концепции международного движения финансовых ресурсов в современных условиях</p>	Лекция, семинарское занятие; самостоятельная работа с экономической отечественной и зарубежной литературой и информацией; консультация преподавателей; расчетно-аналитическое задание и обсуждение результатов работы студенческих исследовательских групп..

					исследовательских и аналитических задач	
8.	Валютные отношения и валютная система	9	Участники международных валютных отношений. Мировые валютные рынки. Особенности современного валютного рынка. Валютные сделки. Классификация валютных рынков. Валютные операции. Эволюция мировой валютной системы. Первая мировая валютная система (1867 г.). Система золотодевизного стандарта (1922 г.). Бреттон-Вудская валютная система (1944 г.), противоречия системы. Четвертая мировая валютная система (1976 г.). Основные принципы Ямайской валютной системы. Международная (региональная) валютная система. Национальная валютная система. Основные структурные элементы. Валютная система России.	ОК-1, ОК-13; ПК-2; ПК-5; ПК-9; ПК-11	знать: классификацию и особенности современного валютного рынка; эволюцию мировой валютной системы уметь: анализировать и выявлять тенденции современного валютного рынка с использованием отечественной и зарубежной статистики, оценивать риски и последствия влияния факторов внешней среды; анализировать и представлять результаты аналитической и исследовательской работы в виде аналитического отчета, статьи владеть: методологией исследования современных тенденций мировой валютной системы; навыками формирования концепции развития мировой валютной системы	Лекция, семинарское занятие; самостоятельная работа с экономической отечественной и зарубежной литературой и информацией; консультация преподавателей; письменное домашнее задание.
9.	Международные расчеты и их формы	9	Сущность международных расчетов. Классификация международных расчетов. Формы международных расчетов. Инкассовая форма расчетов. Аккредитивная форма расчетов. Расчеты в форме аванса. Расчеты по открытому счету. Расчеты с использованием системы СВИФТ. Расчеты с использованием переводных векселей, чеков и	ОК-4, ОК-7, ОК-13; ПК-1; ПК-2; ПК-5; ПК-8, ПК-9	знать: сущность и классификацию международных расчетов; основные формы и классификацию международного кредита; современные тенденции. уметь: применить на практике знания в области международных расчетов и	Лекция, семинарское занятие; самостоятельная работа с экономической отечественной и зарубежной

			кредитных карт. Регламентация международных расчетов. Международные кредитные отношения. Объективная основа развития международного кредита. Функции международного кредита. Классификация форм международного кредита. Участие банков в кредитовании внешней торговли. Банковский, брокерский и межгосударственные кредиты. Процентная ставка по международным кредитам. Факторы, оказывающие влияние на уровень процентной ставки. Процентный и кредитный риски.		платежей; оценивать имеющуюся и получаемую документацию по аккредитивам, инкассо, банковским переводам и т.д.; владеть: методологией исследования тенденций международных расчетов в условиях трансформации современной геополитики;	литературой и информацией; консультация преподавателей; домашнее расчетно-аналитическое задание.
10.	Платежный баланс и внешнеэкономические связи страны	10	Методика и основные принципы составления платежного баланса. Статьи платежного баланса: баланс текущих операций и баланс движения капитала. Базисный баланс. Официальные резервы. Резервные фонды. Регулирование платежного баланса. Стандартная модель платежного баланса и его структура. Платежные балансы стран с развитой рыночной экономикой и России.	ОК-4, ОК-13 ПК-3; ПК-5	знать: российскую и международную практику составления платежного баланса; источники формирования информационной базы, характеризующей платежные балансы стран мира уметь: анализировать статьи платежного баланса; использовать источники экономической, социальной, управленческой информации для анализа платежных балансов стран владеть: методическим инструментарием разработки платежного баланса; навыками составления платежного баланса	Лекция, семинарское занятие; самостоятельная работа с экономической отечественной и зарубежной литературой и информацией; консультация преподавателей; домашнее расчетно-аналитическое задание.

11.	Международные трудовые миграции	9	История миграционных движений. Причины территориальных изменений в прошлом и настоящем. Формы и масштабы трудовых миграций. Возрастная, социальная и квалификационная структура мигрантов. Страны-доноры и страны-реципиенты. Условия жизни и труда иностранных рабочих. Экономические «плюсы» и «минусы» перемещения рабочей силы. Демографические, социальные, национальные и религиозные последствия трудовых миграций. Перспективы миграционных движений в XXI веке.	ОК-3, ОК-13 ПК-2, ПК-4; ПК-5; ПК-8; ПК-9; ПК-10; ПК-11	знать: формы, масштабы и последствия международных трудовых миграций; источники формирования информационной базы, характеризующей миграционные движения; механизмы многостороннего регулирования международных трудовых миграций; уметь: осуществлять поиск и анализ информационных данных, характеризующих формы и масштабы трудовых миграций на национальном и мировом рынках; использовать источники экономической, социальной, управленческой информации для анализа последствий перемещения рабочей силы, выявления проблем и определения способов их решения; владеть: современными методами сбора, обработки и анализа данных, характеризующих международные трудовые миграции; навыками сбора, анализа и обработки данных для решения экономических задач	Лекция, семинарское занятие; самостоятельная работа с экономической отечественной и зарубежной литературой и информацией; консультация преподавателей; п.э., а.д.с..
12.	Международная экономическая	9	Типы и формы международной экономической интеграции.	ОК-1, ОК-3, ОК-13	знать: основные виды и эволюцию форм	Лекция, семинарское

	интеграция		<p>Процессы международного разделения труда и объективные процессы региональной интеграции. Международная экономическая интеграция. Понятие, факторы интеграции, причины, содержание. Взаимосвязи интеграционного процесса с уровнем развития производительных сил, интернационализацией и глобализацией производства, капитала, рынка рабочей силы, сферы услуг. Уровень производительности труда в интегрируемых странах, процесс конвергенции экономик.</p> <p>Типы и формы интеграции. ЕЭС, ЕС, ЕАСТ, другие европейские и евроазиатские разновидности интеграционных блоков. Расширение ЕС на Восток.</p> <p>Североамериканская ассоциация свободной торговли (НАФТА).</p> <p>Интеграционные соглашения в странах Латинской Америки, Африки, Арабских государствах, регионах Азии. Опыт СЭВ.</p> <p>Свободные экономические зоны, таможенные союзы и другие интеграционные группировки на экономическом пространстве СНГ, Российско-белорусский Союз, Центрально-азиатское сообщество, Балтийский союз и др.</p> <p>Проблемы и противоречия международных интеграционных</p>	<p>ПК-2; ПК-5; ПК-8, ПК-9; ПК-10; ПК-11</p>	<p>региональной экономической интеграции; предпосылки и факторы развития экономической интеграции в Европе, Азии, Африке, Америке.</p> <p>Уметь: оценивать место и роль интеграционных объединений в МЭ и МЭО; анализировать внутрирегиональную торговлю и экономическое состояние стран, входящих в группировку</p> <p>Владеть: методологией исследования интеграционных процессов в условиях трансформации современной геополитики; оформления информационно-аналитических обзоров.</p>	<p>занятие; самостоятельная работа с экономической отечественной и зарубежной литературой и информацией; консультация преподавателей; домашнее расчетно-аналитическое задание, и презентация.</p>
--	------------	--	---	---	---	---

			процессов.			
13.	Международные экономические организации и их роль в МЭО и решении глобальных проблем	10	<p>Место международных экономических организаций (МЭОр) в системе современного мирового хозяйства. Международные экономические организации системы ООН: общая характеристика. Экономический и социальный совет ООН (ЭКОСОС) и органы, действующие под его эгидой. Региональные экономические комиссии. Специальные программы в структуре ООН. Программа развития ООН (ПРООН), Программа по окружающей среде (ЮНЕП), Учебный и исследовательский институт (ЮНИТАР). Специализированные учреждения при ООН (ЮНЕСКО, МОТ, ЮНИДО, ВОЗ, ФАО и др.), общая характеристика их деятельности.</p> <p>Международные валютно-кредитные и финансовые институты: Международный валютный фонд (МВФ), Международный банк реконструкции и развития (МБРР), Международная ассоциация развития (МАР), Международная финансовая корпорация (МФК) и Международное инвестиционно-гарантийное агентство (МИГА). Их значение в регулировании МЭО. Региональные банки развития. Банк международных расчетов (БМР). Значение международных и региональных валютно-кредитных организаций для отдельных стран. Роль ВТО и Конференции ООН по торговле и развитию (ЮНКТАД).</p>	ОК-4, ОК-13 ПК-2, ПК-4; ПК-8; ПК-9; ПК-10; ПК-11	<p>знать: МЭОр системы ООН, международные валютно-кредитные и финансовые институты, автономные МЭОр, региональные международные организации с учетом тенденций развития современной мировой экономики</p> <p>уметь: определять место МЭОр в системе современного мирового хозяйства с учетом современных тенденций развития мировой экономики; анализировать и представлять результаты аналитической и исследовательской работы в виде аналитического отчета;</p> <p>владеть: навыками прогнозирования деятельности МЭОр с учетом тенденций развития современной мировой экономики; навыками подготовки и оформления информационно-аналитических отчетов</p>	<p>Лекция, семинарское занятие; самостоятельная работа с экономической отечественной и зарубежной литературой и информацией; консультация преподавателей; домашнее расчетно-аналитическое задание, обсуждение результатов работы студенческих исследовательских групп.</p>

			<p>Специфика деятельности региональных международных организаций по стимулированию межстранового сотрудничества в хозяйственной сфере, его регулированию.</p> <p>Роль международных организаций в решении глобальных проблем.</p>			
14.	Глобализация МЭ и МЭО. Глобальные экономические проблемы	9	<p>Глобализация как фактор мирового развития. Углубление международного разделения труда – главный фактор глобализации экономики. Глобализация и регионализм – тенденции современного мирового хозяйства. Противоречия глобализации мировой экономики. Глобальные экономические проблемы.</p>	ОК-13 ПК-2, ПК-4; ПК-8; ПК-9; ПК-10; ПК-11	<p>знать: современные тенденции мирового хозяйства – процессы глобализации и регионализации и закономерности их развития; глобальные экономические проблемы и пути их преодоления</p> <p>уметь: анализировать и выявлять тенденции развития процессов глобализации и регионализации, глобальных экономических проблем с использованием отечественной и зарубежной статистики,</p> <p>владеть: методологией исследования процессов глобализации и регионализации; методологией решения глобальных экономических проблем;</p>	<p>Лекция, семинарское занятие; самостоятельная работа с экономической отечественной и зарубежной литературой и информацией; консультация преподавателей; а.д.с., экономический проект по решению глобальных экономических проблем</p>
	ИТОГО:	28/42/66				

Тема 1. Мировая экономика и закономерности ее формирования

Литература: Б-1-1: с. 37-56; 103-112; 273-352; 371-510. О-10: с. 20-35; О-12: с. 8-60. Д-23. Д-28-а);з); и);м); н).

Вопросы для самопроверки:

1. Что такое мировая экономика?
2. Каковы основные закономерности и тенденции развития МЭ?
3. Какие элементы являются ведущими в системе МЭ?
4. Можно ли сказать, что современное мировое хозяйство – это просто совокупность национальных экономик отдельных стран или же это более сложное явление, в котором взаимодействует широкий круг самых разных субъектов?
5. Какие экономические системы Вы знаете?
6. Какие существуют критерии (показатели) для отнесения стран к той или иной группе (согласно существующим методикам и классификациям)?
7. Какова взаимосвязь субъектов мировой экономики?
8. Какие показатели наиболее полно отражают уровень развития страны (мировой экономики)?
9. В чем принципиальное отличие замкнутой экономики от открытой?
10. Каковы основные показатели состояния и развития мирового хозяйства на начало XXI века?

Задания для самостоятельной работы:

1. Из источников: The Shift Towards Services. UN, New York; Geneva, 2005-2010; UNCTAD Handbook of Statistics: 2005-2010. New York, Geneva, 2005-2010 выберите 7 стран, которые имеют наибольший объем ВВП. Сравните полученный список с составом «большой семерки».
2. Согласны ли Вы с данным утверждением: «Доля экспорта в ВВП – основной показатель открытости экономики». Ответ обоснуйте.
3. Как, по вашему мнению, должна измениться классификация стран мира к 2020 г., если произойдет изменение соотношения сил между странами, имеющими влияние на мировой экономической арене?
4. Дайте характеристику основным моделям хозяйственного развития.

Эссе, аналитические работы и доклады по теме:

1. Развитие как основной закон МЭ. Количественные и качественные стороны экономического развития.
2. Основные критерии выделения подсистем в МЭ.
3. Основные противоречия положения хозяйствующих субъектов в МЭ.
4. Современные подходы к оценке международной энергетической безопасности.
5. Специфика китайской модели развития экономики.
6. Основные тенденции западноевропейской экономической модели.
7. Основные тенденции тихоокеанской экономической модели развития.

Тема 2. Основные формы и система международных экономических отношений современного мирового хозяйства

Литература: Б-1-1: с. 56-85; 103-114. О-7: с. 10-14; . О-8: с. 83-102; Д-23. Д-28-а);з); и);м); н).

Вопросы для самопроверки:

1. Что такое МРТ?

2. Что побуждает страны к участию в МРТ?
3. В чем состоят экономические выгоды МРТ?
4. Какова роль России в системе МРТ?
5. Как соотносятся между собой процессы развития разделения труда внутри отдельных стран и международного разделения труда?
6. В каких формах МЭО системность современных международных отношений проявляется наиболее отчетливо, а в каких – менее отчетливо? Почему это происходит?
7. Какое значение имеют МЭО для развития национальных экономик?
8. Назовите основные показатели, характеризующие роль МЭО.
9. В чем специфика современного этапа развития МЭО?
10. В чем проявляется системность МЭО?

Задания для самостоятельной работы:

1. Проведите исследование: В каких отраслях и сферах производства Россия могла бы в настоящее время и в перспективе участвовать в программах международной специализации и кооперации производства?
2. С. Хантингтон, по всей вероятности, прав, акцентируя внимание на опасности навязывания Западом своих «правил игры» всему остальному миру в рамках глобализирующейся экономики. Однако возникает вопрос, что можно реально противопоставить такой опасной политике?
3. Охарактеризуйте связь между специализацией и кооперированием производства
4. Сформулируйте основные современные проблемы экономического сотрудничества.
5. На основе изученных теорий мирохозяйственных связей составьте перечни:
 - а) перспектив развития мировой экономики и международных экономических отношений;
 - б) основных цивилизационных сдвигов в развитии мирового хозяйства и международных экономических отношений в XX-XXI вв.
6. Охарактеризуйте особенности включения в МЭО стран с развитой рыночной экономикой и стран с формирующимся рынком.
7. Как Вы считаете, почему Интернет–экономика является стимулирующим фактором развития торгово-экономических и финансовых связей отдельных стран и регионов современного мирового хозяйства.

Эссе, аналитические работы и доклады по теме:

1. Интенсификация международных отношений в условиях интернационализации и глобализации хозяйственной жизни.
2. Современные тенденции развития МЭО.
3. Влияние глобального финансово-экономического кризиса на систему международных экономических отношений.
4. Международное разделение труда как экономическая основа современного мирового хозяйства.
5. Роль НТР в развитии современного МРТ.

Тема 3. Ресурсы современного мирового хозяйства. Отраслевые аспекты развития современной мировой экономики

Литература: Б-1-1: с. 37-56; 103-114; 514-530. О-5: с. 195-204. О-10: с. 129-204. О-11: с. 325-454. О-12: с. 95-129. Д-23. Д-24: с. 297-656. Д-28-а);з); и);м); н), о).

Вопросы для самопроверки:

1. Какова обеспеченность МЭ запасами (разведанными) угля, нефти, природного газа и др. (по выбору)?
2. Каковы распределения природных ресурсов между странами и роль природных ресурсов в МЭ?
3. Каковы тенденции народонаселения в мире, структура и уровень образования трудовых ресурсов в МЭ?
4. Какова структура финансовых ресурсов? Какие мировые финансовые центры Вы знаете?
5. Какие тенденции влияют на научно-технический потенциал той или иной страны?
6. Какие отрасли включают первичный, вторичный и третичный сектора экономики?
7. В чем проявляется влияние НТР на современную структуру мирового хозяйства и размещение факторов производства?
8. Какие отрасли входят в структуру мировой топливно-энергетической промышленности?
9. Что входит в состав мирового машиностроения, и какие факторы определяют размещение предприятий отрасли в мире?
10. Чем отличается специализация химической промышленности в странах с развитой рыночной экономикой от специализации этой отрасли в странах с формирующимся рынком и развивающихся странах?
11. Какие факторы определяют развитие и размещение транспортной системы?
12. Какие отрасли сельского хозяйства – животноводство или земледелие – являются преобладающими в странах с развитой рыночной экономикой, странах с формирующимся рынком и развивающихся странах?
14. Что такое агропромышленный комплекс?
15. Что понимается под производительными силами?

Задания для самостоятельной работы:

1. Проведите оценку показателей развития сельского хозяйства и агропромышленного комплекса разных стран мира.
2. Проанализируйте влияние НТП на отраслевую и территориальную структуру мировой промышленности
3. Проведите сравнительную характеристику факторов размещения топливно-энергетических комплексов на разных континентах мира.
4. Определите специфику географии старых, новых, и новейших отраслей мирового машиностроения.
5. Можно ли сказать, что проблема сокращения лесных ресурсов (несмотря на их огромные масштабы) актуальна и для современной России? Что нужно сделать, чтобы нормализовать этот процесс в стране?
6. Определите структуру и факторы размещения мировой легкой промышленности.
7. Оцените уровень развития мировой транспортной системы.
8. Как Вы считаете, существует ли взаимосвязь между понятиями «аграрный протекционизм» и «продовольственная безопасность»?
9. Оцените роль иностранных компаний в качестве источника инвестиций, стимулирующего процессы воспроизводства сырьевой базы российского ТЭК.
10. Проанализируйте, как изменилась структура расходов на НИОКР в РФ с 1990 по 2010 гг.?

Эссе, аналитические работы и доклады по теме:

1. Динамика населения мира в 1950-2010 гг.
2. Западные и отечественные классификации природных ресурсов.
3. Роль рекреационных ресурсов в развитии туризма.
4. Ключевые сдвиги в размещении промышленного производства в конце XX начале XXI вв.
5. Роль мирового металлургического комплекса в развитии других отраслей промышленности.
6. Население как фактор размещения мирового сельского хозяйства.
7. Динамика развития мировой транспортной сети в 1950-2010 гг.
8. Мировой морской транспорт и его роль в развитии трансконтинентальных экономических связей.

**Тема 4. Формы международного бизнеса
и транснационализация мировой экономики**

Литература: Б-1-1: с. 593-660. О-10: с. 471-525. О-11: с. 45-60. О-12: с. 273-281. Д-23. Д-27. Д-28-а); в); е).

Вопросы для самопроверки:

1. Каковы причины возникновения международных корпораций?
2. Учитывая то, что критерием отнесения корпораций к транснациональным является обладание ими ПИИ за рубежом, можно ли полагать, что все крупные корпорации по определению являются транснациональными и, напротив, все малые и средние предприятия не могут быть транснациональными?
3. Что такое индекс транснационализации и как он рассчитывается?
4. Какова роль ТНК в мирохозяйственных связях?
5. Как деятельность современных ТНК оказывает влияние на экономику развивающихся стран.
6. В чем заключается значимость ТНК в экономике страны базирования?
7. С какой целью разрабатывался Кодекс поведения ТНК?
8. В чем состоят общие черты и различие транснациональных и многонациональных корпораций?
9. Объясните, как фирма становится интернациональной в процессе своей деятельности. Фирма возникает с глобальной философией (с глобальным взглядом на бизнес) или становится интернациональной в процессе постепенных преобразований? Объясните. Назовите, какие причины заставляют фирму осознать необходимость применения глобальной стратегии и глобальной модели принятия решений.
10. Что характерно для глобальной стратегии современных ТНК?

Задания для самостоятельной работы:

1. Перечислите и охарактеризуйте основные сегменты международного бизнеса.
2. На основании данных UNCTAD. World Investment Report 2009-2011 гг. составьте таблицу 10 крупнейших ТНК. Дайте характеристику их ВЭД и финансовой деятельности.
3. Укажите основные места географического размещения ТНК и дайте возможные этому объяснения.
4. Можно ли сказать, что экономический рост важен сам по себе и выбор способов его достижения имеет значение? Ответ обоснуйте.
5. Определите роль ТНК в МРТ с точки зрения их стремления к получению максимальной прибыли.

6. Является ли экспансия за рубеж лучшей альтернативой по сравнению с трансграничным представлением финансовых услуг, и почему банки и корпорации предпочитают одни страны другим при определении места базирования своих зависимых отделений?

Эссе, аналитические работы и доклады по теме:

1. Транснационализация в современных мирохозяйственных отношениях.
2. ТНК как главная движущая сила рыночного производства и МРТ.
3. ТНК как главные генераторы и двигатели международного бизнеса.
4. Главные финансовые регионы мира в начале XXI в.
5. ТНБ – финансовая база транснационального бизнеса.

Тема 5. Мировая торговля: сущность, экономические показатели, основные теории. Международная торговля и мировой рынок

Литература: Б-1-2: с. 241-453. О-7: с. 145-148; 160-185. О-8: с. 107-111; 160-177. О-11: с. 549-581. О-12: с. 200-271. Д-16. Д-21. Д-24: с. 276-663. Д-26. Д-28-а); б); г); е); к); л); н).

Вопросы для самопроверки:

1. Что такое международная торговля, и какова ее экономическая сущность?
2. Какие показатели характеризуют состояние и динамику МТ?
3. Какова роль международной торговли?
4. Какие факторы влияют на рост международной торговли?
5. В чем проявляются «сравнительные преимущества» участия страны в международной торговле?
6. В чем состоят особенности международной торговли услугами?
7. В чем суть современных учений о внешней торговле, трактовок теории факторов, жизненного цикла?
8. С чем связаны основные этапы развития мирового рынка?
9. Каковы функции мирового рынка?
10. Какие субъекты мирового рынка Вы знаете?

Задания для самостоятельной работы:

1. На основании данных из International Trade Statistics составьте таблицу, отражающую товарную и региональную структуру мирового экспорта/мирового импорта за период 2000-2010 гг. Охарактеризуйте товарную и региональную структуру мирового экспорта/мирового импорта за указанный период.

2. Согласны ли Вы с данным утверждением: «В отличие от мирового рынка мировое хозяйство охватывает не только сферу обращения, но и сферу производства». Ответ обоснуйте.

3. Предположим, что страна производит и потребляет два товара, ткань и станки, и находится в равновесии в закрытой экономике. Теперь она может торговать по международным ценам, которые $P(\text{ткань/станок})_{\text{int}} > P(\text{ткань/станок})_{\text{внутренний}}$. Она должна торговать? Если так, что за товар она должна экспортировать? Почему? Это принесет пользу от торговли? Как Вы думаете?

4. В стандартной модели анализируются следующие условия международной торговли:

- экономический рост;
- международные трансферты;

- импортные тарифы и экспортные субсидии.

Может ли одна страна проводить политику экспортоориентированного роста, а ее торговый партнер импортозамещения? Покажите на графиках.

Изложите условия развития страны, способствующие разоряющему росту.

Как международные трансферты влияют на относительный спрос?

Как изменяются условия торговли в результате введения импортных тарифов или осуществления экспортных субсидий?

5. Проанализируйте: возможно ли более активное развитие внутриотраслевой специализации производства и, соответственно, международной внутриотраслевой торговли в рамках СНГ по мере углубления между ними интеграционного сотрудничества?

6. Как Вы считаете, в каких отраслях, и по каким видам продукции Россия, следуя положениям теории «цикл жизни продуктов», могла бы уже в ближайшее время стать страной-инноватором? Ответ аргументируйте.

Эссе, аналитические работы и доклады по теме:

1. Специфика участия России в международной торговле.
2. Роль международной специализации и кооперации в развитии мировой торговли и глобального производства.
3. Распределение доходов в условиях свободной международной торговли.
4. Современные тенденции в международной торговле товарами и услугами.
5. Роль сырьевых товаров и их отдельных видов международной торговле.
6. Основные факторы формирования конъюнктуры мирового рынка и формы их проявления.
7. Место ТНК в международной торговле.
8. Товарные биржи и их роль в мировом ценообразовании.
9. Особенности динамики рынков топливно-энергетических товаров.
10. Роль посредников в продвижении машинно-технической продукции на мировом рынке.

Тема 6. Внешнеторговая политика и практика ее реализации на страновом, региональном и глобальном уровнях

Литература: Б-1-2: с. 241-453. О-3: с. 12-110; 267-288; 335-460. Д-16. Д-18: с. 15-46. Д-19: 10-194. Д-26. Д-28-а); б); г); е); к); л); н).

Вопросы для самопроверки:

1. Что такое внешнеторговая политика государства
2. Каковы цели внешнеторговой политики?
3. Что относится к количественным методам регулирования внешней торговли?
4. Какие существуют паратарифные методы регулирования внешней торговли?
5. Каковы условия применения таможенных пошлин?
6. Что представляет собой квота?
7. Относятся ли экспортные субсидии к методам регулирования внешней торговли?
8. Что такое Генеральное соглашение по тарифам и торговле?
9. Что представляет собой Всемирная торговая организация?
10. На каких условиях возможно присоединение России к ВТО?

Задания для самостоятельной работы:

1. Сравните такие формы организации системы многосторонней торговли, как ГАТТ

и ВТО.

2. В современной экономике господствуют неолиберальные ценности; многие страны заявляют о своей приверженности экономическому либерализму и политике свободной торговли. Объясните, в чем заключаются преимущества этой политики? Насколько последовательно она осуществляется в современной международной торговле?

3. Что необходимо сделать для того, чтобы Россия не просто более основательно учитывала основные проявления и инструменты так называемого «нового протекционизма», а и более активно использовала их в своей практике регулирования внешней торговли?

4. Оцените последствия при введении торгового эмбарго на экономику страны, против которой оно введено; на экономику страны, которая вводит эмбарго и на экономику третьих стран. Ответ подтвердите графиком. Почему считается, что причины введения эмбарго, обычно, не экономические, а политические?

5. Объясните, как Вы понимаете смысл следующего вывода – «для каждой квоты существует эквивалентная пошлина, приводящая к тому же самому рыночному результату, так же как и для каждой пошлины есть эквивалентная квота». Каков смысл вывода: - «в то время как рыночные эффекты пошлин и квот идентичны, значения изменения благосостояния не идентичны».

6. На основании данных из источников: International Trade Statistics за 2005-2010 гг., World Trade and Development Report за 2005-2010 гг. проанализируйте динамику МТ за период 2000-2010 гг. Какие факторы оказали влияние на изменение объемов и структуры МТ? Какова роль международных институтов в регулировании МТ?.

Эссе, аналитические работы и доклады по теме:

1. Межгосударственное регулирование внешней торговли на современном этапе.
2. Роль ГАТТ/ВТО в регулировании международной торговли товарами.
3. Экспортная политика России, ее роль в экономике.
4. Теория и практика либерализации международной торговли.
5. Торговая политика и факторы ее формирующие
6. Национальный механизм государственного регулирования внешней торговли.
7. ВТО – центральное звено многостороннего регулирования МТ в XXI веке.
8. Субсидии и финансовые льготы национальным производителям – инструмент нетарифного протекционизма.
9. Механизм валютных курсов как инструмент современного протекционизма.
10. Основные направления развития практики и применения количественных ограничений.

Тема 7. Международное движение капитала

Литература: Б-1-2: с. 593-660. О-3: с. 152-175. О-7: с. 191-210. О-8: с. 233-257. Д-16. Д-17: с. 45-67. Д-27. Д-28-в); е); ж); з); и); к); н).

Вопросы для самопроверки:

1. Что представляет собой международная миграция капитала?
2. Каковы причины вывоза капитала?
3. Какие существуют факторы, стимулирующие вывоз капитала?
4. Какое место занимает государство в движении капитала?
5. Каковы положительные последствия экспорта капитала?
6. Каковы отрицательные последствия экспорта капитала?
7. Каковы положительные последствия импорта капитала?

8. Каковы положительные последствия импорта капитала?
9. Каковы различия между прямыми и портфельными инвестициями?
10. Каковы позиции России в вывозе капитала?

Задания для самостоятельной работы:

1. На основании доклада UNCTAD World Investment Report. - UN, New York; Geneva, 2005-2011 охарактеризуйте основные особенности динамики и структуры ПИИ.

2. Как Вы считаете, может ли инвестор эффективно контролировать использование прямых иностранных инвестиций и участвовать в управлении посредством их использования? Ответ обоснуйте.

3. Как Вы считаете, в чем состоит особая роль прямых иностранных инвестиций в развитии мирохозяйственных связей, совершенствовании правил конкуренции, решении вопроса о масштабах и формах социальной ответственности частного бизнеса и других проблем, приобретающих характер глобальных?

4. Проследите и охарактеризуйте эволюцию форм и механизмов международного стимулирования процесса развития ПИИ (в том числе с помощью двусторонних гарантийных соглашений, по предотвращению двойного налогообложения)?

5. Эмпирические исследования показывают, что превентивный контроль над оттоком капитала из страны неэффективен. С какими положениями из нижеперечисленных Вы бы согласились:

- когда страна сталкивается с системным кризисом, частный сектор находит пути уклонения от контроля, в результате чего страну покидают огромные денежные средства;

- контроль над оттоком капитала плодит бюрократию и коррупцию, которые возрастают по мере того, как инвесторы стремятся переместить свои деньги в «тихие гавани» оффшорных центров;

- введение контроля над оттоком капитала из страны чаще всего означает потерю доверия предпринимателей к антикризисной программе власти;

- контроль не устраняет макроэкономическое неравновесие, а, наоборот, приводит к его усилению.

Эссе, аналитические работы и доклады по теме:

1. Динамика развития ввоза иностранного капитала в Россию.
2. Международное краткосрочное (долгосрочное) финансирование с использованием банковских займов.
3. Международные рынки капиталов и процентные ставки.
4. Совместные предприятия как форма привлечения иностранных инвестиций.
5. Основные направления и сферы воздействия иностранных инвестиций на экономику иностранных государств.

Тема 8. Валютные отношения и валютная система

Литература: Б-1-1: с. 457-467; 504-561. О-6: с. 31-117. О-7: с. 423-427. О-8: с. 345-376. Д-16. Д-28- ж); з).

Вопросы для самопроверки:

1. Дайте определение понятию «валютные отношения».
2. Кто является участниками международных валютных отношений?
3. В чем отличие между мировыми, региональными и национальными валютными рынками?
4. Что представляет собой валютный рынок?

5. Какие операции относятся к текущим валютным сделкам?
6. Что такое валютная система?
7. Что представляют собой основные структурные элементы национальной валютной системы?
8. Что понимается под валютным курсом?
9. В чем заключаются особенности Бреттон-Вудской и Ямайской мировых валютных систем?
10. Чем характеризуется либерализация российского валютного рынка?

Задания для самостоятельной работы:

1. Охарактеризуйте понятие «валютная система». Покажите различия между мировой, региональной (международной) и национальной валютными системами.
2. Дайте характеристику процесса эволюции мировой системы и приведите примеры различных мировых валютных систем.
3. Покажите основные стадии и этапы перехода к единой валюте в рамках Экономического и валютного союза ЕС.
4. Как Вы считаете, какие изменения могут произойти в системе современной мировой экономики и МЭО с завершением процесса формирования зоны евро в рамках ЕС, и, в свете этого, какие новые проблемы встают перед Россией?
5. Изложите Вашу точку зрения по вопросу соперничества доллара и евро в среднесрочной перспективе.
6. Охарактеризуйте основные этапы и проблемы становления валютной системы России.

Эссе, аналитические работы и доклады по теме:

1. Евро и доллар в современной мировой валютной системе.
2. Россия и биполярная валютная система.
3. Национальная денежная валюта как международная торговая и резервная валюта.

Тема 9. Международные расчеты и их формы.

Литература: Б-1-1: с. 457-561. О-6: с. 211-303. О-7: с. 431-440. О-8: с. 376-388. Д-16. Д-28- ж); з).

Вопросы для самопроверки:

1. Почему расчеты в форме инкассо более выгодны импортеру, а в форме аккредитива – экспортеру?
2. По каким причинам, и с какой целью коммерческие банки разных стран устанавливают корреспондентские отношения?
3. Будет ли оплачен аккредитив, если все его условия выполнены, но были нарушены условия внешнеторгового договора, который оплачивался аккредитивом?
4. В каких случаях в международных расчетах используется преимущественно банковский перевод?
5. В чем сущность международного кредита?
6. Какие функции выполняет международный кредит?
7. Какие финансовые инструменты используются на международном кредитном рынке?
8. В каких случаях совершаются расчеты по открытому счету?
9. Кому наиболее выгодны расчеты в сумме аванса – экспортеру или импортеру?
10. В каком году была принята Чековая конвенция?

Задания для самостоятельной работы:

1. Перечислите и кратко раскройте суть основных форм международных расчетов.
2. Как Вы считаете, почему кредитные учреждения, находящиеся на территории страны и занимающиеся международными операциями, не являются составной частью экономики данной страны?
3. Дайте характеристику формам международного кредита.
4. Охарактеризуйте роль международного кредита в современных условиях.
5. Как Вы считаете, верно ли суждение: «Система СВИФТ характеризуется высокой степенью конфиденциальности и надежности». Ответ прокомментируйте.
6. Проанализируйте алгоритм платежа по импортной операции в иностранной валюте при банковском переводе.
7. Обсудите преимущества и недостатки различных форм международных расчетов с точки зрения экспортера и импортера.
8. Сравните экспортный форфейтинг и экспортный факторинг и найдите различия между ними.
9. Изложите положения закона РФ «О валютном регулировании и валютном контроле», относящиеся к международным кредитным отношениям.
10. Изложите характеристику государственного регулирования международных кредитных отношений.

Эссе, аналитические работы и доклады по теме:

1. Роль международного кредита в развитии национальной экономики и мирового хозяйства.
2. Участники международных расчетов.
3. Роль кредитных карточек в международных расчетах.

Тема 10. Платежный баланс и внешнеэкономические связи страны

Литература: Б-1-2: с. 224-240. О-6: с. 122-164. О-8: с. 389-403. Д-16. Д-28- ж); з).

Вопросы для самопроверки:

1. Почему платежный баланс рассматривается как «учетный инструмент», который позволяет количественно оценить связи и взаимосвязи страны в системе МЭ и мирового рынка?
2. Какова роль платежного баланса в прогнозировании макроэкономических показателей развития страны и ее внешнеэкономических связей?
3. Сколько основных разделов содержится в платежном балансе?
4. В платежные балансы статья «Чистые ошибки и пропуски» включается с целью сбалансировать кредитовые и дебетовые статьи. Почему это нужно делать?
5. В каких случаях возникает дефицит платежного баланса, и какие меры следует принять для устранения сложившейся диспропорции?
6. В чем заключаются основные принципы составления платежного баланса?
7. Какими формами и методами государство осуществляет регулирования платежного баланса?
8. Что представляет собой торговый баланс?
9. Для чего необходим расчетный баланс?
10. О чем свидетельствует положительное и отрицательное сальдо платежного баланса?

Задания для самостоятельной работы:

1. Проанализируйте формы представления платежного баланса в публикациях банка России (сайт «www.cbr.ru») и в издании МВФ «International Financial Statistics». В чем их сходство и различие?

2. Вставьте пропущенное слово: Большинство проводок в платежном балансе относится к сделкам, которые подразумевают встречный поток: обмен товарами, услугами, финансовыми активами, доходы от инвестиций. В тоже время в платежный баланс включаются операции, которые не влекут за собой адекватной компенсации в той или иной форме. Такие операции относятся к разряду _____, т.е. односторонних переводов и поступлений.

3. Установите соответствие между видами балансов, с одной стороны, и их признаками и функциями - с другой.

Признаки и функции	Виды балансов		
	торговый	расчетный	платежный
1. Позволяет определить место страны в мировой торговле			
2. Позволяет судить об объеме денежных требований и обязательств страны по отношению к другим странам			
3. Позволяет судить, является ли страна международным должником или международным кредитором по всему кругу внешних расчетов			
4. Представляет собой статистическое обобщение экономических сделок, осуществляемых за данный период времени между резидентами данной страны и внешним миром			
5. Позволяет анализировать участие страны в международном разделении труда			
6. Отражает весь комплекс международных экономических отношений данной страны с зарубежными партнерами, что дает возможность определять оптимальную текущую денежно-кредитную и фискальную политику государства			

4. Решите задачу:

Базируясь на данных платежного баланса, содержащихся в представленной ниже таблице (все цифры в млрд. долл. США), рассчитайте величину текущего счета и счета движения капитала:

Товарный экспорт	+40
Товарный импорт	-30
Экспорт услуг	+15
Импорт услуг	-10
Чистые доходы от инвестиций	-5
Чистые денежные переводы	+10
Приток капитала	+10
Отток капитала	-40
Официальные резервы	+10

5. Решите задачу:

Используя данные гипотетического платежного баланса США, определите сальдо текущих операций, сальдо базисного баланса, сальдо ликвидности, сальдо официальных расчетов, что соответствует концепции построения платежного баланса США. Укажите, какие балансы и счета дефицитны, а какие - с профицитом?

Гипотетический платежный баланс США (млрд. дол.)

Кредит		Дебет	
Счет текущих операций			
экспорт гражданских товаров	200	импорт гражданских товаров	370
экспорт военной продукции	51	закупки военных товаров за рубежом	40
Торговый баланс = -159			
экспорт услуг страхования нерезидентов, доход на инвестиции, доход от иностранного туризма США и т.д.	84	импорт услуг, перевод прибылей за границу от инвестиций в США, Платежи за туризм за рубежом и т.д.	92
Баланс текущих операций = -167			
Счет движения капитала			
приток инвестиций в США	180	отток инвестиций из США	74
Базисный баланс = -41			
краткосрочные займы у иностранных правительств	50		
Баланс ликвидности = +9			
		увеличение государственных резервов США	9
Баланс официальных расчетов = 0			

6. Решите задачу:

Российский «Сургутнефтегаз» владеет 50% акций в капитале нефтеперерабатывающего предприятия «Казахбензин» в Казахстане. Прибыль «Казахбензина» составила 200 у.е., из которых 100 у.е. были реинвестированы в производство и 100 у.е. выплачены в качестве дивидендов. «Сургутнефтегаз» предоставил долгосрочный кредит «Казахбензину» в размере 500 у.е. под 12 % годовых. Со своей стороны «Казахбензин» предоставил «Сургутнефтегазу» краткосрочный торговый кредит в 100 у.е. под 10 % годовых для закупки у него бензина. В целях привлечения заемных средств «Сургутнефтегаз» выпустил на 100 у.е. под 8 % годовых корпоративные облигации, которые были выкуплены «Казахбензином».

Зарегистрируйте эти операции в платежном балансе Росс

7. Решите задачу:

Используя ниже приведенный список внешнеэкономических операций страны А с другими странами (млн. дол.), составьте баланс международных операций страны А, а также отобразите изменения в структуре платежного баланса страны А, которые повлекут за собой эти операции:

1	Покупка нерезидентами ценных бумаг страны А	67
2	Импорт товаров	300
3	Экспорт товаров	420
4	Перевод дивидендов от акций страны А за границу	32
5	Покупка иностранных ценных бумаг резидентами	78
6	Фирма страны Б оказала транспортные услуги фирме в стране А	65
7	Коммерческий банк страны Б продал национальную валюту страны А за свою национальную валюту	47

8. Определите, в кредите или дебете платежного баланса РФ должны отражаться следующие операции:

- экспорт товаров лесопромышленного комплекса из России;
- частные кредиты, предоставленные субъектами американской экономики российским фирмам;
- доход от пребывания иностранных туристов в России;
- уменьшение золотовалютных резервов Российской Федерации;
- инвестиции российского правительства в ценные бумаги США;
- инвестиции российских частных лиц в иностранные спортивные клубы.

9. Вставьте пропущенное слово:

Сальдо баланса официальных расчетов охватывает все статьи, кроме статьи _____.

10. Вставьте пропущенное слово:

По основным разделам платежного баланса имеет место _____ сальдо, если поступления превышают платежи, либо _____ – если платежи превышают поступления.

Эссе, аналитические работы и доклады по теме:

- Сравнительная характеристика платежных балансов стран с развитой рыночной экономикой и развивающихся стран (на конкретном примере).
- Платежный баланс России.
- Платежные балансы стран СНГ.

Тема 11. Международные трудовые миграции

Литература: Б-1-1: с. 514-589. О-5: с. 219-246. О-13: с. 25-50; 129-239. Д-16. Д-28-ж); з).

Вопросы для самопроверки:

- Что понимается под международной миграцией рабочей силы?
- Каковы критерии классификации форм миграции рабочей силы?
- Какие показатели используются для оценки масштабов международной трудовой миграции в современных условиях?
- Что является главной экономической причиной международной трудовой миграции в современных условиях?
- Какие факторы обуславливают разнонаправленность миграционных потоков?
- Каковы последствия международной трудовой миграции для мировой экономики в целом?
- Какие социально-демографические характеристики занятости и безработицы можно отметить на современном этапе развития мирового рынка труда?

8. Каковы направления и задачи миграционной политики России?
9. Как осуществляется международное регулирование миграционных процессов?
10. В чем состоит влияние процессов глобализации и регионализации на мировой рынок труда??

Задания для самостоятельной работы:

1. Проанализируйте социальную структуру потоков международной трудовой миграции и выделите преобладающие социальные слои, склонные к миграции. Влияет ли глобализация на миграционные процессы и как? К каким слоям (средним социальным или беднейшим) относится большинство международных трудовых мигрантов?

2. В связи с широкомасштабными потоками международной трудовой миграции в развитые страны в них возник «внутренний пролетариат», обитающий в анклавах этнической экономики. Какие проблемы в связи с этим возникают в принимающих странах, и каковы возможные пути их решения?

3. Рабочие-иммигранты обычно имеют более низкий доход, чем другие рабочие. Поэтому в результате иммиграции снижается средний уровень оплаты труда в стране, и это противоречит выводу о том, что принимающая страна в целом выигрывает от миграции рабочей силы.

4. Объясните почему рост, основанный только на увеличении рабочей силы может оставить людей с меньшим уровнем благосостояния. Мог бы Ваш ответ быть отличным, если бы существовал возрастающий масштаб производства.

5. Может ли движение труда между странами иметь экспортоориентированный эффект производства? Если да, то, при каких обстоятельствах?

6. Изложите характеристику «утечки умов». Разработайте методику оценки выигрыша принимающей стороны от прибытия талантливых и высококвалифицированных индивидов. Что Вы можете сказать о потерях страны, из которой происходит утечка умов?

7. Дайте характеристику исследований международной миграции с позиций неолиберализма, в которых миграция представлена как движение человеческого капитала.

8. По данным международной правозащитной организации Human Rights Watch (HRW), в 2007 году в России находилось от 4 до 9 млн. легальных мигрантов. Однако по-прежнему этот показатель отражает лишь небольшую часть реального процесса, ибо, согласно оценкам, на территории России находится примерно 13 млн. иностранцев и лиц без гражданства, причем 4 млн. из них живут и трудятся в нашей стране нелегально. Подумайте, с чем связано подобное явление, и поясните свой вывод.

9. Известно, что в зависимости от притока и оттока рабочей силы страны занимают определенное место в международной трудовой миграции. Одни страны становятся донорами, другие - реципиентами, некоторые - местом транзита от доноров к реципиентам. Подумайте, в чем состоит специфика России, если мы рассмотрим следующие параметры:

- а) по отношению к странам Запада, динамично развивающим свою экономику;
- б) по отношению к странам СНГ и некоторым азиатским государствам.

10. Сторонники неоклассической школы, в соответствии с которой каждый человек получает и потребляет предельный продукт своего труда, считают, что эмиграция приводит к росту благосостояния принимающей, причем экономическое развитие государства, из которого происходит эмиграция, остается прежним. Неокейнсианцы признают возможность ухудшения в результате миграции экономического положения страны, экспортирующей рабочую силу. Приведите аргументы в пользу каждого из утверждений.

Эссе, аналитические работы и доклады по теме:

1. История миграционных движений.
2. Причины миграционных движений в прошлом и настоящем.
3. Трудовая миграция в России и новая российская диаспора за рубежом.
4. Формирование новых мировых центров притяжения трудовых ресурсов.
5. Взаимосвязь глобализации и трудовой миграции.

Тема 12. Международная экономическая интеграция

Литература: Б-1-2: с. 39-177. О-5: с. 219-246. О-7: с. 299-396. О-8: с. 404-434. О-9: с. 9-78. Д-14: 29-60. Д-16. Д-28- ж); з).

Вопросы для самопроверки:

1. Что означает понятие «интеграция» с точки зрения мирового развития?
2. Какие существуют формы международной экономической интеграции?
3. Каковы цели интеграции?
4. Какие признаки имеет Свободная экономическая зона?
5. По каким признакам отличается Таможенный союз от Свободной экономической зоны?
6. Чем различаются такие формы экономической интеграции, как общий рынок и экономический союз?
7. Что представляет собой единое экономическое пространство?
8. Какие важнейшие мировые центры региональной экономической интеграции Вы знаете?
9. В чем заключаются «динамические эффекты» от интеграции?
10. Как расшифровывается термин «региональные соглашения» в соответствии со ст. XXIV ГАТТ и в чем состоят его задачи?

Задания для самостоятельной работы:

1. Охарактеризуйте систему показателей интенсивности интеграционных связей в торгово-экономических группировках. Сравните основные показатели интеграции в ЕС, НАФТА, региональных объединениях развивающихся стран.
2. Сделайте выводы об особенностях европейской экономической интеграции и ее основных уроках.
3. Охарактеризуйте основные положения договора о Североамериканской зоне свободной торговли (НАФТА).
4. Раскройте и кратко охарактеризуйте задачи и результаты деятельности АСЕАН.
5. Как Вы считаете, существует ли угроза национальной безопасности стран в результате интеграционных процессов? Ответ прокомментируйте.
6. Вспомните, из каких составляющих состоит экономическая политика страны и изложите изменение характера экономической политики для различных типов региональной экономической интеграции.
7. Изобразите в виде схемы порядок форм экономической интеграции по мере ее углубления и приведите примеры конкретных интеграционных форм, соответствующих ее различным этапам.
8. Проанализируйте интеграционные процессы в различных регионах мира и сделайте вывод об интенсивности их протекания. Назовите возможные причины различий в интенсивности интеграционных процессов в различных регионах мира.
9. Как Вы считаете, может ли опыт интеграционного сотрудничества стран ЕС использоваться в экономическом и политическом взаимодействии бывших республик

СССР – стран СНГ? В чем состоит специфика экономического взаимодействия в рамках СНГ по сравнению с Евросоюзом?

10. Охарактеризуйте основные положения реализуемой во взаимодействии России и ЕС концепции четырех общих пространств.

Эссе, аналитические работы и доклады по теме:

1. Место России в системе региональных интеграционных процессов.
2. Особенности внешнеэкономического сотрудничества ЕС с развивающимися странами (на примере конкретных стран).
3. Основные направления формирования зоны свободной торговли и инвестиций в рамках АТЭС.
4. Перспективы интеграционных процессов в рамках АСЕАН.
5. Интегрирующие и дезинтегрирующие факторы на пути интеграционного процесса в АТЭС.
6. Опыт интеграционного развития в отдельных регионах мира.
7. Специфика и сложность реализации процессов международной экономической интеграции в Африке.

Тема 13. Международные экономические организации и их роль в МЭО и решении глобальных проблем

Литература: Б-1-2: с. 617-659. О-4: с. 41-55. О-7: с. 480-494. О-8: с. 445-466. Д-15: 104-237. Д-16. Д-28- д); ж); з); и); о); п).

Вопросы для самопроверки:

1. Каково значение МЭОр в развитии мировой экономики?
2. Что представляет собой Международный валютный фонд?
3. Какие существуют региональные валютно-кредитные организации?
4. Каковы причины усиления военно-политической организации НАТО на современном этапе?
5. Какова роль МЭОр в развитии международного экономического сотрудничества?
6. Какие имеются предпосылки для сотрудничества между бизнесом и межправительственными учреждениями.
7. Какие органы ООН занимаются регулированием международного экономического сотрудничества?
8. Каково основное назначение международной организации ЮНСИТРАЛ?
9. Какова роль ОЭСР в регулировании мировой экономики и международного бизнеса?
10. В чем состоят основополагающие принципы ВТО?

Задания для самостоятельной работы:

1. Проанализируйте, верно ли утверждение: «Международная ассоциация развития (МАР) была создана для того, чтобы предоставлять льготные кредиты беднейшим развивающимся странам.
2. Как Вы считаете, существует ли объективная потребность в создании международных экономических организаций? Прокомментируйте свой ответ.
3. Назовите основные функции и основные учреждения ООН, создающие инфраструктуру для более успешного функционирования международного бизнеса.
4. Составьте схему специализированных учреждений ООН, используя данные сайта www.un.org.

5. В чем, по Вашему мнению, заключаются международные противоречия и необходимость реформирования системы ООН? Ответ аргументируйте.

6. Верно ли высказывание: «Эволюция исследований и концептуальных основ МЭО, отражая определенные аспекты экономической и политической реальности, находит свое проявление в создании системы МЭОр – института межгосударственного регулирования международных отношений». Ответ аргументируйте.

7. Назовите международные валютно–кредитные организации. Какую роль они играют в мировой экономике и международных экономических отношениях?

8. Изложите основные направления сотрудничества российских банков и компаний с Европейским банком реконструкции и развития.

9. Можно ли полагать, что в деятельности международных организаций системы ООН сочетается решение как универсальных (общемировых), так и региональных проблем? Что можно было бы привести здесь в качестве аргумента?

10. Как вы оцениваете деятельность МВФ и перспективы взаимодействия России с этой международной организацией?

Эссе, аналитические работы и доклады по теме:

1. Основные задачи международного регулирования на современном этапе.

2. Роль ООН в регулировании глобальной экономики.

3. Ключевая роль ЮНКТАД в регулировании вопросов международной торговли, финансов, инвестирования и технологий, создания предприятий и развития предпринимательства.

4. Роль неформальных экономических организаций в мировом экономическом развитии.

5. Международные противоречия и необходимость реформирования системы ООН.

6. Роль МВФ в регулировании международных валютно-финансовых отношений.

7. Роль Всемирного банка в регулировании международных валютно-финансовых отношений.

8. Парижский и Лондонский клубы и их роль в регулировании финансово-кредитных отношений.

Тема 14. Глобализация мировой экономики и международных экономических отношений. Глобальные экономические проблемы

Литература: Б-1-2: с. 617-659. О-4: с. 41-55. О-7: с. 480-494. О-8: с. 445-466. Д-15: 104-237. Д-16. Д-28- д); ж); з); и); о); п).

Вопросы для самопроверки:

1. Каковы основные признаки отнесения проблем развития человеческого общества к глобальным?

2. Каковы экономические условия разрешения и последствия глобальных проблем?

3. В чем состоит глобальная экологическая проблема, и какова роль хозяйственной деятельности человека в ее возникновении и обострении?

4. Какие причины ведут к экологической катастрофе?

5. Что такое антропогенная деятельность, и какие её проявления?

6. Каковы основные проблемы воспроизводства населения в современном мире?

7. Какие страны сталкиваются с проблемой «старения населения»?

8. Может ли быть ликвидирована абсолютная бедность в обществе?

9. Какие ресурсы относятся к «невозобновляемым» ресурсам? Почему?

10. Почему создание всемирной информационной системы можно считать проблемой глобального характера.

11. Какие международные организации созданы для решения глобальных проблем современности? Какие из них оказывают наибольшее влияние на мировую экономику?

Задания для самостоятельной работы:

1. Заполните таблицу «Глобальные проблемы человечества и пути их решения».

Наименование глобальной проблемы	Пути решения	Препятствия и трудности на пути решения глобальной проблемы

2. На конференции в Рио-де-Жанейро в 1992 г. была принята Концепция «устойчивого развития». Стратегия устойчивого развития включает три основных направления. Ваша задача – объяснить, как следует понимать каждое направление.

Направление «устойчивого развития»	Содержание
Экологически устойчивое развитие	
Экономически устойчивое развитие	
Устойчивое социальное развитие	

3. Назовите причины потери биологического разнообразия на Земле. Почему темп потерь биоразнообразия становится тревожным?

4. Что такое невозобновляемые ресурсы? Как определить, на какие сроки человечество обеспечено невозобновляемыми ресурсами? Приведите примеры состояния невозобновляемых ресурсов.

5. Изложите комментарии по воздействию международного сообщества на решение проблемы уменьшения концентрации озона в верхних слоях атмосферы.

6. Опишите механизм решения проблемы глобального изменения климата. Какие существуют издержки при решении данной проблемы для отдельных стран мира.

7. 1,2 млрд. человек, живущих на Западе, потребляют пищи значительно больше, чем требует их организм, в США ежегодно расходуется более 100 млрд. долл. на борьбу с последствиями переизбытка. В то же время 1,2 млрд. человек страдают той или иной болезнью, потому что просто голодают, а втрое больше людей недоедают. Какие глобальные проблемы характеризуют приведенные данные? Какие еще острые противоречия порождаются процессом глобализации на современном этапе? Ответ подтвердите статистическими данными.

8. Назовите теоретические подходы к определению уровня жизни и дайте их характеристику.

9. Как Вы считаете, к какой группе глобальных проблем по классификации международных организаций относят «прекращение гонки вооружений и разоружение». Ответ аргументируйте.

10. Разработайте стратегию (программу) решения глобальных проблем.

Эссе, аналитические работы и доклады по теме:

1. Движущие силы и противоречия глобализации.
2. Виды воздействия и последствий глобальных экологических проблем.
3. Механизм решения проблемы глобального изменения климата.
4. Экономическая взаимозависимость и мировая продовольственная проблема.
5. Устойчивое развитие и продовольственная проблема в странах Африки.
6. Роль ООН в решении глобальных проблем.
7. Роль «G-8», «G-20» в решении глобальных проблем.

Тестирование по темам: 1-14.

Зачет по темам: 1-5

Экзамен по темам: 6-14

III. ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫЕ ТЕХНОЛОГИИ

В процессе освоения дисциплины «Мировая экономика и международные экономические отношения» используются следующие образовательные технологии:

Стандартные методы обучения:

- Лекции;
- Семинарские занятия, на которых обсуждаются основные вопросы методики расчета показателей, современных тенденций МЭ и МЭО, рассмотренных в лекциях, учебной литературе и раздаточном материале;
- Компьютерные задания;
- Письменные домашние работы;
- Расчетно-аналитические работы;
- Самостоятельная работа студентов, в которую включается освоение аналитических и статистических методов анализа информации и интерпретации результатов;
- Консультации преподавателей.
- Методы обучения с применением интерактивных форм образовательных технологий:
- Анализ деловых ситуаций

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

Рекомендуемая литература:

Базовый учебник:

1. Мировая экономика и международные экономические отношения: [в 2 ч.] Ч. 1: учебник под ред. чл.-корр. РАН, д-ра экон. наук, проф. Р.И. Хасбулатова. – М.: Гардарики, 2006. – 671 с.

2. Мировая экономика и международные экономические отношения: [в 2 ч.] Ч. 2: учебник под ред. чл.-корр. РАН, д-ра экон. наук, проф. Р.И. Хасбулатова. – М.: Гардарики, 2006. – 718 с.

Основная литература:

3. Дюмулен И.И. Международная торговля. Тарифное и нетарифное регулирование: Учебник / И.И. Дюмулен. – 2 изд. М.: ВАВТ, 2009.

4. Иванова С.В. Всемирная торговая организация. Учеб. пособие.- М.: Экономистъ,

2007.

5. Ломакин В.К. Мировая экономика: учебник для студентов вузов, обучающихся по экономическим специальностям и направлениям / В.К. Ломакин. – 3-е изд., перераб. и доп. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2007. – 671 с.

6. Международные валютно-кредитные и финансовые отношения. Учебник. / Под ред. Л.Н. Красавиной. 2-е изд. М.: Финансы и статистика, 2005 – 576 с.

7. Международные экономические отношения: учебник для студентов вузов, обучающихся по экономическим специальностям / [В.Е. Рыбалкин и др.]; под ред. В.Е. Рыбалкина. – 8-е изд. перераб. и доп. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2009. – 623 с.

8. Международные экономические отношения: Учебник / Под ред. Б.М. Смитиенко. – 2 изд. – М.: ИНФРА-М, 2008. – 528 с.

9. Международная экономическая интеграция: учебное пособие / под ред. д-ра экон. наук, проф. Н.Н. Ливенцева. – М.: Экономистъ, 2006. С. 156-157.

10. Мировая экономика: учебник / под ред. Б.М. Смитиенко. – М.: Издательство Юрайт, ИД Юрайт, 2010. – 581 с.

11. Мировая экономика и международный бизнес: учебник / кол. авт.; под общ. ред. д-ра экон. наук, проф. В.В. Полякова и д-ра экон. наук, проф. Р.К. Щенина. – 4-е изд., перераб. и доп. М.: КНОРУС, 2007. – 688 с.

12. Мировая экономика: учебник для студентов вузов, обучающихся по специальностям «Финансы и кредит», «Бухгалтерский учет, анализ и аудит», «Мировая экономика» / Под ред. проф. Ю.А. Щенина. – 3-е изд. перераб. и доп. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2009.

13. Мировой рынок труда и международная миграция: Учебное пособие / С.В. Рязанцев, М.Ф. Ткаченко. – М.: ЗАО «Издательство «Экономика», 2010. – 303 с.

Дополнительная литература:

14. АСЕАН в начале XXI века. Актуальные проблемы и перспективы / Л.Е. Васильев [и др.]. М.: ИД «ФОРУМ», 2010.

15. Бородулина Л.П. Международные экономические организации: учеб. пособие / Л.П. Бородулина, И.А. Кудряшова, В.А. Юрга. М.: Экономистъ, 2005. – 298 с.

16. Бюллетени иностранной коммерческой информации (БИКИ) за 2005–20011 гг. М.: ВНИКИ.

17. Воронин В.П., Кандакова Г.В., Подмолодина И.М. Мировое хозяйство и экономика стран мира: Учебное пособие / Под ред. В.П. Воронина. – М.: Финансы и статистика, 2007. – 240 с.

18. Данильцев А.В. Международная торговля: инструменты регулирования: Учебно-практическое пособие. – 2-е изд., перераб. М.: Издательский дом «Деловая литература», Изд-во «Палеотип», 2004.

19. Дюмулен И.И. Всемирная торговая организация. Экономика, политика, право. М.: ВАВТ, 2008.

20. Конотопов М.В. История экономики зарубежных стран: Учебник для вузов / М.В. Конотопов, С.И. Сметанин. – 5-е изд., перераб. и доп. – М.: КНОРУС, 2006. – 320 с.

21. Морозов В.П. Современные тенденции развития товарных рынков. Лекция. М.: РЭА им. Г.В. Плеханова. 2006.

22. Пушкин Ю.Г. Мировая экономика. Учебное пособие. Часть 1, часть 2. М.: Изд-во Рос. экон. акад., 2006.

23. Страны мира. Статистический справочник ООН. Пер. с англ. – М.: Изд-во «Весь мир», 2005-2011. (Мир в цифрах).

24. Фаминский И.П. Мировое хозяйство: динамика, структура производства, мировые товарные рынки (вторая половина XX – начало XXI в.): учеб. пособие / И.П.

Фаминский. – М.: Магистр, 2007. – 670 с.

25. Фаминский И.П. Глобализация – новое качество мировой экономики: учеб. пособие / И.П. Фаминский. М.: Магистр, 2009.

26. UNCTAD Handbook of Statistics: 2005. New York, Geneva, 2005-2011.

27. UNCTAD. World Investment Report. - UN, New York; Geneva, 2005-2011.

28. Рекомендуемые Интернет-ресурсы:

а) <http://www.unctad.org/publications/Handbook of Statistics 2005-2010> гг.

б) <http://www.unctad.org/publications/World Trade and Development Report 2005-2010> гг.

в) <http://www.unctad.org/publications/World Investment Report 2005-2010> гг. - Transnational Corporations and the Infrastructure Challenge

г) <http://www.wto.org/International Trade Statistics 2005-2010> гг.

д) <http://www.wto.ru/Документы> - сайт ВТО

е) <http://www.imf.org/publications/Перспективы> развития мировой экономики. 2009-2011 гг.

ж) <http://www.imf.org/Global> Financial Stability Report: Market Development and Issues. September 2006.

з) <http://www.worldbank.org/publications/Global Economic Prospects 2007-2010>

и) <http://www.un.org/Экономическое> и социальное развитие/Мировое экономическое положение на 2007-2010 гг.

к) <http://www.europa.eu.int/Documents> - сайт ЕС

л) <http://www.cbr.ru/статистика/Внешняя торговля Российской Федерации 2005-2010> гг.

м) <http://www.economy.gov.ru> – официальный сайт Министерства экономического развития РФ

н) <http://www.gks.ru> - официальный сайт Федеральной службы государственной статистики РФ

о) www.fao.org/index_ru.htm - главная страница ФАО (Продовольственной и сельскохозяйственной организации ООН)

п) www.oecd.org - официальный сайт ОЭСР

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.	Российский статистический ежегодник (CD-версия)	№№ 1-14
2.	UNCTAD. Handbook of Statistics, 2005-2011 гг. (формат pdf, электронная версия)	№№ 1-14
3.	WTO. International Trade Statistics 2005-2011 гг. (формат pdf, электронная версия)	№№ 1-14

4.	UNCTAD. World Investment Report 2005-2011. (формат pdf, электронная версия)	№№ 1-14
5.	Использование материалов и информационных документов Интернет-сайтов: www.wto.org , www.unctad.org , www.imf.org , www.worldbank.org , www.unido.org и др.	№№ 1-14

Материально-техническое обеспечение дисциплины (разделов)

Дисциплина «Мировая экономика и международные экономические отношения» обеспечена рабочей программой, заданиями для самостоятельной работы в виде расчетно-аналитических работ и деловых ситуаций.

V. ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА

Примерная тематика контрольных работ

1. Цикличность развития мировой экономики.
2. Отраслевая структура мировой экономики.
3. Влияние государственного регулирования на экономический рост (на примере конкретной страны).
4. Формирование 4-х центров притяжения в мировой экономике: США - ЕС-Япония - Китай.
5. Неравномерность экономического развития мировой экономики: центр и периферия.
6. Источники формирования ВВП по отраслям (на примере конкретной страны).
7. Уровень жизни населения стран и/или групп стран: сравнительный анализ 2001-2010 гг.
8. Формирование однополюсного мира: позитивные и негативные аспекты.
9. Влияние программ МВФ на развитие экономики страны (на примере конкретной страны).
10. Влияние программ Всемирного банка на развитие экономики страны (на примере конкретной страны).
11. Экономические последствия для стран ЦВЕ от вступления в ЕС (на примере конкретной страны).
12. Государственное макроэкономическое регулирование в условиях мирового финансового кризиса (на примере конкретной страны или группы стран)
13. Воздействие НТП на развитие мирового хозяйства.
14. Реформирование международной финансовой системы: реалистичный план достижения поставленных целей
15. Сравнительный анализ ведущих интеграционных группировок: экономический аспект (на примере двух и более групп).
16. Процесс урбанизации в мировой экономике.
17. Оффшорный бизнес в системе экономической безопасности страны
18. Природно-ресурсный потенциал современного мирового хозяйства.
19. Отраслевая структура современной промышленности мировой экономики (АПК, транспорт, ТЭК, машиностроение и т.д.).
20. Содружество независимых государств (СНГ) как интеграционная группа: современное состояние и перспективы развития Содружества
21. Экологический кризис как глобальная проблема.

22. Проблема демографии, голода и безработицы.
23. Международные экономические аспекты продовольственной проблемы.
24. Проблема истощения природных ресурсов и пути ее преодоления.
25. Экономические аспекты проблемы «прав человека».
26. Место и роль ВПК в национальных экономиках (на примере конкретной страны).
27. Особенности стратегии ТНК на мировом рынке (на примере конкретной компании)
28. Особенности деятельности китайских ТНК в мировой экономике
29. ТНБ и мировой финансовый кризис 2008 – 2010 года
30. Роль малого бизнеса в развитии экономики страны (на примере конкретной страны).
31. Влияние нефтяного фактора на развитие экономик нефтедобывающих стран (на примере конкретной страны).
32. Особенности слияний и поглощений по странам (или регионам).
33. Деятельность международных финансовых институтов по предотвращению проблем с задолженностью (Инициативы ХИПК и МДРИ).
34. Продовольственная проблема в мире и деятельность ФАО ООН
35. Высокие цены на продовольствие и продовольственная обеспеченность.
36. Обеспечение безопасности в области продовольствия и питания на страновом, региональном и глобальном уровне.
37. Международные ПИИ в 2001-2010 гг. и проблемы их регулирования на национальном и международном уровне
38. Антимонопольное регулирование в странах (на примере конкретных стран, групп стран, интеграционных объединений).
39. Борьба с «пиратством» и Соглашение по торговым аспектам защиты прав интеллектуальной собственности
40. Проблемы вступления стран СНГ в ВТО
41. Проблема глобальной несбалансированности.
42. Роль Организации Объединенных Наций в поддержании мира и безопасности.
43. Современные тенденции в мировой торговле сырьевыми товарами (90-е годы XX века и первое десятилетие XXI века)
44. Современные тенденции в мировой торговле топливно-энергетическими товарами
45. Проблема внешнего долга США и его воздействие на экономическое положение страны
46. Механизм регулирования внешней задолженности развивающихся стран
47. Особенности и развитие фондовых бирж в первое десятилетие XXI века
48. Российские фондовые биржи как инструмент привлечения иностранного капитала
49. Проблемы реформирования мировой валютной системы в свете решений саммитов «Группы 20» в 2008-2010 гг.
50. Современные миграционные процессы в странах ЕС и США: сравнительный анализ

Вопросы к экзамену(зачету)

1. Понятие МЭ. Место и роль международных экономических отношений в становлении и развитии МЭ.
2. Развитие как основной закон МЭ. Количественные и качественные стороны экономического развития.

3. Важнейшие макроэкономические показатели экономической динамики и уровня экономического развития страны.
4. Валовой внутренний продукт: содержание понятия, методы расчетов и роль в экономическом анализе.
5. Валовой национальный продукт: содержание понятия, метод расчета и роль в экономическом анализе.
6. Валовой национальный доход: понятие, сущность. Отличие ВНД от ВВП.
7. Основные структурные характеристики МЭ: отраслевые, территориальные, воспроизводственные и социально-экономические. Общая характеристика.
8. Международное разделение труда и интеграция производства как объективная основа становления и развития МЭ.
9. Неравномерность как важнейшая закономерность развития МЭ. Виды неравномерности и их основные причины.
10. Характерные черты развитых рыночных экономик, их место и роль в МЭ.
11. Особенности МЭО стран с развитой рыночной экономикой.
12. Особенности экономики развивающихся стран, характерные черты МЭО развивающихся стран, место и роль в современных МЭ и МЭО.
13. Особенности экономики и внешнеэкономических связей новых индустриальных стран, характерные черты, роль и место в современных МЭ и МЭО.
14. Особенности экономики и внешнеэкономических связей стран – главных экспортеров нефти.
15. Роль НТП в современном мире.
16. Основные направления НТП в мировой экономике: производство и экспорт наукоемкой продукции, либерализация мирохозяйственных связей, глобализация рынков, активизация интеграционных процессов.
17. Международная торговля: понятие, сущность. Основные ее виды и механизмы. Роль в современных МЭ и МЭО.
18. Основные показатели, характеризующие состояние и развитие международной и внешней торговли.
19. Классические теории международной торговли.
20. Современные теории международной торговли и их краткая характеристика.
21. Современные формы международной торговли.
22. Мировой рынок: понятие, сущность, функции. Субъекты мирового рынка.
23. Современные тенденции в развитии МТ.
24. Внешняя торговля России: состояние и тенденции развития.
25. Внешнеторговая политика: понятие, сущность и основные типы.
26. Таможенно-тарифные методы регулирования внешней торговли.
27. Таможенные пошлины: их классификация и условия применения.
28. Нетарифные средства регулирования внешней торговли.
29. Экспортные субсидии как метод регулирования внешней торговли.
30. Показатели либерализации внешнеторговой политики.
31. Межгосударственное регулирование на современном этапе.
32. Базовые принципы системы многостороннего международного регулирования в рамках ГАТТ и ВТО
33. Соглашения в рамках ВТО и их роль в регулировании мировой торговли.
34. Международная экономическая интеграция. Понятие, факторы интеграции, причины, содержание.
35. Типы и формы международной экономической интеграции.
36. Характеристика основных интеграционных экономических образований в Северной Америке.

37. Характеристика основных интеграционных экономических образований в Южной Америке и Карибском бассейне.
38. Характеристика основных интеграционных экономических образований в Западной Европе.
39. Характеристика основных интеграционных экономических образований в Центральной и Восточной Европе.
40. Характеристика основных интеграционных экономических образований в Юго-Восточной Азии.
41. Характеристика основных интеграционных экономических образований в Африке.
42. Характеристика основных интеграционных экономических образований на Ближнем Востоке.
43. Проблемы и противоречия международных интеграционных процессов.
44. Международная межфирменная кооперация: содержание, формы, цели и роль в развитии МЭ.
45. Международное движение капитала как определяющий фактор функционирования мировой экономики; его сущность и формы.
46. Особенности прямых капиталовложений – позитивное и негативное значение.
47. Портфельные инвестиции, их масштабы, распределение в мировой экономике.
48. Процессы интернационализации производства и капитала.
49. Причины возникновения ТНК, механизмы и важнейшие принципы деятельности. Особенности деятельности в развитых, развивающихся и переходных экономиках.
50. Международное движение капитала: основные формы и механизмы.
51. Понятие «валюта», «валютный курс», его формирование.
52. Международная валютная система: сущность, задачи и функции.
53. Международный валютный рынок и главные формы валютных операций.
54. Международный кредитный рынок.
55. Экономическая помощь развивающимся странам: причины, масштабы и формы, роль в экономике стран-получателей.
56. Рост внешней задолженности и долгового кризис развивающихся стран: масштабы, причины и роль для стран-должников.
57. Пути решения долгового кризиса.
58. Международные валютно-кредитные и финансовые институты: их назначение, функции и формы деятельности.
59. Международный валютный фонд (МВФ), назначение, функции и формы деятельности.
60. Группа Всемирного банка, назначение, структура, функции и формы деятельности.
61. Роль ВТО и Конференции ООН по торговле и развитию (ЮНКТАД)
62. Глобальные проблемы современности и их международные экономические аспекты.
63. Противоречия глобализации мировой экономики.

Примеры тестов для контроля знаний²

1. Необходимость объединения усилий отдельных стран в области хозяйствования обусловлена:

- а) научно-техническим прогрессом;
- б) интернационализацией мирового хозяйства;
- в) недостатком ресурсов у отдельно взятой страны;
- г) политической волей руководителей отдельных государств.

2. Процессы хозяйствования в мировом масштабе регулируются следующими основными экономическими законами:

- а) конституцией страны;
- б) законом стоимости;
- в) законом спроса и предложения;
- г) законом роста производительности труда.

3. Валовой мировой продукт это –

а) сумма товаров и услуг, проданных на мировом рынке, выраженная в долларах США;

б) сумма товаров и услуг, проданных на мировом рынке, выраженная в условных единицах;

в) общее количество конечных товаров и услуг, произведенных во всех странах мира за определенный период времени, за вычетом сырья и материалов, использованных в производстве данных товаров и услуг;

г) общее количество конечных товаров и услуг, произведенных во всех странах мира за определенный период времени, за вычетом сырья, полуфабрикатов, других материалов, топлива, электроэнергии и услуг, использованных в процессе производства данных товаров и услуг.

4. Найти соответствие между типами и видами конкурентных преимуществ стран в международном разделении труда:

Тип конкурентных преимуществ	Вид конкурентных преимуществ
I. ЕСТЕСТВЕННЫЕ ПРЕИМУЩЕСТВА	А. Благоприятные климатические условия
	Б. Уровень научно-технического развития
	В. Величина населения
	Г. Степень информатизации экономики
	Д. Высокая инвестиционная активность
II. ПРИОБРЕТЕННЫЕ ПРЕИМУЩЕСТВА	Е. Выгодное геополитическое положение
	Ж. Дешевая рабочая сила
	З. Квалификация работников
	И. Богатые природные ресурсы
	К. Развитая инфраструктура

² Отдельные тесты составлены по: Мировая экономика: учебник / под ред. Б.М. Смитиенко. – М.: Издательство Юрайт, ИД Юрайт, 2010; Диденко Н.И. Мировая экономика: Учебно-методический комплекс для студентов направления «Экономика», специальности «Мировая экономика». СПб: СПбГПУ, 2007; Макарова С.А. Международные валютно-кредитные отношения. Практикум. СПб.: Изд-во Политехн. ун-та, 2008; Николаева И.П. Мировая экономика. Практикум: учеб. пособие – М.: Проспект, 2009

5. Назовите основные признаки, характеризующие ТНК:

- а) корпоративность;
- б) подконтрольность головной компании;
- в) наличие внутреннего (для ТНК) рынка;
- г) мононациональность капитала;
- д) монопольный и международный характер деятельности;
- е) относительная независимость движения собственного капитала от его движения внутри страны базирования.

6. Процесс интернационализации означает:

- а) достижение определенной степени единства торговли, производства и кредитно-финансовой сферы национальных государств, входящих в формирующийся мировой хозяйственный комплекс, несмотря на наличие государственных границ;
- б) формирование многоуровневой мировой системы хозяйственных связей, объединяющей отдельные страны в глобальной мировой комплекс;
- в) растущую связь и взаимозависимость отдельных национальных экономических систем;
- г) организация единого экономического пространства;
- д) поиск и занятие национальной экономикой определенной «ниши» в мировом хозяйстве;
- е) развитие устойчивых экономических связей между странами, выход воспроизводственного процесса за рамки национальных границ.

7. Выигрыш от торговли – это:

- а) экономический эффект, которая получает каждая из участвующих в торговле стран, если каждая из них специализируется на торговле тем товаром, в производстве которого она имеет относительное преимущество,
- б) экономический эффект, которая получает каждая из участвующих в торговле стран, если каждая осуществляет неэквивалентный обмен своего товара на другие, используя монопольное право на его производство.

8. Назовите пятерку стран - крупнейших мировых экспортеров:

- а)
- б)
- в)
- г)
- д)

9. В товарной структуре мировой торговли преобладают:

- а) сельскохозяйственные товары;
- б) промышленные товары;
- в) продукты добывающей промышленности.

10. К числу тарифных методов регулирования относятся:

- а) таможенная пошлина;
- б) квота;
- в) технические стандарты;
- г) все перечисленное верно.

11. По правилам ГАТТ/ВТО экспортные субсидии:

- а) разрешены;
- б) запрещены;
- в) разрешены, если торговый партнер использует импортный тариф;
- г) запрещены, но могут использоваться по согласованию с торговым партнером.

Почему?

12. Эмбарго означает, что квота (в %) равна:

- а) 0;
- б) 50%;
- в) 100%.

13. Субъектами международного движения капитала являются:

- а) корпорации;
- б) правительственные организации;
- в) коммерческие банки;
- г) все перечисленное верно.

14. Портфельные инвестиции осуществляются в виде передачи:

- а) капитала в денежной форме;
- б) технологии;
- в) квалификации кадров;
- г) рынков.

15. Что из перечисленного не является формой региональной экономической интеграции?

- а) зона свободной торговли;
- б) таможенный союз;
- в) общий рынок;
- г) двустороннее торговое соглашение.

16. В систему ООН не входит:

- а) Международная организация труда;
- б) МВФ;
- в) Международная торговая палата;
- г) Всемирный банк.

17. Элементами Мировой валютной системы являются:

- а) СПЗ;
- б) евро;
- в) ЭКЮ;
- г) ВТО;
- д) МВФ
- е) МБРР.

18. Резервная валюта – это:

- а) конвертируемая валюта;
- б) валюта, в которой выражается номинал ликвидных международных резервов страны;
- в) международная счетная единица, состоящая из «корзины» валют.

19. Какая валютная система основывалась на золотомонетном стандарте:

- а) Парижская;
- б) Генуэзская;
- в) Бреттон-Вудская;
- г) Ямайская.

20. Какие из нижеперечисленных статей платежного баланса относятся к разделу «текущие операции»:

- а) процент по предоставленным займам;
- б) портфельные инвестиции;
- в) экспорт товаров;
- г) прямые инвестиции;
- д) туризм;
- е) прибыль прямых инвестиций;
- ж) займы и кредиты по государственной линии;
- з) переводы заработной платы;
- и) импорт товаров;
- к) страхование;
- л) выплаты государственного внешнего долга;
- м) оплата фрахта иностранных транспортных средств;
- н) дивиденды портфельных инвестиций.

VI. ТЕМАТИЧЕСКИЙ ПЛАН ИЗУЧЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

Очная форма обучения

№ п/п	Наименование разделов и тем	Аудиторные часы			Самостоятельная работа (формы, часы)	Интерактивные формы обучения	Формы текущего контроля
		Лекции	Практические занятия	Всего			
1	Мировая экономика и закономерности ее формирования	2	2	4	лит., комп., п.з., 5	Комп., 2	3, устный опрос, проверка п.з.
2	Основные формы и система международных экономических отношений современного мирового хозяйства	2	4	6	лит., комп., п.з., 4	Комп., 3	3, тестирование, проверка р.а.з., презентации
3	Ресурсы современного мирового хозяйства. Отраслевые аспекты развития современной мировой экономики	2	4	6	лит., комп., п.з., р.а.з., а.д.с., 5		3, контр. раб. а.д.с.
4	Формы международного бизнеса и транснационализация мировой экономики	2	2	4	лит., комп., п.з., р.а.з., а.д.с., 4	Комп., 2	3, устный опрос, проверка р.а.з.
5	Мировая торговля: сущность, экономические показатели, основные	2	4	6	лит., комп., п.з., р.а.з.,	Комп., 3	3, тестирование, обсуждение экон. проекта

	теории. Международная торговля и мировой рынок				а.д.с., 5		
6	Внешнеторговая политика и практика ее реализации на страновом, региональном и глобальном уровнях	2	4	6	лит., комп., п.з., р.а.з., а.д.с., 5		3,контр. работа, а.д.с.
7	Международное движение капитала	2	4	6	лит., комп., п.з., р.а.з., а.д.с., 5	Комп. 3	3,устный опрос, обсуждение р.а.з., презентации
8	Валютные отношения и валютная система	2	2	4	лит., комп., п.з., р.а.з., а.д.с., 4	.	3,устный опрос, проверка письменных. заданий
9	Международные расчеты и их формы	2	2	4	лит., комп., п.з., р.а.з., а.д.с., 5	Комп. 2	2,контр. работа, проверка р.а.з.
10	Платежный баланс и внешнеэкономические связи страны	2	4	6	лит., комп., п.з., р.а.з., а.д.с., 5	Комп., 3	2,устный опрос, проверка р.а.з.
11	Международные трудовые миграции	2	2	4	лит., комп., п.з., р.а.з., а.д.с., 5	.	2,устный опрос, проверка п.з., а.д.с.
12	Международная экономическая интеграция	2	2	4	лит., комп., п.з., р.а.з., а.д.с., 4		2,устный опрос, проверка р.а.з., презентации
13	Международные экономические организации и их роль в МЭО и решении глобальных проблем	2	4	6	лит., комп., п.з., р.а.з., а.д.с., 9	Комп., 2	2,Контр. работа, проверка р.а.з., обсуждение работы исслед. групп
14	Глобализация МЭ и МЭО. Глобальные экономические проблемы	2	6	8	лит., комп., п.з., р.а.з., а.д.с., 5	.	2,тестирование, проверка р.а.з., защита экон. проектов
	Итого	28	46	74	70	20	36

Очно-заочная форма обучения

№ п/п	Наименование разделов и тем	Аудиторные часы			Самостоятельная работа (формы, часы)	Формы текущего контроля
		Лекции	Практические занятия	Всего		
1	Мировая экономика и закономерности ее формирования	1	2	3	лит., комп., п.з., 8	3, устный опрос, проверка п.з.
2	Основные формы и система международных экономических отношений современного мирового хозяйства	1	2	3	лит., комп., п.з., 8	3, тестирование, проверка р.а.з., презентации
3	Ресурсы современного мирового хозяйства. Отраслевые аспекты развития современной мировой экономики	1	2	3	лит., комп., п.з., р.а.з., а.д.с., 8	3, контр. раб. а.д.с.
4	Формы международного бизнеса и транснационализация мировой экономики	1	2	3	лит., комп., п.з., р.а.з., а.д.с., 8	3, устный опрос, проверка р.а.з.
5	Мировая торговля: сущность, экономические показатели, основные теории. Международная торговля и мировой рынок	1	1	2	лит., комп., п.з., р.а.з., а.д.с., 8	3, тестирование, обсуждение экон. проекта
6	Внешнеторговая политика и практика ее реализации на страновом, региональном и глобальном уровнях	1	1	2	лит., комп., п.з., р.а.з., а.д.с., 8	3, контр. работа, а.д.с.
7	Международное движение капитала	1	1	2	лит., комп., п.з., р.а.з., а.д.с., 8	3, устный опрос, обсуждение р.а.з., презентации
8	Валютные отношения и валютная система	1	1	2	лит., комп., п.з., р.а.з., а.д.с., 8	3, устный опрос, проверка письменных заданий
9	Международные расчеты и их формы	-	1	1	лит., комп., п.з., р.а.з., а.д.с., 8	2, контр. работа, проверка р.а.з.
10	Платежный баланс и внешнеэкономические связи страны	1	1	2	лит., комп., п.з.,	2, устный опрос, проверка р.а.з.

					р.а.з., а.д.с., 8	
11	Международные трудовые миграции	-	1	1	лит., комп., п.з., р.а.з., а.д.с., 8	2,устный опрос, проверка п.з., а.д.с.
12	Международная экономическая интеграция	1	2	3	лит., комп., п.з., р.а.з., а.д.с., 8	2,устный опрос, проверка р.а.з., презентации
13	Международные экономические организации и их роль в МЭО и решении глобальных проблем	-	2	2	лит., комп., п.з., р.а.з., а.д.с., 8	2,Контр. работа, проверка р.а.з., обсуждение работы исслед. групп
14	Глобализация МЭ и МЭО. Глобальные экономические проблемы	-	1	1	лит., комп., п.з., р.а.з., а.д.с., 10	2,тестирование, проверка р.а.з., защита экон. проектов
	Итого	10	20	30	114	36

Заочная форма обучения

№ п/п	Наименование разделов и тем	Аудиторные часы			Самостоятельная работа (формы, часы)	Формы текущего контроля
		Лекции	Практические занятия	Всего		
1	Мировая экономика и закономерности ее формирования		1	1	лит., комп., п.з., 11	устный опрос, проверка п.з.
2	Основные формы и система международных экономических отношений современного мирового хозяйства		1	1	лит., комп., п.з., 11	тестирование, проверка р.а.з., презентации
3	Ресурсы современного мирового хозяйства. Отраслевые аспекты развития современной мировой экономики	1		1	лит., комп., п.з., р.а.з., а.д.с., 11	1,контр. раб. а.д.с.
4	Формы международного бизнеса и транснационализация мировой экономики		1	1	лит., комп., п.з., р.а.з., а.д.с., 11	1,устный опрос, проверка р.а.з.
5	Мировая торговля:			-	лит.,	1,тестирование,

	сущность, экономические показатели, основные теории. Международная торговля и мировой рынок				комп., п.з., р.а.з., а.д.с., 11	обсуждение экон. проекта
6	Внешнеторговая политика и практика ее реализации на страновом, региональном и глобальном уровнях	-	1	1	лит., комп., п.з., р.а.з., а.д.с., 11	,контр. работа, а.д.с.
7	Международное движение капитала				лит., комп., п.з., р.а.з., а.д.с., 11	1,устный опрос, обсуждение р.а.з., презентации
8	Валютные отношения и валютная система	1	1	2	лит., комп., п.з., р.а.з., а.д.с., 11	1,устный опрос, проверка письменных. заданий
9	Международные расчеты и их формы	-		-	лит., комп., п.з., р.а.з., а.д.с., 11	1,контр. работа, проверка р.а.з.
10	Платежный баланс и внешнеэкономические связи страны	1	1	2	лит., комп., п.з., р.а.з., а.д.с., 12	1,устный опрос, проверка р.а.з.
11	Международные трудовые миграции	-	1	1	лит., комп., п.з., р.а.з., а.д.с., 12	,устный опрос, проверка п.з., а.д.с.
12	Международная экономическая интеграция	1		1	лит., комп., п.з., р.а.з., а.д.с., 12	1,устный опрос, проверка р.а.з., презентации
13	Международные экономические организации и их роль в МЭО и решении глобальных проблем	-	1	1	лит., комп., п.з., р.а.з., а.д.с., 12	1,Контр. работа, проверка р.а.з., обсуждение работы исслед. групп
14	Глобализация МЭ и МЭО. Глобальные экономические проблемы	-	-	-	лит., комп., п.з., р.а.з., а.д.с., 12	тестирование, проверка р.а.з., защита экон. проектов

	Итого	4	8	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	а.д.с. - анализ деловых ситуаций на основе кейс-метода

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**

Б3.Б.9 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**

Б3.Б.9 МЕНЕДЖМЕНТ

Направление подготовки - **080100 Экономика**

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

Квалификация (степень) выпускника - **Бакалавр**

Подольск 2013

Рабочая программа дисциплины «Менеджмент» составлена в соответствии с требованиями Федерального государственного образовательного стандарта высшего профессионального образования по направлению подготовки 080100.62 – «Экономика» по профессиональному циклу дисциплин базовой части (Б.3).

Рабочая программа утверждена на заседании кафедры

протокол № от « » _____ 2013 Г.

Заведующий кафедрой

(подпись)

(Ф.И.О.)

ОГЛАВЛЕНИЕ

1. Организационно-методический раздел
2. Место дисциплины в структуре ООП ВПО
3. Требования к результатам освоения содержания дисциплины
4. Содержание программы учебной дисциплины
5. Образовательные технологии
6. Учебно-методическое, информационное и материально-техническое обеспечение дисциплины
7. Оценочные средства
8. Тематический план изучения дисциплины
9. Междисциплинарные связи дисциплины с другими дисциплинами учебного плана

1. Организационно-методический раздел

Все большее число специалистов связывают неблагоприятные условия в экономике страны с недостаточным уровнем профессионализма в сфере управления. Особое значение эта проблема приобретает на уровне организации. В современной ситуации организация как открытая система вынуждена самостоятельно приспосабливаться к воздействию внешней среды и искать источники обеспечения своей жизнеспособности. Чем более нестабильна и непредсказуема внешняя среда, тем сложнее управлять организацией, тем компетентнее должны быть кадры управления. С одной стороны, специалисты должны иметь обширные и фундаментальные знания, уметь использовать логический анализ, а с другой стороны обладать интуицией, креативностью, творческим мышлением. Поэтому новая парадигма образования в области управления направлена на формирование у специалистов следующих качеств:

- владение инструментарием ситуационного подхода к управлению организацией, который предполагает умение анализировать и оценивать внешнюю и внутреннюю среды бизнеса; понимать поведение человека и предсказывать возможные действия с его стороны; понимать организацию в целом, в единстве тех организационных процессов, которые в ней протекают;
- наличие определенных навыков и умений в области информационного обеспечения управления;
- умение работать в группе, обеспечивая эффективные коммуникации; быть готовым к новым изменениям, преодолевая сопротивление этим изменениям со стороны коллектива.

Одна из основных задач современного российского менеджмента заключается в том, чтобы довести до понимания руководителей всех уровней управления, что они являются *менеджерами* предприятий и организаций, т.е. управляют персоналом (рабочими, служащими), поэтому они должны владеть научными основами управления, знать психологию, социологию, педагогику, хорошо разбираться и в производстве, и в людях, которыми управляют.

Поэтому дисциплина «Менеджмент» призвана вооружить будущих специалистов знаниями менеджмента, сформировать умения и навыки грамотного применения этих знаний в управленческой деятельности.

Цель курса – оказать практическую помощь в комплексном изучении основ построения и функционирования системы управления организации в условиях рынка.

В процессе изучения курса студент должен освоить основные методы, технику и технологию управления, получить определенные навыки для использования их в практике управления организацией в условиях сложного

и динамичного окружения. После изучения курса студент должен знать и понимать назначение и возможности используемых средств и способов управления деловой организацией, находить на практике приемы совершенствования ее деятельности.

2. Место дисциплины в структуре ООП ВПО

Курс «Менеджмент» разработан на основе анализа потребностей и навыков в профессиональном освоении менеджмента в условиях рыночной экономики, а также с учетом позитивного опыта зарубежных стран в подготовке специалистов в области управления финансами и кредитной сферы.

Курс «Менеджмент» содержит как общетеоретические положения концепции управления социально-экономическими системами, так и те положения, которые характеризуют менеджмент как вид управления, сформировавшийся в условиях рыночных отношений и цивилизованного предпринимательства. Это система гибкого управления, способного своевременно перестраиваться и реагировать на конъюнктуру рынка, условия конкурентной борьбы и социальные факторы развития. В связи с этим в структуре курса делается акцент на экономическое содержание и человеческий фактор менеджмента.

Изучение курса «Менеджмент» базируется на знаниях и умениях студентов, полученных по результатам освоения дисциплин «Микроэкономика», «История экономики», «Философия», «Информационные технологии в экономике», «Математический анализ», что на «входе» изучения данной дисциплины предполагает наличие следующих требований к уровню подготовки студентов.

Знать:

- закономерности и этапы развития мировой и отечественной экономической истории;
- основные нормативные правовые документы;
- основные закономерности развития общества и мышления;
- основы математического анализа, теории вероятностей и математической статистики, необходимые для решения экономических задач;
- закономерности функционирования современной экономики на макро- и микроуровне;
- основные понятия, категории и инструменты экономической теории;
- методы построения эконометрических моделей объектов и процессов;
- основы построения, расчета и анализа современной системы показателей;
- основные особенности российской экономики, ее институциональную структуру, направления экономической политики и государства.

Уметь:

- применять понятийно-категориальный аппарат, основные законы социальных и гуманитарных наук в профессиональной сфере;
- применять методы и средства познания;
- ориентироваться в системе законодательства и нормативных правовых актов, регламентирующих сферу профессиональной деятельности;
- использовать правовые нормы в профессиональной сфере;
- применять методы математического анализа и моделирования, теоретического и экспериментального исследования для решения экономических задач;
- выявлять проблемы экономического характера при анализе конкретных ситуаций, предлагать способы их решения;
- строить на основе описания ситуаций стандартные теоретические и эконометрические модели, анализировать и содержательно интерпретировать полученные результаты.

Владеть:

- навыками философского мышления для выработки системного, целостного взгляда на проблемы;
- навыками публичной речи, аргументации, ведения дискуссии;
- навыками деловой письменной и устной речи, навыками публичной и научной речи;
- навыками применения современного математического инструментария для решения экономических задач;
- методикой построения, анализа и применения математических моделей для оценки состояния и прогноза развития экономических явлений и процессов;
- методологией экономического исследования;
- современной методикой построения эконометрических моделей;
- современными методиками расчета и анализа социально-экономических показателей, отражающих деятельность хозяйствующих субъектов.

3. Требования к результатам освоения содержания дисциплины «Менеджмент»

Способность применять знания, умения и личностные качества для успешной деятельности в профессиональной сфере в соответствии с требованиями ФГОС ВПО по направлению 080100.62 – «Экономика» обеспечивается реализацией по результатам обучения компетентностной модели, которая включает общекультурные и профессиональные компетенции следующего содержания.

Индекс	Описание компетенции
Общекультурные компетенции	
ОК-1	Владеет культурой мышления, способен к обобщению, анализу, восприятию информации, постановке цели и выбору путей ее достижения

ОК-4	Способен анализировать социально-значимые проблемы и процессы, происходящие в обществе, и прогнозировать возможное их развитие в будущем
ОК-6	Способен логически верно, аргументировано и ясно строить устную и письменную речь, владеть профессиональной терминологией в области экономики
ОК-8	Способен находить организационно-управленческие решения и готов нести за них ответственность
ОК-9	Способен к саморазвитию, повышению своей квалификации и мастерства
ОК-10	Способен критически оценивать свои достоинства и недостатки, наметить пути и выбрать средства развития достоинств и устранения недостатков
ОК-12	Способен понимать сущность и значение информации в развитии современного информационного общества, сознавать опасности и угрозы, возникающие в этом процессе, соблюдать основные требования информационной безопасности, в том числе защиты государственной тайны
ОК-14	Владеет одним из иностранных языков на уровне не ниже разговорного
Профессиональные компетенции	
ПК-1	Способен собрать и проанализировать исходные данные, необходимые для расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов
ПК-3	Способен выполнять необходимые для составления экономических разделов планов расчеты, обосновывать их и представлять результаты работы в соответствии с принятыми в организации стандартами
ПК-4	Способен осуществлять сбор, анализ и обработку данных, необходимых для решения поставленных экономических задач
ПК-6	Способен на основе описания экономических процессов и явлений строить стандартные теоретические и эконометрические модели, анализировать и содержательно интерпретировать полученные результаты
ПК-9	Способен, используя отечественные и зарубежные источники информации, собрать необходимые данные, проанализировать их и подготовить информационный обзор и/или аналитический отчет
ПК-11	Способен организовать деятельность малой группы, созданной для реализации конкретного экономического проекта
ПК-13	Способен критически оценить предлагаемые варианты

	управленческих решений и разработать и обосновать предложения по совершенствованию с учетом критериев социально-экономической эффективности, рисков и возможных социально-экономических последствий
--	---

Базой для формирования указанных компетенций являются следующие результаты образования по дисциплине «Менеджмент»

Результат образования	Содержание результатов образования	Индекс компетенции
Знать	<ul style="list-style-type: none"> - природу и сущность менеджмента, основные тенденции его развития; - основные школы менеджмента и их вклад в развитие управленческой мысли; - понятия, виды и признаки организации; - закономерности функционирования организации; - составляющие внешней и внутренней среды организации; - методы построения организационных моделей; - особенности организации управленческой деятельности; - основные принципы построения и функционирования системы управления деловой организации; - методы оценки эффективности системы управления организацией; - целевое начало в деятельности организации; - виды и принципы построения организационных структур управления; - основные функции управленческой деятельности; - формы и методы управленческих воздействий; - основные технологии управления; - принципы стратегического управления в современных организациях; - возможности использования информационных технологий в управленческой деятельности; - принципы и подходы к формированию эффективных команд; 	ОК-1 ОК-4 ОК-6 ОК-10 ОК-12 ПК-1 ПК-3 ПК-9 ПК-13

	<ul style="list-style-type: none"> - технологии управления конфликтами; - основы построения эффективных коммуникаций; - особенности управления функциональными зонами организации; - факторы эффективности менеджмента. 	
<p>Уметь</p>	<ul style="list-style-type: none"> - использовать зарубежный и отечественный опыт управления современными организациями; - проводить оценку внешней и внутренней среды организации; - разрабатывать миссию и цели организации, ее стратегические и тактические планы; - проектировать организационные структуры управления; - рассчитывать на основе типовых методик и действующей нормативно-правовой базы показатели эффективности управления; - использовать источники управленческой информации; - анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и т.д. и использовать полученные сведения для принятия управленческих решений; - принимать эффективные решения, используя различные модели и методы принятия управленческих решений; - использовать информационные технологии в управленческой деятельности; - осуществлять поиск информации по полученному заданию, сбор, анализ данных, необходимых для решения управленческих проблем; - осуществлять выбор инструментальных средств для обработки экономических и управленческих данных в соответствии с поставленной задачей, анализировать результаты расчетов и обосновывать полученные выводы; - строить на основе описания ситуаций 	<p>ОК-1 ОК-4 ОК-6 ОК-8 ОК-9 ОК-10 ОК-12 ОК-14 ПК-1 ПК-3 ПК-4 ПК-6 ПК-9 ПК-11 ПК-13</p>

	<p>стандартные теоретические и управленческие модели, анализировать и содержательно интерпретировать полученные результаты;</p> <ul style="list-style-type: none"> - прогнозировать развитие экономических и управленческих процессов; - управлять организацией по ее основным функциональным зонам; - организовать выполнение конкретного порученного этапа работы; - организовать работу малого коллектива, рабочей группы; - разрешать конфликты в организационной среде; - эффективно делегировать полномочия; - использовать внутреннюю и внешнюю мотивацию при управлении трудовыми ресурсами организации; - управлять собой; - использовать эффективные, в конкретной ситуации, стили управления; - оценивать эффективность управленческой деятельности; - разрабатывать проекты в сфере управления организацией с учетом нормативно-правовых, ресурсных, административных и иных ограничений; - представлять результаты аналитической и исследовательской работы в виде выступления, доклада, информационного обзора, аналитического отчета, статьи. 	
<p>Владеть</p>	<ul style="list-style-type: none"> - методологией исследования систем управления организаций; - современными методами сбора, обработки и анализа управленческих, экономических и социальных данных; - современной методикой построения управленческих моделей; - методами и приемами анализа управленческих процессов; - современными методиками расчета и анализа социально-экономических показателей, характеризующих процессы управления; - навыками самостоятельной работы, самоорганизации и организации выполнения 	<p>ОК-4 ОК-6 ОК-8 ОК-9 ОК-14 ПК-1 ПК-3 ПК-4 ПК-6 ПК-9 ПК-11 ПК-13</p>

	<p>поручений;</p> <p>- основными методами защиты персонала от возможных последствий аварий, катастроф, стихийных бедствий.</p>	
--	--	--

Формы контроля

Система контроля освоения дисциплины «Менеджмент» основывается на комплексной оценке работы студентов, которая включает в себя следующие оценочные компоненты:

№ п/п	Наименование компоненты	Критерии оценки	Максимальное количество баллов
1	Лекционные занятия	Посещение, активность слушания	10
2	Практические занятия	Выполнение заданий, активность участия	10
3	Коллоквиум	Качество ответа	10
4	Коллективный проект	Победа команды при защите проекта	10
5	Экзамен	Качество ответа	100

При формировании итоговой оценки учитываются баллы, полученные студентом по всем компонентам.

Формирование итоговой оценки

Цифровое словесное выражение	и Балльное выражение	Описание
5- отлично	100-81	<p>Выполнен полный объем работы.</p> <p>Ответ студента полный и правильный. Студент способен обобщить материал, сделать собственные выводы, выразить свое мнение, привести примеры.</p>
4- хорошо	80-65	<p>Выполнено 75% работы.</p> <p>Ответ студента правильный, но неполный. Не приведены иллюстрирующие примеры, обобщающее мнение студента недостаточно четко выражено.</p>
3- удовлетворительно	64-50	<p>Выполнено 50% работы.</p> <p>Ответ студента правилен в основных моментах, нет иллюстрирующих примеров, нет собственного мнения, есть ошибки в деталях и/или они просто отсутствуют.</p>
2- неудовлетворительно	< 50	<p>Выполнено менее 50% работы.</p> <p>В ответе студента имеют место существенные ошибки в основных аспектах темы</p>

4. Содержание программы учебной дисциплины «Менеджмент»

№№ пп	Наименование раздела дисциплины (тема)	Трудоемкость (часы /зач. ед.)	Содержание	Формируемые компетенции	Результаты освоения (знать, уметь, владеть)	Образовательные технологии
1	Сущность и содержание управления	12/0,3	<p>Природа управления. Виды управления материального мира (биологические, технические и социальные системы). Предпосылки выделения управления в особый вид деятельности. Место и роль управления в системе общественных отношений. Взаимосвязь социально-экономической и организационно-технической сторон управления. Соотношение объективных и субъективных факторов в управлении. Особенности современной российской экономики и необходимость совершенствования организации управления в России. Государственное регулирование, его место и роль в управлении экономикой. Основные подходы к определению управления. Содержательный подход – управление как система отношений в процессе общественного производства. Два типа отношений управления: отношения между ассоциированными собственниками и отношения найма.</p>	<p>ОК-1 ОК-4 ОК-9 ОК-12 ПК-1 ПК-4 ПК-9 ПК-13</p>	<p>Знать:</p> <ul style="list-style-type: none"> - сущность управления как вида деятельности человека; - особенности современной российской экономики; - ключевые категории концепции управления; - специфику менеджмента как типа управления; - основные модели менеджмента и их особенности; - содержание основных подходов в менеджменте. <p>Уметь:</p> <ul style="list-style-type: none"> - применять понятийно - категориальный аппарат в сфере решения управленческих проблем; - использовать источники управленческой информации; - анализировать и интерпретировать информацию о состоянии внешней и внутренней среде организации; - осуществлять с использованием современных методик оценку внешней и внутренней среды организации; 	<p>Лекции, семинары, бизнес-кейсы, эссе, рефераты</p>

№№ пп	Наименование раздела дисциплины (тема)	Трудоемкость (часы /зач. ед.)	Содержание	Формируемые компетенции	Результаты освоения (знать, уметь, владеть)	Образовательные технологии
			<p>Структурно – функциональный подход – управление как система функций и комплекс элементов.</p> <p>Кибернетический подход – управление как процесс целенаправленного воздействия на систему для обеспечения эффективного ее функционирования.</p> <p>Деятельность человека: потребность в управлении. Структурно-содержательный аспект управления – состав видов деятельности, характеризующих содержание управления. Процессуально-содержательный аспект управления – обязательная последовательность действий процесса деятельности. Специфика управления – воздействие. Виды воздействия.</p> <p>Ключевые категории управления.</p> <p>Понятие, сущность, цели, задачи и основные функции менеджмента.</p> <p>Менеджмент: тип управления.</p> <p>Внутренняя структура проблем менеджмента. Типы моделей и организаций менеджмента:</p>		<p>- ориентироваться в системе законодательства и нормативно-правовых актов, регламентирующих управленческую деятельность.</p> <p>Владеть:</p> <ul style="list-style-type: none"> - методологией исследования внешней и внутренней среды организации; - методами и приемами анализа показателей, характеризующих управленческие процессы; - навыками самостоятельной работы. 	

№№ пп	Наименование раздела дисциплины (тема)	Трудоемкость (часы /зач. ед.)	Содержание	Формируемые компетенции	Результаты освоения (знать, уметь, владеть)	Образовательные технологии
			<p>«американская», «японская», маркетинговая. Опыт менеджмента за рубежом, возможности и пути его использования в России. Специфика менеджмента в России.</p> <p>Общие подходы в менеджменте: процессный, системный и ситуационный.</p> <p>Менеджмент как хронологически упорядоченная и циклически организованная система управленческих функций.</p> <p>Особенности менеджмента организации как системы.</p> <p>Факторы, определяющие состояние и развитие организации с позиции ситуационного подхода. Внутренняя и внешняя среда предприятия.</p> <p>Основные переменные внутренней среды организации. Внешняя среда организации и методы ее анализа.</p>			
2	Развитие науки управления	9/0,25	<p>Предыстория науки управления. Пять управленческих революций. Эволюция школ и концепций менеджмента и тенденций его развития за рубежом. Основные школы науки управления:</p>	ОК-1 ОК-4 ОК-9 ОК-12 ПК-4	<p>Знать:</p> <ul style="list-style-type: none"> - эволюцию школ и концепций менеджмента; - особенности моделей менеджмента; - закономерности и этапы развития управленческой мысли в России; 	Лекции, семинары, рефераты, круглый

№№ пп	Наименование раздела дисциплины (тема)	Трудоемкость (часы /зач. ед.)	Содержание	Формируемые компетенции	Результаты освоения (знать, уметь, владеть)	Образовательные технологии
			<p>школа научного управления, административная (классическая) школа, школа человеческих отношений, поведенческая школа, школа науки управления.</p> <p>Разнообразие моделей менеджмента. Становление и развитие менеджмента в США: основные этапы формирования, перспективы развития, государственное регулирование.</p> <p>Особенности японского менеджмента: философия, комплексное управление качеством, общие принципы государственного управления.</p> <p>Концепция социального рыночного хозяйства и особенности государственного регулирования в Западной Европе. Влияние национально-исторических факторов на развитие менеджмента.</p> <p>Развитие управления в России. Развитие управленческой мысли и реформ государственного управления. Реформаторские нововведения М.М. Сперанского и Н.С. Мордвинова. Организационно-управленческая</p>	<p>ПК-9 ПК-13</p>	<p>- современные тенденции в развитии теории управления.</p> <p>Уметь:</p> <ul style="list-style-type: none"> - применять достижения различных школ в решении управленческих проблем; - ориентироваться в историческом процессе развития управления. <p>Владеть:</p> <ul style="list-style-type: none"> - навыками системного мышления для выработки целостного взгляда на управленческие проблемы; - навыками извлечения необходимой информации из различных источников по проблемам управления. 	<p>стол</p>

№№ пп	Наименование раздела дисциплины (тема)	Трудоемкость (часы /зач. ед.)	Содержание	Формируемые компетенции	Результаты освоения (знать, уметь, владеть)	Образовательные технологии
			<p>деятельность С.Ю. Витте и П.А. Столыпина.</p> <p>История развития науки управления в советский период. Советский менеджмент и «военный коммунизм». Маркетинг и новая экономическая политика. Система управления в процессе индустриализации и коллективизации (В.И. Ленин, А.А. Богданов, Н.И. Бухарин, А.К. Гастев). Аспекты в управлении экономикой в послевоенный период (Н.С. Хрущев, Л.В. Канторович, С.Г. Струмилин). Реформы 1965 и 1979 гг. Возврат к отраслевой системе управления и критика затратных методов хозяйствования (А.Н. Косыгин, В.С. Немчинов, Н.А. Тихонов). Управленческая сущность перестройки и переход к рыночному регулированию экономики. Современное состояние теории управления.</p>			
3	Принципы построения	16/0,44	<p>Понятие системы, элементы системы. Сущность и взаимосвязь отдельных элементов систем. Параметры системы: вход, процессор, выход, обратная связь</p>	<p>ОК-4 ОК-8 ОК-12 ПК-1</p>	<p>Знать:</p> <ul style="list-style-type: none"> - сущность, параметры и свойства системы; - особенности организации как системы; - сущность, структуру и специфику системы 	<p>Лекции, практические занятия,</p>

№№ пп	Наименование раздела дисциплины (тема)	Трудоемкость (часы /зач. ед.)	Содержание	Формируемые компетенции	Результаты освоения (знать, уметь, владеть)	Образовательные технологии
	функционирования систем управления		<p>и ограничения.</p> <p>Основное содержание общей теории систем. Классификация систем. Признаки, свойства и условия управления в системах. Сложность и иерархия систем. Энтропия, неопределенность и информация. Состояние и движение систем. Понятие «черного ящика». Особенности социально-экономических систем.</p> <p>Управляемая и управляющая подсистемы. Самоуправление в системах и регулирование. Закон необходимого разнообразия.</p> <p>Система управления: понятие, структура. Структурно-функциональная подсистема как единство организации, технологии и методов управления.</p> <p>Информационно-поведенческая подсистема как отражение управленческой идеологии, системы ценностей, разделяемых в организации, уровня информационного обеспечения системы управления.</p> <p>Подсистема саморазвития системы</p>	ПК-4 ПК-6 ПК-9 ПК-13	<p>управления организации;</p> <ul style="list-style-type: none"> - методические и практические подходы к оценке эффективности системы управления организации. <p>Уметь:</p> <ul style="list-style-type: none"> - описывать организацию как систему; - рассчитывать на основе типовых методик и действующей нормативно-правовой базы показатели эффективности управления; - анализировать во взаимосвязи процессы в системе управления; - выявлять проблемы в системе управления и предлагать способы их решения с учетом их социально-экономической эффективности; - анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию и использовать ее для оценки эффективности системы управления организации; - прогнозировать состояние системы управления при проведении мероприятий по ее совершенствованию. <p>Владеть:</p> <ul style="list-style-type: none"> - методологией системного исследования; - методами построения системы управления 	расчетные и аналитические работы

№№ пп	Наименование раздела дисциплины (тема)	Трудоемкость (часы /зач. ед.)	Содержание	Формируемые компетенции	Результаты освоения (знать, уметь, владеть)	Образовательные технологии
			<p>управления как основа ее гибкости и адаптивности к изменениям, стремления к самосовершенствованию, ориентации на поиск и внедрение в практику прогрессивных идей.</p> <p>Методические и практические подходы к оценке эффективности системы управления. Надежность системы управления.</p>		<p>организации;</p> <ul style="list-style-type: none"> - методами диагностики системы управления организации; - современными методиками оценки эффективности системы управления организации. 	
4	Целевое начало в деятельности организации	12/0,3	<p>Миссия организации. Факторы, влияющие на формирование миссии организации. Миссия организации как отражение интересов различных субъектов. Требования к миссии организации. Содержание миссии. Миссия как своеобразный фундамент для формулировки основных целей и задач организации.</p> <p>Цели и задачи управления предприятием. Структура целей, их классификация по признакам. Иерархия и ранжирование целей. Декомпозиция целей управления предприятием. Требования, предъявляемые к цели управления. Сферы и направления установления</p>	<p>ОК-1 ОК-4 ОК-8 ОК-9 ОК-12 ПК-1 ПК-4 ПК-6 ПК-13</p>	<p>Знать:</p> <ul style="list-style-type: none"> - правила разработки миссии организации; - требования, предъявляемые к формулировке целей организации; - сущность, содержание и специфику стратегического менеджмента как методологии управления. <p>Уметь:</p> <ul style="list-style-type: none"> - разрабатывать миссию организации с учетом комплекса факторов внешнего и внутреннего характера; - формировать в комплексном варианте цели организации; - анализировать внешнюю среду организации; - прогнозировать влияние факторов внешнего и внутреннего характера на состояние организации; 	<p>Лекции, семинарские занятия, кейс-стади, эссе, рефераты</p>

№№ пп	Наименование раздела дисциплины (тема)	Трудоемкость (часы /зач. ед.)	Содержание	Формируемые компетенции	Результаты освоения (знать, уметь, владеть)	Образовательные технологии
			<p>целей. Цели роста организации. Процесс выработки целей. Программно-целевое управление. Управление региональными и отраслевыми программами. Практика управления по результатам, как средство достижения целей. Взаимосвязь целей и стратегии управления. Стратегический менеджмент. Типы стратегий бизнеса. Выработка стратегии организации. Оценка выбранной стратегии. Выполнение стратегии. Разработка и реализация перспективных и текущих планов.</p>		<ul style="list-style-type: none"> - выявлять внутренние стратегические проблемы организации; - разрабатывать стратегию компании на различных организационных уровнях. <p>Владеть:</p> <ul style="list-style-type: none"> - методами и приемами формирования миссии организации; - методикой построения «дерева целей»; - методологией стратегического менеджмента; - навыками построения стратегической пирамиды организации. 	
5	Функции управления	14/0,38	<p>Понятие, значение, место и классификация функций управления. Содержание, процесс и структура функции управления. Общие функции управления: планирование, организация, координация и регулирование, мотивация, учет и контроль. Управление предприятием как системная реализация функций управления, взаимосвязь и взаимозависимость основных функций. Планирование – центральное звено</p>	<p>ОК-1 ОК-4 ОК-6 ОК-8 ОК-10 ОК-12 ПК-1 ПК-3 ПК-4 ПК-6 ПК-9</p>	<p>Знать:</p> <ul style="list-style-type: none"> - сущность, содержание и классификацию функций управления; - методы планирования в деятельности организации; - правила делегирования полномочий; - сущность и принципы мотивации исполнительской деятельности; - основные теории мотивации; - виды контроля; - сущность и содержание контроллинга. 	<p>Лекции, семинарские занятия, кейс-стади, эссе, рефераты, деловая игра</p>

№№ пп	Наименование раздела дисциплины (тема)	Трудоемкость (часы /зач. ед.)	Содержание	Формируемые компетенции	Результаты освоения (знать, уметь, владеть)	Образовательные технологии
			<p>управления, предполагающее установление цели и мероприятий по ее достижению. Роль планирования в эффективном управлении предприятием-товаропроизводителем в условиях рынка.</p> <p>Организация как функция. Ее основные цели и задачи в формировании управляемой и управляющей систем, а также связи и отношений между ними.</p> <p>Мотивация как результат сложной совокупности потребностей, обеспечивающий заинтересованность людей в достижении целей предприятия и личных целей. Мотивационная структура человека. Создание системы мотивации труда. Основные типы мотивирования, их взаимосвязь. Стимул и формы стимулирования. Материальное стимулирование руководителей и специалистов. Особенности оплаты труда руководителей и специалистов в условиях перехода на рыночные отношения.</p>	<p>ПК-11 ПК-13</p>	<p>Уметь:</p> <ul style="list-style-type: none"> - прогнозировать развитие экономических и социальных процессов в организации и ее внешней среде; - разрабатывать планы организации с учетом нормативно-правовых, ресурсных и административных ограничений; - делегировать полномочия с учетом установленных правил; - использовать теории мотивации в практической деятельности по организации действий других; - разрабатывать и обеспечивать эффективность системы мотивации в организации; - формировать систему контроля в организации с учетом ограничивающих факторов. <p>Владеть:</p> <ul style="list-style-type: none"> - современными методами прогнозирования и планирования деятельности организации; - навыками организации поручений; - методами мотивирования исполнителей; - методами построения эффективных систем контроля; - инструментами контроллинга в деятельности 	

№№ пп	Наименование раздела дисциплины (тема)	Трудоемкость (часы /зач. ед.)	Содержание	Формируемые компетенции	Результаты освоения (знать, уметь, владеть)	Образовательные технологии
			<p>Формы морального стимулирования труда руководителей и специалистов. Совершенствование форм морального и материального стимулирования труда работников управления.</p> <p>Потребности человека, их характеристика.</p> <p>Процесс мотивации и факторы его определяющие.</p> <p>Основные теории мотивации и их использование в построении действенной системы мотивирования людей. Первоначальные теории мотивации: теория «Х» (Ф. Тейлор), теория «У» (Д. Мак Грегор) и теория «Z» (В. Оучи). Содержательные теории мотивации: теория потребностей Маслоу, теория существования, связи и роста Альдерфера, теория приобретенных потребностей МакКлелланда, теория двух факторов Герцберга.</p> <p>Процессуальные теории мотивации: теория ожиданий В. Врума, теория справедливости С. Адамса, концепция партисипативного управления, теория</p>		организации.	

№№ пп	Наименование раздела дисциплины (тема)	Трудоемкость (часы /зач. ед.)	Содержание	Формируемые компетенции	Результаты освоения (знать, уметь, владеть)	Образовательные технологии
			<p>мотивации Портера-Лоулера.</p> <p>Контроль как механизм обратной связи в системе управления и реализации поставленных целей и задач, определяющий степень достижения реальных результатов и позволяющий переходить к новому циклу управления и корректировке целей или постановке новых целей (планирование).</p> <p>Основные виды контроля: предварительный, текущий и заключительный и их характеристика. Объекты и формы контроля. Особенности осуществления контроля в использовании материальных, финансовых и трудовых ресурсов предприятия.</p> <p>Процесс (модель) управленческого контроля. Установление стандартов. Сопоставление достигнутых результатов с установленными результатами.</p> <p>Поведенческие аспекты контроля. Мотивирующая роль контроля. Наиболее типичные ошибки</p>			

№№ пп	Наименование раздела дисциплины (тема)	Трудоемкость (часы /зач. ед.)	Содержание	Формируемые компетенции	Результаты освоения (знать, уметь, владеть)	Образовательные технологии
			<p>менеджеров при реализации контролирующей функции и пути их преодоления.</p> <p>Организация контроля за деятельностью подчиненных. Основные подходы к построению на предприятии эффективной системы контроля. Принципы эффективного контроля. Отечественный и зарубежный опыт осуществления контроля.</p> <p>Развитие функций управления под влиянием научно-технического прогресса, перехода на рыночные отношения. Контроллинг как межфункциональный инструмент управления в современных условиях.</p>			
6	Организационные структуры управления	10/0,27	<p>Организационная и производственная структура предприятия. Понятие структуры управления. Элементы структуры управления: звенья, уровни управления и связи. Связь как выражение отношений между звеньями управления. Основные типы связей. Формальные и неформальные структуры управления. Формализация</p>	<p>ОК-4 ОК-8 ОК-12 ПК-1 ПК-4 ПК-6 ПК-13</p>	<p>Знать:</p> <ul style="list-style-type: none"> - сущность и основные элементы структуры управления организации; - факторы и принципы формирования структур управления; - типы структур управления, их достоинства и недостатки. <p>Уметь:</p> <ul style="list-style-type: none"> - анализировать во взаимосвязи 	<p>Лекции, семинарские занятия, кейс-стади, эссе, рефераты, деловая</p>

№№ пп	Наименование раздела дисциплины (тема)	Трудоемкость (часы /зач. ед.)	Содержание	Формируемые компетенции	Результаты освоения (знать, уметь, владеть)	Образовательные технологии
			<p>структуры управления. Факторы, определяющие формирование структуры управления.</p> <p>Типы структур управления по признакам:</p> <ul style="list-style-type: none"> - ступенчатости – двух-, трех-, четырех- и т.д. ступенчатые и смешанная структуры; - компетенции или характеру связей между различными подразделениями организации – линейная, функциональная, линейно-функциональная, матричная, дивизиональная структуры; - организации производства и труда – отделенческая, цеховая, бригадная, комбинированная структуры. <p>Характеристика структур управления, их достоинства и недостатки.</p> <p>Основные тенденции в развитии структур управления в современных условиях.</p> <p>Основные принципы проектирования организационных структур управления.</p>		<p>экономические и социальные явления, определяющие структуру управления организации;</p> <ul style="list-style-type: none"> - осуществлять выбор типа структуры управления организации с учетом ограничений; - строить структуру управления организации. <p>Владеть:</p> <ul style="list-style-type: none"> - современной методикой построения структуры управления организации; - методикой оценки эффективности структуры управления организации; - навыками совершенствования действующей структуры управления организации. 	игра
7	Механизмы	12/0,3	<p>Понятие механизма управления.</p> <p>Система методов управления и их</p>	ОК-1 ОК-4	<p>Знать:</p> <ul style="list-style-type: none"> - сущность механизма управления; 	Лекции, семинары

№№ пп	Наименование раздела дисциплины (тема)	Трудоемкость (часы /зач. ед.)	Содержание	Формируемые компетенции	Результаты освоения (знать, уметь, владеть)	Образовательные технологии
	управления		<p>взаимосвязь. Комплексный характер их использования.</p> <p>Экономические методы как способ воздействия на объект управления на основе использования экономических законов и категорий. Система экономических средств и методов управления: плановое ведение хозяйства, хозяйственный расчет, оплата труда, рынок труда, ценообразование, финансово-кредитный механизм, ценные бумаги, налогообложение, страхование, формы собственности, фазы общественного воспроизводства. Управление экономическими отношениями предприятия.</p> <p>Понятие, роль, особенности административных методов управления, их классификация и основные характеристики.</p> <p>Организационное воздействие на объект управления. Виды воздействия: организационное регламентирование, организационное нормирование, организационно-методическое</p>	<p>ОК-6 ОК-8 ОК-14 ПК-1 ПК-3 ПК-4 ПК-6 ПК-9 ПК-11 ПК-13</p>	<p>- методы управления и их особенности; - основы психологии управления.</p> <p>Уметь:</p> <ul style="list-style-type: none"> - разрабатывать основные регламенты организации; - осуществлять оперативное распорядительство; - использовать экономические рычаги воздействия; - применять законы и закономерности социологии и психологии в управлении; - осуществлять выбор эффективной формы воздействия на управляемый объект; - использовать методы управления в комплексе, учитывая их взаимосвязь. <p>Владеть:</p> <ul style="list-style-type: none"> - методикой построения механизма управления современной организации; - методикой разработки основных регламентов деятельности организации; - методами социального планирования; - навыками психологического воздействия. 	<p>кие занятия, кейс-стади, эссе, рефераты, задачи практического менеджмента</p>

№№ пп	Наименование раздела дисциплины (тема)	Трудоемкость (часы /зач. ед.)	Содержание	Формируемые компетенции	Результаты освоения (знать, уметь, владеть)	Образовательные технологии
			<p>инструктирование. Оперативно-распорядительное воздействие, его формы. Содержание оперативного распорядительства на разных уровнях управления.</p> <p>Осуществление мер, направленных на повышение ответственности работников и дисциплины труда.</p> <p>Основные документы, регламентирующие организационно-управленческие отношения на предприятии в современных условиях: устав, учредительный договор, правила внутреннего трудового распорядка, положение о подразделениях (службах), должностные инструкции.</p> <p>Понятие и особенности социально-психологических методов управления.</p> <p>Классификация и характеристика элементов социологического механизма управления: социальное планирование, социологические методы исследования, личностные качества, мораль, партнерство, соревнование, общение, переговоры, конфликты.</p>			

№№ пп	Наименование раздела дисциплины (тема)	Трудоемкость (часы /зач. ед.)	Содержание	Формируемые компетенции	Результаты освоения (знать, уметь, владеть)	Образовательные технологии
			<p>Психология менеджмента. Психологические методы управления, их особенности. Классификация и характеристика элементов психологического механизма управления: психологическое планирование, типы личности, темперамент, черты характера, направленность личности, интеллектуальные способности, методы познания, способы психологического воздействия, поведение, чувства и эмоции, стрессы.</p>			
8	Процессы управления	12/0,3	<p>Понятие процесса управления. Операции процесса управления: интеллектуальные, аналитические, информационные, организационные. Общая закономерность поэтапного осуществления процесса управления: целеполагание, определение ситуации, распознавание проблемы, осуществление решения. Свойства процесса управления как следствие его содержания. Типы процессов управления. Понятие управленческих решений, их</p>	<p>ОК-1 ОК-4 ОК-8 ОК-9 ОК-12 ПК-1 ПК-3 ПК-4 ПК-6 ПК-11 ПК-13</p>	<p>Знать: - сущность и содержание процесса управления; - сущность и классификацию управленческих решений; - модели принятия управленческих решений; - методы принятия управленческих решений. Уметь: - анализировать и интерпретировать ситуацию как условия принятия управленческих решений; - разрабатывать критерии успешного управленческого решения;</p>	<p>Лекции, семинарские занятия, кейс-стади, эссе, рефераты, деловая игра</p>

№№ пп	Наименование раздела дисциплины (тема)	Трудоемкость (часы /зач. ед.)	Содержание	Формируемые компетенции	Результаты освоения (знать, уметь, владеть)	Образовательные технологии
			<p>классификация. Методы обоснования, принятия и реализации управленческих решений. Процесс принятия управленческих решений, основные его стадии и этапы. Программированные и не программированные решения. Критерии успешного решения. Разработка и оценка альтернатив. Основные подходы при выборе альтернативы: учет прошлого опыта, проведение эксперимента, исследование и анализ. Организация выполнения решения. Анализ и контроль выполнения решения. Обратная связь и корректировка действий в процессе выполнения решения. Управление рисками. Принятие решений в кризисной ситуации.</p> <p>Модели принятия решения: рациональная, политическая и ограниченной рациональности. Рациональные решения проблем в деятельности руководителя. Этапы рационального решения проблем.</p> <p>Необходимость моделирования. Модели принятия решения:</p>		<ul style="list-style-type: none"> - оценивать альтернативы при принятии управленческих решений; - использовать методы и модели принятия управленческих решений; - организовывать деятельность исполнителей управленческих решений. <p>Владеть:</p> <ul style="list-style-type: none"> - навыками применения формализованного инструментария для решения управленческих задач; - методами принятия управленческих решений; - навыками организации выполнения управленческих решений. 	

№№ пп	Наименование раздела дисциплины (тема)	Трудоемкость (часы /зач. ед.)	Содержание	Формируемые компетенции	Результаты освоения (знать, уметь, владеть)	Образовательные технологии
			<p>физическая, аналоговая и математическая модели. Процесс построения модели. Проверка модели на достоверность. Общие проблемы моделирования. Общие модели науки управления: теория игр, модели теории очередей, модели управления запасами, модель линейного программирования, имитационное моделирование. Использование мировых информационных ресурсов в менеджменте.</p> <p>Экономический анализ как комплексный метод оценки издержек и экономических выгод.</p> <p>Методы принятия решений: неформальные, коллективные, количественные. Методы прогнозирования. Количественные и качественные методы прогнозирования.</p>			
9	Коммуникации в управлении	10/0,27	<p>Коммуникации в управлении. Типы организационных коммуникаций. Процесс коммуникации. Этапы и элементы коммуникационного процесса. Коммуникационные сети.</p>	ОК-1 ОК-6 ОК-9 ОК-10 ОК-12	<p>Знать:</p> <ul style="list-style-type: none"> - сущность и содержание коммуникаций в организации; - правила эффективных коммуникаций; - средства и способы коммуникаций; 	Лекции, семинарские занятия, кейс-

№№ пп	Наименование раздела дисциплины (тема)	Трудоемкость (часы /зач. ед.)	Содержание	Формируемые компетенции	Результаты освоения (знать, уметь, владеть)	Образовательные технологии
			<p>Коммуникационные стили. Типы ошибок и «барьеров» коммуникаций. Общие правила и принципы построения эффективных коммуникаций. Невербальная коммуникация. Этика делового общения.</p> <p>Организационные коммуникации. Преграды в организационных коммуникациях. Совершенствование коммуникаций в организациях.</p> <p>Современные информационные технологии, способствующие повышению эффективности коммуникационного процесса.</p> <p>Понятие «информационные технологии в управлении». Виды информационных технологий, влияющих на эффективность управленческой деятельности. Аппаратные и программные средства в управленческой деятельности. Значение сети Интернет в деятельности организации. Возможности электронной почты, телеконференций.</p>	<p>ОК-14 ПК-9 ПК-11 ПК-13</p>	<p>- стили коммуникаций; - основы этики делового общения.</p> <p>Уметь:</p> <ul style="list-style-type: none"> - строить коммуникационные процессы в организации; - применять современные коммуникационные средства; - использовать информационные технологии в коммуникациях; - применять методы и средства этики делового общения. <p>Владеть:</p> <ul style="list-style-type: none"> - навыками выражения своих мыслей и мнения в межличностном и деловом общении, в том числе на иностранном языке; - навыками публичной речи, аргументации, ведения дискуссии; - различными коммуникационными стилями; - методикой построения эффективных коммуникаций организации; - информационными технологиями как инструментом эффективных коммуникаций; - технологией применения интернет-ресурсов. 	<p>стади, эссе, рефераты</p>
10	Власть и	10/0,27	Руководство в организации. Власть	ОК-6	Знать:	Лекции,

№№ пп	Наименование раздела дисциплины (тема)	Трудоемкость (часы /зач. ед.)	Содержание	Формируемые компетенции	Результаты освоения (знать, уметь, владеть)	Образовательные технологии
	лидерство в управлении		<p>как регулятор управленческой деятельности. Природа и сущность власти. Баланс власти менеджера и подчиненных. Виды власти: традиционная, харизматическая, эталонная, экспертная. Управляемость как фактор власти. Авторитет и псевдоавторитет руководителя. Типология власти: личностная и организационная основа власти.</p> <p>Понятие группы. Формальные и неформальные группы. Факторы эффективности работы группы. Основы теории лидерства. Природа и понятие лидерства. Типы отношений лидерства. Лидер и менеджер. Концепции лидерства. Подходы к изучению лидерства. Теории лидерских качеств. Концепции лидерского поведения. Стили руководства, их характеристика и содержание. «Управленческая решетка» Р. Блейка и Д. Моутон. . Ситуационные теории лидерства. Методы определения лидерства.</p>	ОК-8 ОК-9 ОК-10 ПК-6 ПК-11 ПК-13	<ul style="list-style-type: none"> - источники власти; - теории лидерства; - основы теории командообразования. <p>Уметь:</p> <ul style="list-style-type: none"> - использовать различные источники власти с учетом ограничений; - поддерживать баланс власти в организации; - применять концепции лидерства в практической деятельности; - организовывать работу команды. <p>Владеть:</p> <ul style="list-style-type: none"> - инструментами и приемами влияния на членов коллектива; - методиками определения лидерства; - инструментариум современного лидера; - эффективными стилями руководства; - методами формирования эффективных команд. 	семинарские занятия, кейс-стади, эссе, рефераты, деловая игра
11	Управлен	9/0,25	Управление конфликтами. Понятие	ОК-4	Знать:	Лекции,

№№ пп	Наименование раздела дисциплины (тема)	Трудоемкость (часы /зач. ед.)	Содержание	Формируемые компетенции	Результаты освоения (знать, уметь, владеть)	Образовательные технологии
	ие конфликтами и стрессами		конфликта, его природа. Конструктивные начала конфликта. Причины конфликтов. Типы конфликтов в зависимости от уровня организационного взаимодействия. Структурные методы управления конфликтом. Стили разрешения межличностных и внутригрупповых конфликтов. Стресс и управление им в деятельности руководителя. Причины стрессов. Конструктивные и деструктивные причины стрессов. Методы и стили избегания стрессов. Психофизиология стрессов в деятельности руководителя.	ОК-6 ОК-8 ОК-10 ПК-11 ПК-13	- природу и сущность конфликтов; - причины конфликтов; - типологию конфликтов; - сущность и особенности стресса в деятельности руководителя. Уметь: - использовать методы управления конфликтами; - встраивать конструктивные конфликты в деятельность организации; - использовать различные стили разрешения межличностных конфликтов; - избегать стрессы в практической деятельности. Владеть: - методами управления конфликтами; - стилями разрешения межличностных конфликтов; - инструментарием управления стрессами в практической деятельности.	семинарские занятия, кейс-стади, эссе, рефераты
12	Управленческая деятельность	12/0,3	Сущность и содержание управленческого труда. Показатели эффективности труда в сфере управления, методика их определения. Пути повышения эффективности управленческого труда.	ОК-8 ОК-9 ОК-10 ПК-11 ПК-13	Знать: - сущность и содержание управленческой деятельности; - основы тайм - менеджмента; - основы организации управленческого труда; - методы оценки деятельности руководителя;	Лекции, семинарские занятия, кейс-стади,

№№ пп	Наименование раздела дисциплины (тема)	Трудоемкость (часы /зач. ед.)	Содержание	Формируемые компетенции	Результаты освоения (знать, уметь, владеть)	Образовательные технологии
			<p>Работа менеджера. Значение и задачи организации личного труда руководителя. Планирование труда руководителя и его работы с подчиненными, обеспечение их согласованной деятельности. Инновационная программа менеджера. Организация собственного труда. Личное планирование. Техника личной работы. Информационные системы для руководителей и специалистов. Регламентация жизни. Забота о своем здоровье как объективная необходимость. Особенности работы менеджеров в кризисной ситуации.</p> <p>Цели оценки управленческого труда. Средства оценки: способы и приемы. Субъект и объект оценки. Содержание оценки менеджеров. Основные качества менеджера.</p> <p>Особенности оценки менеджеров в России и за рубежом.</p> <p>Подходы к оценке личного вклада менеджеров. Диагностики оценки качеств менеджера. Оценка качеств менеджера.</p>		<p>- виды профессиональной карьеры.</p> <p>Уметь:</p> <ul style="list-style-type: none"> - планировать рабочее время; - организовывать собственный труд; - формировать критерии оценки деятельности менеджера; - управлять деловой карьерой. <p>Владеть:</p> <ul style="list-style-type: none"> - современными методиками оценки эффективности управленческого труда; - навыками организации собственного труда; - основными методами планирования рабочего времени; - методами управления деловой карьерой. 	<p>эссе, рефераты, деловая игра, расчетные и аналитические задачи, групповой проект</p>

№№ пп	Наименование раздела дисциплины (тема)	Трудоемкость (часы /зач. ед.)	Содержание	Формируемые компетенции	Результаты освоения (знать, уметь, владеть)	Образовательные технологии
			<p>Понятие, виды и этапы профессиональной карьеры руководителя. Вертикальное и горизонтальное продвижение по служебной лестнице. Ротация кадров. Управление деловой карьерой. Этапы управления карьерой. Профессиограмма и психограмма как модели должностей и их профессионального роста.</p>			
	ИТОГО	144/4				

Тема 1. Сущность и содержание управления

Литература: [1, вводная глава, с.24], [2, ч.1, с.27, 71], [3, гл. 1.1, с.12].

Вопросы для самопроверки:

1. Раскройте сущность управления с позиции структурно-функционального, содержательного и кибернетического подходов.
2. Раскройте структурный и процессуальный аспекты содержания управления.
3. Что такое воздействие и какие существуют формы управленческого воздействия?
4. Какие признаки менеджмента как типа управления можно выделить?
5. Какие существуют общие подходы в менеджменте и в чем их особенность?

Тема 2. Развитие науки управления

Литература: [1, вводная глава, с.43], [2, ч.1, с.61], [3, гл. 1.1, с.23], [20].

Вопросы для самопроверки:

1. В чем заключается содержание управленческих революций и их влияние на развитие управленческой мысли?
2. Назовите основные методологические положения базовых школ менеджмента.
3. В чем состоят особенности американского менеджмента?
4. Сравните японскую и американскую модель менеджмента.
5. Назовите основные этапы развития науки управления в России.
6. Чем характеризуется современный этап развития менеджмента?

Тема 3. Принципы построения и функционирования систем управления

Литература: [1, вводная глава, с.31].

Вопросы для самопроверки:

1. Дайте понятие системы и раскройте основные ее свойства.
2. В чем особенности социально-экономических систем?
3. В чем сущность системы управления деловой организацией?
4. Каково место и роль системы управления в организации?
5. Назовите основные подсистемы системы управления организации.
6. Какие факторы определяют эффективность системы управления организации?
7. Какие существуют подходы и методики оценки эффективности системы управления организации?

Тема 4. Целевое начало в деятельности организации

Литература: [1, гл.4, с.204], [2, ч.3, с.255], [3, гл. 1.3, с.58].

Вопросы для самопроверки:

1. Для чего формулируется миссия организации?

2. Какие основные требования к формулировке целей организации?
3. Какие критерии используют для классификации целей организации?
4. В чем заключаются цели роста организации?
5. Какие типы стратегий использует в своей деятельности деловая организация?

Тема 5. Функции управления

Литература: [1, гл. 6, с.250, гл.2, с.131], [2, ч.3, с.253], [3, гл. 1.3, с.70].

Вопросы для самопроверки:

1. Раскройте содержание, структуру и механизм реализации функции управления.
2. В чем особенность планирования как функции управления?
3. Какие существуют правила делегирования полномочий в управленческой деятельности?
4. Что лежит в основе содержательных теорий мотивации?
5. Какие принципы контроля обеспечивают его эффективность?

Тема 6. Организационные структуры управления

Литература: [1, гл. 8, с. 334], [2, ч.3, с.330], [3, гл. 1.5, с.111].

Вопросы для самопроверки:

1. Раскройте сущность понятия структуры.
2. Какие структуры характеризуют организацию?
3. Назовите основные элементы структуры управления организации?
4. Какие используют критерии для классификации структур управления?
5. Назовите основные типы структур управления.
6. Какие факторы определяют эффективность структуры управления?

Тема 7. Механизмы управления

Литература: [3, гл. 1.4, с.91].

Вопросы для самопроверки:

1. Раскройте понятие метода управления.
2. Какие особенности административных методов управления?
3. Какие элементы составляют экономический механизм управления?
4. Какие факторы определяют эффективность группы?
5. Дайте характеристику элементов психологического механизма управления.

Тема 8. Процессы управления

Литература: [1, гл. 9, с.391], [2, ч.2, с.194], [3, гл. 1.4, с.77].

Вопросы для самопроверки:

1. Назовите основные этапы процесса управления.
2. Дайте определение управленческому решению.
3. Какие особенности рациональной модели принятия решения?
4. Какие условия необходимы при проведении «мозговой атаки»?

5. Какие количественные методы используют в процессе принятия управленческих решений?

Тема 9. Коммуникации в управления

Литература: [1, гл.9, с. 379], [2, ч.2, с. 165].

Вопросы для самопроверки:

1. Что означает термин «коммуникации»?
2. Раскройте типологию организационных коммуникаций.
3. Какие существуют сети коммуникаций?
4. В чем особенности основных коммуникационных стилей?
5. Какие существуют «барьеры» коммуникаций?

Тема 10. Власть и лидерство в управлении

Литература: [1, гл. 9, с.402, гл.11, с.469], [2, ч.4, с.435].

Вопросы для самопроверки:

1. Раскройте сущность власти.
2. Какие существуют источники власти в управленческой деятельности?
3. Что означает баланс власти и его значение в управлении организацией?
4. Какие существуют подходы к изучению лидерства?
5. В чем суть ситуационных теорий лидерства?

Тема 11. Управление конфликтами и стрессами.

Литература: [1, гл. 9, с.409], [2, ч.4, с.516].

Вопросы для самопроверки:

1. Раскройте понятие конфликта.
2. В чем особенности функциональных конфликтов?
3. Какие уровни конфликтов в организации?
4. Какие структурные методы разрешения конфликтов могут использоваться в организации?
5. Какие используются стили разрешения межличностных конфликтов?
6. Назовите основные стрессоры в деятельности руководителя.

Тема 12. Управленческая деятельность

Литература: [3, гл. 5.5, с.446], [34].

Вопросы для самопроверки:

1. Чем управленческая деятельность отличается от других видов деятельности?
2. Какие направления можно выделить в организации труда руководителя?
3. Какие методы используют для планирования рабочего времени руководителя?

4. Какие можно выделить этапы в профессиональной карьере руководителя?
5. В чем специфика оценки деятельности менеджера?

5. Образовательные технологии

Образовательные технологии, используемые при реализации различных видов учебной работы по дисциплине «Менеджмент», предусматривают широкое использование в учебном процессе активных и интерактивных форм проведения занятий (диспутов, коллоквиумов, аналитических докладов, разбор конкретных ситуаций, деловых игр) в сочетании с внеаудиторной работой с целью формирования и развития профессиональных навыков обучающихся. Удельный вес занятий, проводимых в интерактивных формах, составляет 30 % аудиторных занятий. Занятия лекционного типа для соответствующих групп студентов составляют 40 % аудиторных занятий

В рамках учебного процесса предусмотрены лекции представителей бизнеса и руководителей компаний, широко использующих в своей практике современные инструменты управления.

При изучении курса «Менеджмент» используется проектная форма обучения, которая реализуется на этапе практического обучения студентов и заключается в разработке группового проекта по решению управленческой проблемы и публичное представление результатов работы с презентацией.

Перечень тем, рекомендуемых для командной работы студентов:

1. Повышение мотивации исполнительской деятельности в коллективе (на примере конкретной организации).
2. Эффективное использование рабочего времени.
3. Формирование эффективных коммуникаций в организации.
4. Разработка стратегии развития организации.
5. Улучшение имиджа организации.
6. Формирование организационной культуры организации.
7. Как создать эффективную команду.
8. Как снизить текучесть персонала в организации.
9. Как воспитать лидерские качества.
10. Как управлять конфликтами в организации.

6. Учебно-методическое, информационное и материально-техническое обеспечение дисциплины

Базовый учебник

1. Виханский О.С., Наумов А.И. Менеджмент. – М.: Экономист, 2010.

Основная литература

2. Мескон М. и др. Основы менеджмента: Пер. с англ. / Мескон М., Альберт М., Хедоури Ф.; Акад. народ. хозяйства при Правительстве РФ – М.: Дело, 2010. – 701 с.
3. Управление организацией: Учебник / Под ред. А.Г. Поршнева, З.П. Румянцева, Н.А. Саломатина. – 3-е изд-е, перераб. и доп. – М.: ИНФРА – М, 2005. – 669 с.

Дополнительная литература

4. Алексеевский В.С. Введение в специальность «Менеджмент организации»: Профессиональный учебник. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2004.
5. Аникин Б.А. Высший менеджмент для руководителей.- М.: Инфра -М, 2002г.
6. Ансофф И. Стратегическое управление.- М., 2010.
7. Бодди Д., Пэйтон Р. Основы менеджмента: пер. с англ. /Под ред. Ю.Н. Каптуревского - СПб, 2003.
8. Ботавина Р.Н. Этика менеджмента: Учебник. - М.: Финансы и статистика, 2002.
9. Вачугов Д.Д. Основы менеджмента: Учебник. – М.: Высшая школа, 2005.
10. Веснин В.Р. Менеджмент. - М.: Проспект ВЕЛБИ, 2010 г.
11. Вудкок М., Френсис Д. Раскрепощенный менеджер. Для руководителя-практика. М, 2002.
12. Герчикова И.Н. Менеджмент. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2010г.
13. Герчикова И.Н. Менеджмент: Практикум: Учебное пособие для вузов. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2005.
14. Гибсон Дж.Л. Организации: Поведение. Структура. Процессы. -Инфра - М., 2003г.
15. Грязнова А.Л., Федотова М.А., Ленская С.А. и др. Оценка бизнеса. -М.: «Финансы и статистика», 2002.
16. Дятлов А.Н., Плотников М.В., Мутовин И.А. Общий менеджмент: концепции и комментарии: Учебник для вузов. –М.: Альпина Бизнес Букс, 2007.
17. Друкер П. Ф. Эффективный управляющий. М., 2010.
18. Друкер П. Задачи менеджмента в XXI веке. –М.: Вильямс, 2004.
19. Захаров Н.Л., Кузнецов А.Л. Управление социальным развитием организации. –М.: Инфра-М, 2006.
20. История менеджмента: Учеб. пособие/Под ред. Д.В. Валового. – М.: ИНФРА-М, 2003.
21. Кабушкин Н.И. Основы менеджмента: Учеб. Пособие. –М.: Новое знание, 2005.
22. Карпов А. В. Психология менеджмента: Учебное пособие. - М.: Гардарики, 2004.
23. Кнорринг Б. И. Искусство управления: Учебник. М., 1997.

24. Королев В.И. Менеджмент: Учебник для вузов. – М.: Экономистъ, 2006.
25. Котлер Ф. Маркетинг, менеджмент. Анализ, планирование, внедрение, контроль. - СПб.: Питер-Кол, 2003г.
26. Кошелев А.Н., Иванникова Н.Н. Основы менеджмента: Учебник для вузов. – М.: Экзамен, 2007.
27. Курс менеджмента: Учебное пособие для студентов вузов / Под ред. В.В. Вачугова. -Ростов: Феникс, 2003.
28. Лайкер Джеффри К. Дао Toyota. – М.: Альпина Бизнес Букс, 2005.
29. Ламбен Ж.-Ж. Менеджмент, ориентированный на рынок: стратегический и операционный маркетинг: Учебник для слушателей, обучающихся по программе Мастер делового администрирования. – СПб.: Питер, 2008.
30. Нельсон Б. Библия менеджмента. – М.: Диалектика, 2006.
31. Огарков А.А. Управление организацией: Учебник. –М.: ЭКСМО, 2006.
32. Орлов А.С. Введение в коммуникационный менеджмент. – М.: Гардарики, 2005.
33. Основы менеджмента: Учебник для вузов / Под ред. А.И. Афоничкина. – СПб.: Питер, 2007.
34. Персональный менеджмент: Учебник для вузов / Под. Ред. С.Д. Резника. – М.: ИНФРА-М, 2002.
35. Пудич В.С. Введение в специальность «Менеджмент»: Профессиональный учебник. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2003.
36. Пятенко С.В. 9 основ менеджмента.- СПб.: Питер, 2004.
37. Резник С.Д. Введение в специальность «Менеджмент организации». – М.: Логос, 2004.
38. Румянцева З.П. Общее управление организацией: Учебник. – М.: ИНФРА-М, 2005.
39. Салмон Р. Будущее менеджмента. – СПб.: Питер, 2004.
40. Семь нот менеджмента. - М.: ЗАО «Журнал Эксперт», 2005г.
41. Уорд Майкл. 50 методик менеджмента. –М.: Финансы и статистика, 2003.
42. Управление персоналом организации: Учебник/Под ред. А.Я. Кибанова. -М.: Инфра-М, 2006г.
43. Фидельман Г. Н. Альтернативный менеджмент. – М.: Альпина Бизнес Букс, 2007.
44. Чемберс Г. Микроменеджмент: Перевод с английского. – М.: Претекст, 2007.
45. Якокка Л. Карьера менеджера. М., 2006.

Интернет-ресурсы

1. HR Менеджмент – www.hrm.ru
2. Бизнес-словарь - www.businessvoc.ru
3. Журнал «Риск-менеджмент» - www.riskm.ru
4. Журнал «Управление персоналом» - www.TOP-PERSONAL.ru

5. Журнал «Эксперт» - www.expert.ru
6. Институт инвестиционного развития. Дистанционное бизнес-образование на базе Интернет-технологий. - www.idi.com.ru
7. Книги по экономике, финансовому менеджменту, бюджетированию - www.smartcat.ru
8. Корпоративный менеджмент, <http://www.cfin.ru>
9. Маркетинг Менеджмент – www.mgmt.ru
10. Новый менеджмент – www.new-management.info
11. Российский журнал менеджмента – www.rjm.ru
12. Сообщество менеджеров – www.e-executive.ru
13. Тестирование национального делового партнерства «Альянс Медиа»// <http://www.businessstest.ru/about.asp>
14. Федеральный образовательный портал – экономика, социология, менеджмент. – www.ecsocman.edu.ru
15. Электронные книги: менеджмент и управление предприятием – www.aup.ru

Перечень обучающих, справочно-информационных, контролирующих компьютерных программ

№ п/п	Наименование рекомендуемых технических и компьютерных средств обучения	Наименование разделов и тем
1	Плахова Л.В. Основы менеджмента: Электронный учебник, КНОРУС, 2008.	Темы № 2,4,5.
2	Веснин В.Р. Управление персоналом: Электронный учебник, КНОРУС, 2008.	Тема №12
3	КонсультантПлюс:Эксперт	Темы № 3,4,8,12
4	КонсультантФинансист	Темы № 3,4,8,12
5	«Project Expert» - Система разработки финансовых планов и инвестиционных проектов	Темы № 3,4,8,12
6	«Audit Expert» - Система анализа финансового состояния и результатов деятельности предприятия	Темы № 3,4,8,12
7	Аналитическая компьютерная программа "ИНЭК	Темы № 3,4,8,12

8	Программа "ДА-система"	Темы № 3,4,8,12
---	------------------------	-----------------

Материально-техническое обеспечение дисциплины

Наименование технического средства	Количество
Сервер Sun Fire X4150	
Компьютеры: Geg Popular, 1500 Mhz, ОЗУ 256 Mb, HDD 40 Gb	18
Проектор: Sharp PG – A20X LCD 2000 Ansi	2
Сканер EPSON Perfection V30	2

7. Оценочные средства

Формой итогового контроля знаний студентов является устный экзамен, в ходе которого оценивается уровень теоретических знаний и навыки решения управленческих задач.

Вопросы к экзамену

1. Сущность, содержание и специфика управления. Ключевые категории концепции управления.
2. Проблемы организации управления в современных экономических условиях.
3. Сущность и особенности управленческой деятельности.
4. Менеджмент: тип управления. Особенности российского менеджмента.
5. Типы моделей и организаций менеджмента.
6. Общие подходы в теории управления.
7. Предыстория науки управления. Основные школы науки управления.
8. Развитие управленческой мысли в России.
9. Принципы управления.
10. Организация как объект управления.
11. Миссия организации.
12. Цели организации.
13. Стратегия и тактика управления.
14. Сущность и классификация функций управления.
15. Планирование и организация как функции управления.
16. Функция контроля. Технология контроля. Требования – критерии контроля.

17. Контроллинг как управленческая технология.
18. Конкретные функции управления. Матричное распределение функций управления.
19. Система управления. Основные ее элементы и подсистемы.
20. Оценка эффективности системы управления. Надежность системы управления.
21. Структура управления и ее основные элементы.
22. Основные типы структур управления.
23. Линейная, функциональная, линейно – функциональная структуры управления, их достоинства и недостатки.
24. Матричная и дивизиональная структура управления. Их достоинства и недостатки.
25. Механизмы управления: средства и методы управления.
26. Экономический механизм управления.
27. Административные методы управления.
28. Регламентация управления. Положение о структурном подразделении и должностная инструкция.
29. Социально – психологические методы управления.
30. Классификация и характеристика элементов социологического механизма управления.
31. Социометрический анализ группы.
32. Классификация и характеристика элементов психологического механизма управления.
33. Процессы управления: понятие, свойства, основные этапы осуществления.
34. Типы процессов управления.
35. Управленческие решения: понятие, классификация.
36. Процесс принятия управленческих решений.
37. Модели и методы принятия управленческих решений.
38. Управление рисками.
39. Сущность власти. Управляемость как фактор власти.
40. Типология власти.
41. Природа и причины конфликтов.
42. Типы конфликтов.
43. Методы управления конфликтом. Стили разрешения межличностных конфликтов.
44. Стресс и управление им в деятельности руководителя.
45. Лидерство. Типы отношений лидерства.
46. Концепции лидерства. Теории лидерских качеств.
47. Концепции лидерского поведения.
48. Мотивация деятельности человека.

- 49.Содержательные теории мотивации.
- 50.Процессуальные теории мотивации.
- 51.Коммуникации в управлении. Типы организационных коммуникаций.
- 52.Коммуникационные стили в управлении. Невербальная коммуникация.
- 53.Коммуникативный процесс в управлении. Виды сетей коммуникаций.
- 54.Типы «барьеров» коммуникаций в управлении и общие правила построения эффективных коммуникаций.
- 55.Система управления персоналом.
- 56.Особенности и культура управленческого труда, основные направления рациональной его организации.
- 57.Оценка результативности труда руководителей и специалистов.
- 58.Время руководителя и эффективность его использования.
- 59.Менеджер – профессиональный управляющий.

7. Тематический план изучения дисциплины ОЧНАЯ ФОРМА ОБУЧЕНИЯ

№ п/п	Наименование разделов и тем	Аудиторные часы					Самостоятельная работа (формы, часы)	Интерактивные формы обучения	Формы текущего контроля
		Лекции	Семинарские занятия	Практические занятия	Лабораторные работы	Всего			
1	Сущность и содержание управления	2	2	-		4	8		3, Опрос, тест, кейс
2	Развитие науки управления.	1	2	-		3	6		3, Рефераты, тест
3	Принципы построения и функционирования систем управления	2	2	2		6	10	2 Групповой проект	3, Аналитическая работа
4	Целевое начало в деятельности организации	2	-	2		4	8	2 Бизнес-кейсы	3, Расчетно-аналитическая работа
5	Функции и управления	2	2	2		6	8	2 Деловая игра	3, Реферат, кейс
6	Организационные структуры управления	2	-	2		4	6	2 Бизнес-кейсы	3, Тест, кейс
7	Механизмы управления	2	-	2		4	8	2 Ролевая игра	3, Расчетная работа

8	Процессы управления	2	-	2		4	8	2 Групповой проект	3, Кейс, тест
9	Коммуникации в управлении	2	-	2		4	6	2 Бизнес-кейсы	3, Кейс, тест
10	Власть и лидерство в управлении	2	2	-		4	6	2 Деловая игра	3, Деловая игра
11	Управление конфликтами и стрессами	1	2	-		3	6		3, Кейс, тест
12	Управленческая деятельность	2	2	2		6	12		3, Деловая игра, тест
	ИТОГО:	22	14	16		52	56	16	36

ОЧНО-ЗАОЧНАЯ ФОРМА ОБУЧЕНИЯ

№ п/п	Наименование разделов и тем	Аудиторные часы				Самостоятельная работа (формы, часы)	Формы текущего контроля	
		Лекции		Практические занятия	Лабораторные работы			Всего
1	Сущность и содержание управления	1		1		2	7	3, Опрос, тест, кейс
2	Развитие науки управления.	1		1		2	7	3, Рефераты, тест
3	Принципы построения и функционирования систем управления	1		2		3	7	3, Аналитическая работа

1	Сущность и содержание управления	1		-		1	10		Опрос, тест, кейс
2	Развитие науки управления.	1		-		1	10		Рефераты, тест
3	Принципы построения и функционирования систем управления	1		-		1	10		Аналитическая работа
4	Целевое начало в деятельности организации	1		1		2	10		1, Расчетно-аналитическая работа
5	Функции и управления			-		-	10		1, Реферат, кейс
6	Организационные структуры управления	1		1		2	10		1, Тест, кейс
7	Механизмы управления	1		-		1	10		1, Расчетная работа
8	Процессы управления			1		1	10		1, Кейс, тест
9	Коммуникации в управлении	1		-		1	10		1, Кейс, тест
10	Власть и лидерство в управлении	1		1		2	10		1, Деловая игра

11	Управление конфликтами и стрессами			-		-	10		1, Кейс, тест
12	Управленческая деятельность			-		-	13		1, Деловая игра, тест
	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.Б.10 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.Б.10 ФИНАНСЫ

Направление подготовки - **080100 Экономика**

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

Квалификация (степень) выпускника - **Бакалавр**

Подольск 2013

Дисциплина «Финансы» принадлежит к базовой части Б.3 – Профессиональный цикл (вариативная часть). Программа в полном объеме отражает содержание дисциплины «Финансы», в рамках которой изучаются теоретические основы финансов, базовые принципы функционирования финансового рынка, механизмы взаимодействия его основных участников. В программе последовательно излагаются требования к уровню освоения дисциплины и подготовке студентов, отражаются необходимые компетенции, которыми должен обладать каждый студент в результате освоения дисциплины в соответствии с ФГОС 3-го поколения, указываются формы контроля, даются рекомендации по организации образовательного процесса, приводятся методология обучения и необходимые информационные ресурсы.

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 _____
протокол № _____ от «_____» _____ 2013 г.

Заведующий кафедрой _____
(подпись)

ОГЛАВЛЕНИЕ

1. ОРГАНИЗАЦИОННО-МЕТОДИЧЕСКИЙ РАЗДЕЛ	3
1.1. Цель изучения дисциплины	3
1.2. Задачи изучения дисциплины.	3
2. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ «ФИНАНСЫ» В СТРУКТУРЕ ООП ВПО	3
3. ТРЕБОВАНИЯ К РЕЗУЛЬТАТАМ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ «ФИНАНСЫ»	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 КОНТРОЛЬНЫХ работ	3
7.2. Вопросы к экзамену	3
7.3. Примерные варианты контрольных заданий	3
8. ТЕМАТИЧЕСКИЙ ПЛАН.....	3

1. ОРГАНИЗАЦИОННО-МЕТОДИЧЕСКИЙ РАЗДЕЛ

1.1. Цель изучения дисциплины.

Целью изучения дисциплины «Финансы» является усвоение студентами теоретических основ финансов, обучение базовым принципам организации и функционирования финансовой системы и основных секторов финансового рынка (кредитного, валютного, фондового, страхового), а также овладение учащимися необходимыми общекультурными и профессиональными компетенциями, относящимися к управлению финансовыми ресурсами в современной экономике в соответствии с требованиями, предъявляемыми ФГОС ВПО к выпускникам по направлению подготовки «Менеджмент» с квалификацией «бакалавр» с профилем «Финансовый менеджмент».

1.2. Задачи изучения дисциплины.

В ходе изучения дисциплины «Финансы» решаются следующие задачи:

- формирование системных фундаментальных знаний в области финансов;
- изучение организации финансовой системы, включая государственные и муниципальные финансы, финансы предприятий и организаций и финансы населения;
- изучение актуальных тенденций развития национальной и мировой экономики, усвоение методов выявления и анализа кратко-, средне- и долгосрочных тенденций развития экономики и финансовых отношений;
- изучение целей, задач и методов государственной бюджетной, налоговой и денежно-кредитной политики, их места в системе государственного управления, формирование навыков анализа последствий тех или иных мер государственной политики для национальной экономики в целом и ее отдельных сегментов;
- формирование навыков анализа финансового состояния предприятий и организаций, количественной оценки рисков, связанных с функционированием организации;
- усвоение профессиональной терминологии, формирование навыков ее использования в устной и письменной речи;
- освоение источников общей экономической, банковской и биржевой статистики, а также иных источников данных, характеризующих конъюнктуру национального и мирового финансовых рынков;
- овладение основными приемами и навыками анализа кредитного, валютного, фондового и страхового рынков.

2. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ «ФИНАНСЫ» В СТРУКТУРЕ ООП ВПО

Данная дисциплина включена в базовую часть профессионального цикла (Б.3) по направлению «ЭКОНОМИКА». Изучение дисциплины требует наличия у студентов знаний в области макроэкономики, микроэкономики, национальной экономики, экономики предприятия, организации бухгалтерского учета. В свою очередь, дисциплина «Финансы» является базовой для изучения в последующем других экономических дисциплин, связанных с финансами, в том числе «Финансы организаций», «Корпоративные финансы», «Финансовый менеджмент», «Управление государственными и муниципальными финансами», «Финансовый риск-менеджмент».

3. ТРЕБОВАНИЯ К РЕЗУЛЬТАТАМ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ «ФИНАНСЫ»

В результате освоения данной дисциплины каждый студент должен обладать следующими компетенциями:

а) общекультурными (ОК):

- умеет анализировать и оценивать исторические события и процессы в области *финансов* (ОК- 4);
- владеет культурой мышления, способен к восприятию, обобщению и анализу *общеекономической и финансовой* информации, постановке цели и выбору путей её достижения (ОК-5);
- умеет использовать нормативные правовые документы в своей деятельности, *связанной с финансовыми отношениями, их объектами и субъектами* (ОК-9);
- способен анализировать социально-значимые проблемы и процессы *в области финансовых отношений* (ОК-13);

б) профессиональными (ПК):

в организационно-управленческой деятельности:

- знает основные этапы эволюции управленческой мысли *и теорий финансов* (ПК-1);

в информационно-аналитической деятельности:

- способен оценивать воздействие макроэкономической среды на функционирование организаций и органов государственного и муниципального управления (ПК-27);
- понимает роль финансовых рынков и институтов, способен к анализу различных финансовых инструментов (ПК-46);

В результате освоения дисциплины каждый студент должен

знать:

сущность и функции финансов, их роль в современной экономике	ОК-5; ПК-1
понятие и варианты структуры финансовой системы	ОК-4; ОК-5; ПК-46
направления и содержание финансовой политики органов власти	ОК-4; ОК-5
организацию государственных и муниципальных финансов	ПК-1; ПК-46
основы организации финансов коммерческих и некоммерческих организаций	ПК-46
особенности финансовых отношений населения с другими экономическими субъектами	ПК-46
понятие, структуру и организацию функционирования финансового рынка	ПК-46
особенности международных финансов на современном этапе	ПК-1; ПК-46

уметь:

оценить использование финансов на современном этапе развития экономики	ОК-4; ОК-5; ОК-13
анализировать состояние финансовой системы	ОК-4; ОК-5; ОК-9; ОК-13; ПК-27
провести анализ эффективности отдельных направлений финансовой политики	ОК-13; ПК-27; ПК-46
оценить современное состояние государственных и муниципальных финансов	ОК-4; ОК-13; ПК-27
оценивать состояние финансов предприятий и организаций	ОК-9; ПК-46
анализировать состояние финансов населения в различных экономических условиях	ОК-4; ОК-9; ПК-46
анализировать состояние отдельных видов финансового рынка	ОК-5; ПК-46
анализировать современные процессы развития международных финансов	ОК-4; ПК-27; ПК-46

владеть:

терминологией в области финансов	ОК-9; ПК-1
----------------------------------	---------------

основными подходами к построению структуры финансовой системы	ОК-5; ОК-13;
методами управления финансами и финансового контроля	ОК-5; ПК-46
методами оценки отдельных направлений финансовой политики	ОК-9; ПК-27
методами формирования и использования финансовых ресурсов и оценки финансового состояния организаций	ОК-9; ПК-27
навыками оценки современного состояния финансов населения	ОК-5; ОК-9; ОК-13
индикаторами оценки состояния отдельных видов финансового рынка и способами их применения	ОК-5; ОК-9; ПК-46
навыками оценки состояния и развития международных финансов	ОК-5; ОК-13; ПК-46

Формы контроля.

Текущий контроль: контрольные работы, подготовка докладов, рефератов, выступлений, 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	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

№ пп	Наименование раздела дисциплины (темы)	Содержание	Формируемые компетенции	Результаты освоения (знать, уметь, владеть)	Образовательные технологии
1.	Роль финансов в рыночной экономике	<p><i>Сущность финансов</i> и исторические условия их возникновения. Финансовые отношения, их объекты и субъекты. Организация финансовых взаимоотношений отдельных экономических субъектов и формирование финансовых потоков. Основные признаки финансов.</p> <p><i>Функции финансов.</i> Распределительная функция, формирование первичных и вторичных доходов у отдельных экономических субъектов. Обеспечивающая функция финансов и её использование различными экономическими субъектами. Контрольная функция, значение финансовых показателей и финансовой информации. Регулирующая функция финансов, методы и рычаги её практической реализации.</p> <p><i>Основы использования финансов в общественном воспроизводстве.</i> Финансовые ресурсы и их значение в расширении производства, удовлетворении социальных потребностей граждан и в целом экономического развития страны. Финансовые резервы и их значение в сбалансированном развитии экономики.</p> <p>Взаимосвязь категории финансов с категориями</p>	ОК-4; ОК-5; ОК-9; ОК-13; ПК-1	<p>Знать: сущность и функции финансов, их роль в современной экономике.</p> <p>Уметь: оценить использование финансов на современном этапе развития экономики.</p> <p>Владеть: терминологией в области финансов</p>	Лекции, семинары, эссе, доклады

№ пп	Наименование раздела дисциплины (темы)	Содержание	Формируемые компетенции	Результаты освоения (знать, уметь, владеть)	Образовательные технологии
		<i>денег и кредита. Роль финансов в системе денежных отношений рыночного хозяйства.</i>			
2.	Финансовая система	<p><i>Финансовая система страны, её сферы и звенья.</i></p> <p>Основные элементы финансовой системы.</p> <p>Различные подходы к построению структуры финансовой системы России. Иерархическая структура финансовой системы России. Государственные и муниципальные финансы, финансы предприятий и организаций, финансы населения как отдельные уровни финансовой системы страны.</p> <p>Организационная структура финансовой системы. Сферы (централизованные и децентрализованные финансы) и звенья финансовой системы.</p> <p>Институциональный подход к построению структуры финансовой системы: управление финансами, финансовый контроль, финансовое посредничество.</p> <p>Основы построения финансовой системы в рыночной экономике.</p>	ОК-4; ОК-5; ОК-9; ОК-13; ПК-27; ПК-46	<p>Знать: понятие и варианты структуры финансовой системы.</p> <p>Уметь: анализировать состояние финансовой системы.</p> <p>Владеть: основными подходами к построению структуры финансовой системы.</p>	Лекции, семинары, эссе, доклады, тесты
3.	Финансовая политика	<p>Содержание и основные задачи <i>финансовой политики</i>, решаемые на различных уровнях финансовой системы. Финансовый механизм как составная часть финансовой политики. Виды финансового механизма в экономиках различного типа.</p> <p>Типы финансовой политики: классическая,</p>	ОК-4; ОК-5; ОК-13; ПК-27; ПК-46	<p>Знать: направления и содержание финансовой политики органов власти.</p> <p>Уметь: провести анализ эффективности</p>	Лекции, семинары, эссе, доклады, тесты, открытые

№ пп	Наименование раздела дисциплины (темы)	Содержание	Формируемые компетенции	Результаты освоения (знать, уметь, владеть)	Образовательные технологии
		<p>регулирующая и планово–директивная. Основные подходы, реализуемые в каждом из типов, и оценка их эффективности.</p> <p>Государственная финансовая политика России на современном этапе, этапы ее разработки. Характеристика основных направлений государственной финансовой политики России: бюджетная, налоговая, социальная, ценовая, инвестиционная. Адекватность финансовой политики государства условиям развития экономики страны и степень её эффективности.</p> <p><i>Управление финансами.</i> Объекты и субъекты управления. Роль нормативных актов в управлении финансами. Органы управления финансами и их функции.</p> <p><i>Финансовое планирование и прогнозирование:</i> содержание и значение. Задачи финансового планирования, основные методы, применяемые на практике (нормативный, коэффициентный, балансовый).</p> <p><i>Финансовый контроль:</i> содержание и значение. Задачи финансового контроля. Принципы организации контроля, принятые международной практикой. Виды, формы и методы и их характеристика. Государственный финансовый контроль и его специфика. Органы государственного финансового контроля и их полномочия. Негосударственный</p>		<p>отдельных направлений финансовой политики. Владеть: методами управления финансами и финансового контроля.</p>	<p>дискуссии</p>

№ пп	Наименование раздела дисциплины (темы)	Содержание	Формируемые компетенции	Результаты освоения (знать, уметь, владеть)	Образовательные технологии
		<p>финансовый контроль, его виды и организация. Внутрихозяйственный финансовый контроль, способы осуществления. Организация и значение аудиторской деятельности в рыночной экономике. Общественный финансовый контроль в современной России.</p>			
4.	Государственные и муниципальные финансы	<p><i>Государственные и муниципальные финансы, влияние на их организацию функциональных особенностей и уровней управления.</i></p> <p>Бюджет как основа формирования финансовых ресурсов органов власти различных уровней. Значение государственного бюджета для развития экономики страны.</p> <p><i>Бюджетная система страны, модели ее построения в федеративных и унитарных государствах.</i></p> <p>Бюджетная система современной России: структура и принципы построения и функционирования. Консолидированные бюджеты и их значение.</p> <p>Федеральный бюджет. Виды доходов бюджета и их значение в формировании государственных финансовых ресурсов. Налоговая система и ее роль в формировании доходной части бюджета. Основные направления расходования бюджетных средств. Формы использования государственных финансовых ресурсов. Резервные фонды в составе федерального бюджета РФ:</p>	ОК-4; ОК-9; ОК-13; ПК-1; ПК-27; ПК-46	<p>Знать: организацию государственных и муниципальных финансов.</p> <p>Уметь: оценить современное состояние государственных и муниципальных финансов.</p> <p>Владеть: методами оценки отдельных направлений финансовой политики.</p>	Лекции, семинары, эссе, доклады, открытые дискуссии, работа в группах, тесты

№ пп	Наименование раздела дисциплины (темы)	Содержание	Формируемые компетенции	Результаты освоения (знать, уметь, владеть)	Образова- тельные технологии
		<p>история появления и основы их организации.</p> <p>Территориальные финансы. Особенности формирования и использования бюджетных средств на региональном и местном уровнях. Специфика бюджетов органов местного самоуправления.</p> <p>Межбюджетные отношения. Сущность бюджетного федерализма, его принципы и развитие в современной России. Методы бюджетного регулирования.</p> <p><i>Бюджетное устройство и бюджетный процесс</i> в Российской Федерации: понятие, стадии, участники и их полномочия на отдельных стадиях. Казначейство и его роль в бюджетном процессе.</p> <p><i>Государственный кредит и муниципальный кредит.</i> Особенности долговых отношений на различных уровнях бюджетной системы. Управление государственным долгом.</p> <p>Необходимость и условия образования <i>внебюджетных фондов.</i> Формирование внебюджетных фондов на начальном этапе перехода России к рыночным отношениям. Классификация внебюджетных фондов. Пенсионный фонд Российской Федерации. Пенсионная реформа в современной России. Фонд социального страхования Российской Федерации. Фонды обязательного медицинского страхования, их структура и организация функционирования. Роль внебюджетных фондов в</p>			

№ пп	Наименование раздела дисциплины (темы)	Содержание	Формируемые компетенции	Результаты освоения (знать, уметь, владеть)	Образовательные технологии
		<p>реализации программ социального обеспечения граждан.</p> <p><i>Воздействие финансов на экономику и социальную сферу. Усиление влияния финансовых рычагов и стимулов по мере развития рыночных отношений, пути повышения их эффективности.</i></p>			
5.	Финансы предприятий и организаций	<p>Место финансов предприятий и организаций в финансовой системе страны.</p> <p><i>Основы функционирования финансов коммерческих предприятий.</i> Функции финансов предприятий и принципы организации. Особенности организации финансовых потоков. Финансовые ресурсы предприятия и их источники. Собственный и заемный капитал. Акционерный капитал, методы его увеличения. Внеоборотные и оборотные активы. Формирование и распределение прибыли. Рентабельность, кредитоспособность и ликвидность предприятий.</p> <p>Понятие и содержание финансовой работы на предприятии. Задачи и функции финансового менеджера. Финансовые риски и управление ими.</p> <p><i>Финансы организаций, осуществляющих некоммерческую деятельность.</i> Формы и цели создания и функционирования некоммерческих организаций. Формирование финансовых ресурсов: целевые поступления и доходы от</p>	ОК-9; ПК-27; ПК-46	Знать: основы организации финансов коммерческих и некоммерческих организаций. Уметь: оценивать состояние финансов предприятий и организаций. Владеть: методами формирования и использования финансовых ресурсов и оценки финансового состояния организаций.	Лекции, семинары, эссе, доклады, открытые дискуссии, работа в группах, тесты

№ пп	Наименование раздела дисциплины (темы)	Содержание	Формируемые компетенции	Результаты освоения (знать, уметь, владеть)	Образовательные технологии
		<p>предпринимательской деятельности. Основные направления и формы расходования финансовых ресурсов. Особенности налогообложения некоммерческих организаций.</p> <p><i>Принципы организации финансов экономических субъектов в разных сферах деятельности.</i></p>			
6.	Финансы населения	<p>Значение населения как участника финансовых отношений в обществе. Фонды денежных средств, формируемые населением, их целевые характеристики и факторы, воздействующие на их объем и разнообразие.</p> <p>Доходы населения. Оплата труда как основной источник доходов российского населения: формы оплаты труда, компенсирующие и стимулирующие выплаты. Минимальный размер оплаты труда и его значение в формировании доходов населения. Доходы от инициативной деятельности, их виды и возможности получения. Государственные трансферты, выплачиваемые из бюджета и внебюджетных фондов. Выплаты частных лиц, осуществляемые в обязательном порядке и на добровольной основе.</p> <p>Расходы населения. Потребительские расходы, их структура, влияние различных факторов на их объемы и разнообразие. Изменение направлений потребительских расходов с ростом или снижением</p>	ОК-4; ОК-5; ОК-9; ОК-13; ПК-46	<p>Знать: особенности финансовых отношений населения с другими экономическими субъектами.</p> <p>Уметь: анализировать состояние финансов населения в различных экономических условиях.</p> <p>Владеть: навыками оценки современного состояния финансов населения.</p>	Лекции, семинары, эссе, доклады, открытые дискуссии, работа в группах, тесты

№ пп	Наименование раздела дисциплины (темы)	Содержание	Формируемые компетенции	Результаты освоения (знать, уметь, владеть)	Образовательные технологии
		<p>доходных поступлений. Обязательные выплаты, осуществляемые населением. Социальное изменение налоговой политики и его влияние на жизненный уровень населения России. Добровольные платежи.</p> <p>Прожиточный минимум: формирование и факторы, влияющие на его уровень. Минимальный потребительский бюджет семьи.</p> <p>Сбережения населения и их значение для экономики страны. Факторы, влияющие на объемы и формы сбережений. Организация сберегательного процесса в России и других странах.</p>			
7.	Финансовый рынок	<p>Понятие и функции финансового рынка в рыночной экономике. Участники и их роль на финансовом рынке. Индикаторы финансового рынка. Инфраструктура финансового рынка. Виды финансовых активов и структура финансового рынка.</p> <p>Кредитный рынок, его участники и структура. Особенности формирования спроса на кредитные ресурсы на отдельных видах кредитного рынка. Оценка современного состояния.</p> <p>Валютный рынок, функции, участники и классификация видов. Структура национального валютного рынка. Валютный курс, его виды и способы формирования. Организация регулирования и процессы либерализации российского валютного рынка.</p>	ОК-5; ОК-9; ПК-46	<p>Знать: понятие, структуру и организацию функционирования финансового рынка.</p> <p>Уметь: анализировать состояние отдельных видов финансового рынка.</p> <p>Владеть: индикаторами оценки состояния отдельных видов финансового рынка и способами их применения.</p>	Лекции, семинары, эссе, доклады, открытые дискуссии, работа в группах, тесты

№ пп	Наименование раздела дисциплины (темы)	Содержание	Формируемые компетенции	Результаты освоения (знать, уметь, владеть)	Образовательные технологии
		<p>Рынок ценных бумаг, его структура, организация функционирования, профессиональные участники. Виды ценных бумаг и их классификация. Фондовая биржа и ее значение в организации функционирования рынка ценных бумаг.</p> <p>Рынок страховых услуг. <i>Страхование как финансовая категория, ее специфика.</i> Участники страхования и организация их отношений. <i>Сферы, отрасли (пенсионное, медицинское и др.) и формы страхования, их особенности.</i> Производные финансовые инструменты как способы страхования рисков. Современное состояние страхового рынка.</p> <p>Рынок золота и драгоценных камней как отдельный сегмент финансового рынка.</p> <p>Взаимосвязь отдельных видов финансового рынка.</p>			
8.	Международные финансы	<p>Сущность и функции международных финансов. <i>Роль финансов в развитии международного сотрудничества.</i></p> <p>Финансовые системы разных стран: общие черты и особенности. <i>Особенности функционирования финансовых систем в экономически развитых странах.</i></p> <p>Понятие мирового финансового рынка. Функции и участники международного финансового рынка. Структура международного финансового рынка и</p>	ОК-4; ОК-5; ОК-13; ПК-1; ПК-27; ПК-46	Знать: особенности международных финансов на современном этапе. Уметь: анализировать современные процессы развития международных финансов. Владеть: навыками	Лекции, семинары, эссе, доклады, открытые дискуссии, работа в группах

№ пп	Наименование раздела дисциплины (темы)	Содержание	Формируемые компетенции	Результаты освоения (знать, уметь, владеть)	Образовательные технологии
		<p>оценка состояния отдельных сегментов. <i>Финансы и глобализация экономики.</i> Участие России в современных интеграционных процессах. Финансовая глобализация и мировые финансовые кризисы. Участие России в международных финансовых организациях.</p>		оценки состояния и развития международных финансов.	

Тема 1. Роль финансов в рыночной экономике

Литература: Учебная и специальная литература (1, 3, 6, 11, 12, 13, 14, 15, 33, 47), законодательные акты и материалы периодических изданий, интернет-ресурсы (1, 2, 4, 5, 8, 45, 46, 49, 52, 53).

Вопросы для самопроверки

1. С чем связано появление категории финансов и ее историческое положение по отношению к категориям денег и кредита?
2. В чем состоят особенности отдельных функций финансов и их взаимосвязь?
3. Какие факторы могут оказать влияние на формирование финансовых ресурсов у отдельных экономических субъектов в рыночной экономике?
4. Для каких целей могут формироваться финансовые резервы?
5. Какую роль играют финансы в организации общественного воспроизводства и в системе денежных отношений?

Темы эссе, докладов и рефератов

1. Роль финансов в рыночной экономике.
2. Особенности функций финансов в различных системах государственного управления.
3. Значение финансов в организации общественного воспроизводства.

Тема 2. Финансовая система

Литература: Учебная и специальная литература (1, 3, 4, 5, 6, 11, 12, 13, 14, 15, 24, 31, 33, 41, 47, 48), законодательные акты и материалы периодических изданий, интернет-ресурсы (1, 2, 4, 5, 8, 36, 37, 38, 40, 45, 46, 49, 52, 53).

Вопросы для самопроверки

1. Выделите общие и отличительные черты двух сфер финансовой системы. Какая из сфер финансовой системы имела решающее значение в советский период и почему?
2. В чем состоят основные особенности отдельных уровней финансовой системы современной России?
3. На чем основан институциональный подход к построению финансовой системы?

Темы эссе, докладов и рефератов

1. Финансовая система современной России.
2. Зависимость структуры финансовой системы страны от ее государственного устройства.

3. Организация регулирования финансовой системы страны.

Тема 3. Финансовая политика

Литература: Учебная и специальная литература (1, 3, 6, 9, 10, 11, 12, 13, 14, 15, 23, 24, 27, 33, 39, 45, 47, 49), законодательные акты и материалы периодических изданий, интернет-ресурсы (1, 2, 3, 4, 5, 7, 8, 18, 19, 20, 23, 36, 38, 40, 45, 46, 49, 52, 53).

Вопросы для самопроверки

1. В чем проявляется специфика организации финансовой политики отдельных экономических субъектов?
2. Как изменилась государственная финансовая политика нашей страны при переходе от административной системы управления к рыночной?
3. Как осуществляется реализация на практике отдельных направлений государственной финансовой политики в России на современном этапе?
4. Как организуется процесс управления финансами?
5. Проведите сравнение отдельных методов финансового планирования и прогнозирования.
6. Сравните организацию государственного и негосударственного финансового контроля в условиях рыночной экономики.
7. Охарактеризуйте отдельные методы организации финансового контроля в современной России.
8. В чем состоит необходимость и сущность общественного финансового контроля?

Темы эссе, докладов и рефератов

1. Влияние отдельных факторов на формирование финансовой политики государства.
2. Особенности финансовой политики государства в условиях экономического кризиса (на примере России или другой страны).
3. Характеристика современных методов финансового планирования и прогнозирования.
4. Проблемы организации государственного финансового контроля.
5. Значение и направления деятельности аудиторских фирм, осуществляющих независимый финансовый контроль.

Темы для открытых дискуссий

С помощью каких показателей можно оценить эффективность государственной финансовой политики? Проведите оценку эффективности

государственной финансовой политики в России (других странах) в период кризиса.

Тема 4. Государственные и муниципальные финансы

Литература: Учебная и специальная литература (1, 3, 4, 5, 6, 7, 11,12, 13, 14, 15, 17, 18, 20, 23, 31, 37, 41, 43, 47 48, 50), законодательные акты и материалы периодических изданий, интернет-ресурсы (1, 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8, 9, 10, 23, 36, 38, 40, 45, 46, 48, 49, 52, 53, 55).

Вопросы для самопроверки

1. Что такое «сбалансированность государственного бюджета» и каковы способы ее достижения?
2. Покажите на цифрах и примерах место налогов в целом и их отдельных видов в доходах государственного бюджета России.
3. Оцените проблемы и перспективы развития налоговой системы России.
4. Что означает казначейская система исполнения бюджета?
5. Какова роль государственного кредита в развитии национальных экономик? Как эволюционировала политика внутренних и внешних государственных займов России?
6. Назовите основные источники финансирования дефицита государственного бюджета.
7. В чем специфика неналоговых доходов бюджетов разных уровней бюджетной системы России?
8. Назовите этапы бюджетного процесса, их участников и выполняемые ими функции.
9. Как организована деятельность государственных внебюджетных фондов?

Вопросы и задания для самостоятельной работы

1. Проведите анализ основных показателей и структуры расходов федерального бюджета по данным официального сайта Министерства финансов РФ (www.minfin.ru).
2. Проведите анализ данных по формированию и использованию средств резервных фондов федерального бюджета (www.minfin.ru).
3. Покажите, какие изменения в российском налоговом законодательстве произошли за последние 2–3 года и каковы перспективы развития налоговой системы России.

Темы эссе, докладов и рефератов

1. Тенденции и перспективы развития бюджетной системы России.
2. Особенности бюджетных систем разных стран.
3. Проблемы реформирования системы органов местного самоуправления в России.
4. Проблемы организации межбюджетных отношений в разных странах.
5. Анализ состояния государственного внешнего долга России.
6. Изменения в долговой политике государства в период кризиса.
7. Методы регулирования долговых отношений на международном уровне.
8. Проблемы организации пенсионного обеспечения и их решение в разных странах.

Задания для групповой работы(4-6 человек в группе)

1. На основании открытых источников сопоставить налоговые системы России и ряда иностранных государств (набор налогов и их ставки). Схематично представить различия в проанализированных налоговых системах. Сделать доклад о различиях в национальных налоговых системах и их влиянии на экономику.
2. На основании информации министерств финансов России и ряда иностранных государств сопоставить структуру расходов бюджета и тенденции ее изменения. Подготовить презентацию, посвященную сопоставлению бюджетных политик проанализированных стран.

Тема 5. Финансы предприятий и организаций

Литература: Учебная и специальная литература (1, 3, 6, 9, 11,12, 13, 14, 15, 16, 24, 25, 27, 36, 37, 40, 44, 45, 47, 49, 53), законодательные акты и материалы периодических изданий, интернет-ресурсы (4, 5, 6, 7, 8, 36, 37, 38, 40, 41, 42, 43, 44, 45, 46, 47, 48, 49, 52, 53, 55).

Вопросы для самопроверки

1. Охарактеризуйте отдельные принципы организации финансов предприятий?
2. Как формируются доходы и прибыль предприятия?
3. Что такое финансовый менеджмент и каковы функции финансового менеджера на предприятии?
4. Охарактеризуйте источники финансовых ресурсов предприятия.
5. Покажите сферы некоммерческой деятельности и специфику формирования и использования финансовых ресурсов в них.

Вопросы и задания для самостоятельной работы

1. На основе статистических данных проведите анализ доходности (прибыльности) различных отраслей экономики России.
2. На основе данных отчетности какой-либо некоммерческой организации проведите анализ источников доходов и направлений использования финансовых ресурсов.

Темы эссе, докладов и рефератов

1. Организация финансового анализа на предприятии.
2. Проблемы финансирования в сфере малого бизнеса в России.
3. Особенности финансов общественных организаций.
4. Риски и их значение в предпринимательской деятельности.

Задания для групповой работы(4-6 человек в группе)

На основании открыто публикуемой бухгалтерской отчетности крупнейших российских компаний определенной отрасли (по согласованию с преподавателем) рассчитать основные характеристики финансового состояния (рентабельность, кредитоспособность, ликвидность и т.д.) и составить рейтинг. Подготовить презентацию построенного рейтинга.

Тема 6. Финансы населения

Литература: Учебная и специальная литература (1, 3, 6, 11, 12, 13, 14,33, 47), законодательные акты и материалы периодических изданий, интернет-ресурсы (4, 5,6, 7, 8, 9, 30, 31, 36, 38, 40, 45, 46, 48, 49, 52).

Вопросы для самопроверки

1. Как изменилось влияние факторов на формирование населением отдельных видов фондов денежных средств с переходом к рыночной экономике?
2. Как изменяется структура доходов населения в связи с изменением размеров получаемых доходов?
3. Назовите факторы, влияющие на уровень оплаты труда, и определите их влияние.
4. Каковы основные направления использования населением своих финансовых ресурсов?
5. Какие направления расходования финансовых ресурсов не были характерны для советского периода?
6. Каковы проблемы организации сберегательного процесса в современной России?

Вопросы и задания для самостоятельной работы

1. На основе статистических данных и материалов периодической печати проанализируйте социальную структуру российского общества и ее изменение под влиянием различных факторов.
2. По данным государственной статистики определите масштабы сбережений населения, тенденции их изменения и вклад в финансирование инвестиций в российской экономике.

Темы эссе, докладов и рефератов

1. Различные подходы к определению места финансов населения в структуре финансовой системы.
2. Сравнительная характеристика структуры доходов отечественного населения и населения какой-либо другой страны.
3. Анализ структуры расходов российского населения в условиях кризиса и на современном этапе.
4. Анализ изменений в налогообложении населения России в период рыночной экономики.
5. Проблемы организации сберегательного процесса в России.
6. Участие населения в инвестиционных процессах и его значение для развития экономики страны.
7. Минимальный размер оплаты труда и прожиточный минимум.

Задания для групповой работы (4-6 человек в группе)

На основании открытых источников сопоставить финансовые инструменты, доступные для физических лиц в России (наличная валюта, банковские депозиты, ценные бумаги, инвестиционные и пенсионные фонды, недвижимость и т.д.). Оценить их эффективность в долгосрочной перспективе (исходя из предположения о сохранении тенденций, наблюдающихся в течение последних лет). Разработать рекомендации по формированию индивидуальной финансовой тактики для молодых специалистов при разных базовых уровнях дохода и наличии либо отсутствии собственного жилья. Результаты представить в виде доклада.

Тема 7. Финансовый рынок

Литература: Учебная и специальная литература (1, 2, 3, 6, 11, 12, 13, 14, 21, 22, 23, 26, 33, 34, 38, 39, 42, 46, 51, 52, 54), законодательные акты и материалы периодических изданий, интернет-ресурсы (1, 2, 5, 6, 8, 9, 12, 14, 15, 16, 25, 26, 27, 29, 30, 31, 32, 33, 34, 35, 36, 37, 38, 39, 40, 41, 42, 43, 44, 45, 46, 48, 49, 52, 54, 55, 56).

Вопросы для самопроверки

- 1.Что такое финансовый рынок и какова его структура?
- 2.Назовите основные элементы инфраструктуры финансового рынка.
- 3.Назовите основные индикаторы финансового рынка, характеризующие его состояние, и источники финансовой информации.
- 4.Какие факторы влияют на формирование структуры национального финансового рынка?
- 5.Охарактеризуйте специфику кредитного рынка.
- 6.Как проходили процессы либерализации российского валютного рынка?
- 7.Назовите профессиональных участников рынка ценных бумаг и охарактеризуйте специфику их деятельности.
- 8.Каковы функции фондовой биржи?
- 9.Назовите участников страховых отношений и выполняемые ими функции.

Вопросы и задания для самостоятельной работы

- 1.Найти в профессиональных изданиях по экономике и финансам фактические данные о привлечении крупнейшими российскими компаниями кредитов зарубежных банков и оценить условия кредитования.
- 2.Найти в профессиональных изданиях по экономике и финансам фактические данные об облигационных выпусках, осуществленных российскими компаниями как на внутреннем, так и на внешнем рынках. Охарактеризовать тенденции изменения ценовых и объемных характеристик выпусков.
- 3.Исследовать методики расчета основных ценовых индикаторов финансового рынка (фондовых индексов, процентных ставок). Найти различия в методиках расчета однотипных индикаторов и выявить причины их возникновения.
- 4.Изучить порядок допуска ценных бумаг к торгам на российской фондовой бирже.

Темы эссе, докладов и рефератов

- 1 Тенденции развития финансового рынка России.
- 2 Изменения в состоянии кредитного рынка России под влиянием кризиса.
- 3 Анализ состояния рынка страховых услуг в условиях кризиса и на современном этапе.
- 4 Оценка состояния мирового и российского рынков золота за последние 3 года.

Задания для групповой работы(4-6 человек в группе)

1. На основе данных российских бирж провести исследование динамики фондовых индексов и выявить факторы, обусловившие произошедшие изменения.

2. По открытым данным за последние 2-5 лет исследовать влияние официальных ставок Банка России на состояния кредитного рынка и экономики страны в целом. Сделать выводы о степени эффективности такого влияния.

Тема 8. Международные финансы

Литература: Учебная и специальная литература (1, 3, 6, 7, 8, 11, 12, 13, 14, 23, 28, 29, 30, 32, 35, 38, 51, 52, 53, 54), законодательные акты и материалы периодических изданий, интернет-ресурсы (2, 5, 6, 9, 10, 11, 12, 13, 14, 15, 16, 17, 18, 19, 21, 22, 23, 24, 26, 27, 28, 29, 30, 31, 33, 34, 35, 37, 39, 41, 42, 43, 44, 45, 48, 50, 51, 54, 55, 56).

Вопросы для самопроверки

1. В чем состоит специфика функций международных финансов?
2. Выделите общие черты и отличия финансовых систем разных стран.
3. В чем состоит сущность финансовой глобализации и каковы направления ее развития? Приведите примеры, подтверждающие развитие процессов глобализации финансовых рынков.

Вопросы и задания для самостоятельной работы

1. Провести анализ индикаторов мирового кредитного рынка. Проиллюстрируйте влияние мирового финансового кризиса на их состояние. Охарактеризуйте сферы их использования.
2. Сопоставить динамику российских и мировых фондовых индексов. Сделать вывод о характере влияния мирового рынка на российский.

Темы эссе, докладов и рефератов

1. Влияние международных организаций на экономическое развитие отдельных стран.
2. Оценка возможности формирования в России мирового финансового центра.
3. Развитие процессов финансовой глобализации на современном этапе.
4. Преимущества и недостатки интеграции национального финансового рынка в мировой.
5. Операции нерезидентов на российском фондовом и валютном рынках.

5. ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫЕ ТЕХНОЛОГИИ

Методы преподавания дисциплины:

1. лекции;
2. семинары, на которых обсуждаются основные проблемы, освещенные в лекциях

и сформулированных домашних заданиях;

3. письменные или устные домашние задания;

4. расчетно-аналитические задания;

5. обсуждение подготовленных студентами эссе;

6. круглые столы;

7. консультации преподавателей;

8. 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. Литература

Базовый учебник

1. Финансы. Учебник для вузов / Под ред. Князева В.Г., Слепова В.А. – М.: Магистр, 2008

Основная литература по дисциплине

2. Буренин А.Н. Рынок ценных бумаг и производных финансовых инструментов. – М.: Научно-техническое общество имени академика С. И. Вавилова, 2009.

3. Галанов В.А. Финансы, денежное обращение и кредит. – М.: Форум, Инфра-М, 2008.

4. Государственные и муниципальные финансы / Под ред. Лушина С.И., Слепова В.А. – М.: Экономистъ, 2006.

5. Государственные и муниципальные финансы. – М.: Юнити-Дана, 2008.

6. Ленгдон К., Бонхем А. Финансы. – М.: Эксмо, 2007.

7. Международные валютно-кредитные и финансовые отношения. / Под ред. Красавиной Л.Н. – М.: Финансы и статистика, 2008.

8. Международный финансовый рынок / Под ред. Слепова В.А., Звоновой Е.А. – М.: Магистр, 2007.

9. Слепов В.А., Лисицына Е.В. Финансовый менеджмент. – М.: ИД ФБК-Пресс, 2005

10. Улюкаев А.В. Современная денежно-кредитная политика. Проблемы и перспективы. – М.: Дело АНХ, 2009.

11. Финансы. Учебник для вузов. / Под ред. Лушина С.И., Слепова В.А. – М.: Экономистъ, 2006.

12. Финансы. Учебник. / Под ред. Ковалева В.В. – М.: Проспект, 2010.

Финансы. Учебное пособие. / Под ред. Ковалевой А.М. – М.: Финансы и статистика, 2005.

14. Финансы / Под ред. Романовского М.Ф., Врублевской О.В., Сабанти Б.М. – М.: Юрайт-Издат, 2008.

15. Финансы / Под ред. А.Г. Грязновой, Е.В. Маркиной. – М.: Финансы и статистика, 2004.

16. Шубина Т.В. Финансы организаций (предприятий): учебное пособие. – М.: ГОУ ВПО «РЭА им. Г.В. Плеханова», 2008.

17. Энг М.В., Лис Ф.А., Мауэр Л.Дж. Мировые финансы. – М.: Дека, 1998.

Дополнительная литература

18. Акперов И.Г., Коноплева И.А., Головач С.П. Казначейская система исполнения бюджета в Российской Федерации. – М.: КноРус, 2009.

19. Анализ финансовой отчетности / Под ред. Ефимовой О.В., Мельник М.В. – М.: Омега-Л, 2009.
20. Афанасьев М.П., Беленчук А.А., Кривоногов И.В. Бюджет и бюджетная система. – М.: Юрайт, 2009.
21. Берзон Н.И., Аршавский А.Ю., Буянова Е.А., Красильников А.С. Фондовый рынок. – М.: Вита-Пресс, 2009.
22. Буренин А.Н. Управление портфелем ценных бумаг. – М.: Научно-техническое общество имени академика С. И. Вавилова, 2008 г.
23. Вайн С. Глобальный финансовый кризис. Механизмы развития и стратегии выживания – М.: Альпина Бизнес Букс, 2009.
24. Ван Хорн Дж.К. Основы управления финансами. – М.: Финансы и статистика, 2007.
25. Гаврилова А.Н., Попов А.А. Финансы организаций (предприятий). – М.: КноРус, 2008.
26. Галанов В.А. Рынок ценных бумаг. – М.: Инфра-М, 2007.
27. Галицкая С.В. Финансовый менеджмент. Финансовый анализ. Финансы предприятий. – М.: Эксмо, 2008.
28. Егоров А.В. Ставки мирового кредитного рынка. – М.: Изд-во Рос. экон. акад., 2007.
29. Егоров А.В. Международная финансовая инфраструктура. – М.: ЛИНОР, 2009.
30. Звонова Е.А. Регулирование мирового финансового рынка. – М.: Финансы и статистика, 2007.
31. Кадомцева С.В. Государственные финансы. Учебное пособие. – М.: Финансы и статистика, 2005.
32. Карелин О.В. Регулирование международных кредитных отношений России. – М.: Финансы и статистика, 2005.
33. Колпакова Г.М. Финансы. Денежное обращение. Кредит. Учебное пособие. 3-е изд. – М.: Финансы и статистика, 2005.
34. Коркин В.М. Ссудный рынок России. – М.: Экзамен, 2001.
35. Матросов С.В. Европейский фондовый рынок. – М.: Экзамен, 2002.
36. Лапуста М.Г., Мазурина Т.Ю. Финансы предприятий. – М.: Альфа-Пресс, 2009.
37. Левчаев П.А., Имяреков С.М., Семенова Н.Н. Финансы и налогообложение организаций. – М.: Академический проект, Трикста, 2007.
38. Мишкин Ф. Экономическая теория денег, банковского дела и финансовых рынков. Учебное пособие. – М.: Вильямс, 2006.
39. Моисеев С.Р., Ключников М.В., Акимов О.М., Пищулин Е.А. Финансовая статистика: денежная и банковская. – М.: КноРус, 2009.

40. Остапенко В.В. Финансы предприятия. – М.: Омега-Л, 2008.
41. Подъяблонская Л.И. Государственные и муниципальные финансы. – М.: Юнити-Дана, 2009.
42. Рубцов Б.Б. Современные фондовые рынки. – М.: Альпина Бизнес Букс, 2007.
43. Селезнев А.З. Бюджетная система Российской Федерации. – М.: Магистр, 2007.
44. Савицкая Г.В. Анализ финансового состояния предприятия. – М.: Издательство Гревцова, 2008.
45. Турманидзе Т.У. Финансовый анализ хозяйственной деятельности предприятия. – М.: Финансы и статистика, 2008.
46. Фабоцци Ф. Рынок облигаций. Анализ и стратегии. – М.: Альпина Бизнес Букс, 2007.
47. Фетисов В.Д., Фетисова Т.В. Финансы и кредит. – М.: Юнити-Дана, 2008.
48. Финансовая система и экономика / Под ред. Нестерова В.В., Желтова Н.С. – М.: Финансы и статистика, 2005.
49. Финансовый менеджмент: теория и практика: Учебник / Под ред. Стояновой Е.С. – М.: Изд-во «Перспектива», 2007.
50. Хоминич И.П. Государственный кредит. Учебное пособие. – М.: Рос.экон. акад., 2002.
51. Ширяев В.И. Финансовые рынки. Стохастические модели, опционы, форварды, фьючерсы. – М.: Либроком, 2009.
52. Howells P., Bain K. Financial Markets and Institutions. 3rd Edition. – Pearson Education Limited, 2000.
53. Northcott P. Capital Investment Decision-Making. – Academic Press Ltd., 1992.
54. Smith R.C., Walter I. Global Banking (Economics & Finance). – Oxford University Press, 2003.

6.2. Рекомендации по использованию Интернет-ресурсов и других электронных информационных источников

Российские органы государственного управления

1. Государственная Дума РФ

<http://www.duma.gov.ru>

2. Правительство РФ

<http://www.government.ru>

3. Счетная Палата РФ

<http://www.ach.gov.ru>

4. Министерство экономического развития

<http://www.economy.gov.ru>

5. Министерство финансов РФ

<http://www.minfin.ru>

6. Федеральная служба по финансовым рынкам

www.fcsm.ru

7. Федеральная налоговая служба

<http://www.nalog.ru>

8. Федеральная служба государственной статистики

<http://www.gks.ru/>

9. Центральный Банк России

<http://www.cbr.ru>

Органы управления иностранных государств

10. Министерство финансов США (US Treasury)

<http://www.ustreas.gov/>

11. Федеральная служба статистики США (Federal Statistics Office)

<http://www.fedstat.gov/>

12. Комиссия по ценным бумагам и биржам США (Securities and Exchange Commission)

<http://www.sec.gov/>

13. Европейский Центральный Банк (European Central Bank)

<http://www.ecb.int/>

14. Правление Федеральной Резервной Системы США

<http://www.federalreserve.gov/>

15. Банк Англии (Bank of England)

<http://www.bankofengland.co.uk/>

16. Немецкий Федеральный Банк (Deutsche Bundesbank)

<http://www.bundesbank.de/>

Международные финансовые организации

17. Международный валютный фонд (International Monetary Fund)

<http://www.imf.org/>

18. Организация Объединенных Наций

<http://www.un.org/>

19. Всемирная торговая организация (World Trade Organization)

<http://www.wto.org/>

20.Международный комитет по стандартам учета (International Accounting Standards Committee)

<http://www.iasc.org.uk/>

21.Международный банк реконструкции и развития (International Bank for Reconstruction and Development)

<http://www.worldbank.org/>

22.Банк международных расчетов (Bank for International Settlements)

<http://www.bis.org/>

23.Европейский союз

<http://www.europa.eu.int/>

24.Европейский Банк реконструкции и развития (European Bank for Reconstruction and Development)

<http://www.ebrd.com/>

Объединения участников финансового рынка

25.Национальная ассоциация участников фондового рынка Российской Федерации (НАУФОР)

<http://www.naufor.ru/>

26.Ассоциация участников финансового рынка (Association Cambiste Internationale - ACI)

<http://www.aciforex.com/>

27.Национальная валютная ассоциация (НВА)

<http://www.nva.ru/>

28.Ассоциация банков Британии (British Banks Association)

<http://www.bba.org.uk/>

29.Европейская банковская федерация (European Banking Federation)

<http://www.fbe.be/>

Биржи

30.Московская Межбанковская Валютная Биржа (Moscow Interbank Currency Exchange)

<http://www.micex.ru/>

31.Российская торговая система (РТС)

<http://www.rts.ru/>

32.Московская Фондовая Биржа (Moscow Stock Exchange)

<http://www.mse.ru/>

33.Лондонская фондовая биржа (London Stock Exchange)

<http://www.londonstockexchange.com/>

34. Лондонская международная биржа финансовых фьючерсов и опционов (London International Financial Futures and Options Exchange)

<http://www.liffe.com/>

35. Нью-Йоркская фондовая биржа (New York Stock Exchange)

<http://www.nyse.com/>

Информационные и рейтинговые агентства

36. Информационное агентство «РосБизнесКонсалтинг»

<http://www.rbc.ru/>

37. Информационное агентство «АК&М»

<http://www.akm.ru/>

38. Прайм-тасс – Агентство экономической информации

<http://www.prime-tass.ru>

39. Информационное агентство «Cbonds»

<http://www.cbonds.ru/>

40. Рейтинговое Агентство «Эксперт – РА»

<http://www.raexpert.ru/>

41. Рейтинговое агентство Moody's Investors Services

<http://www.moody.com/>

42. Рейтинговое агентство Standard&Poor's

<http://www.standardpoor.com/>

43. Рейтинговое агентство Fitch IBCA

<http://www.fitchibca.com/>

44. Сервис финансовой информации Google.Finance

<http://www.google.com/finance>

Периодические издания

45. Журнал «Финансы и кредит»

<http://www.financepress.ru/>

46. Журнал «Финанс.»

<http://www.finansmag.ru/>

47. Практический журнал по управлению финансами предприятий «Финансовый директор»

<http://www.fd.ru/>

48.Журнал «Эксперт»

<http://www.expert.ru/>

49.Газета «Российская газета»

<http://www.rg.ru/>

50.Газета The Euromoney

<http://www.euromoney.com/>

51.ГазетаThe Financial Times

<http://www.ft.com/>

Научно-исследовательские организации

52.Университетская информационная система РОССИЯ

<http://www.cir.ru/>

53.Институт экономики переходного периода

<http://www.iet.ru/>

54.Европейский институт рынков капитала (European Capital Markets Institute)

<http://www.eurocapitalmarkets.org/>

55.Институт международной статистики (International Statistical Institute)

<http://isi.cbs.nl/>

56.Национальное бюро экономических исследований США (National Bureau of Economic Research)

<http://www.nber.org/>

7.ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА

7.1. Тематика КОНТРОЛЬНЫХ работ

1. История возникновения понятия финансов и пути их развития.
2. Отличительные черты и взаимосвязь категорий «финансы», «деньги», «кредит».
3. Влияние финансов на развитие экономики страны в разные исторические периоды.
4. Научные дискуссии по трактовке категории финансов и выполняемых ими функций.
5. Влияние инфляции на выполнение финансами отдельных функций на современном этапе.
6. Общие черты и различия в структуре финансовых систем разных стран.
7. Бюджет как историческая и современная категория.

8. Характеристика бюджетных систем разных стран.
9. Участие налоговой системы в формировании доходов бюджетов разных уровней бюджетной системы страны.
10. Анализ доходной части федерального бюджета за последние три года.
11. Приоритеты бюджетного финансирования из средств федерального бюджета за последние три года.
12. Оценка проведения государственной социальной политики в разные исторические периоды в России.
13. Резервные фонды страны: процессы формирования и направления использования средств в разные периоды.
14. Бюджетный дефицит: благо или угроза для экономики страны.
15. Финансы предприятий: их место, роль в финансовой системе страны и способы организации.
16. Анализ процессов формирования и использования финансовых ресурсов (на примере конкретного предприятия).
17. Значение предпринимательской прибыли на макро-и микроуровнях.
18. Особенности участия общественных организаций в финансовых отношениях (на конкретном примере).
19. Особенности финансирования деятельности бюджетных учреждений.
20. Влияние отдельных факторов на формирование доходов населения.
21. Анализ структуры расходов населения России на последние три года.
22. Проблемы трансформации сбережений населения России в инвестиционные ресурсы.
23. Анализ соотношения показателей «минимальный размер оплаты труда» и «прожиточный минимум».
24. Исторический аспект формирования финансового рынка в современной России.
25. Анализ индикаторов кредитного рынка и процессов его регулирования за последние три года.
26. Процессы либерализации российского валютного рынка.
27. Сравнительный анализ организации девальвационных процессов в России в 1998 и 2008 годах и их влияние на экономику страны.
28. Тенденции развития рынка государственных ценных бумаг в России.
29. Формирование и развитие рынка корпоративных ценных бумаг в России.
30. Оценка текущего состояния и перспектив развития страхового рынка России.

31. Сравнительный анализ состояния и динамики мирового и российского рынков золота.
32. Проблемы финансирования инновационного развития России и пути их решения.
33. Возможности и препятствия на пути формирования международного финансового центра в России.
34. Реформирование пенсионной системы России: проблемы и перспективы.
35. Сравнительный анализ систем пенсионного страхования разных стран.
36. Задачи системы социального страхования в России и оценка эффективности их решения.
37. Оценка функционирования системы обязательного медицинского страхования в России.
38. Сравнительный анализ состояния внешних долговых обязательств разных стран.
39. Государственный долг современной России: оценка текущего и перспективного состояния.
40. Формирование и использование стабилизационных фондов в разных странах.

7.2. Вопросы к экзамену

1. Финансы как экономическая категория. Объекты, субъекты финансовых отношений и их взаимосвязь.
2. Функции финансов.
3. Финансовая система, ее элементы и основы построения.
4. Иерархическая структура финансовой системы и особенности отдельных уровней.
5. Организационная структура финансовой системы: состав централизованных и децентрализованных финансов.
6. Государственная финансовая политика и этапы ее разработки.
7. Основные типы финансовой политики и их характеристика.
8. Направления государственной финансовой политики и их реализация в современной России.
9. Финансовый механизм: понятие и характеристика его действия.
10. Управление финансами: объекты и субъекты, цели и задачи.
11. Финансовый анализ и учет как отдельные этапы процесса управления финансами.
12. Финансовое планирование и прогнозирование: содержание, значение и методы.
13. Финансовый контроль: сущность, принципы организации и методы проведения.
14. Государственный финансовый контроль и его организация.

15. Виды негосударственного финансового контроля. Значение аудита в рыночной экономике.
16. Бюджет: понятие, функции и значение для экономического развития страны в разные исторические периоды.
17. Бюджетная система. Структура и типы бюджетных систем.
18. Принципы бюджетной системы России.
19. Бюджетный процесс: состав и реализация отдельных этапов.
20. Федеральное казначейство, его организация и роль в бюджетном процессе.
21. Доходы бюджета и их классификация. Современная структура доходов федерального бюджета России.
22. Налоговая система страны и ее значение в формировании доходной части бюджета.
23. Классификационные группы расходов бюджета и их структура. Анализ структуры расходов федерального бюджета.
24. Основные формы осуществления бюджетных расходов.
25. Дефицит бюджета и его значение для экономики страны. Методы покрытия и способы снижения бюджетного дефицита.
26. Несбалансированность бюджета и его значение для экономики страны. Способы достижения баланса.
27. Резервные фонды в структуре федерального бюджета РФ: история создания, формирование и направления использования.
28. Государственный долг: понятие и структура. Особенности долговых обязательств органов власти различных уровней.
29. Управление государственным долгом.
30. Внебюджетные фонды: понятие, виды и организация их деятельности в России.
31. Пенсионная реформа в России: проблемы и перспективы.
32. Финансы предприятий: понятие, принципы организации и характеристика финансовых потоков.
33. Финансовые ресурсы предприятия. Источники формирования и направления использования на разных этапах жизненного цикла предприятия.
34. Внеоборотные активы: понятие и состав. Амортизация как способ восстановления основных фондов предприятия.
35. Оборотные активы: понятие, структура и значение для организации деятельности предприятия. Источники финансирования оборотных активов.
36. Организация финансовой работы на предприятии. Функции финансового менеджера.

37. Некоммерческие организации и целевые характеристики их деятельности. Особенности отдельных организационно-правовых форм.
38. Классификация доходов некоммерческих организаций.
39. Направления использования финансовых ресурсов некоммерческими организациями.
40. Финансы населения: понятие, формируемые населением фонды денежных средств и факторы, оказывающие на них влияние.
41. Структура и характеристика доходов населения, воздействие отдельных факторов на их формирование.
42. Основные направления использования финансовых ресурсов населением.
43. Минимальный размер оплаты труда, прожиточный минимум: способы формирования, соотношение и экономическое значение этих показателей.
44. Сбережения населения: целевые характеристики и формы образования. Проблемы организации сбережений в России.
45. Финансовый рынок: понятие, виды финансовых активов, структура и функции финансового рынка.
46. Основные участники и индикаторы финансового рынка.
47. Кредитный рынок, его сегменты и формирование спроса на них. Оценка состояния современного кредитного рынка в России.
48. Валютный рынок: функции, участники и классификация видов валютного рынка.
49. Валютные операции. Организация регулирования валютного рынка в России. Либерализация валютных рынков на современном этапе.
50. Рынок ценных бумаг, его структура и характеристика отдельных составляющих.
51. Ценные бумаги и их классификация.
52. Профессиональные участники рынка ценных бумаг и их особенности.
53. Фондовая биржа и организация ее деятельности. Фондовые биржи в России.
54. Страхование: понятие, участники и отрасли страховой деятельности.
55. Понятие и функции страхового рынка. Современное состояние страхового рынка.
56. Международные финансы и международная финансовая система.
57. Международные финансы и международная финансовая система.
58. Финансовая глобализация и мировые финансовые рынки.

7.3. Примерные варианты контрольных заданий

Вариант 1

Приведите определение понятия

1. Бюджет
2. Финансовые активы

Вопросы краткого ответа

1. Что является объектом первичного распределения при выполнении финансами распределительной функции?
2. Какое ограничение наложено на предпринимательскую деятельность, осуществляемую некоммерческими организациями?
3. Каким участником кредитных отношений государство может выступать на кредитном рынке?

Верно ли утверждение?

1. Последующий финансовый контроль выделяется по временному признаку.
2. Субсидии из бюджета полностью обеспечивают покрытие отдельных видов расходов малообеспеченной части населения России.
3. В условиях бюджетного дефицита государство всегда повышает налоги с целью его покрытия.

Контрольные тесты

1. Какое из приведенных ниже кратких определений точнее характеризует категорию «финансы»:
а) денежные знаки;
б) денежные ресурсы;
в) денежные отношения;
г) денежные фонды.
2. В союзных межгосударственных образованиях бюджеты строятся на:
а) законодательной основе;
б) договорной основе;
в) основе отчислений денежных средств от налоговых поступлений;
г) получения средств от выполняемых заказов на поставку продукции;
д) поступления взносов участников.
3. Облегчению налогового бремени способствует:
а) введение новых налогов;
б) замена одного налога другим;
в) снижение ставки налогообложения;
г) сокращение периодов уплаты налогов.
4. Внутрихозяйственный финансовый контроль на предприятии осуществляют:
а) руководители предприятий;
б) финансовые отделы министерств и ведомств;
в) аудиторские фирмы;
г) контрольно–ревизионные комиссии.
5. К классификационным признакам основных фондов предприятия не относятся:
а) постепенный перенос их стоимости на стоимость готовой продукции;
б) сохранение натуральной формы в цикле оборота производственных активов;
в) основная доля в общей структуре фондов субъектов предпринимательской деятельности;

- г) потребление в течение ряда производственных циклов.
- 6. К первичным доходам населения относятся:
 - а) дивиденды по акциям;
 - б) премии за высокое качество работы;
 - в) заработная плата;
 - г) пенсия;
 - д) стипендия.
- 7. Какие из перечисленных бумаг относят к основным ценным бумагам:
 - а) акции;
 - б) опционы;
 - в) облигации;
 - г) депозитарные расписки.
- 8. Потребитель страховых услуг называется:
 - а) страховщиком;
 - б) страхователем;
 - в) инвестором;
 - г) заемщиком;
 - д) брокером.

Вариант 2

Приведите определение понятия

- 1. Финансы.
- 2. Бюджетная система.

Вопросы краткого ответа

- 1. Приведите пример качественного показателя, по динамике которого судят о развитии экономики страны?
- 2. С какой первоначальной целью был создан стабилизационный фонд в России?
- 3. К какому типу пенсионной системы переходит Россия в процессе пенсионной реформы?

Верно ли утверждение?

- 1. Формирование бюджетов на местном уровне не регламентируется Бюджетным кодексом, а зависит от самостоятельных решений органов местного самоуправления.
- 2. Амортизация начисляется по всем видам основных фондов.
- 3. Сберегатели и инвесторы могут совпадать в одном лице.

Контрольные тесты

- 1. Понятие «финансовый поток» можно определить как:
 - а) движение денежных средств от одного субъекта к другому;
 - б) формирование фондов денежных средств каждым экономическим субъектом;
 - в) использование денег в функции средства обращения и платежа;
 - г) использование денег в функции накопления и сбережения.
- 2. Сбалансированность бюджета означает, что:
 - а) общая сумма предусмотренных расходов должна покрываться запланированными доходами и поступлениями из источников финансирования дефицитов бюджетов;

- б) направления расходования бюджетных средств не увязаны с определенными видами доходов;
 - в) общая сумма доходов бюджета должна превышать его расходы для создания резервных фондов;
 - г) планирование расходной части бюджета напрямую зависит от предполагаемой суммы доходных поступлений средств, концентрируемых в государственном бюджете.
3. Государственная финансовая политика в области ценообразования в условиях рыночной экономики:
- а) имеет зависимость от состояния экономики страны;
 - б) нацелена на использование рыночных основ регулирования экономики;
 - в) может носить жестко регламентированный характер;
 - г) призвана создавать наиболее благоприятные условия для развития частного бизнеса.
4. Финансовая дисциплина означает:
- а) своевременное осуществление платежей и расчетов;
 - б) соблюдение условий хозяйственных договоров;
 - в) повышение производительности труда;
 - г) соблюдение условий трудовых договоров;
 - д) материальную ответственность руководящих органов за нарушение договорной дисциплины.
5. Использование показателя рентабельности работы предприятия необходимо для:
- а) определения размера налога на прибыль;
 - б) расчета предполагаемых к выплате дивидендов;
 - в) определения эффективности использования собственных и привлеченных ресурсов;
 - г) расчета выплат поставщикам сырья.
6. Какой из факторов, характеризующих состояние потребительского рынка в России, не удовлетворяет требования нашего населения:
- а) широта ассортимента товаров и услуг;
 - б) наличие товаров и услуг соответствующего качества;
 - в) соответствие товаров и услуг сезонному потреблению;
 - г) уровень цен на товары и услуги.
7. Какие виды ценных бумаг относятся к эмиссионным:
- а) векселя;
 - б) чеки;
 - в) акции;
 - г) облигации.

8. ТЕМАТИЧЕСКИЙ ПЛАН

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	Роль финансов в рыночной экономике	2	4	6	Рефераты 4	Обсуждение вопросов 2	5, Ответы на вопросы
2	Финансовая система	2	4	6	Доклады, подготовка ответов на вопросы 4	Обсуждение докладов 2	5, Обсуждение докладов, ответы на вопросы, тест
3	Финансовая политика	4	6	10	Доклады, подготовка ответов на вопросы 8	Обсуждение докладов, дискуссии 2	5, Обсуждение докладов, ответы на вопросы, тест
4	Государственные и муниципальные финансы	4	8	12	Доклады, рефераты, выполнение заданий 12	Обсуждение докладов, выполненных заданий 4	5, Обсуждение докладов и заданий, ответы на вопросы, тест
5	Финансы предприятий и организаций	4	6	10	Доклады, рефераты, выполнение заданий 12	Обсуждение докладов; презентация результатов исследований 2	5, Обсуждение докладов и заданий, опрос, тест
6	Финансы населения	4	6	10	Доклады, рефераты, выполнение задания 12	Обсуждение докладов; выполненных заданий 4	5, Обсуждение докладов и заданий, тест
7	Финансовый рынок	6	8	14	Доклады, рефераты, выполнение задания 12	Обсуждение докладов; презентация результатов исследований 2	4, Обсуждение заданий, докладов, тест
8	Международные финансы	2	4	6	Подготовка ответов на вопросы, доклады 6	Обсуждение докладов; презентация результатов исследований 2	2, Обсуждение докладов, опрос
ИТОГО		28	46	74	70	20	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	Роль финансов в рыночной экономике	2	2	4	Рефераты 12	5, Ответы на вопросы
2	Финансовая система	2	2	4	Доклады, подготовка ответов на вопросы 12	5, Обсуждение докладов, ответы на вопросы, тест
3	Финансовая политика	4	4	8	Доклады, подготовка ответов на вопросы 12	5, Обсуждение докладов, ответы на вопросы, тест
4	Государственные и муниципальные финансы	4	4	8	Доклады, рефераты, выполнение заданий 12	5, Обсуждение докладов и заданий, ответы на вопросы, тест
5	Финансы предприятий и организаций	4	4	8	Доклады, рефераты, выполнение заданий 12	5, Обсуждение докладов и заданий, опрос, тест
6	Финансы населения	4	4	8	Доклады, рефераты, выполнение задания 12	5, Обсуждение докладов и заданий, тест
7	Финансовый рынок	2	2	4	Доклады, рефераты, выполнение задания 12	4, Обсуждение заданий, докладов, тест
8	Международные финансы	2	2	4	Подготовка ответов на вопросы, доклады 12	2, Обсуждение докладов, опрос
ИТОГО		24	24	48	96	36

ЗАОЧНАЯ ФОРМА ОБУЧЕНИЯ

№ п/п	Наименование разделов и тем	Аудиторные часы			Самостоятельная работа (форма, часы)	Формы текущего контроля
		Лекции	Семинарские занятия	Всего		
1	Роль финансов в рыночной экономике	1	-	1	Рефераты 20	1, Ответы на вопросы
2	Финансовая система	1	-	1	Доклады, подготовка ответов на вопросы 20	1, Обсуждение докладов, ответы на вопросы, тест
3	Финансовая политика	1	1	2	Доклады, подготовка	1, Обсуждение докладов,

					ответов на вопросы 20	ответы на вопросы, тест
4	Государственные и муниципальные финансы	1	1	2	Доклады, рефераты, выполнение заданий 20	1, Обсуждение докладов и заданий, ответы на вопросы, тест
5	Финансы предприятий и организаций	1	-	1	Доклады, рефераты, выполнение заданий 20	1, Обсуждение докладов и заданий, опрос, тест
6	Финансы населения	1	1	2	Доклады, рефераты, выполнение задания 20	1, Обсуждение докладов и заданий, тест
7	Финансовый рынок	1	1	2	Доклады, рефераты, выполнение задания 20	1, Обсуждение заданий, докладов, тест
8	Международные финансы	1	-	1	Подготовка ответов на вопросы, доклады 19	2, Обсуждение докладов, опрос
ИТОГО		8	4	12	159	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.Б.11 ЭКОНОМИКА ТРУДА

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.Б.11 ЭКОНОМИКА ТРУДА

Направление подготовки - **080100 Экономика**

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

Квалификация (степень) выпускника - **Бакалавр**

Подольск 2013

Рабочая программа составлена на основании ФГОС ВПО по направлению 080100.62 – «Экономика» (бакалавр), примерной программы по профилю Экономика труда и Учебного плана подготовки бакалавра экономики

Рабочая программа утверждена на заседании кафедры

протокол № _____ от «__» _____ 2013 г.

Заведующий кафедрой _____

Содержание

I. ОРГАНИЗАЦИОННО-МЕТОДИЧЕСКИЙ РАЗДЕЛ	<u>4</u>
Цель дисциплины	<u>4</u>
Учебные задачи дисциплины
Место дисциплины в структуре ООП ВПО (основной образовательной программы высшего профессионального образования)	<u>4</u>
Требования к результатам освоения содержания дисциплины	<u>4</u>
Формы контроля	<u>6</u>
II. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ.....	<u>6</u>
Содержание разделов дисциплины.....	<u>6</u>
Обеспечение содержания дисциплины.....	<u>14</u>
III. ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫЕ ТЕХНОЛОГИИ	<u>3</u>
IV. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ, ИНФОРМАЦИОННОЕ И МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ.....	<u>19</u>
Рекомендуемая литература	<u>19</u>
Рекомендуемые Интернет-ресурсы.....	<u>21</u>
Рекомендуемые обучающие, справочно-информационные, контролирующие и прочие компьютерные программы, используемые при изучении дисциплины.....	<u>21</u>
Материально-техническое обеспечение дисциплины	<u>21</u>
V. ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА.....	<u>21</u>
Тематика курсовых работ	<u>21</u>
Вопросы к экзамену	<u>23</u>
Примеры тестов для контроля знаний.....	<u>24</u>
VI. ТЕМАТИЧЕСКИЙ ПЛАН ИЗУЧЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ.....	<u>28</u>

I. ОРГАНИЗАЦИОННО-МЕТОДИЧЕСКИЙ РАЗДЕЛ

Цель дисциплины - формирование комплекса знаний, базовых умений и навыков в области экономических отношений, возникающих в процессе формирования и использования трудового потенциала общества, ознакомление с механизмами и формами практической реализации этих отношений.

Учебные Задачи дисциплины:

- усвоение современных теоретических представлений о труде, его роли, общественной организации, факторах и условиях, обеспечивающих эффективное формирование и использование трудового потенциала;
- овладение основами методологии и методики анализа, выявления и решения важнейших проблем труда как на микро-, так и на макроуровне;
- приобретение базовых навыков практической работы в области анализа основных процессов и показателей формирования и использования трудового потенциала.

Методы преподавания дисциплины и образовательные технологии

Лекции, семинарские занятия, на которых обсуждаются основные проблемы, освещенные в лекциях и специальной литературе и сформулированные в домашних заданиях; практические занятия по выполнению расчетно-аналитических заданий, анализа информации и разбора и интерпретации результатов домашних заданий; обсуждение подготовленных студентами докладов и рефератов; конкретные ситуации; консультации преподавателей; самостоятельная работа студентов.

Место дисциплины в структуре ООП ВПО

Дисциплина включена в базовую часть профессионального цикла Б.3. учебного плана и предназначена для студентов 2 курса. Дисциплина Экономика труда входит в состав дисциплин, формирующих профессиональные компетенции в области экономики. Дисциплина основывается на знании следующих дисциплин: Макроэкономика, Микроэкономика, Математический анализ, Статистика, Менеджмент, Размещение производительных сил, Экономика общественного сектора. Студент должен знать основы экономической теории, менеджмента, размещения производительных сил, владеть важнейшими методами экономического анализа, в том числе математическими и статистическими, уметь выявлять и правильно интерпретировать явления и процессы на микро- и макроуровне.

Изучение дисциплины должно быть увязано с изучением таких дисциплин профессионального цикла как «Экономика фирмы», «Мировая экономика и международные экономические отношения», «Эконометрика». Знания, полученные в ходе изучения «Экономики труда», должны служить базой для изучения специальных дисциплин.

Требования к результатам освоения содержания дисциплины

Дисциплина Экономика труда участвует в формировании как общекультурных (ОК), так и профессиональных компетенций (ПК) обучающегося:

ОК-5, ОК-11; ПК-1, ПК-2, ПК-3, ПК-4, ПК-5, ПК-8, ПК-9, ПК-11, ПК-13, ПК-14.

В результате изучения дисциплины обучающийся должен:

Знать (ОК-5, ОК-11; ПК-2, ПК-3, ПК-5, ПК-9, ПК-11, ПК-13, ПК-14):

- структуру и закономерности функционирования социально-трудовой сферы на макро- и микроуровне;
- сущность и типы социально-трудовых отношений, особенности их проявления и развития на различных уровнях народнохозяйственной системы;
- основные понятия, категории, принципы, классификации, связанные с различными аспектами трудовой деятельности;
- основы решения вопросов регулирования социально-трудовых и связанных с ними отношений, в т.ч. в малых группах;
- основы построения, расчета и анализа социально-трудовых и социально-экономических показателей на микро- и макроуровне;
- основные международные нормы и подходы к решению проблем социально-трудовой сферы;
- критерии социально-экономической эффективности, риски и возможные социально-экономические последствия управленческих решений;
- основные особенности социально-трудовой сферы России и российского рынка труда, их инфраструктуру, направления политики государства в сфере труда.

Уметь (ОК-5; ПК-1, ПК-2, ПК-3, ПК-4, ПК-5, ПК-8, ПК-9, ПК-13):

- анализировать во взаимосвязи социально-экономические явления, процессы и институты на микро- и макроуровне;
- выявлять проблемы социально-экономического характера при анализе конкретных ситуаций, предлагать способы их решения с учетом критериев социально-экономической эффективности, оценки рисков и возможных социально-экономических последствий;
- рассчитывать на основе базовых (типовых) методик и действующей нормативно-правовой базы экономические и социально-экономические показатели по труду;
- использовать источники экономической, социальной, управленческой информации;
- анализировать и интерпретировать кадровую и иную информацию, содержащуюся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и т.д., и использовать полученные сведения для принятия управленческих решений;
- анализировать и интерпретировать данные отечественной и зарубежной статистики о социально-экономических процессах и явлениях, выявлять тенденции изменения социально-экономических показателей;
- осуществлять поиск информации по полученному заданию, сбор, анализ данных, необходимых для решения поставленных задач в сфере управления трудом;
- осуществлять выбор инструментальных средств для обработки социально-экономических данных в соответствии с поставленной задачей, анализировать результаты расчетов и обосновывать полученные выводы;
- строить на основе описания экономических и социальных процессов и явлений стандартные теоретические модели, анализировать и содержательно интерпретировать полученные результаты;
- прогнозировать на основе стандартных теоретических и эконометрических моделей поведение субъектов социально-трудовых и связанных с ними отношений, развитие экономических процессов и явлений на микро- и макроуровне;
- представлять результаты аналитической и исследовательской работы в виде выступления, доклада, информационного обзора, аналитического отчета, статьи;

владеть (ОК-4; ПК-1, ПК-2, ПК-3, ПК-4, ПК-7, ПК-8, ПК-9, ПК-11, ПК-13):

- методологией экономического исследования;
- современными методами сбора, обработки и анализа экономических и социальных данных;

- методами и приемами анализа экономических явлений и процессов с помощью стандартных теоретических моделей;
- современными методиками расчета и анализа социально-экономических показателей, характеризующих социально-экономические процессы и явления на микро- и макроуровне;
- современными методиками и методами расчета показателей социально-экономической эффективности и возможных социально-экономических последствий управленческих решений;
- базовыми навыками управления конфликтами в малых группах;
- навыками самостоятельной работы, самоорганизации и организации выполнения поручений.

Формы контроля

Текущий контроль осуществляется лектором и преподавателем, ведущим практические занятия, в виде:

- Опрос по теории;
- Контрольные работы;
- Самостоятельные расчетно-аналитические работы;
- Письменные домашние задания, задачи;
- Написание эссе, рефератов;
- Подготовка докладов, выступлений;
- Промежуточные тестирования по разделам дисциплины.

Итоговый контроль:

- Экзамен в письменной форме.

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

Форма контроля	Максимальное количество баллов
Работа на семинарах (доклады, выступления)	10
Самостоятельная работа (задачи, эссе, рефераты т.п.)	20
Текущий контроль знаний (контрольные работы, опросы)	10
Экзамен	60
ИТОГО	100

Критерии выставления оценки за экзамен

100- балльная	5-балльная	Описание
60	Отлично	Ответ студента полный и правильный на все вопросы билета. Студент способен обобщить материал, сделать собственные выводы, выразить свое мнение, привести иллюстрирующие примеры
40	Хорошо	Ответ студента правильный на все вопросы билета, но неполный. Не приведены иллюстрирующие примеры, обобщающее мнение студента недостаточно четко выражено
20	Удовлетворительно	Ответ правилен в основных моментах или на часть вопросов, нет иллюстрирующих примеров, нет собственного мнения студента

0	Неудовлетворительно	В ответе существенные ошибки
---	---------------------	------------------------------

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)

II. СОДЕРЖАНИЕ ПРОГРАММЫ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

Содержание разделов дисциплины

№ пп	Наименование темы дисциплины	Содержание	Формируемые компетенции	Результаты освоения (знать, уметь, владеть)	Образовательные технологии
1.	Предмет и задачи дисциплины; основные понятия о труде	Современные представления о труде. Организация труда в обществе (общественная организация труда). Трудовой потенциал и эволюция характеризующих его понятий: рабочая сила, трудовые ресурсы, человеческие ресурсы, человеческий капитал. Предмет и задачи дисциплины «Экономика труда»	ОК-11 ПК-2 ПК-3 ПК-4 ПК-5 ПК-6 ПК-8 ПК-9 ПК-14	Знать: предмет и задачи дисциплины, основные понятия, связанные с трудом, методы изучения экономики труда. Уметь: анализировать современные представления о труде, его роли, общественной организации.	Лекции, семинарские занятия, обсуждение эссе; консультации; изучение литературы
2.	Трудовой потенциал и трудовые ресурсы общества	Трудовой потенциал общества и его структура: трудовой потенциал личности, коллектива предприятия, отрасли и региона. Количественные характеристики трудового потенциала общества.	ОК-11 ОК-5 ПК-1 ПК-2 ПК-3 ПК-4 ПК-5 ПК-8 ПК-9	Знать: Сущность и основные характеристики трудового потенциала общества и его структуру; понятие «трудовые ресурсы», их состав, источники пополнения; факторы	Лекции, семинарские занятия, практические занятия, выполнение

№ пп	Наименование темы дисциплины	Содержание	Формы - руемые компетенции	Результаты освоения (знать, уметь, владеть)	Образовательные технологии
		<p>Динамика численности и состава населения и его трудоспособной части в РФ. Факторы, определяющие характер этой динамики. Современная демографическая ситуация в России. Миграционные процессы в РФ, их тенденции. Приоритеты демографической и миграционной политики в РФ. Качественные характеристики трудового потенциала (качество рабочей силы). Понятие, границы и состав трудовых ресурсов страны. Источники пополнения трудовых ресурсов, условия их эффективного использования. Требования, предъявляемые к качеству рабочей силы в современных условиях. Непрерывное образование населения. Виды и формы профессионального обучения работников. Факторы, влияющие на качество профессиональной подготовки работников.</p>	ПК-13 ПК-14	<p>динамики численности и состава населения РФ; современную демографическую ситуацию в России; особенности и тенденции миграционных процессов в РФ; приоритеты демографической и миграционной политики в РФ; сущность и значение системы непрерывного образования населения; виды и формы профессионального обучения работников, факторы, влияющие на его качество. Уметь: анализировать качественные и количественные характеристики трудового потенциала и трудовых ресурсов страны, динамику численности и состава населения, миграционные процессы, оценивать качество профессиональной подготовки работников выбрать необходимые для этого инструментальные средства, критически оценить варианты управленческих решений и давать предложения по их совершенствованию Владеть: методами анализа качественных и количественных характеристик трудового потенциала и трудовых ресурсов общества.</p>	<p>расчетно-аналитических заданий, анализ информации, разбор результатов домашних заданий; обсуждение эссе, докладов; конкретные ситуации; консультации преподавателей; изучение литературы</p>
3.	Занятость	Понятия о неактивном и	ОК-11	Знать:	Лекции,

№ пп	Наименование темы дисциплины	Содержание	Формы - руемые компетенции	Результаты освоения (знать, уметь, владеть)	Образовательные технологии
	населения и рынок труда	<p>экономически активном населении и его занятости. Полная, продуктивная, эффективная и свободно избранная занятость. Виды, формы и структура занятости. Тенденции изменения пропорций занятости. Показатели, характеризующие масштаб и уровень занятости. Рынок труда: понятие, состояние, тенденции развития, регулирование. Основные составляющие и виды рынка труда, его инфраструктура. Трудовая мобильность.</p> <p>Причины, виды, формы безработицы в РФ. Экономические и юридические признаки безработного. Скрытая безработица в РФ.</p> <p>Государственная политика в области занятости, ее цель, направления и методы. Закон РФ "О занятости населения в Российской Федерации". Активная политика занятости. Социальная поддержка временно не работающих, ее формы. Структура, функции и права государственной службы занятости. Роль профсоюзов на рынке труда. Рекрутинговые и кадровые агентства на рынке труда.</p> <p>Модели рынка труда в зарубежных странах и их специфика.</p>	ОК-5 ПК-1 ПК-2 ПК-3 ПК-4 ПК-5 ПК-8 ПК-9 ПК-13 ПК-14	<p>сущность и категории экономически активного населения, понятие, виды, формы, структуру занятости, ее тенденции; экономические и юридические признаки безработного, причины, виды, формы безработицы в РФ; основные понятия рынка труда, его состояние, тенденции; государственную политику в области занятости; структуру, функции и права государственной службы занятости; роль профсоюзов на рынке труда; роль и место на рынке труда рекрутинговых и кадровых агентств; модели рынка труда.</p> <p>Уметь: рассчитывать и интерпретировать показатели состояния рынка труда, занятости и безработицы в России и за рубежом.</p> <p>Владеть: методами анализа состояния занятости населения и безработицы.</p>	семинарские занятия, практические занятия, выполнение расчетно-аналитических заданий, анализ информации, разбор результатов домашних заданий; обсуждение эссе, докладов; конкретные ситуации; консультации преподавателей; изучение литературы
4.	Продуктивность (производительность)	Понятие о совокупной (общей) и частной продуктивности (производительности).	ПК-1 ПК-2 ПК-3 ПК-4	Знать: Социально-экономическую роль и эффективность	Лекции, семинарские и практические

№ пп	Наименование темы дисциплины	Содержание	Формы - руемые компетенции	Результаты освоения (знать, уметь, владеть)	Образовательные технологии
	труда – важнейший показатель использования трудового потенциала	<p>Эффективность труда. Виды производительности труда: индивидуальная, локальная и общественная. Сущность и значение процесса повышения производительности труда. Показатели, методы и способы измерения уровня и динамики производительности труда, их экономическая характеристика. Понятия о факторах и условиях, влияющих на производительность труда, их классификация, значение и характеристика. Управление производительностью труда в ведущих промышленно развитых странах мира. Методы измерения и оценки производительности труда в зарубежных странах.</p>	ПК-5 ПК-8 ПК-9 ПК-13 ПК-14	<p>производительности труда, ее виды; условия, факторы резервы роста производительности труда; показатели и методы и способы измерения уровня и динамики производительности труда.</p> <p>Уметь: Измерять уровень и динамику производительности труда на единичном (индивидуальном), локальном и народнохозяйственном уровнях, давать оценку факторам и резервам роста производительности труда, выбрать необходимые для этого инструментальные средства, критически оценить варианты управленческих решений и давать предложения по их совершенствованию</p> <p>Владеть: Методами измерения производительности труда, расчетами необходимых показателей</p>	кие занятия, выполненное расчетно-аналитических заданий, разбор результатов домашних заданий; обсуждение эссе, докладов; консультации преподавателей; изучение литературы
5.	Качество и уровень жизни населения	<p>Понятие «качество жизни». Объективные и субъективные оценки качества жизни, их взаимосвязь. Уровень жизни как социально-экономическая категория, ее трактовки. Соотношение понятий уровень жизни и качество жизни. Качество трудовой жизни, его показатели и</p>	ОК-11 ОК-5 ПК-1 ПК-2 ПК-3 ПК-4 ПК-5 ПК-8 ПК-9 ПК-13 ПК-14	<p>Знать: Понятия «качество жизни» и «уровень жизни», факторы, влияющие на потребности и уровень жизни и качество жизни; индикаторы качества жизни, показатели уровня жизни населения; индекс развития человеческого</p>	Лекции, семинарские и практические занятия, выполненное расчетно-аналитических заданий,

№ пп	Наименование темы дисциплины	Содержание	Формы - руемые компетенции	Результаты освоения (знать, уметь, владеть)	Образовательные технологии
		<p>направления повышения. Система показателей уровня жизни населения. Мировая практика измерения качества и уровня жизни. Важнейшие объективные показатели для международного сравнения качества и уровня жизни. Важнейшие социальные стандарты уровня жизни населения (минимальный потребительский бюджет, прожиточный минимум, минимальная заработная плата, продовольственная и потребительская корзины), их характеристика, принципы и методы их формирования. Различные подходы к оценке бедности. Социальная помощь нуждающейся части населения – важнейшее направление социальной политики государства, ее виды, формы и направления. Доходы населения, их виды, основные источники, дифференциация денежных доходов. Показатели уровня, структуры, динамики и дифференциации доходов населения.</p>		<p>потенциала.; проблемы малообеспеченности в современной России и пути их решения; социальные стандарты уровня жизни населения; виды и показатели доходов населения. Уметь: Рассчитывать, обрабатывать и анализировать данные, характеризующие уровень и качество жизни населения, выбрать необходимые для этого инструментальные средства, критически оценить варианты управленческих решений и давать предложения по их совершенствованию Владеть: Методами анализа, проведения наблюдения и обработки данных, характеризующих уровень и качество жизни.</p>	<p>разбор результатов домашних заданий; обсуждение эссе, докладов; консультации преподавателей; изучение литературы; КС</p>
6.	Вознаграждение за труд – важнейший источник доходов и стимул труда	<p>Понятия о вознаграждении и стимулировании труда. Основные требования, предъявляемые к организации вознаграждения работников. Сущность и функции заработной платы. Рыночные и нерыночные</p>	ОК-11 ОК-5 ПК-1 ПК-2 ПК-3 ПК-4 ПК-5 ПК-8 ПК-9 ПК-13	<p>Знать: сущность вознаграждения, стимулирования труда и заработной платы; функции заработной платы, факторы, определяющие ее уровень и динамику; принципы, направления</p>	<p>Лекции, семинарские и практические занятия, выполнение расчетно-аналитич</p>

№ пп	Наименование темы дисциплины	Содержание	Формы - руемые компетенции	Результаты освоения (знать, уметь, владеть)	Образовательные технологии
		<p>факторы, определяющие уровень заработной платы. Номинальная и реальная заработная плата. Система регулирования заработной платы в народном хозяйстве, ее элементы.</p> <p>Государственное и договорное регулирование заработной платы, их объекты. Принципы государственного установления минимума заработной платы. Налоговое регулирование заработной платы. Сфера компетенции предприятий (фирм) в области организации заработной платы. Структура и формирование средств на оплату труда. Тарифная система оплаты труда, ее назначение и составляющие.</p> <p>Особенности оплаты труда в бюджетных организациях. Формы оплаты труда работников, их назначение и условия применения, разновидности и условия применения повременной и сдельной оплаты труда. Премияльные системы оплаты труда: назначение, сущность и виды. Бестарифные и гибкие системы оплаты труда.</p>	ПК-14	<p>государственного и договорного регулирования оплаты труда; элементы системы организации оплаты труда; традиционные и современные (гибкие) системы; структуру средств на оплату труда. Особенности оплаты труда в бюджетных организациях.</p> <p>Уметь: Выбрать наилучший вариант и построить модель системы оплаты труда (ОТ) на предприятии; производить расчеты заработка работников по различным системам ОТ, проанализировать действующую систему ОТ, выбрать необходимые для этого инструментальные средства, критически оценить варианты управленческих решений по ОТ и давать предложения по их совершенствованию.</p> <p>Владеть: Методами анализа и расчета заработка работников по различным системам оплаты труда</p>	<p>еских заданий, разбор результатов домашних заданий; обсуждение эссе, докладов; консультации преподавателей; изучение литературы, КС</p>
7.	Социальное партнерство в сфере труда	<p>Социальное партнерство как тип социально-трудовых отношений. Основные сферы реализации трудового партнерства, его субъекты, уровни реализации. Содержание и специфика</p>	ОК-11 ОК-5 ПК-8 ПК-9 ПК-13 ПК-11 ПК-14	<p>Знать: Сущность, основные сферы, субъекты и уровни реализации социального партнерства (СП); функции профсоюзов; характеристики и</p>	<p>Лекции, семинарские занятия, обсуждение докладов и эссе;</p>

№ пп	Наименование темы дисциплины	Содержание	Формы - руемые компетенции	Результаты освоения (знать, уметь, владеть)	Образовательные технологии
		<p>реализации защитной функции профсоюзов в условиях рынка. Механизм реализации системы социального партнерства, ее правовое регулирование в России. Коллективные соглашения и договоры как главные инструменты правового регулирования отношений социального партнерства, их содержание. Методы взаимодействия субъектов социального партнерства. Трудовые конфликты как особая форма трудовых отношений. Сущность трудовых конфликтов, их виды и функции. Забастовки как крайняя форма проявления конфликта. Способы выхода (разрешения) из конфликта. Нормативно-правовая основа урегулирования индивидуальных и коллективных трудовых споров и конфликтов.</p>		<p>функции предпринимательских объединений; роль государства в СП; формы реализации социального партнерства в России; теоретические основы трудовых конфликтов; нормативно-правовые основы СП, урегулирования индивидуальных и коллективных трудовых споров и конфликтов.</p> <p>Уметь: Применять положения коллективных договоров и соглашений для регулирования социально-трудовых отношений.</p> <p>Владеть: Методами взаимодействия субъектов социального партнерства и способами выхода из трудового конфликта.</p>	<p>конкретные ситуации; консультации преподавателей; изучение литературы</p>

№ пп	Наименование темы дисциплины	Содержание	Формы - руемые компетенции	Результаты освоения (знать, уметь, владеть)	Образовательные технологии
8.	Международное регулирование социально-трудовых отношений	Международная организация труда и ее роль в регулировании социально-трудовых отношений. Создание и развитие МОТ. Структура и методы работы МОТ. Участие России в МОТ. Направления регулирования МОТ социально-трудовых отношений. Международные стандарты в регулировании социально-трудовых отношений.	ОК-11 ОК-5 ПК-8 ПК-9 ПК-13 ПК-14	Знать: Роль МОТ в регулировании социально-трудовых отношений; структуру, задачи и методы работы МОТ; направления регулирования МОТ социально-трудовых отношений; международные стандарты в конвенциях МОТ. Уметь: Применять методы и стандарты МОТ для регулирования социально-трудовых отношений. Владеть: Методиками МОТ для анализа и регулирования социально-трудовых отношений.	Лекции, семинарские занятия, обсуждение докладов и эссе; конкретные ситуации; консультации преподавателей; изучение литературы

Обеспечение содержания дисциплины

Тема 1. Предмет и задачи дисциплины; основные понятия о труде

Литература: О: 1: Гл. 1.1 (п. 1,2); 2: Раздел I Гл. 1, Раздел II Гл. 7; 3: с. 4-7; Д: 14; 15; 31.

Вопросы для самопроверки:

Что изучает экономика труда?

Что такое труд, какова его роль в развитии человека и общества?

В чем общность и различия понятий «трудовые ресурсы», «человеческие ресурсы», «трудовой потенциал», «человеческий капитал»?

Каковы основные функции труда?

Какие виды труда Вы можете выделить, в чем их специфика?

Каковы основные элементы общественной организации труда?

Задания для самостоятельной работы:

Проанализируйте развитие представлений о человеке как субъекте экономической жизни через эволюцию понятий о трудовом потенциале: «трудовые ресурсы», «человеческие ресурсы», «трудовой потенциал», «человеческий капитал».

Эссе, рефераты:

Привлечение к труду в условиях разных экономических систем.

Эволюция понятий, характеризующих трудовой потенциал.

Анализ тенденций развития форм разделения и кооперации труда в обществе.

Тема 2. Трудовой потенциал и трудовые ресурсы общества

Литература: О: 1: Гл. 1.1 (п. 1,2); 2: Раздел II Гл. 7, 3: с. 8 – 12; 6; **Д:** 9; 12; 14; 15; 31.

Вопросы для самопроверки:

Каковы структура и характеристики трудового потенциала общества, организации, человека?

Какие показатели отражают качественные характеристики трудового потенциала?

Какова связь между воспроизводством населения и воспроизводством трудовых ресурсов?

Что представляет собой «непрерывное образование»? В чем его значение и каковы условия обеспечения?

Каковы основные направления развития системы образования в РФ?

Задания для самостоятельной работы:

Анализ численности и состава населения и трудовых ресурсов РФ.

Характеристика трудового потенциала РФ (региона, организации).

Анализ миграционных процессов в России.

Выполнение заданий раздела 1 (№№ 1 – 14) [5].

Эссе, рефераты:

Приоритетные направления и меры демографической политики в современной России.

Зарубежный опыт разработки и реализации мер демографической политики.

Глобализация экономики и ее влияние на развитие миграционных процессов.

Миграционная политика государства в современной России.

Система профессионального обучения в РФ, требования, предъявляемые к ней, роль в осуществлении непрерывного образования населения.

Тема 3. Занятость населения и рынок труда

Литература: О: 1: Гл. 1.1 (п. 1,2); 2: Раздел I, Раздел II Гл. 9 – 12, Раздел IV Гл. 17; 3: с. 13 – 22; 6; 7; **Д:** 11; 12; 14; 15; 31.

Вопросы для самопроверки:

Как Вы можете охарактеризовать полную, эффективную, рациональную, продуктивную занятость?

Назовите известные Вам формы занятости.

Какие показатели характеризуют занятость?

Назовите основные составляющие рынка труда.

Какие типы и виды безработицы Вам известны?

Что такое скрытая безработица?

Кто относится к безработным в РФ в соответствии с законом о занятости?

Каковы цель и направления государственной политики занятости?

Каковы мера активной политики занятости?

Каковы государственные гарантии в области занятости гражданам России?

Каковы формы социальной поддержки временно не работающих в России?

Назовите функции и права государственной службы занятости?

Задания для самостоятельной работы:

Анализ региональных аспектов занятости в РФ.

Анализ структуры занятости в РФ.

КС «Использование трудовых ресурсов в РФ в 200... г.»

Выполнение заданий раздела 1 (№№ 15 -17) [5].

Эссе, рефераты:

Гибкие формы занятости, их роль и развитие на рынке труда.

Особенности формирования и функционирования российского рынка труда.

Виды безработицы и особенности их социально-экономических последствий.

Роль малого предпринимательства в программах занятости.

Права и обязанности работодателей по реализации государственной политики занятости.
Наемный работник и его инициатива на рынке труда.
Модели рынка труда и регулирование занятости в странах с развитыми рыночными отношениями.
Зарубежный и отечественный опыт работы негосударственных фирм, занимающихся посредничеством на рынке труда.

Тема 4. Продуктивность (производительность) труда – важнейший показатель использования трудового потенциала

Литература: О: 1: Гл. 1.1 (п. 1,2); 2: Раздел III Гл. 14; 3: с. 22 – 26; 6; Д: 12; 14; 15; 23; 30; 31.

Вопросы для самопроверки:

Раскройте понятия «продуктивность труда», «производительность труда», «эффективность труда».

Что такое выработка и трудоемкость продукции и как они измеряются?

Каковы сущность и значение процесса повышения производительности труда в материальном производстве?

Охарактеризуйте факторы роста производительности труда.

Дайте классификацию резервов роста производительности труда.

В чем суть и значение естественных и социально-экономических предпосылок (условий) повышения производительности труда.

Задания для самостоятельной работы:

Характеристика важнейших направлений НТП как главного фактора повышения производительности труда.

Анализ условий применения различных методов измерения выработки продукции.

Выполнение заданий раздела 2 (№№ 18 – 31) [5].

Эссе, рефераты:

Организационные (социальные) факторы роста производительности труда.

Мотивация труда и его производительность.

Управление производительностью труда в ведущих промышленно развитых стран мира.

Тема 5. Качество и уровень жизни населения

Литература: О: 1: Гл. 1.1 (п. 1,2); 2: Раздел IV Гл. 16; 3: с. 26 – 34; 8; Д: 12; 14; 15; 16; 19; 21; 26; 27; 31.

Вопросы для самопроверки:

Что такое качество и уровень жизни населения, как соотносятся эти категории?

Какова мировая практика измерения качества и уровня жизни?

Назовите показатели уровня жизни.

Раскройте содержание концепции качества трудовой жизни, назовите ее основополагающие понятия.

Каковы задачи и основные направления повышения качества трудовой жизни?

Охарактеризуйте основные подходы к оценке бедности?

В чем специфика российской бедности?

Каковы основные направления и формы социальной помощи малообеспеченным гражданам России?

Назовите основные виды доходов населения.

Каковы виды и источники денежных доходов населения?

Какие показатели дифференциации денежных доходов вам известны, как они рассчитываются и что характеризуют?

Задания для самостоятельной работы:

Анализ важнейших показателей уровня жизни населения России (в международном сравнении).

Анализ изменения уровня и дифференциации доходов населения России.

КС «Обеспечение «гибкости» трудовой жизни в структуре организации рабочего времени».

Выполнение заданий раздела 3 (№№ 32 - 34) [5].

Эссе, рефераты:

Концепции качества и уровня жизни населения, их характеристика и развитие.

Дифференциация доходов и расслоение населения в современной России.

Система социальных стандартов уровня жизни населения и их развитие.

Система социальной защиты населения, ее элементы и принципы построения.

Зарубежный и отечественный опыт реализации программ повышения качества трудовой жизни.

Тема 6. Вознаграждение за труд – важнейший источник доходов и стимул труда

Литература: О: 1: Гл. 1.1 (п. 1,2); 2: Раздел II Гл. 8, Раздел III; 3: 34 – 42; 6; Д: 12; 14; 15; 16; 17; 18; 22; 23; 24; 25; 26; 28; 29; 31

Вопросы для самопроверки:

Каковы основные требования, предъявляемые к организации вознаграждения работников?

Какова экономическая сущность заработной платы в условиях рыночной экономики?

Какие факторы определяют уровень заработной платы?

Что представляет собой система регулирования заработной платы в народном хозяйстве, каковы ее элементы?

Каковы основные элементы организации оплаты труда?

Каково назначение тарифной системы оплаты труда и отдельных ее составляющих?

Каковы современные тенденции в использовании различных форм оплаты труда?

В чем суть бестарифных и гибких систем оплаты труда?

Задания для самостоятельной работы:

Анализ реализации функций заработной платы в России.

Анализ динамики и соотношения средней заработной платы по важнейшим отраслям экономики России.

КС «Договорное регулирование заработной платы в России».

Выполнение заданий раздела 3 (№№ 35 – 43) [5]

Эссе, рефераты:

Развитие тарифного нормирования заработной платы в России.

Особенности государственного регулирования доходов и заработной платы в зарубежных странах.

Опыт зарубежных и отечественных компаний по применению гибкой оплаты труда работников.

Особенности оплаты труда на предприятиях малого и среднего бизнеса.

Тема 7. Социальное партнерство в сфере труда

Литература: О: 1: Гл. 1.1 (п. 1,2); 2: Раздел I Гл. 6; 3: с. 43 – 48; 4; 6; Д: 12; 13; 14; 15; 20; 31.

Вопросы для самопроверки:

В чем специфика социального партнерства как одного из типов социально-трудовых отношений?

Каковы основные сферы реализации трудового партнерства?

Каковы элементы механизма реализации системы социального партнерства?
Каковы основные методы взаимодействия субъектов социального партнерства?
В чем различие коллективных соглашений и договоров как главных инструментов правового регулирования отношений социального партнерства?
Какие виды соглашений Вам известны?
В чем сущность и объективная основа конфликтов в социально-трудовой сфере?
Какие типы и виды конфликтов Вам известны?
Каковы основные способы разрешения конфликтов в социально-трудовой сфере?

Задания для самостоятельной работы:

Сравнительная характеристика различных типов социально-трудовых отношений.
Анализ деятельности субъектов социального партнерства (профсоюзов, объединений работодателей и государства) в РФ.
КС «Управление трудовым конфликтом».

Эссе, рефераты:

Предпосылки формирования и условия эффективного функционирования системы социального партнерства в РФ.
Характеристика основных направлений и мер социальной политики (отечественный и зарубежный опыт).
Социальная политика организации и социальное планирование на предприятии (в организации) как основа социального регулирования трудовых отношений.
Социальная политика государства: сущность, принципы, модели, основные направления.
Регулирование трудовых отношений в странах с развитой производственной демократией.

Тема 8. Международное регулирование социально-трудовых отношений

Литература: О: 1: Гл. 1.1 (п. 1,2); 2: Раздел IV Гл. 18; 3: с. 48 – 50; Д: 10; 13; 14; 15; 31.

Вопросы для самопроверки:

Каково отличие МОТ от других международных организаций?
Какова структура МОТ?
Что является высшим органом МОТ?
Что такое Международное бюро труда (МБТ) какова его роль в МОТ?
В чем принципиальное различие конвенций и рекомендаций МОТ?
Каковы основные задачи и принципы МОТ?
Каковы основные направления деятельности МОТ?

Задания для самостоятельной работы:

Характеристика этапов и направлений взаимодействия Россия и МОТ.
Анализ отражения в национальном законодательстве положений ратифицированных Россией конвенций МОТ.

Эссе, рефераты:

Нормотворческая деятельность МОТ в условиях глобализации.
Основные конвенции и рекомендации МОТ в области социально-трудовых отношений.
МОТ и социальные институты.

III. ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫЕ ТЕХНОЛОГИИ

В процессе освоения дисциплины используются следующие образовательные технологии:

1. Стандартные методы обучения:

- Лекции;

- Семинарские занятия, на которых обсуждаются основные вопросы методики организации труда, рассмотренных в лекциях, учебной литературе и раздаточном материале;
 - Практические занятия
 - Письменные домашние работы;
 - Расчетно-аналитические задания;
 - Самостоятельная работа студентов
 - Консультации преподавателей.
2. Методы обучения с применением интерактивных форм образовательных технологий:
 - Интерактивные лекции
 - Анализ конкретных ситуаций, кейсов
 - круглые столы;
 - групповые дискуссии и проекты
 - УИРС
 3. Внеаудиторная работа
 - встречи с представителями российских и компаний, государственных и общественных организаций.

III. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ, ИНФОРМАЦИОННОЕ И МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Рекомендуемая литература

Основная литература:

1. Экономика труда. Учебник / Под ред. Кокина Ю.П., Шлендера П.Э.- М.: 2010.
2. Экономика труда. Учебник / Архипов А. И.; Карпухин Д. Н.; Кокин Ю.П.- М.: Экономика, 2009
3. Экономика труда. Социально-трудовые отношения: Учебник / Под ред.Н.А. Волгина, Ю.Г. Одегова. - М.: «Экзамен», 2006.
4. Экономика труда: Учебник для студентов вузов, обучающихся по специальности 080104 Экономика труда /А.Л. Мазин.- 2-е изд., перераб. и доп. М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2007.
5. Экономика труда в схемах и таблицах / Сост. Е.В. Шубенкова, Е.Е. Миргород. М., А.В. Петропавловская: Изд-во Рос. экон. акад., 2010.
6. Миргород Е.Е. Социальное партнерство: учебное пособие. - М.: Изд-во Рос. экон. акад., 2004.
7. Задания для практических работ по дисциплине «Экономика труда» / Сост. Е.В. Шубенкова, Е.Е. Миргород.- М.: Изд-во рос. экон. акад., 2010.
8. Трудовой кодекс РФ // www.mintrud.ru (раздел «Законодательство»).
9. Закон РФ «О занятости населения в РФ».
10. Федеральный закон «О прожиточном минимуме в РФ».

Дополнительная литература:

11. Абакумова Н.Н., Подовалова Р.Я. Политика доходов и заработной платы: Учебное пособие / Н.Н. Абакумова, Р.Я. Подовалова / Новосибирск: НГАЭиУ, М.: ИНФРА-М, 1999.
12. Александрова А.Б. Заработная плата на современном предприятии. М.: Книжный мир. 2002.
13. Белянинова Ю.В. Нормирование труда и системы заработной платы / Ю.В. Белянинова, Н.Г. Пономарева, К.В. Хасин. М.: Журн. «Управление персоналом», 2005.

14. Бреева Е.Б. Основы демографии: Учебное пособие. – М.: ИТК «Дашков и К°», 2007.
15. Васильев А.Л. Россия в XXI веке: качество жизни и стандартизация / А.Л. Васильев. М.: РИА «Стандарты и качество», 2003.
16. Волгин Н.А. Социальное государство: Учебник / Н.А.Волгин, Н.Н. Гриценко, Ф.И. Шарков. М.: Дашков и Ко, 2003.
17. Горелов Н.А. Вознаграждение работникам. Компенсационный менеджмент. Учебное пособие – СПб: МИК, 2007
18. Жеребин В.М., Романов А.Н. Уровень жизни населения: основные категории, характеристики и методы оценки / РАЕН, Ин-т соц.-экон. проблем народонаселения РАН, Всерос. Заоч. Фин.-экон. ин-т. М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2002.
19. Жуков А.Л. Регулирование и организация оплаты труда: Учеб. Пособие для студ. Вузов /А.Л. Жуков; Акад. Труда и соц. Отношений. М.: МИК, 2003.
20. Колосова Р.П., Василюк Т.Н., Артамонова М.В., Луданик М.В. Экономика персонала. Учебник – М: Инфра-М, 2009
21. Костин Л.А. Международная организация труда. – М.: Экзамен, 2002.
22. Красноженова Г.Ф., Симонин П.В. Управление трудовыми ресурсами: Учебное пособие.- М.: ИНФРА-М, 2008
23. Крылов Э.И. Анализ эффективности использования трудовых ресурсов предприятия и расходов на оплату труда: Учеб. Пособие / Э.И. Крылов, В.М. Власова, И.В. Журавкова. М.: Финансы и статистика, 2006.
24. Организация нормирования и оплаты труда: учеб. пособие / Ред. А.С. Головачев.- Минск, Новое знание, 2004.
25. Организация и регулирование оплаты труда: Учеб. Пособие: Для вузов по спец. 080104 «Экономика труда» и др. экон. спец. / Всерос. Заоч. Фин.-экон. ин-т. М.: Вузовский учебник, 2006.
26. Остапенко Ю.М. Экономика труда: учеб. пособие.- 2-е изд., - М.: ИНФРА-М, 2007.
27. Политика доходов и заработной платы: Учебник / МГУ им. М.В. Ломоносова. Экон. фак.; ред. Савченко П.В., Кокин Ю.П.- 2-е изд., перераб. и доп. М.: Экономистъ, 2004.
28. Политика доходов и качество жизни населения; Учебное пособие / Санкт-Петерб. Ун-т экономики и финансов; Под ред. Горелова Н.А. СПб.: Питер, 2003.
29. Ракоти В.Д. Заработная плата и предпринимательский доход. М.: Финансы и статистика, 2001.
30. Российский статистический ежегодник. – М.: Росстат РФ, 2009.
31. Рофе А.И. Труд: теория, экономика, организация. Учебник для ВУЗов – М: МИК, 2005
32. Рынок труда: Учебник / Под ред. В.С. Буланова, Н.А. Волгина. – М.: Экзамен, 2000.
33. Социальная политика: Учебник/ Под ред. Проф. Н.А. Волгина. - М.: Экзамен, 2002.
34. Токсанбаева М.С. Социальные интересы работников и использование трудового потенциала – М: Наука, 2006.
35. Федченко А.А. Оплата труда и доходы работников: Учебное пособие / А.А. Федченко, Ю.Г. Одегов. М.: Дашков и Ко, 2004.
36. Шапиро С.А. Мотивация и стимулирование персонала – М: Гросс-Медиа, 2006
37. Щербаков А.И. Совокупная производительность труда и основы ее государственного регулирования / А.И. Щербаков; Рос. акад. Гос. службы при Президенте РФ. М.: Издательство РАГС, 2004
38. Экономика социально-трудовых отношений в схемах и таблицах: Учебно-методическое пособие /Ю.Г. Одегов, В.Н. Сидорова. Российская экономическая академия им. Г.В. Плеханова – М: Альфа-Пресс, 2008
39. Экономика труда: Учебник. В 2 т. / Ю.Г. Одегов, Г.Г. Руденко, Л.С. Бабынина. М.: Издательство «Альфа-Пресс», 2007.

Человек и труд, Социс, Труд, Труд за рубежом, Вопросы экономики, Российский экономический журнал, Заработная плата, Трудовой мир, Уровень жизни населения, Российская газета, Экономика и жизнь, Экономика и учет труда.

Интернет-ресурсы

www.mzsrff.ru - сайт Министерства здравоохранения и социального развития РФ; www.gks.ru - сайт Федеральной службы государственной статистики; www.chelt.ru - «Человек и труд»; www.trud.ru - «Труд»; www.ilo.ru - сайт Международной организации труда; www.labor.ru - сайт Московской Службы занятости; www.bls.gov - Bureau of labor statistics US.; www.gallup.ru – Информационно-консалтинговая компания «Галап-Медиа».

В качестве материально-технического обеспечения дисциплины используются мультимедийные средства; наборы слайдов или кинофильмов; описание деловых игр; демонстрационные приборы.

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.	Методы анализа статистической информации с помощью пакета прикладных программ EXCEL	№№ 2,3, 5,
2.	Российский статистический ежегодник (CD-версия)	№№ 2, 3, 5,

Материально-техническое обеспечение дисциплины

ПЭВМ; мультимедийные средства; наборы слайдов; наборы конкретных ситуаций (кейсы); сборник практических, расчетно-аналитических заданий.

V. ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА

Тематика междисциплинарных курсовых работ (для профиля Экономика труда)

1. Государственное регулирование заработной платы в рыночной экономике.
2. Коллективно-договорное регулирование оплаты труда: сущность и сфера применения.
3. Сущность и тенденции эволюции денежных доходов населения в современных условиях развития России.
4. Основные функции заработной платы в современных экономических условиях развития России и их практическая реализация.
5. Условия применения и эффективность использования различных форм заработной платы.
6. Эффективность производства товаров и производительность труда: сущность, значение, ключевые факторы роста.
7. Проблемы управления производительностью труда в условиях рыночной экономики.

8. Качество рабочей силы и проблемы профессиональной подготовки населения в России.
9. Причины безработицы в рыночной экономике и механизмы регулирования ее уровня.
10. Безработица в России: виды, формы, социально-экономические последствия.
11. Формы и методы социальной поддержки безработных: российский и мировой опыт.
12. Инфраструктура регулирования занятости населения в РФ.
13. Конкуренеспособность работника на рынке труда: методы обеспечения.
14. Трудовые отношения в условиях социально-экономических преобразований в России.
15. Политика доходов и заработной платы в современной России.
16. Роль профсоюзов в обеспечении занятости и социальной защиты населения.
17. Качество жизни населения: понятие, показатели, современное состояние в России.
18. Формирование отношений социального партнерства в сфере труда.
19. Основные сферы реализации социального партнерства в России.
20. Человеческий капитал: механизмы формирования и развития.
21. Инвестиции в человеческий капитал и их эффективность.
22. Циклы развития производства и повышение человеческого капитала.
23. Управление знаниями.
24. Экономическая свобода и характер функционирования рабочей силы в условиях рынка.
25. Влияние заработной платы на совокупный спрос и предложение рабочей силы.
26. Теории экономического роста, роль и место в них концепции человеческого капитала.
27. Проблемы бедности и малообеспеченности в Российской Федерации (в мире).
28. Экономический рост в развитых странах и его воздействие на уровень и качество жизни населения.
29. Особенности функционирования рынка труда и воздействие на него структурных изменений в экономике.
30. Проблемы формирования спроса на труд и предложения труда.
31. Миграционные процессы в России, их значение и социально-экономические последствия.
32. Рыночный механизм формирования доходов населения и основные тенденции в их распределении в РФ.
33. Социальная политика государства и система социальной защиты населения в РФ.
34. Функции государства в современной рыночной экономике; государственная политика в области занятости.
35. Особенности регулирования оплаты труда в бюджетной сфере экономики РФ.
36. Государственное регулирование демографических и миграционных процессов.
37. Развитие малого бизнеса в России и его роль в реализации программ занятости.
38. Взаимосвязь циклического развития, величины и структуры безработицы.
39. Проблема обеспечения воспроизводственного потенциала и рождаемость в России.
40. Рынок труда в условиях становления информационного общества.
41. Образовательный потенциал России: проблемы, формирование, противоречия.

42. Сегментация рынка труда и проблемы дискриминации.
43. Инновационная деятельность и эффективность инвестиций в человеческий капитал.
44. Критическая зона рынка труда: понятие и особенности (на примере...)
45. Сущность и основы глобализации, ее влияние на формирование экономической стратегии государства и вхождение России в международный рынок труда.

Примерный перечень вопросов к экзамену

1. Социально-экономическая сущность труда; общественная организация труда, ее элементы.
2. Основные понятия, связанные с трудом.
3. Трудовой потенциал общества, его характеристики.
4. Трудовые ресурсы: понятие, структура, воспроизводство.
5. Современная демографическая ситуация в России, ее влияние на формирование трудовых ресурсов.
6. Миграционные процессы в РФ, их характеристики и тенденции.
7. Качественные характеристики трудового потенциала, роль системы образования в их развитии.
8. Профессиональное обучение, его виды, формы, роль в формировании системы непрерывного образования.
9. Понятия об экономически активном населении и его занятости.
10. Виды и формы занятости, их развитие в России; гибкие формы занятости.
11. Структура и основные пропорции распределения занятых, основные тенденции их изменения.
12. Показатели, характеризующие занятость и безработицу.
13. Безработица в России: виды, формы, уровень.
14. Статус безработного в РФ, понятия подходящей и неподходящей работы.
15. Рынок труда: сущность и основные составляющие.
16. Сегментация рынка труда; соотношение внутреннего и внешнего рынков труда.
17. Цель и содержание государственной политики занятости.
18. Основные меры по реализации активной политики занятости.
19. Государственная служба занятости населения и центры занятости, их цели, задачи и функции.
20. Социальная поддержка безработных граждан, ее формы.
21. Особенности регулирования занятости населения в странах с развитыми социально-рыночными отношениями.
22. Рекрутинговые и кадровые агентства как элемент инфраструктуры рынка труда.
23. Особенности российского рынка труда.
24. Основные понятия, связанные с оценкой результативности трудовой деятельности (продуктивность, эффективность, производительность труда, экономическая эффективность производства).
25. Сущность и социально-экономическое значение повышение производительности труда.
26. Понятие об условиях, факторах и резервах роста производительности труда.
27. Показатели и методы измерения производительности труда, особенности их применения.
28. Выработка продукции, ее разновидности и методы измерения.
29. Натуральный и трудовой методы измерения выработки продукции.
30. Стоимостной метод измерения выработки продукции и его разновидности.
31. Трудоемкость единицы продукции как показатель производительности труда, ее разновидности.

32. Уровень и качество жизни населения: понятия, взаимосвязь, значение изучения.
33. Система показателей уровня и качества жизни населения, их характеристика.
34. Социальные стандарты уровня жизни населения, их разработка и использование.
35. Проблема бедности и малообеспеченности в современном мире и России.
36. Направления и формы социальной помощи малообеспеченному населению.
37. Вознаграждение за труд: сущность, виды, требования к системе вознаграждения.
38. Доходы населения, их виды и направления расходования; структура денежных доходов населения РФ.
39. Показатели дифференциации доходов населения.
40. Сущность и функции заработной платы в рыночной экономике.
41. Система регулирования заработной платы и ее элементы.
42. Государственное регулирование заработной платы, его основные направления.
43. Минимальный размер оплаты труда (МРОТ), принципы, порядок и значение установления.
44. Основные принципы и элементы организации заработной платы.
45. Договорное регулирование условий оплаты труда.
46. Тарифная система оплаты труда, ее назначение и составляющие.
47. Экономическая сущность тарифных ставок (должностных окладов), направления их дифференциации.
48. Тарифные сетки: их назначение и основные характеристики.
49. Особенности оплаты труда работников бюджетной сферы.
50. Формы оплаты труда, их разновидности, условия применения и тенденции развития.
51. Сущность, разновидности и условия применения сдельной формы оплаты труда.
52. Сущность, разновидности и условия применения повременной формы оплаты труда.
53. Премияльные системы оплаты труда, их основные элементы.
54. Гибкие и нетрадиционные системы оплаты труда.
55. Социальное партнерство, его субъекты, сферы и уровни реализации.
56. Механизм реализации системы социального партнерства; значение и инструменты его правовой составляющей.
57. Международная организация труда (МОТ), ее значение, структура и развитие.
58. Методы и направления деятельности Международной организации труда (МОТ).

Примеры тестов для текущего контроля знаний

1. Что является предметом дисциплины "Экономика труда"?
 - а) труд как целесообразная деятельность людей по производству материальных и нематериальных благ и услуг с целью удовлетворения личных и общественных потребностей;
 - б) человеческие ресурсы, их формирование и эффективное использование;
 - в) трудовой потенциал общества и пути его эффективного использования в целях повышения производительности труда и качества жизни населения;
 - г) рынок труда, характер и особенности его функционирования;

2. Не является элементом общественного разделения труда:
 - а) привлечение членов общества к труду;
 - б) разделение и кооперация труда;
 - в) воспроизводство рабочей силы и ее подготовка;
 - г) совершенствование применяемых средств производства;

3. Каково содержание понятия "трудовой потенциал"?
 - а) это количество и качество труда (запасы труда), которым располагает общество, фирма, человек;

- б) это работники, которым свойственны личные интересы, мотивы и ценностные ориентации;
- в) это занятые в национальной экономике работники;
- г) это общественно необходимая интенсивность труда;

4. К основной части трудовых ресурсов страны относятся:

- а) занятые в народном хозяйстве;
- б) трудоспособное население страны в рабочем возрасте;
- в) экономически активное население;
- г) фактически работающие подростки и пенсионеры.

5. Экономически активное население - это:

- а) часть населения, занятая производством товаров и услуг;
- б) часть населения, занятая производством товаров и услуг, ведением домашнего хозяйства и уходом за детьми;
- в) занятое население и все безработные;
- г) все трудоспособное население;

9. Занятость — это:

- а) деятельность трудоспособного населения, связанная с производством материальных и духовных благ и услуг с целью удовлетворения личных и общественных потребностей;
- б) часть населения, занимающаяся производством материальных и духовных благ и услуг с целью удовлетворения личных и общественных потребностей;
- в) часть населения, обеспечивающая предложение рабочей силы на рынке труда для производства материальных и духовных благ и услуг с целью удовлетворения личных и общественных потребностей;

10. Рынок труда - это:

- а) общественные потребности в рабочей силе, которые обеспечены средствами производства и фондом оплаты труда;
- б) система социально - экономических отношений между работодателями, работниками и государством;
- в) место, где встречаются наемные работники - собственники рабочей силы и работодатели - собственники рабочих мест;
- г) все трудоспособное население, которое предлагает свою рабочую силу для производства товаров и услуг;

11. Совокупное предложение на рынке труда включает:

- а) экономически активное население;
- б) наемную рабочую силу;
- в) общую численность безработных;
- г) выпускников вузов и среднетехнических учебных заведений;

12. Уровень безработицы по методике Международной организации труда (МОТ) рассчитывается как отношение:

- а) общего числа безработных к численности трудовых ресурсов;
- б) зарегистрированных безработных к численности экономически активного населения;
- в) общего числа безработных к численности экономически активного населения;
- г) общего числа безработных к численности занятого населения;

13. Экономические признаки безработного:

- а) не имеет работы и заработка, активно ищет работу и готов к ней приступить;

- б) не имеет возможности или необходимости работать и зарегистрирован в службе занятости в целях поиска подходящей работы;
- в) не имеет работы и заработка, ищет работу и зарегистрирован в службе занятости в целях поиска подходящей работы;
- г) не имеет работы и заработка, не имеет возможности или необходимости работать, активно ищет работу и готов к ней приступить;

14. Производительность труда отражает:

- а) отношение прибыли к затратам на производство продукции;
- б) эффективность использования материальных ресурсов;
- в) затраты живого труда на изготовление единицы продукции;

15. В чем состоит отличие между локальной и общественной производительностью труда?

- а) локальная производительность труда измеряется с помощью натурального показателя выработки, а общественная – с помощью стоимостного показателя выработки;
- б) локальная производительность труда определяется на уровне отдельных структур экономической системы (предприятие, отрасль и т. п.), а общественная определяется на макроуровне – для экономики в целом;
- в) локальная производительность труда определяется на уровне отдельных рабочих мест, а общественная производительность – на уровне хозяйствующего субъекта – предприятия;
- г) на уровень и динамику локальной производительности труда воздействуют главным образом организационные факторы, а на уровень и динамику общественной – социально-экономические;

16. К технико-технологическим факторам динамики производительности труда относятся:

- а) уровень квалификации персонала;
- б) замена устаревшего оборудования новым;
- в) улучшение использования рабочего времени;
- г) совершенствование организации труда;

17. Уровень жизни населения:

- а) размер потребительского бюджета;
- б) численность абсолютно бедного населения к общей численности населения страны;
- в) валовой внутренний продукт на душу населения;
- г) степень обеспеченности населения необходимыми материальными и нематериальными благами и услугами;

18. Порог бедности населения характеризуется размером:

- а) среднемесячной заработной платы;
- б) прожиточного минимума;
- в) трудовой пенсии;
- г) МРОТ;

19. Качество жизни – это понятие, отражающее:

- а) удовлетворенность жизнью;
- б) возможности реализации прав человека;
- в) объективные условия жизни и их оценку на уровне общества и отдельной личности;
- г) социальную справедливость в распределении доходов;

20. Доходы населения после уплаты налогов и обязательных платежей - это доходы:

- а) располагаемые;
- б) общие;
- в) совокупные;
- г) реальные;

21. Что такое заработная плата?

- а) доход, получаемый от продажи рабочей силы на рынке труда;
- б) доход, получаемый от продажи результатов своего труда;
- в) доход, получаемый от ведения собственного бизнеса.

22. Величина тарифного коэффициента показывает:

- а) соотношение тарифных ставок соседних разрядов;
- б) дифференциацию среднемесячных заработков персонала;
- в) абсолютный размер оплаты труда за единицу продукции;
- г) во сколько раз тарифная ставка работ соответствующего разряда превышает тарифную ставку 1-го разряда;

23. Что содержится в тарифно-квалификационных справочниках производственных отраслей экономики?

- а) тарифные ставки и должностные оклады рабочих и служащих;
- б) правила, устанавливающие порядок премирования различных категорий работников соответствующих отраслей;
- в) систематизированный перечень характеристик видов работ, выполняемых в данном производстве, и требований, предъявляемых к рабочим определенных профессий и разного уровня квалификации;
- г) правила, определяющие порядок установления компенсационных доплат работникам, занятым в неблагоприятных производственных условиях;

24. Социальное партнерство – это тип социально-трудовых отношений:

- а) при котором в рамках социального мира обеспечивается согласование важнейших интересов работников, работодателей и государства;
- б) который предполагает общую ответственность и взаимную помощь, основанные на выявлении общих интересов и сходных социальных и экономических рисков, характерных для той или иной группы населения;
- в) для которого характерна значительная регламентация со стороны государства или руководства предприятия, выражающаяся в чрезмерной "заботе" о населении или сотрудниках;
- г) который предполагает классовую борьбу наемных работников против работодателей как средство отстаивания своих социальных и экономических интересов через коллективные трудовые споры, стачки и забастовки;

25. Субъектами социального партнерства являются:

- а) общественные движения и фонды; объединения предпринимателей; государство;
- б) социально уязвимые слои общества; государственные органы социальной защиты населения; благотворительные фонды;
- в) наемные работники, объединения наемных работников; предприниматели, объединения предпринимателей; государство;
- г) профсоюзы, наемные работники, органы государственной власти и местного самоуправления;

26. Какой из перечисленных методов не является методом взаимодействия социальных партнеров?

- а) участие в коллективных переговорах;
- б) проведение забастовок и стачек;
- в) выдвижение требований и предложений сторон;
- г) использование примирительных процедур;

27. Какие документы, содержащие международные трудовые нормы, разрабатываются и принимаются МОТ?

- а) конвенции и рекомендации;
- б) хартии и рекомендации;
- в) меморандумы;
- г) декларации и рекомендации.

VI. ТЕМАТИЧЕСКИЙ ПЛАН ИЗУЧЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

ОЧНАЯ ФОРМА ОБУЧЕНИЯ

№ п/п	Наименование тем	Аудиторные часы				Самостоятельная работа (формы, часы)	Интерактивные формы обучения	ЧАСЫ, Формы текущего контроля
		Лекции	Семинарские занятия	Практические занятия	Всего			
1.	Предмет и задачи дисциплины. Основные понятия о труде.	2	2	-	4	4, литерат., эссе		4, Проверка эссе, опрос
2.	Трудовой потенциал и трудовые ресурсы общества	2	4	2	8	8, литерат., задания, задачи, эссе	Круглый стол - 2	4, Проверка работ, задач, эссе, опрос
3.	Занятость населения и рынок труда	6	4	4	14	14, литерат., задания, задачи, эссе	Дискуссия КС-4	4, Проверка работ, задач, эссе, разбор КС. Контр. раб.
4.	Производительность (эффективность) труда как важнейший показатель использования трудового потенциала	4	2	4	10	10, задания, задачи, эссе		4, Проверка работ, задач, эссе, опрос Тест
5.	Качество и уровень жизни населения	4	4	4	12	12, литерат., задания, задачи, эссе	Круглый стол КС -4	4, Проверка работ, задач, эссе, разбор КС
6.	Вознаграждение за труд – важнейший источник доходов и стимул труда	6	4	4	14	16, литерат., задания, задачи,	Дискуссия КС-	4, Проверка работ, задач, эссе, разбор КС. Контр.

						эссе	6	раб.
7.	Социальное партнерство в сфере труда	2	2	2	6	4, литерат., эссе	КС-4	4, Проверка работ, эссе, разбор КС
8.	Международное регулирование социально-трудовых отношений	2	4		6	2, литерат., задания, эссе	дискуссия-4	4, Проверка работ, эссе. Тест
9.	Экзамен							4
10.	ИТОГО: 180 ЧАСОВ	28	26	20	72	70	24	36

ОЧНО-ЗАОЧНАЯ ФОРМА ОБУЧЕНИЯ

№ п/п	Наименование тем	Аудиторные часы			Самостоятельная работа (формы, часы)	ЧАСЫ, Формы текущего контроля
		Лекции	Практические занятия	Всего		
1	Предмет и задачи дисциплины. Основные понятия о труде.	1	-	1	14, литерат., эссе	4, Проверка эссе, опрос
2	Трудовой потенциал и трудовые ресурсы общества	1	2	3	14, литерат., задания, задачи, эссе	4, Проверка работ, задач, эссе, опрос
3	Занятость населения и рынок труда	1	4	5	14, литерат., задания, задачи, эссе	4, Проверка работ, задач, эссе, разбор КС. Контр. раб.
4	Производительность (эффективность) труда как важнейший показатель использования трудового потенциала	1	4	5	14, задания, задачи, эссе	4, Проверка работ, задач, эссе, опрос Тест
5	Качество и уровень жизни населения	1	4	5	14, литерат., задания, задачи, эссе	4, Проверка работ, задач, эссе, разбор КС

6	Вознаграждение за труд – важнейший источник доходов и стимул труда	1		4	5	14, литерат., задания, задачи, эссе	4, Проверка работ, задач, эссе, разбор КС. Контр. раб.
7	Социальное партнерство в сфере труда	2		2	4	14, литерат., эссе	4, Проверка работ, эссе, разбор КС
8	Международное регулирование социально-трудовых отношений	2			2	16, литерат., задания, эссе	4, Проверка работ, эссе. Тест
	ИТОГО: 180 ЧАСОВ	10		20	30	114	36

ЗАОЧНАЯ ФОРМА ОБУЧЕНИЯ

№ п/п	Наименование тем	Аудиторные часы			Самостоятельная работа (формы, часы)	ЧАСЫ, Формы текущего контроля
		Лекции	Практические занятия	Всего		
1	Предмет и задачи дисциплины. Основные понятия о труде.		1	1	20, литерат., эссе	1, Проверка эссе, опрос
2	Трудовой потенциал и трудовые ресурсы общества	1	1	2	20, литерат., задания, задачи, эссе	1, Проверка работ, задач, эссе, опрос
3	Занятость населения и рынок труда		1	1	20, литерат., задания, задачи, эссе	1, Проверка работ, задач, эссе, разбор КС. Контр. раб.
4	Производительность (эффективность) труда как важнейший показатель использования трудового потенциала	1	1	2	20, задания, задачи, эссе	1, Проверка работ, задач, эссе, опрос Тест
5	Качество и уровень жизни населения		1	1	20, литерат., задания, задачи, эссе	1, Проверка работ, задач, эссе, разбор КС

	планирование трудовых показателей									
13	Организация и оплата труда в отраслях экономики									
14	Эргономика									
15	Безопасность и охрана труда									
16	Уровень и качество жизни									
17	Привлечение и использование персонала									
18	Социология труда									
19	Социальное развитие организации									
20	Управление эффективностью и производительностью труда									
21	Управление трудом в предпринимательских организациях									
22	Аудит и контроллинг персонала									
23	Организационная культура									
24	Организационное поведение									
25										

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**

Б3.Б.12 ЭКОНОМИКА ОБЩЕСТВЕННОГО СЕКТОРА

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.Б.12 ЭКОНОМИКА ОБЩЕСТВЕННОГО
СЕКТОРА**

Направление подготовки - **080100 Экономика**

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

Квалификация (степень) выпускника - **Бакалавр**

Подольск 2013

Рабочая программа утверждена на заседании кафедры

протокол № _____ от _____ 2013 г.

Заведующий кафедрой

Общественный сектор национальной экономики – это совокупность нормативно-правовых актов, норм, механизмов, методов и организационно-управленческих структур, регулирующих функционирование и развитие национальной организации всего общественного труда путем выявления научно-обоснованного спроса и предложения труда, рациональной организации рабочих мест, труда и заработной платы, привлечения людей к труду, соединения рабочей силы со средствами производства, разделения и кооперации труда, распределения его результатов, воспроизводства рабочей силы в масштабах всего общества и т. п.

Объектами исследования и изучения общественного сектора экономики являются: производство и распределение общественных благ; состояние и тенденции повышения общественного благосостояния; общественные, коллективные и личные потребности населения и уровень их удовлетворения; 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, механизмы и практика оптимизации и эффективного использования рыночных и нерыночных, прямых и косвенных инструментов и методов управления и регулирования процессов производства и распределения общественных благ и повышения эффективности общественного благосостояния.

I. ОРГАНИЗАЦИОННО-МЕТОДИЧЕСКИЙ РАЗДЕЛ

1. Цель дисциплины – сформировать у будущих специалистов целостное представление о назначении, функциях и направлениях развития общественного сектора экономики с учетом повышения уровня жизни населения, обеспечения стабильного и устойчивого социально-экономического развития общества.

2. Задачи дисциплины – научить студентов методам учета, измерения, анализа, оценки состояния и прогнозирования: организации производства и распределения общественных благ и ресурсов, доходов и расходов федерального, региональных и местных бюджетов, инвестиций в развитие и модернизацию социальной сферы, развития производственной и социальной инфраструктуры, формирование систем массового обслуживания населения, проживающего на конкретных территориях, обеспечения инновационного партнерства: государства, бизнеса, науки и образования; осуществления институциональных трансформаций, благоприятствующих модернизации действующей системы управления социально-экономическим развитием страны и регионов.

Изучение общественного сектора национальной экономики, рассматриваемого в качестве одного из основополагающих, системообразующих и интегрирующих объектов ее рационального развития и, - одновременно, - главного субъекта государственного управления связано с решением следующих задач:

- усвоением понятийных основ, факторов и принципов его формирования и развития;
- овладением методами оценки масштабов и структуры общественного сектора;
- обоснованием эффективных направлений реформирования и оптимизации системы управления общественным сектором.

3. Место дисциплины в профессиональной подготовке выпускника

Экономика общественного сектора – общеобразовательная учебная дисциплина, установленная федеральным циклом по требованию УМО, систематизирующая теоретические, методологические, методические и практические положения, знания и умения, позволяющие выявлять и научно обосновывать приоритетные цели и задачи, определяющие стратегические направления, пути, методы и средства деятельности федеральных, региональных и корпоративных органов управления в сферах производства и распределения общественных благ и удовлетворения общественных, коллективных и личных потребностей.

4. Требования к результатам освоения содержания дисциплины

расчетно-экономическая деятельность:

- способен собрать и проанализировать исходные данные, необходимые для расчета показателей развития социальной и экономической подсистем страны (ПК-1);
- способен на основе утвержденных методик и действующей нормативно-правовой базы рассчитать социально-экономические показатели развития страны (ПК-2);

- аналитическая, научно-исследовательская деятельность:

- способен выбрать инструментальные средства для обработки социально-экономических данных в соответствии с приоритетами развития страны, проанализировать итоговые расчеты и обосновать полученные результаты (ПК-3);

- способен на основе технологии стратегического, индикативного, программно-целевого, проектного прогнозирования строить теоретические и эконометрические модели, анализировать и содержательно интерпретировать полученные результаты (ПК-4);
- способен анализировать и обосновывать данные отечественной и зарубежной статистики о социально-экономических процессах и явлениях, выявлять основные тенденции изменения условий жизнедеятельности населения (ПК-5);
- способен использовать для решения аналитических и исследовательских задач современные технические средства и информационные технологии (ПК-6);

организационно-управленческая деятельность:

- способен критически оценить предлагаемые варианты управленческих решений, а также разработать и обосновать предложения по их совершенствованию с учетом материальных, социальных, интеллектуальных и других ресурсов (ПК-7);

В результате изучения дисциплины обучающийся должен:

знать:

- теоретические основы экономики общественного сектора и процессов развития социальной и экономической подсистем страны и регионов, основные положения и концепции общественного выбора;
- методы анализа достигнутого состояния и перспективного обоснования тенденций изменения условий жизнедеятельности населения в местах его проживания, связанных с производством и распределением общественных благ, материальных, социальных, интеллектуальных и других ресурсов;
- организацию процессов аналитического и прогнозного обоснования социального и экономического развития на федеральном, региональном, муниципальном, районном, а также – корпоративном и отраслевом уровнях;

уметь:

- анализировать и прогнозировать социальное и экономическое развитие на федеральном, региональном, муниципальном и других уровнях;
- выявлять проблемы социально-экономического и организационного характера при выборе направлений развития общественного сектора страны;
- осуществлять поиск информации по конкретному проекту формирования системы массового обслуживания населения;
- строить теоретические и эконометрические модели социальной и экономической подсистем страны и регионов;
- представлять результаты аналитической и практической работы в виде информационного обзора, доклада, статьи;

владеть:

- методами анализа и обоснования общественных, коллективных и личных потребностей населения, целей, приоритетов социально-экономического развития страны и регионов;
- методами измерения, анализа и оценки эффективности общественного сектора и отдельных его структурных составляющих, получения информации об особенностях организации и функционирования общественного сектора в странах с развитой рыночной экономикой и в России;
- методами и технологией стратегического, индикативного, программно-целевого, проектного прогнозирования развития социальной и экономической сфер национального хозяйства, отраслей и систем массового обслуживания жизнедеятельности населения в местах его проживания;
- методами и технологией учета, измерения и оценки 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, аналитического обоснования и оптимизации функций и задач, закрепленных за органами управления федерального, регионального и местного уровней власти, обеспечивающих повышение уровней социально-экономического развития страны, региональных и муниципальных систем жизнедеятельности;

иметь представление:

- об объектах, субъектах, организации, технологии, целях и задачах, методическом, информационном, организационно-правовом обеспечении целеполагающих и распределительных функций управления на федеральном, региональном и местном уровнях управления;

- 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 управления и регулирования развития национальной экономики, социальной сферы и систем обслуживания населения в индустриально-развитых странах и в международных организациях.

Особое значение в оценке уровня освоения содержания дисциплины имеет освоенность студентами основных понятий и инструментов экономики общественного сектора и степень их умения анализировать и решать конкретные задачи и проблемы, возникающие в практической деятельности.

Методы преподавания дисциплины

Лекции, практические занятия, на которых рассматриваются основные вопросы теории и методологии анализа природы и последствий государственных решений в области разработки и реализации социально-экономической политики, связанной с производством и распределением общественных благ и ресурсов, доходов и расходов на федеральном и региональном уровнях управления.

Место курса среди других дисциплин учебного плана

Дисциплина предназначена для студентов факультетов: Общеэкономического, Финансового, Бизнеса, Маркетинга, Международных экономических отношений.

Дисциплины, знание которых необходимо для изучения курса

Дисциплина учебного плана	Вопросы (темы), знание которых необходимо для усвоения дисциплины
Микроэкономика	Рынки факторов производства. Взаимозаменяемость факторов производства. Экономическая теория труда и заработной платы. Затраты и выпуск. Конкурентные и неконкурентные рынки. Общее равновесие, эффективность и общественные блага. Типология фирм и корпораций. Особенности и принципы их функционирования с учетом взаимодействия с разными секторами экономики. Критерии эффективности
Макроэкономика	Теория экономического роста и процессов социально-экономического развития. Факторы экономического роста. Инфляция. Безработица. Экономические и неэкономические факторы. Конкурентоспособность. Тенденции и закономерности

	развития национального хозяйства в условиях глобализации и интеграции хозяйственных систем. Теории социализации экономики. Человеческий капитал. Экономика знаний.
Институциональная экономика	Институциональная структура национальной и региональной экономики. Типы и классификация благ (товаров). Понятие институтов, правил, норм и нормативов. Формальные и неформальные правила и нормы. Классификация общественных благ по критериям исключаемости и конкурентности. Общественное благосостояние как сумма общественных смешанных и частных благ. Эффективность с позиций общественного благосостояния (по Парето, по Калдору-Хиксу и др). Внешние и внутренние факторы эффективности. Социально-значимые блага. Функции государства по удовлетворению благ. Типология организаций госсектора.

Формы контроля:

Текущий контроль осуществляется лектором и преподавателем, ведущим практические занятия в виде:

- Устный опрос по теории
- Контрольные работы
- Презентации
- Эссе

Итоговый контроль осуществляется лектором в виде:

- Итоговая контрольная
- Зачет (в письменной форме)

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

Форма контроля	Максимальное количество баллов
Устный опрос	10
Контрольная работа	10
Презентации	15
Письменные домашние задания	15
Итоговая контрольная	20
Работа на занятиях	10
Зачет	20
Итого	100

Критерии выставления зачета

100-балльная	Зачетная	Описание
0 - 49	Незачет	Ответ студента неполный, в ответе допущены существенные ошибки
50- 100	Зачет	Ответ студента полный, выражающий и свое мнение с примерами

Таблица перевода зачета

Российская система оценок	100% шкала	Европейская система (ECTS)
зачет	80 - 100	A - отлично
зачет	50 - 79	B – очень хорошо
незачет	35 - 49	E - посредственно
незачет	31 - 35	<i>FX – неудовлетворительно (с правом пересдачи)</i>
незачет	≤30	<i>F – неудовлетворительно (без права пересдачи, необходимо повторить курс)</i>

II. СОДЕРЖАНИЕ ПРОГРАММЫ

№ п/п	Наименование темы	Содержание	Формируемые компетенции	Результаты освоения (знать, уметь, владеть)	Образовательные технологии
1	Теоретические основы общественного благосостояния и его источники. Предмет, задачи и содержание дисциплины	<p>Понятия: общественное благосостояние, источники благосостояния, общественный труд.</p> <p>Роль труда и других источников благосостояния в обеспечении темпов роста национальной экономики и социального развития, повышения уровня жизни народа, улучшения общественного благосостояния.</p>	ПК-1 ПК-2 ПК-3 ПК-4 ПК-5 ПК-6 ПК-7	<p>Знать: предмет и задачи дисциплины, основные понятия общественного благосостояния.</p> <p>Уметь: выявлять проблемы социально-экономического и организационного характера при выборе направлений развития общественного сектора страны.</p> <p>Владеть: Фундаментальными и прикладными методами изучения дисциплины.</p>	Лекции, семинарские занятия, обсуждение подготовленных студентами докладов, консультации и преподавателя
2	Общественный сектор	Рынок и государство.	ПК-1 ПК-2	Знать: Основные	Лекции, семинарские

	<p>национальной экономики и роль государства в его формировании</p>	<p>Оптимизация соотношения между рынком, общественным производством и государственным вмешательством в экономику. Общественный сектор. Его структура и признаки формирования.</p>	<p>ПК-3 ПК-4 ПК-5 ПК-6 ПК-7</p>	<p>характеристики рынка и государства. Иметь представление о необходимости государственного вмешательства в экономику. Иметь знания о структуре общественного сектора. Уметь: Анализировать причины провала рынка. Определять цель и задачи развития. Владеть: Методами организации и механизмами координации и оптимизации совместного взаимодействия институциональных секторов экономики и хозяйствующих субъектов.</p>	<p>занятия, обсуждение конкретных ситуаций, консультации и преподавателя.</p>
3	<p>Потребности, спрос и предложение общественных благ</p>	<p>Понятие потребности как социально-экономической категории. Концепции общественных, коллективных и личных потребностей.</p>	<p>ПК-1 ПК-2 ПК-3 ПК-4 ПК-5 ПК-6 ПК-7</p>	<p>Знать: Сущность категории потребность. Свойства и классификацию потребностей. Закон возвышения и ускоренного роста общественных, коллективных и личных потребностей. Уметь: Определять общее и отличие благ. Выявлять особенности, факторы и субъекты формирования спроса на общественные блага. Владеть: Методикой ценообразования на</p>	<p>Лекции, семинарские занятия, обсуждение подготовленных студентами докладов, консультации и преподавателя.</p>

				рынке общественных благ.	
4	Методы экономического обоснования спроса на труд и производства благ в национальной экономике	Понятия предельного продукта и спроса на труд. Реальная ставка заработной платы и предложение труда.	ПК-1 ПК-2 ПК-3 ПК-4 ПК-5 ПК-6 ПК-7	Знать: Методологические подходы к обоснованию категорий предельного продукта и спроса на труд. Уметь: Определять уровень безработицы и инфляции. Владеть: Методами анализа взаимосвязи между объемом производства общественных и частных благ и безработицей в отечественной экономике и в других странах.	Лекции, семинарские занятия, обсуждение подготовленных студентами рефератов, консультации и преподавателя
5	Потребление общественных и частных благ	Категории потребления и сбережения.	ПК-1 ПК-2 ПК-3 ПК-4 ПК-5 ПК-6 ПК-7	Знать: Сущность основных понятий потребление и сбережения. Уметь: Определять влияние ожиданий в уровнях текущих и будущих доходов на потребление благ. Владеть: Методами измерения влияния изменений реальной процентной ставки на потребление и сбережение.	Лекции, семинарские занятия, обсуждение подготовленных студентами рефератов, консультации и преподавателя
6	Эффективность и общественное благосостояние	Формы и принципы распределения общественных благ. Экономика общественного благосостояния.	ПК-1 ПК-2 ПК-3 ПК-4 ПК-5 ПК-6 ПК-7	Знать: Функции государства в распределении и перераспределении общественных благ. Особенности и механизмы перераспределительных процессов в	Лекции, семинарские занятия, обсуждение подготовленных студентами рефератов, консультации

				<p>России</p> <p>Уметь: Агрегировать индивидуальные предпочтения.</p> <p>Владеть: Методами оценки эффективности удовлетворения потребностей и спроса на общественные блага.</p>	и преподавателя.
7	Общественный выбор, принципы и механизмы его организации	Теория общественного выбора. Политический деловой цикл.	ПК-1 ПК-2 ПК-3 ПК-4 ПК-5 ПК-6 ПК-7	<p>Знать: Правило единогласия. Правило большинства. Принцип равенства издержек и выгод.</p> <p>Уметь: Анализировать поведение избирателя. Определять стимулы к голосованию.</p> <p>Владеть: Основами формирования коалиций, альянсов и других общественных структур</p>	Лекции, семинарские занятия, обсуждение подготовленных студентами рефератов, консультации и преподавателя
8	Бюджетный федерализм	Локальные общественные блага. Численность населения и масштабы производства локальных общественных благ.	ПК-1 ПК-2 ПК-3 ПК-4 ПК-5 ПК-6 ПК-7	<p>Знать: Функции федерального, региональных и местных бюджетов.</p> <p>Уметь: Определять механизмы финансирования региональных программ социально-экономического развития.</p> <p>Владеть: Методами определения взаимосвязи социальной помощи, государственного и частного страхования.</p>	Лекции, семинарские занятия, обсуждение подготовленных студентами докладов, консультации и преподавателя, самостоятельная работа студентов.
9	Управление	Общественные расходы.	ПК-1 ПК-2	<p>Знать: Типы и структуру</p>	Лекции, семинарские

	государственными активами и пассивами	Общественные организации. Внешний и внутренний государственный долг.	ПК-3 ПК-4 ПК-5 ПК-6 ПК-7	общественных организаций. Механизмы государственного вмешательства в социально-экономическое развитие страны. Уметь: Оценивать затраты и результаты в частном и общественном секторах. Владеть: Методами государственного регулирования доходов и расходов, активов и пассивов.	занятия, обсуждение подготовленных студентами докладов, консультации и преподавателя, самостоятельная работа студентов.
10	Налоговые механизмы обеспечения общественного благосостояния и социального развития общества	Классификация налогов. Формы и виды налогов в секторах и отраслях национальной экономики.	ПК-1 ПК-2 ПК-3 ПК-4 ПК-5 ПК-6 ПК-7	Знать: Назначение и принципы построения налоговых систем. Критерии оценки налоговых систем. Уметь: Определять избыточное налоговое бремя и критерии его оценки. Владеть: Методами оптимизации налогообложения в секторах экономики.	Лекции, семинарские занятия, обсуждение подготовленных студентами докладов, консультации и преподавателя.
11	Экономические основы социального развития	Состав и структура социальной сферы. Система социальных норм и нормативов.	ПК-1 ПК-2 ПК-3 ПК-4 ПК-5 ПК-6 ПК-7	Знать: Цели и задачи социального развития. Объекты, субъекты и процессы социального развития общества. Уметь: Определять показатели, параметры и индикаторы социального развития общества. Владеть: Методами реализации социальных	Лекции, семинарские занятия, обсуждение подготовленных студентами докладов, консультации и преподавателя, самостоятельная работа студентов.

				прогнозов и улучшения социального развития общества с учетом зарубежного опыта.	
12	Экономика и управление государственным сектором	Бюджетные организации в составе госсектора. Сфера федеральной собственности и собственности субъектов РФ.	ПК-1 ПК-2 ПК-3 ПК-4 ПК-5 ПК-6 ПК-7	Знать: Признаки формирования и принципы функционирования государственного сектора экономики. Уметь: Определять показатели, критерии, доходы и эффективность хозяйственной деятельности. Владеть: Методами анализа и оценки масштабов потребления рыночных товаров и услуг в базовом и предстоящем периодах.	Лекции, семинарские занятия, обсуждение подготовленных студентами докладов, консультации и преподавателя

Тема 1. Теоретические основы общественного благосостояния и его источники. Предмет, задачи и содержание дисциплины

Понятия: «общественное благосостояние», «источники благосостояния», «общественный труд», «результаты труда», «организация труда», «эффективность труда», «трудовая деятельность», «сферы трудовой деятельности», «трудовые ресурсы», «трудовой потенциал» и другие источники и факторы общественного благосостояния. Показатели и измерители указанных и других понятий.

Роль труда и других источников благосостояния в национальной экономике, обеспечении темпов ее роста и социального развития, повышении уровня жизни народа, улучшении общественного благосостояния.

Принципы организации труда и использование его результатов в обеспечении общественного благосостояния, удовлетворении общественных, коллективных и личных потребностей, социально-экономическом развитии государств разных типов общественных систем. Управление трудовой деятельностью и общественным благосостоянием, как важнейшая хозяйственно-организаторская, социально-экономическая, политическая, демократическая функции государства и общества в социально-ориентированной рыночной экономике.

Цель, задачи и принципы управления трудовой деятельностью, благосостоянием общества и социальных групп населения на федеральном, региональном, корпоративном, муниципальном, районном уровнях. Учетная, аналитическая, информационная, мониторинговая, прогнозная, проектная, инвестиционная, исполнительская, регулирующая, инвестиционная, контрольная и другие функции управления трудовой

деятельностью и общественным благосостоянием. Трудовое законодательство. Право на труд и конституционные обязанности государства. Трудовой кодекс. Трудовые ресурсы страны и их источники. Политика государства по приумножению и эффективному использованию трудовых ресурсов на разных уровнях управления. Учет действия экономических законов, потребностей, реальных условий, материальных и финансовых ресурсов при разработке и реализации политики приумножения и рационального использования трудовых ресурсов и общественного благосостояния.

Опыт управления общественным благосостоянием и использованием трудовых ресурсов в странах с развитой рыночной экономикой, возможности его применения в России и ее регионах на современном этапе.

Литература: О: 4 – С. 101, 9 – 8. Д: 2.

Вопросы для самопроверки:

1. Основные понятия: «общественное благосостояние», «источники благосостояния», «общественный труд», «трудовой потенциал» и другие источники и факторы общественного благосостояния. Их показатели и измерители.
2. Управление трудовой деятельностью и общественным благосостоянием, как важнейшая функция государства и общества в социально-ориентированной рыночной экономике.
3. Трудовое законодательство. Право на труд и конституционные обязанности государства. Трудовой кодекс.
4. Трудовые ресурсы страны и их источники. Политика государства по приумножению и эффективному использованию трудовых ресурсов на разных уровнях управления.

Задания для самостоятельной работы:

На примере страны с развитой рыночной экономикой раскройте ее опыт управления общественным благосостоянием и использованием трудовых ресурсов. Определите возможности его применения в России и ее регионах на современном этапе.

Темы реферата или доклада:

1. Предмет, задачи и содержание дисциплины.
2. Теоретические основы общественного благосостояния и его источники.

Тема 2. Общественный сектор национальной экономики и роль государства в его формировании

Рынок и государство. Провалы рынка и необходимость государственного вмешательства в экономику, в процессы производства и распределения общественных благ. Оптимизация соотношения между рынком, общественным производством и государственным вмешательством в экономику.

Общественный сектор. Его структура и признаки формирования. Цель выделения и задачи развития. Государственная и частная собственность, принципы эффективного использования. Организация, методы и механизмы координации и оптимизации совместного взаимодействия институциональных секторов экономики и хозяйствующих субъектов, выполняющих функции общественного сектора. Государственные, общественные и частные финансы. Функции и принципы использования и механизмы координации. Доля общественного сектора в социально – ориентированной рыночной экономике на разных стадиях ее развития.

Литература: О: 8 – С.52, 10 – С. 7. Д: 2.

Вопросы для самопроверки:

1. Провалы рынка и необходимость государственного вмешательства в экономику.
2. Оптимизация соотношения между рынком, общественным производством и государственным вмешательством в экономику.
3. Общественный сектор. Его структура и признаки формирования. Цель выделения и задачи развития.
4. Государственные, общественные и частные финансы. Функции и принципы их использования и механизмы координации.

Задания для самостоятельной работы:

Определите долю общественного сектора в социально – ориентированной рыночной экономике на разных стадиях ее развития.

Темы реферата или доклада:

1. Общественный сектор национальной экономики.
2. Роль государства в формировании общественного сектора.

Тема 3. Потребности, спрос и предложение общественных благ

Потребности как социально-экономическая категория. Концепции общественных, коллективных и личных потребностей. Свойства и классификация потребностей. Факторы, определяющие масштаб и структуру потребностей. Закон возвышения и ускоренного роста общественных, коллективных и личных потребностей. Измерение масштабов и структуры потребностей. Категории потребностей и спроса. Их сходство и отличие.

Общественные блага (товары и услуги общественного пользования): их свойства и классификация. Общее и частное благо. Их сходство и отличие. Чистые и смешанные общественные блага. Перегружаемые и исключаемы общественные блага. Квазиобщественные блага. Теория клубов. Производство и предложение общественных благ. Особенности, факторы и субъекты формирования спроса на общественные блага. Факторы и особенности предложения и хозяйствующие субъекты, производящие общественные блага. Ценообразование на рынке общественных благ. Внешние эффекты. Практические приложения теории внешних эффектов. Теорема Коуза. Проблема «безбилетника». Варианты инвестирования производства общественных благ.

Оптимизация производства и предложения общественных благ.

Литература: О: 7 – С. 82, 10 – С. 5. Д: 5.

Вопросы для самопроверки:

1. Концепции общественных, коллективных и личных потребностей. Свойства и классификация потребностей.
2. Закон возвышения и ускоренного роста общественных, коллективных и личных потребностей.
3. Измерение масштабов и структуры потребностей. Категории потребностей и спроса. Их сходство и отличие.
4. Общественные блага (товары и услуги общественного пользования): их свойства и классификация. Общее и частное благо. Их сходство и отличие.
5. Особенности, факторы и субъекты формирования спроса на общественные блага. Факторы и особенности предложения и хозяйствующие субъекты, производящие общественные блага.
6. Практические приложения теории внешних эффектов.
7. Оптимизация производства и предложения общественных благ.

Задания для самостоятельной работы:

Определите внешние эффекты, влияющие на ценообразование рынка общественных благ. Представьте сравнительную характеристику.

Темы реферата или доклада:

Потребности, спрос и предложение общественных благ.

Тема 4. Методы экономического обоснования спроса на труд и производства благ в национальной экономике

Понятия «предельного продукта труда» и «спроса на труд». Методологические подходы к обоснованию рассматриваемых категорий в национальной экономике, в предпринимательском секторе, в государственном секторе, в секторах домашних хозяйств, общественных организаций, финансовом посредничестве. Предельный продукт труда и кривая спроса на труд. Совокупный спрос на труд и совокупное предложение. Выбор между доходом и досугом. Реальная ставка заработной платы и предложение труда. Изменение заработной платы. Равновесие на рынке труда. Безработица. Ее измерение. Издержки безработицы. Безработица и инфляция. Издержки инфляции. Инфляционные ожидания. Кривая Филлипса. Изменение статуса людей в сферах занятости. Взаимосвязь между объемом производства общественных и частных благ и безработицей в отечественной экономике и в других странах. Закон Оукена.

Литература: О: 2 – С. 95, 6 – С. 7. Д: 3.

Вопросы для самопроверки:

1. Понятия «предельного продукта труда» и «спроса на труд». Методологические подходы к обоснованию рассматриваемых категорий в национальной экономике.
2. Предельный продукт труда и кривая спроса на труд. Совокупный спрос на труд и совокупное предложение.
3. Выбор между доходом и досугом. Реальная ставка заработной платы и предложение труда. Изменение заработной платы. Равновесие на рынке труда.
4. Безработица. Ее измерение. Издержки безработицы. Безработица и инфляция.

Задания для самостоятельной работы:

Выявить взаимосвязь между объемом производства общественных и частных благ и безработицей в отечественной экономике и в других странах. Закон Оукена.

Темы реферата или доклада:

Методы экономического обоснования спроса на труд и производства благ в национальной экономике.

Тема 5. Потребление общественных и частных благ

Потребление и сбережения. Влияние ожиданий в уровнях текущих и будущих доходов на потребление благ (общественных и частных). Влияние изменений в величине активов, богатства и домашнего имущества на потребление благ и объем сбережений. Влияние изменений реальной процентной ставки на потребление и сбережение.

Литература: О: 8 – С. 21, 11 – С.69. Д: 2.

Вопросы для самопроверки:

1. Потребление и сбережения. Влияние ожиданий в уровнях текущих и будущих доходов на потребление благ (общественных и частных).
2. Влияние изменений в величине активов, богатства и домашнего имущества на потребление благ и объем сбережений.
3. Формы и принципы распределения общественных благ. Функции государства в распределении и перераспределении общественных благ.

Задания для самостоятельной работы:

Рассчитать величину потребления и сбережения при изменениях реальной процентной ставки за определенный период.

Темы реферата или доклада:

Влияние изменений на потребление и сбережения.

Тема 6. Эффективность и общественное благосостояние

Методологические основы и методы оценки эффективности удовлетворения потребностей и спроса на общественные блага. Формы и принципы распределения общественных благ. Функции государства в распределении и перераспределении общественных благ. Конфликт между равенством и эффективностью. Экономика общественного благосостояния. Теоретические основы общественного благосостояния. Функции общественного благосостояния. Агрегирование индивидуальных предпочтений. Виды распределения доходов. Неравенство в распределении благ: причины возникновения, способы измерения, последствия и механизмы устранения неравенства. Кривая Лоренца. Коэффициент Джини. Механизмы перераспределения доходов в обществе. Издержки перераспределения. Критерий компенсации Калдора-Хикса. Потенциальное Парето-улучшение. Особенности и механизмы перераспределительных процессов в России.

Литература: О: 8 – С.33, 10 – С.74. Д: 1.

Вопросы для самопроверки:

1. Конфликт между равенством и эффективностью. Экономика общественного благосостояния.
2. Неравенство в распределении благ: причины возникновения, способы измерения, последствия и механизмы устранения неравенства.
3. Механизмы перераспределения доходов в обществе. Издержки перераспределения.

Задания для самостоятельной работы:

Выявить особенности и представить механизмы перераспределительных процессов в России.

Темы реферата или доклада:

Эффективность и общественное благосостояние.

Тема 7. Общественный выбор, принципы и механизмы его организации

Теория общественного выбора как механизм обоснования и разработки нерыночных решений. Участники общественного выбора. Коллективный выбор. Общественный выбор в условиях прямой демократии. Правило единогласия как Парето-эффективность. Правило простого большинства. Принцип равенства издержек и выгод. Оптимальное большинство и его оценка. Многомерный выбор. Альтернативы правилу большинства. Теорема Эрроу. Проблема манипулирования. Представители, выразители, исполнители и наблюдатели экономических интересов населения и социальных групп общества. Их поведение, методы и формы выражения интересов и контроля исполнения. Поведение избирателя. Доверие, его измерение и границы признания. Стимулы к голосованию. Рациональное неведение. Представительная демократия. Основы формирования коалиций, ассоциаций, альянсов, союзов и других общественных структур, производственно-хозяйственных, профессиональных, отраслевых и региональных общественных объединений. Формы и методы их участия в реализации интересов населения и социальных групп общества. Логроллинг или торговля голосами. Поведение

бюрократии. Группы специальных интересов. Лоббизм. Поиск ренты. Политический деловой цикл.

Литература: О: 7 – С. 9, 11 – 43. Д. – 2.

Вопросы для самопроверки:

1. Участники общественного выбора. Коллективный выбор. Общественный выбор в условиях прямой демократии.
2. Принцип равенства издержек и выгод. Оптимальное большинство и его оценка. Многомерный выбор. Альтернативы правилу большинства.
3. Доверие, его измерение и границы признания. Стимулы к голосованию. Рациональное неведение.
4. Представительная демократия.
5. Логроллинг или торговля голосами. Поведение бюрократии. Лоббизм.
6. Поиск ренты. Политический деловой цикл.
7. Численность населения и масштабы производства локальных общественных благ.

Задания для самостоятельной работы:

На конкретном примере представьте основы формирования коалиций, ассоциаций, альянсов, союзов и других общественных структур, производственно-хозяйственных, профессиональных, отраслевых и региональных общественных объединений.

Темы реферата или доклада:

Общественный выбор, принципы и механизмы его организации.

Тема 8. Бюджетный федерализм

Локальные общественные блага. Численность населения и масштабы производства локальных общественных благ. Функции федерального, региональных и местных бюджетов. Перемещение выгод и потерь в системе бюджетного федерализма. Механизмы финансирования региональных программ социально-экономического развития и социальной защиты населения. Социальное страхование и социальная помощь. Взаимосвязь социальной помощи, государственного и частного страхования. Модель бюджетного федерализма на примере одного-двух регионов России (Москвы и Северного Кавказа).

Литература: О: 1 – С.3, 6 – С. 55. Д - 5.

Вопросы для самопроверки:

1. Функции федерального, региональных и местных бюджетов.
2. Перемещение выгод и потерь в системе бюджетного федерализма.
3. Механизмы финансирования региональных программ социально-экономического развития и социальной защиты населения.
4. Социальное страхование и социальная помощь.

Задания для самостоятельной работы:

На примере одного из субъектов России представьте конкретную модель бюджетного федерализма

Темы реферата или доклада:

Представители, выразители, исполнители и наблюдатели экономических интересов населения и социальных групп общества. Их поведение, методы и формы выражения интересов и контроля исполнения.

Тема 9. Управление государственными активами и пассивами

Общественные расходы. Их формы, состав и структура, источники финансирования. Общественные организации, их типы и структура. Оценки затрат и результатов в частном и общественном секторах. Анализ издержек и выгод. Реальные денежные экстерналии. Альтернативная стоимость и корректировка рыночных цен. Оценка неосязаемых благ. Приведение издержек и выгод к одному моменту времени. Учет риска и неопределенности.

Формы государственного вмешательства в экономику, социальное развитие общества, производство и распределение общественных благ и ресурсов. Механизмы государственного вмешательства в социально-экономическое развитие страны и общества. Методы государственного регулирования доходов и расходов, активов и пассивов. Внешний и внутренний государственный долг. Воздействие долга на экономику и общественное благосостояние. Оптимизация и критерии эффективного управления структурой государственных доходов, расходов, дефицита, профицита и долга. Бремя государственного долга для будущих поколений.

Литература: О: 6 – С.50, 11 – С.28. Д: 6.

Вопросы для самопроверки:

1. Общественные расходы. Их формы, состав и структура, источники финансирования.
2. Общественные организации, их типы и структура.
3. Оценки затрат и результатов в частном и общественном секторах. Анализ издержек и выгод.
4. Альтернативная стоимость и корректировка рыночных цен. Оценка неосязаемых благ.
5. Учет риска и неопределенности.
6. Формы государственного вмешательства в экономику, социальное развитие общества, производство и распределение общественных благ и ресурсов.
7. Методы государственного регулирования доходов и расходов, активов и пассивов. Внешний и внутренний государственный долг.
8. Воздействие долга на экономику и общественное благосостояние.
9. Бремя государственного долга для будущих поколений.

Задания для самостоятельной работы:

На примере конкретной общественной организации раскройте ее цель, задачи и функции.

Темы реферата или доклада:

1. Управление государственными активами и пассивами.
2. Механизмы государственного вмешательства в социально-экономическое развитие страны и общества.

Тема 10. Налоговые механизмы обеспечения общественного благосостояния и социального развития общества

Назначение и принципы построения налоговых систем. Классификация налогов. Критерии оценки налоговых систем. Формы и виды налогов в секторах и отраслях национальной экономики. Распределение налогового бремени. Избыточное налоговое бремя и критерии его оценки. Оптимизация налогообложения в секторах экономики. Правило Рамсея. Парето – оптимальные налоговые системы. Налоговая система национальной экономики, ее особенности и направления совершенствования.

Литература: О: 5 – С.35, 10 – С.12. Д: 4.

Вопросы для самопроверки:

1. Назначение и принципы построения налоговых систем.
2. Критерии оценки налоговых систем.
3. Формы и виды налогов в секторах и отраслях национальной экономики.
4. Распределение налогового бремени.
5. Избыточное налоговое бремя и критерии его оценки. Оптимизация налогообложения в секторах экономики.
6. Правило Рамсея. Парето – оптимальные налоговые системы.

Задания для самостоятельной работы:

Используя Налоговый кодекс РФ, проведите анализ налоговой системы национальной экономики. Выявите особенности и направления ее совершенствования.

Темы реферата или доклада:

Налоговые механизмы обеспечения общественного благосостояния и социального развития общества.

Тема 11. Экономические основы социального развития

Цели и задачи социального развития. Объекты, субъекты и процессы социального развития общества. Состав и структура социальной сферы, как объекта производства и распределения общественных и частных благ. Среда жизнедеятельности населения в местах его проживания, как объект социального развития. Домашние хозяйства, их структура, факторы, индикаторы развития и взаимодействия с другими секторами национального хозяйства. Показатели, параметры и индикаторы социального развития, оценки и измерения социального, демографического, человеческого, интеллектуально-культурного потенциалов общества. Критерии социального расслоения и социальной стратификации общества, их анализ и прогнозирование.

Показатели и параметры уровня и качества жизни населения, методы их расчета, анализа, учета, контроля, мониторинга, моделирования и прогнозирования. ИРЧП.

Система социальных норм и нормативов. Содержание, структура, назначение, сферы приложения.

Экономические основы социальной защиты населения. Социальное страхование.

Состояние и уровень развития жилищно-коммунального хозяйства, медицинского обслуживания, здравоохранения, образования, культуры, охраны природы и др.

Баланс денежных доходов и расходов населения. Анализ и оценка платежеспособного спроса и предложения товаров и услуг. Оценка состояния инфляции и учетных ставок.

Занятость населения, спрос на труд, предложение труда.

Выявление узких мест, негативных и позитивных тенденций и закономерностей в развитии социальной сферы, ее подсистем, среды жизнедеятельности и процессов массового обслуживания населения. Прогнозные обоснования ожидаемых изменений в условиях жизнедеятельности различных социальных групп общества, в уровне и качестве жизни населения, в состоянии природно-экологической среды.

Механизмы, методы, программы и проекты реализации социальных прогнозов и улучшения социального развития общества. Критерии эффективности социального развития с учетом его сбалансированности с темпами экономического роста.

Зарубежный опыт организации социального развития и оценка возможностей его использования в нашей стране и ее регионах.

Литература: О: 3 – С.2, 6 – 51. Д: 1.

Вопросы для самопроверки:

1. Цели и задачи социального развития.
2. Домашние хозяйства, их структура, факторы, индикаторы развития и взаимодействия с другими секторами национального хозяйства.
3. Показатели, параметры и индикаторы социального развития, оценки и измерения социального, демографического, человеческого, интеллектуально-культурного потенциалов общества.
4. Критерии социального расслоения и социальной стратификации общества, их анализ и прогнозирование.
5. Показатели и параметры уровня и качества жизни населения, методы их расчета, анализа, учета, контроля, мониторинга, моделирования и прогнозирования.
6. Индекс развития человеческого потенциала.
7. Социальное страхование.
8. Состояние и уровень развития жилищно-коммунального хозяйства.
9. Состояние и уровень медицинского обслуживания.
10. Состояние и уровень развития здравоохранения.
11. Состояние и уровень развития образования, культуры.
12. Состояние и уровень обеспечения охраны природы.
13. Состояние и уровень обеспечения правопорядка в стране.
14. Баланс денежных доходов и расходов населения.
15. Анализ и оценка платежеспособного спроса и предложения товаров и услуг.
16. Оценка состояния инфляции и учетных ставок.
17. Занятость населения, спрос на труд, предложение труда.
18. Выявление узких мест, негативных и позитивных тенденций и закономерностей в развитии социальной сферы, ее подсистем, среды жизнедеятельности и процессов массового обслуживания населения.
19. Механизмы, методы, программы и проекты реализации социальных прогнозов и улучшения социального развития общества.
20. Критерии эффективности социального развития с учетом его сбалансированности с темпами экономического роста.
21. Зарубежный опыт организации социального развития и оценка возможностей его использования в нашей стране и ее регионах.

Задания для самостоятельной работы:

1. Проанализируйте различные модели здравоохранения: американскую, японскую, кубинскую. Выявите их особенности, преимущества и недостатки.
2. Дайте прогнозные обоснования ожидаемых изменений в условиях жизнедеятельности различных социальных групп общества, в уровне и качестве жизни населения, в состоянии природно-экологической среды.

Темы реферата или доклада:

1. Объекты, субъекты и процессы социального развития общества.
2. Состав и структура социальной сферы, как объекта производства и распределения общественных и частных благ.
3. Среда жизнедеятельности населения в местах его проживания, как объект социального развития.
4. Система социальных норм и нормативов. Содержание, структура, назначение, сферы приложения.
5. Экономические основы социальной защиты населения.

Тема 12. Экономика и управление государственным сектором

Признаки формирования и принципы функционирования государственного сектора экономики, как объекта и субъекта общественного благосостояния и социального развития. Бюджетные организации в составе госсектора: министерства, службы, агентства, школы, больницы, организации культуры, государственные внебюджетные фонды и т. п.

Сфера федеральной собственности и собственности субъектов РФ. Участие государства в управлении приватизированными предприятиями важнейших отраслей энергетики, транспорта и др. Состав предприятий и организаций, оказывающих социально-значимые услуги населению, а также функционирующих в неконкурентной среде. Показатели, критерии, доходы и эффективность хозяйственной деятельности предприятий и организаций, оказывающих социально-значимые услуги, предоставляющие общественные и частные блага населению. Институциональные единицы, выполняющие функции государственного управления в качестве основного вида деятельности, как субъекты производства и распределения общественных благ и услуг. Номенклатура потребностей товаров и услуг, предоставляемых обществу на нерыночной основе. Анализ и оценка масштабов потребления нерыночных товаров и услуг в базовом и предстоящем периодах.

Показатели и критерии оценки потребностей в финансовых ресурсах, необходимых для удовлетворения спроса населения в товарах и услугах на нерыночной основе, а также - масштабов использования бюджетных финансов, финансовых ресурсов из внебюджетных фондов, доходов от собственности, продажи рыночных услуг, заимствований, акционирования и др.

Литература: О: 3 – С. 23, 11 - С.10. Д: 4.

Вопросы для самопроверки:

1. Сфера федеральной собственности и собственности субъектов РФ. Участие государства в управлении приватизированными предприятиями важнейших отраслей энергетики, транспорта и др.
2. Состав предприятий и организаций, оказывающих социально-значимые услуги населению, а также функционирующих в неконкурентной среде.
3. Показатели, критерии, доходы и эффективность хозяйственной деятельности предприятий и организаций, оказывающих социально-значимые услуги, предоставляющие общественные и частные блага населению.
4. Номенклатура потребностей товаров и услуг, предоставляемых обществу на нерыночной основе.
5. Анализ и оценка масштабов потребления нерыночных товаров и услуг в базовом и предстоящем периодах.
6. Показатели и критерии оценки потребностей в финансовых ресурсах, необходимых для удовлетворения спроса населения в товарах и услугах на нерыночной основе.

Задания для самостоятельной работы:

Представьте в виде схемы бюджетные организации в составе госсектора: министерства, службы, агентства, школы, больницы, организации культуры, государственные внебюджетные фонды и т. п.

Темы реферата или доклада:

1. Признаки формирования и принципы функционирования государственного сектора экономики, как объекта и субъекта общественного благосостояния и социального развития.

2. Институциональные единицы, выполняющие функции государственного управления в качестве основного вида деятельности, как субъекты производства и распределения общественных благ и услуг.

III. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Рекомендуемая литература

Основная литература:

1. Бюджетный кодекс РФ от 31 июля 1998 г. №145-ФЗ.
2. Б. Бернанке. Макроэкономика. Учебник. М., 2008 г.
3. Гражданский кодекс РФ от 31 июля 1998 г. №145-ФЗ.
4. Конституция РФ от 31 декабря 1996 г. №1-ФКС.
5. Налоговый кодекс от 31 июля 1998 г. Ч.1. № 146-ФЗ; от 5 августа 2000 г. Ч.2. №117-ФЗ.
6. Национальная экономика / под ред. Р.М. Нуреева. М., 2010.
7. Нуреев Р.М. Теория общественного выбора. Курс лекций. М.: ГУ ВШЭ, 2005.
8. Стиглиц Д.Ю. Экономика государственного сектора./ Пер. с англ. М.: МГУ, ИНФРА-М., 1997.
9. Трудовой кодекс РФ от 30 декабря 2001 г. №197-ФЗ.
10. Экономика общественного сектора: Учебное пособие/под ред. Ахинова Г.А., Жильцова Е.Н. М.: ИНФРА-М., 2008.
11. Якобсон Л.И. Государственный сектор экономики. Экономическая теория и политика. М.: 2000.

Дополнительная литература:

1. Бьюкенен Дж.М. Сочинения. М.: Таурис Альфа, 1997.
2. Коуз Р. Фирма, рынок и право. М.: Дело, 1993.
3. Макконнелл Кэмпбелл Р., Брю Стэнли Л. Экономикс: Принципы, проблемы и политика. М.: Республика, 1992.
4. Национальные счета России в 1998-2005 гг. М.: Росстат, 2006.
5. Хайман Д.Н. Современная микроэкономика: анализ и применение. М., 1992.
6. Норт Д. Институты, институциональные изменения функционирования экономики. М.: Начала, 1997.

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

EXCEL, STATGRAF, HARVARD GRAPHICS, SPSS

IV. ВОПРОСЫ К ЗАЧЕТУ

1. Основные понятия: «общественное благосостояние», «источники благосостояния»,

«общественный труд», «трудовой потенциал» и другие источники и факторы общественного благосостояния. Их показатели и измерители.

2. Управление трудовой деятельностью и общественным благосостоянием, как важнейшая функция государства и общества в социально-ориентированной рыночной экономике.

3. Трудовое законодательство. Право на труд и конституционные обязанности государства. Трудовой кодекс.

4. Трудовые ресурсы страны и их источники. Политика государства по приумножению и эффективному использованию трудовых ресурсов на разных уровнях управления.

5. Опыт управления общественным благосостоянием и использованием трудовых ресурсов в странах с развитой рыночной экономикой, возможности его применения в России и ее регионах на современном этапе.

6. Провалы рынка и необходимость государственного вмешательства в экономику.

7. Оптимизация соотношения между рынком, общественным производством и государственным вмешательством в экономику.

8. Общественный сектор. Его структура и признаки формирования. Цель выделения и задачи развития.

9. Государственные, общественные и частные финансы. Функции и принципы их использования и механизмы координации.

10. Доля общественного сектора в социально – ориентированной рыночной экономике на разных стадиях ее развития.

11. Концепции общественных, коллективных и личных потребностей. Свойства и классификация потребностей.

12. Закон возвышения и ускоренного роста общественных, коллективных и личных потребностей.

13. Измерение масштабов и структуры потребностей. Категории потребностей и спроса. Их сходство и отличие.

14. Общественные блага (товары и услуги общественного пользования): их свойства и классификация. Общее и частное благо. Их сходство и отличие.

15. Особенности, факторы и субъекты формирования спроса на общественные блага. Факторы и особенности предложения и хозяйствующие субъекты, производящие общественные блага.

16. Ценообразование на рынке общественных благ. Внешние эффекты.

17. Практические приложения теории внешних эффектов.

18. Оптимизация производства и предложения общественных благ.

19. Понятия «предельного продукта труда» и «спроса на труд». Методологические подходы к обоснованию рассматриваемых категорий в национальной экономике.

20. Предельный продукт труда и кривая спроса на труд. Совокупный спрос на труд и совокупное предложение.

21. Выбор между доходом и досугом. Реальная ставка заработной платы и предложение труда. Изменение заработной платы. Равновесие на рынке труда.

22. Безработица. Ее измерение. Издержки безработицы. Безработица и инфляция.

23. Взаимосвязь между объемом производства общественных и частных благ и безработицей в отечественной экономике и в других странах. Закон Оукена.

24. Потребление и сбережения. Влияние ожиданий в уровнях текущих и будущих доходов на потребление благ (общественных и частных).

25. Влияние изменений в величине активов, богатства и домашнего имущества на потребление благ и объем сбережений.

26. Влияние изменений реальной процентной ставки на потребление и сбережение.

27. Формы и принципы распределения общественных благ. Функции государства в распределении и перераспределении общественных благ.

28. Конфликт между равенством и эффективностью. Экономика общественного благосостояния.
29. Неравенство в распределении благ: причины возникновения, способы измерения, последствия и механизмы устранения неравенства.
30. Механизмы перераспределения доходов в обществе. Издержки перераспределения.
31. Особенности и механизмы перераспределительных процессов в России.
32. Участники общественного выбора. Коллективный выбор. Общественный выбор в условиях прямой демократии.
33. Принцип равенства издержек и выгод. Оптимальное большинство и его оценка. Многомерный выбор. Альтернативы правилу большинства.
34. Доверие, его измерение и границы признания. Стимулы к голосованию. Рациональное неведение.
35. Представительная демократия. Основы формирования коалиций, ассоциаций, альянсов, союзов и других общественных структур, производственно-хозяйственных, профессиональных, отраслевых и региональных общественных объединений.
36. Логроллинг или торговля голосами. Поведение бюрократии. Лоббизм.
37. Поиск ренты. Политический деловой цикл.
38. Численность населения и масштабы производства локальных общественных благ.
39. Функции федерального, региональных и местных бюджетов.
40. Перемещение выгод и потерь в системе бюджетного федерализма.
41. Механизмы финансирования региональных программ социально-экономического развития и социальной защиты населения.
42. Социальное страхование и социальная помощь.
43. Модель бюджетного федерализма на примере регионов России (Москвы и Северного Кавказа).
44. Общественные расходы. Их формы, состав и структура, источники финансирования.
45. Общественные организации, их типы и структура.
46. Оценки затрат и результатов в частном и общественном секторах. Анализ издержек и выгод.
47. Альтернативная стоимость и корректировка рыночных цен. Оценка неосязаемых благ.
48. Учет риска и неопределенности.
49. Формы государственного вмешательства в экономику, социальное развитие общества, производство и распределение общественных благ и ресурсов.
50. Методы государственного регулирования доходов и расходов, активов и пассивов. Внешний и внутренний государственный долг.
51. Воздействие долга на экономику и общественное благосостояние.
52. Бремя государственного долга для будущих поколений.
53. Назначение и принципы построения налоговых систем.
54. Критерии оценки налоговых систем.
55. Формы и виды налогов в секторах и отраслях национальной экономики.
56. Распределение налогового бремени.
57. Избыточное налоговое бремя и критерии его оценки. Оптимизация налогообложения в секторах экономики.
58. Правило Рамсея. Парето – оптимальные налоговые системы.
59. Налоговая система национальной экономики, ее особенности и направления совершенствования.
60. Цели и задачи социального развития.

61. Домашние хозяйства, их структура, факторы, индикаторы развития и взаимодействия с другими секторами национального хозяйства.
62. Показатели, параметры и индикаторы социального развития, оценки и измерения социального, демографического, человеческого, интеллектуально-культурного потенциалов общества.
63. Критерии социального расслоения и социальной стратификации общества, их анализ и прогнозирование.
64. Показатели и параметры уровня и качества жизни населения, методы их расчета, анализа, учета, контроля, мониторинга, моделирования и прогнозирования.
65. Индекс развития человеческого потенциала.
66. Социальное страхование.
67. Состояние и уровень развития жилищно-коммунального хозяйства.
68. Состояние и уровень медицинского обслуживания.
69. Состояние и уровень развития здравоохранения.
70. Состояние и уровень развития образования, культуры.
71. Состояние и уровень обеспечения охраны природы.
72. Состояние и уровень обеспечения правопорядка в стране.
73. Баланс денежных доходов и расходов населения.
74. Анализ и оценка платежеспособного спроса и предложения товаров и услуг.
75. Оценка состояния инфляции и учетных ставок.
76. Занятость населения, спрос на труд, предложение труда.
77. Выявление узких мест, негативных и позитивных тенденций и закономерностей в развитии социальной сферы, ее подсистем, среды жизнедеятельности и процессов массового обслуживания населения.
78. Прогнозные обоснования ожидаемых изменений в условиях жизнедеятельности различных социальных групп общества, в уровне и качестве жизни населения, в состоянии природно-экологической среды.
79. Механизмы, методы, программы и проекты реализации социальных прогнозов и улучшения социального развития общества.
80. Критерии эффективности социального развития с учетом его сбалансированности с темпами экономического роста.
81. Зарубежный опыт организации социального развития и оценка возможностей его использования в нашей стране и ее регионах.
82. Бюджетные организации в составе госсектора: министерства, службы, агентства, школы, больницы, организации культуры, государственные внебюджетные фонды и т. п.
83. Сфера федеральной собственности и собственности субъектов РФ. Участие государства в управлении приватизированными предприятиями важнейших отраслей энергетики, транспорта и др.
84. Состав предприятий и организаций, оказывающих социально-значимые услуги населению, а также функционирующих в неконкурентной среде.
85. Показатели, критерии, доходы и эффективность хозяйственной деятельности предприятий и организаций, оказывающих социально-значимые услуги, предоставляющие общественные и частные блага населению.
86. Номенклатура потребностей товаров и услуг, предоставляемых обществу на нерыночной основе.
87. Анализ и оценка масштабов потребления нерыночных товаров и услуг в базовом и предстоящем периодах.
88. Показатели и критерии оценки потребностей в финансовых ресурсах, необходимых для удовлетворения спроса населения в товарах и услугах на нерыночной основе.

**ТЕМАТИЧЕСКИЙ ПЛАН ИЗУЧЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ
ОЧНАЯ ФОРМА ОБУЧЕНИЯ**

№п /п	Тема	Количество часов					Интерактив ные формы обучения
		Вс его	В том числе			Формы текущего контроля	
лек ци и	прак тиче ские зая ния		само с тоят ельн ая рабо та				
1.	Теоретические основы общественного благосостояния и его источники Предмет, задачи и содержание дисциплины.	2	1	1	3	Устный опрос, эссе	
2.	Общественный сектор и роль государства в его формировании	2	1	1	3	Проверка контрольных работ	
3.	Потребности, спрос и предложение общественных благ	2	1	1	3	Проверка контрольных работ	Круглый стол, 2
4.	Методы экономического обоснования спроса на труд и производства благ в национальной экономике	2	1	1	3	Устный опрос, эссе	
5.	Потребление общественных и частных благ.	3	1	2	3	Устный опрос, эссе	Круглый стол, 2
6.	Эффективность и общественное благосостояние	3	1	2	3	Разбор докладов	
7.	Общественный выбор, принципы и механизмы его организации	3	1	2	3	Устный опрос, эссе	
8.	Бюджетный федерализм	2	1	2	3	Проверка контрольных работ	Круглый стол, 2
9.	Управление государственными активами и пассивами	4	2	2	3	Устный опрос, эссе	Круглый стол, 2
10.	Налоговые механизмы обеспечения общественного благосостояния и социального развития общества	4	2	2	3	Проверка контрольных работ	Круглый стол, 2
11.	Экономические основы социального развития	4	2	2	3	Устный опрос, эссе	Круглый стол, 2
12.	Экономика и управление государственным сектором	4	2	2	3	Разбор докладов	Круглый стол, 2
	Всего, 72 ЧАСА	36	16	20	36		14

ОЧНО-ЗАОЧНАЯ ФОРМА ОБУЧЕНИЯ

№п /п	Тема	Количество часов				Формы текущего контроля	
		Вс его	В том числе				
			лек ци и	прак тиче ские заня тия	само с тоят ельн ая рабо та		
1.	Теоретические основы общественного благосостояния и его источники Предмет, задачи и содержание дисциплины.	2	1	1	4	Устный опрос, эссе	
2.	Общественный сектор и роль государства в его формировании	2	1	1	4	Проверка контрольных работ	
3.	Потребности, спрос и предложение общественных благ	2	1	1	4	Проверка контрольных работ	
4.	Методы экономического обоснования спроса на труд и производства благ в национальной экономике	2	1	1	4	Устный опрос, эссе	
5.	Потребление общественных и частных благ.	2	1	1	4	Устный опрос, эссе	
6.	Эффективность и общественное благосостояние	1	-	1	4	Разбор докладов	
7.	Общественный выбор, принципы и механизмы его организации	1	1	-	4	Устный опрос, эссе	
8.	Бюджетный федерализм	1	-	1	4	Проверка контрольных работ	
9.	Управление государственными активами и пассивами	2	1	1	4	Устный опрос, эссе	
10.	Налоговые механизмы обеспечения общественного благосостояния и социального развития общества	1	1	-	4	Проверка контрольных работ	
11.	Экономические основы социального развития	2	1	1	4	Устный опрос, эссе	
12.	Экономика и управление государственным сектором	2	1	1	4	Разбор докладов	
	Всего, 72 ЧАСА	20	10	10	52		

ЗАОЧНАЯ ФОРМА ОБУЧЕНИЯ

№п /п	Тема	Количество часов				ЧАСЫ, Формы текущего контроля
		Всего	В том числе			
			лек ци и	прак тиче ские заня тия	са мо с тоя тел ьна я раб ота	
1.	Теоретические основы общественного благосостояния и его источники Предмет, задачи и содержание дисциплины.	1	-	1	5	1, Устный опрос, эссе
2.	Общественный сектор и роль государства в его формировании	1	1	-	5	Проверка контрольных работ
3.	Потребности, спрос и предложение общественных благ	1	1	-	5	Проверка контрольных работ
4.	Методы экономического обоснования спроса на труд и производства благ в национальной экономике	1	-	1	5	1, Устный опрос, эссе
5.	Потребление общественных и частных благ.	1	1	-	5	Устный опрос, эссе
6.	Эффективность и общественное благосостояние	1	-	1	5	Разбор докладов
7.	Общественный выбор, принципы и механизмы его организации	1	1	-	5	1, Устный опрос, эссе
8.	Бюджетный федерализм	1	-	1	5	Проверка контрольных работ
9.	Управление государственными активами и пассивами	1	1	-	4	Устный опрос, эссе
10.	Налоговые механизмы обеспечения общественного благосостояния и социального развития общества	1	1	-	4	1, Проверка контрольных работ
11.	Экономические основы социального развития	1	-	1	4	Устный опрос, эссе
12.	Экономика и управление государственным сектором	1	-	1	4	Разбор докладов
	Всего, 72 ЧАСА	12	6	6	56	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.ДВ.1 ФИНАНСОВЫЙ МОНИТОРИНГ

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.1 ФИНАНСОВЫЙ МОНИТОРИНГ

Направление подготовки - 080100 Экономика

Профиль подготовки - «Финансы и кредит»

Квалификация (степень) выпускника - Бакалавр

Подольск 2013

В программе рассматриваются теоретические и практические основы финансового мониторинга экономических процессов, осуществляемого в рамках мероприятий по предупреждению, выявлению и пресечению операций, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма. Анализируется российская и международная практика противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма.

Рабочая программа составлена на основании ФГОС ВПО по направлению 080100 «ЭКОНОМИКА» профиль «ФИНАНСЫ И КРЕДИТ»

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 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
6.2. Литература	3
6.2. Рекомендации по использованию Интернет-ресурсов и других электронных информационных источников.....	3
6.3. Перечень рекомендуемых обучающих, справочно-информационных, контролирующих и прочих компьютерных программ, используемых при изучении дисциплины	3
6.4. Материально-техническое обеспечение дисциплины (модуля)	3
7. Оценочные средства.....	3
7.1. Вопросы к экзамену (зачету):.....	3
7.2. Примеры тестов для контроля знаний:	3
8. Тематический план изучения дисциплины.....	3

1. Организационно методический раздел

1.1. Цель дисциплины

Целью учебной дисциплины «Финансовый мониторинг» является усвоение теоретических и практических основ финансового мониторинга экономических процессов, осуществляемого в рамках мероприятий по предупреждению, выявлению и пресечению операций, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма. В процессе ее изучения студенты должны ознакомиться с нормативными документами, регулирующими процесс финансового мониторинга в Российской Федерации, изучить российскую и международную практику противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма (далее - ПОД/ФТ), научиться анализировать информацию об операциях с денежными средствами или иным имуществом, подлежащим контролю в соответствии с законодательством РФ.

1.2. Учебные задачи дисциплины:

- изучение институционально-правовых основ национальной системы противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма;
- приобретение теоретических и практических навыков выявления операций с денежными средствами или иным имуществом, подлежащих обязательному контролю, и необычных сделок, осуществляемых в целях легализации доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма;
- приобретение теоретических и практических навыков по надлежащей проверке клиентов, документальному фиксированию и хранению информации, а также разработке правил внутреннего контроля и программы его осуществления;
- выполнение необходимых действий по надлежащей проверке клиентов, документальному фиксированию и хранению информации;
- ознакомление с принципами и способами взаимодействия с уполномоченными в сфере ПОД/ФТ государственными контрольными органами.

2. Место дисциплины в структуре ООП ВПО

Программа дисциплины относится к циклу (разделу) дисциплин ООП — БЗ.2, вариативная часть.

Программа составлена с учетом знаний студентов, полученных ими при изучении курсов: экономическая теория, денежное обращение, финансы и кредит, финансовый анализ, бухгалтерский учет, высшая математика, финансовые рынки (ценные бумаги, международные валютно-кредитные и финансовые отношения, финансовое право, информационные технологии.

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;
------	---	--

		<p>владеть:</p> <ul style="list-style-type: none"> - 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	<p>знать: перечень нормативно-правовых документов по выбранному профилю;</p> <p>уметь: использовать нормативные правовые документы</p> <p>владеть: нормативно-правовым понятийным аппаратом</p>

Профессиональные компетенции (ПК):

ПК-26	способностью к экономическому образу мышления в условиях функционирования рынка ценных бумаг и производных финансовых инструментов	<p>знать: источники информации по рынку ценных бумаг и производных финансовых инструментов</p> <p>уметь: анализировать исходные данные необходимые для расчета экономических показателей на рынке ценных бумаг и производных финансовых инструментов</p> <p>владеть: методами анализа исходных данных на рынке ценных бумаг и производных финансовых инструментов</p>
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	<p>знать: типовые методики расчета показателей, характеризующих деятельность хозяйствующего субъекта на рынке ценных бумаг</p> <p>уметь: рассчитать типовые показатели на основе действующих методик на рынке ценных бумаг и производных финансовых инструментов</p> <p>владеть: методами оценки полученных расчетных показателей</p>
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	<p>знать: информационные ресурсы рынка ценных бумаг и производных финансовых инструментов</p> <p>уметь: собирать, обрабатывать и анализировать данные, необходимые для расчета экономических показателей на рынке ценных бумаг и производных финансовых инструментов</p> <p>владеть: методами сбора, анализа и обработки данных на рынке ценных бумаг и производных финансовых инструментов</p>
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	<p>знать: финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности</p> <p>уметь: собирать и анализировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, подготавливать отчетность, необходимую на рынке ценных бумаг и производных финансовых инструментов</p>

	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:

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

№	Наименование раздела	Содержание	Формируемые компетенции	Результаты освоения	Образовательные технологии
1.	Экономические основы ПОД/ФТ.	Легализация преступных доходов как фактор негативного воздействия на экономику государства. Причины и условия легализации преступных доходов. Отмывание денег. История возникновения понятия. Определение понятия. Сущность и формы отмывания денег. Финансирование терроризма: понятие и сущность. Причины и условия финансирования терроризма. Основные формы и источники финансирования, их характерные признаки. Связь финансирования терроризма с отмыванием денег.	ОК-9, ОК-6, ПК-26, ПК-31, ПК-34, ПК-38, ПК-47	Знать: экономические основы функционирования системы ПОД/ФТ, легализации преступных доходов и их общественной опасности Уметь: пользоваться системой ПОД/ФТ Владеть: методами выявления процессов отмывания денег	Лекции, практические занятия
2.	Международная система ПОД/ФТ и международные стандарты в сфере ПОД/ФТ.	Основные этапы формирования единой международной системы ПОД/ФТ. Международное сотрудничество в сфере ПОД/ФТ. Международная система ПОД/ФТ. Основные черты и компоненты. Институциональные основы международной системы ПОД/ФТ. Организации и специализированные органы. Основные источники международного права в сфере ПОД/ФТ. Международные стандарты ПОД/ФТ. Сорок и девять рекомендаций ФАТФ. Место и роль России в международной системе ПОД/ФТ.	ОК-9, ОК-6, ПК-26, ПК-31, ПК-34, ПК-38, ПК-47	Знать: единые международные стандарты ПОД/ФТ, институциональные основы международной системы ПОД/ФТ, место России в международной системе ПОД/ФТ. Уметь работать с международными стандартами ПОД/ФТ и применять их для решения конкретных вопросов. Владеть: международными стандартами ПОД/ФТ.	Лекции, практические занятия
3.	Национальная система ПОД/ФТ	Сущность финансового мониторинга. Необходимость финансового мониторинга в решении общегосударственных задач развития народного хозяйства страны. Понятие национальной системы ПОД/ФТ. Её место, роль и основные задачи в системе государственного устройства Российской Федерации и международной системе ПОД/ФТ. Основные этапы становления национальной системы ПОД/ФТ. Современное состояние национальной системы ПОД/ФТ. Институционально-правовые основы национальной системы ПОД/ФТ. Структура национальной системы ПОД/ФТ. Основные источники права в сфере ПОД/ФТ. Общая характеристика нормативных правовых актов	ОК-9, ОК-6, ПК-26, ПК-31, ПК-34, ПК-38, ПК-47	Знать: базовые понятия и определения, основные принципы функционирования и структуру национальной системы ПОД/ФТ, Уметь: использовать правовые основы национальной системы ПОД/ФТ, состав и функции участников финансового мониторинга. Владеть: нормативно-правовым понятийным аппаратом	Лекции, практические занятия

№	Наименование раздела	Содержание	Формируемые компетенции	Результаты освоения	Образовательные технологии
		РФ			

№	Наименование раздела	Содержание	Формируемые компетенции	Результаты освоения	Образовательные технологии
4.	Государственный финансовый мониторинг.	<p>Федеральная служба по финансовому мониторингу (Росфинмониторинг) как ключевой элемент национальной системы ПОД/ФТ. Роль уполномоченного и координирующего органа в системе финансового мониторинга.</p> <p>Правовой статус, полномочия и основные направления деятельности Росфинмониторинга. Надзорная функция Росфинмониторинга. Формы надзора и виды проверок, порядок их проведения.</p> <p>Государственное регулирование в банковской сфере, на страховом рынке, рынке ценных бумаг, на рынке драгоценных металлов и драгоценных камней и в сфере федеральной почтовой связи.</p> <p>Государственное регулирование других организаций, не имеющих надзорных органов. Полномочия и организационная структура надзорных органов и их территориальные органы.</p> <p>Взаимодействие Росфинмониторинга с надзорными органами.</p>	ОК-9, ОК-6, ПК-26, ПК-31, ПК-34, ПК-38, ПК-47	<p>Знать: государственные органы РФ, осуществляющие регулирование в сфере ПОД/ФТ, их правовой статус и полномочия.</p> <p>Уметь: разбираться в данных государственного финансового мониторинга</p> <p>Владеть: нормативно-правовым понятийным аппаратом</p>	Лекции, практические занятия
5.	Система внутреннего контроля в субъектах первичного финансового мониторинга.	<p>Организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом: финансовые и нефинансовые организации, представители нефинансовых отраслей и профессий. Основные права и обязанности.</p> <p>Назначение и основные задачи системы внутреннего контроля. Операции подлежащие обязательному контролю. Обязательные процедуры внутреннего контроля. Критерии выявления и признаки необычных сделок как программа системы внутреннего контроля.</p> <p>Типовая структура системы внутреннего контроля. Лица, ответственные за разработку и осуществление правил внутреннего контроля. Правила внутреннего контроля: разработка, ключевые положения, особенности, связанные с финансово-хозяйственной деятельностью субъекта. Программы осуществления правил внутреннего контроля.</p>	ОК-9, ОК-6, ПК-26, ПК-31, ПК-34, ПК-38, ПК-47	<p>Знать методы внутреннего контроля в финансовых организациях, принципы и способы взаимодействия с уполномоченными в сфере ПОД/ФТ государственными контрольными органами.</p> <p>Уметь: представлять роль и место системы внутреннего контроля субъекта финансового мониторинга в его функционировании, ознакомление с базовыми принципами организации функционирования системы внутреннего контроля организации.</p> <p>Владеть: навыками выявления операций с денежными средствами или иным имуществом, подлежащих обязательному контролю, и необычных сделок, осуществляемых</p>	Лекции, практические занятия

№	Наименование раздела	Содержание	Формируемые компетенции	Результаты освоения	Образовательные технологии
		<p>Согласование правил внутреннего контроля с надзорным органом.</p> <p>Идентификация клиентов и выгодоприобретателей. Правило «знай своего клиента». Обеспечение конфиденциальности информации. Выявление подозрительных операций. Организация и сроки хранения информации.</p> <p>Порядок взаимодействия системы внутреннего контроля субъекта первичного финансового мониторинга с надзорным органом. Порядок представления информации об операциях, подлежащих контролю, в Росфинмониторинг. Порядок и сроки представления.</p>		<p>в целях легализации доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма; приобретение теоретических и практических навыков по надлежащей проверке клиентов, документальному фиксированию и хранению информации, а также разработке правил внутреннего контроля и программы его осуществления.</p>	
6.	<p>Ответственность за нарушение законодательства в сфере ПОД/ФТ.</p>	<p>Виды ответственности за нарушения требований законодательства в сфере ПОД/ФТ (уголовная, административная, гражданско-правовая). Основания для привлечения к ответственности лиц, допустивших нарушения законодательства в сфере ПОД/ФТ.</p> <p>Меры административной ответственности за нарушение законодательства о ПОД/ФТ в рамках Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях и порядок их применения. Полномочия должностных лиц уполномоченного органа уполномоченного органа. Пересмотр решений должностных лиц в порядке обжалования.</p>	<p>ОК-9, ОК-6, ПК-26, ПК-31, ПК-34, ПК-38, ПК-47</p>	<p>Знать: основные виды ответственности за нарушения законодательства в сфере ПОД/ФТ для усвоения необходимости его строгого соблюдения, готовности нести ответственность за организационно-управленческие решения.</p> <p>Уметь: различать виды ответственности за нарушения законодательства в сфере ПОД/ФТ</p> <p>Владеть: нормативно-правовым понятийным аппаратом</p>	<p>Лекции, практические занятия</p>

Литература

Тема 1: №1 гл. 1, №5, №6 гл. 1, №9 гл. 1-4, 7, 8,10, 13, №13 гл. 1, №14. Нормативные правовые акты : 1, 12, 13.

Тема 2: №1 гл. 2-6, №6 гл. 2-5, №7, №9 гл. 5-6, №13 гл. 7, №14. Нормативные правовые акты: 2, 3, 4, 5, 6, 7.

Тема 3: №1 гл. 10-11, №6, №3, №4 гл. 3 (раздел 3.3), 4 (раздел 4.3), №9 гл. 7, 8, 11, 12, №13 гл. 2, 3, 4. Нормативные правовые акты: 12, 13, 20, 27, 28, 29, 30, 31, 35, 36.

Тема 4: №1 гл. 18, 19, №5, №9 гл. 11, 12, №13 гл. 3, 4. Нормативные правовые акты: 12, 19, 27, 28, 289, 30, 31, 36, 37, 38, 39, 41, 44.

Тема 5: №1 гл. 15-17, № 5, №2 гл. 8, №9 гл. 10, 11, №13 гл. 4-6, №18. Нормативные правовые акты: 12, 14, 15, 16, 17, 18, 19, 20, 21, 22, 23, 24, 25, 26, 27, 32, 33, 34, 35, 36, 37, 39, 40, 41, 42, 43, 45.

Тема 6: №1 гл. 20, №4 гл. 3 (раздел 3.3.1), №8. Нормативные правовые акты: 8, 9, 10, 11, 12, 22, 27, 44.

Вопросы для самопроверки

Тема №1.

1. Понятие легализации преступных доходов.
2. Причины и условия легализации преступных доходов.
3. Отмывание денег: понятие и история его возникновения.
4. Сущность и формы отмывания денег.
5. Способы отмывания денег: понятие, типовые схемы, основные тенденции.
6. Трехфазовая модель отмывания преступных доходов.
7. Общественная опасность отмывания денег.
8. Влияние легализации преступных доходов на экономику государства.
9. Понятие и сущность финансирования терроризма.
10. Основные формы и источники финансирования терроризма.
11. Связь финансирования терроризма с отмыванием денег.

Тема №2.

1. Основные этапы формирования единой международной системы ПОД/ФТ.
2. Основные черты и компоненты международной системы ПОД/ФТ.
3. Институциональные основы международной системы ПОД/ФТ.
4. Организация Объединенных Наций и её роль в международной системе ПОД/ФТ.
5. Рекомендации ФАТФ как всеобъемлющий комплекс международных стандартов в сфере ПОД/ФТ.

Тема №3.

1. Понятие финансового мониторинга.
2. Роль финансового мониторинга в развитии экономики страны.
3. Понятие национальной системы ПОД/ФТ.
4. Место системы ПОД/ФТ в системе государственного устройства РФ.
5. Основные этапы становления национальной системы ПОД/ФТ.
6. Структура национальной системы ПОД/ФТ.
7. Основные нормативно правовые акты РФ в сфере ПОД/ФТ.
8. Федеральный закон РФ №115-ФЗ от 07.08.2001г. как основной источник права в сфере финансового мониторинга в РФ.

Тема №4.

1. Правовой статус Росфинмониторинга.
2. Полномочия и основные направления деятельности Росфинмониторинга.
3. Формы надзора и виды проверок проводимых Росфинмониторингом.
4. Банк России как надзорный орган в сфере ПОД/ФТ. Правовой статус и полномочия.
5. Федеральная служба по финансовым рынкам как надзорный орган в сфере ПОД/ФТ. Правовой статус и полномочия.
6. Росстрахнадзор как надзорный орган в сфере ПОД/ФТ. Правовой статус и полномочия.
7. Взаимодействие Росфинмониторинга с надзорными органами.

Тема №5.

1. Организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом: права и обязанности в сфере ПОД/ФТ.
2. Системы внутреннего контроля: понятие, назначение, основные задачи.
3. Операции подлежащие обязательному контролю.
4. Обязательные процедуры внутреннего контроля.
5. Критерии выявления и признаки необычных сделок.
6. Типовая структура системы внутреннего контроля.
7. Правила внутреннего контроля: разработка, ключевые положения,
8. Программы осуществления правил внутреннего контроля.
9. Согласование правил внутреннего контроля с надзорным органом.
10. Идентификация клиентов и выгодоприобретателей. Правило «знай своего клиента».
11. Обеспечение конфиденциальности информации. Организация и сроки хранения информации.
12. Порядок и сроки представления информации об операциях, подлежащих контролю, в Росфинмониторинг.

Тема №6.

1. Виды ответственности за нарушение законодательства в сфере ПОД/ФТ.
2. Основания привлечения к уголовной ответственности.
3. Гражданско-правовая ответственность за нарушение законодательства в сфере ПОД/ФТ.
4. Меры административной ответственности за нарушение законодательства в сфере ПОД/ФТ.
5. Полномочия уполномоченного органа при применении мер административной ответственности.

Вопросы и задания для самостоятельной работы:

1. Группа «Эгмонт».
2. Базельский комитет по банковскому надзору.
3. Вольфсберская группа.
4. Международное сотрудничество в сфере ПОД/ФТ.
5. Международная борьба с финансированием терроризма.
6. Формирование единой международной системы ПОД/ФТ.
7. Организация Объединенных Наций.
8. Конвенции ООН и резолюции Совета Безопасности ООН в сфере ПОД/ФТ.
9. Международный валютный фонд и Всемирный банк как участники международной системы ПОД/ФТ.
10. «Группа восьми» и её роль в борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма.
11. Проблема несотрудничающих стран и территорий.
12. Региональные группы по типу ФАТФ.

Эссе, рефераты или доклады по темам:

13. Международное сотрудничество в сфере ПОД/ФТ.
14. Международная борьба с финансированием терроризма.
15. Формирование единой международной системы ПОД/ФТ.

16. Организация Объединенных Наций. Роль в формировании международной системы ПОД/ФТ.
17. Конвенции ООН и резолюции Совета Безопасности ООН в сфере ПОД/ФТ.
18. Международный валютный фонд и Всемирный банк как участники международной системы ПОД/ФТ.
19. «Группа восьми» и её роль в борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма.
20. Роль ФАТФ в разработке и совершенствовании международных стандартов ПОД/ФТ.
21. Сорок и девять рекомендаций ФАТФ как комплекс международных стандартов в сфере ПОД/ФТ.
22. Проблема несотрудничающих стран и территорий.
23. Региональные группы по типу ФАТФ.
24. Группа «Эгмонт».
25. Базельский комитет по банковскому надзору.
26. Вольфсбергская группа.
27. Сравнительная характеристика систем финансового мониторинга России и других зарубежных стран (по выбору студента).

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

6.2. Литература

Базовый учебник : Зубков В.А., Осипов С.К. Российская Федерация в международной системе противодействия (легализации) преступных доходов и финансированию терроризма. - М.: Издательский дом «Городец», 2006.

Основная литература:

- 1 Гамза В.А., Ткачук И.Б. Безопасность банковской деятельности. - М.: Маркет ДС, 2006.
- 2 Гамза В.А., Ткачук И.Б. Законодательство о противодействии легализации преступных доходов: опыт реализации и направления совершенствования // Вестник Академии права и управления. 2003. № 3.
- 3 Голованов Н.М., Перекислов В.К., Фадеев В.А. Теневая экономика и легализация преступных доходов. - М: Питер, 2003.
- 4 Зубков В.А. Формирование и развитие системы финансового мониторинга в Российской Федерации. - М: Университетская книга, 2008.

- 5 Зубков В.А., Осипов С.К. Международная система противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма. - М.: Финансы и статистика, 2008.
- 6 Иванов Э.А. Система международно-правового регулирования борьбы с отмыванием денег. - М.: Юнити, 2004.
- 7 Лавров В.В., Степанков Д.В. Юридическая ответственность за легализацию доходов, полученных преступным путем, по российскому законодательству. - Н.Новгород: Нижегородская академия МВД России, 2003.
- 8 Мельников В.Н., Мовсесян А.Г. Противодействие легализации незаконных доходов. - М.: МЦФЭР, 2007.
- 9 Михайлов В.И., Трошкин Е.З., Баньковский А.Л. Противодействие легализации «грязных» доходов: правовые и организационные формы. - М.: Тесей, 2001.
- 10 Михайлов З.И., Федоров А.В. Противодействие легализации (отмыванию) денежных средств и иного имущества, приобретаемых незаконным путем: Учеб. пос. - Калининград: Калининградский ЮИ МВД России, 2001.
- 11 Осипов С.К., Гамза В.А. Организационно-правовые проблемы противодействия легализации (отмыванию) денежных средств, полученных преступным путем//Финансы и кредит. 2002. № 19 (109).
- 12 Прошунин М.М. «Финансовый мониторинг (противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма): Учебное пособие/Под ред. проф. С.В. Запольского. – М.: РАП; Статут, 2009.
- 13 Робинсон Дж. Всемирная прачечная: Террор, преступления и грязные деньги в оффшорном мире. - М.: Альпина Бизнес Букс, 2004.
- 14 Тосунян Г.А., Викулин А.Ю. Постатейный комментарий к Федеральному закону «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем». - М., 2002.
- 15 Финансовый мониторинг потоков капитала с целью предупреждения финансирования терроризма/Под ред. С. Годдарда, А.Т. Никитина, Л. Л. Фитуни. - М.: Изд-во МНЭПУ, 2005.
- 16 Фитуни Л.Л. Финансовый мониторинг. - М.: Изд-во МНЭПУ, 2002.
- 17 Чашин А.Н. Выявление необычных сделок как метод противодействия отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма. – М.: Дело и сервис, 2010.
- 18 Юрчук А.Б. Аспекты отмывания денег в условиях российской действительности. М, 2006.

Основные нормативные правовые акты:

1. Конституция Российской Федерации (принята всенародным голосованием 12 декабря 1993 г.).
2. Конвенция ООН о борьбе против незаконного оборота наркотических средств и психотропных веществ от 19 декабря 1988 г. (Венская).
3. Конвенция совета Европы об отмывании, выявлении, изъятии и конфискации доходов от преступной деятельности от 8 ноября 1990 г. (Страсбургская).
4. Международная конвенция о борьбе с финансированием терроризма от 9 декабря 1999г.
5. Конвенция ООН против транснациональной организованной преступности от 15 ноября 2000г. (Палермская).
6. Конвенция ООН против коррупции от 31 октября 2003 г. (Меридская).
7. Сорок и девять Рекомендаций ФАТФ, 2003 г. (с изменениями от 22 октября 2004 г.).
8. Уголовный кодекс Российской Федерации от 13 июня 1996 г. №63-ФЗ.
9. Уголовно-процессуальный кодекс Российской Федерации от 18 декабря 2001 г. №174-ФЗ.

10. Гражданский кодекс Российской Федерации часть первая 30 ноября 1994 г. №51-ФЗ, часть вторая от 26 января 1996 г. №14-ФЗ, часть третья от 26 ноября 2001 г. №146-ФЗ.
11. Кодекс об административных правонарушениях Российской Федерации от 30 декабря 2001 г. №195-ФЗ.
12. Федеральный закон от 7 августа 2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».
13. Федеральный закон от 6 марта 2006 г. № 35-ФЗ «О противодействии терроризму».
14. Федеральный закон от 2 декабря 1990 г. №395-1 «О банках и банковской деятельности».
15. Федеральный закон от 22 апреля 1996 г. № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг».
16. Федеральный закон от 26 марта 1998 г. №41-ФЗ «О драгоценных металлах и драгоценных камнях».
17. Федеральный закон от 17 июля 1999 г. № 176-ФЗ «О почтовой связи».
18. Федеральный закон от 29 октября 1998 г. № 164-ФЗ «О финансовой аренде (лизинге)».
19. Федеральный закон от 8 августа 2001 г. № 128-ФЗ «О лицензировании отдельных видов деятельности».
20. Федеральный закон от 8 августа 2001 г. № 129-ФЗ «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей».
21. Федеральный закон от 31 мая 2002 г. № 63-ФЗ «Об адвокатской деятельности и адвокатуре в Российской Федерации».
22. Федеральный закон от 26 декабря 2008 г. № 294-ФЗ «О защите прав юридических лиц и индивидуальных предпринимателей при осуществлении государственного контроля (надзора) и муниципального контроля».
23. Федеральный закон от 11 ноября 2003 г. № 138-ФЗ «О лотереях».
24. Федеральный закон от 29 декабря 2006 г. № 244-ФЗ «О государственном регулировании деятельности по организации и проведению азартных игр и о внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации».
25. Закон Российской Федерации от 27 ноября 1992 г. № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации».
26. Основы законодательства Российской Федерации о нотариате от 11 февраля 1993 г. № 4462-1.
27. Указ Президента Российской Федерации от 1 ноября 2001 г. № 1263 «Об уполномоченном органе по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».
28. Указ Президента Российской Федерации от 17 декабря 1997 г. № 1300 «Об утверждении Концепции национальной безопасности Российской Федерации».
29. Указ Президента Российской Федерации от 9 марта 2004 г. № 314 «О системе и структуре федеральных органов исполнительной власти».
30. Указ Президента Российской Федерации от 20 мая 2004 г. № 649 «Вопросы структуры федеральных органов исполнительной власти».
31. Указ Президента Российской Федерации от 15 февраля 2006 г. № 116 «О мерах по противодействию терроризму».
32. Постановление Правительства Российской Федерации от 17 апреля 2002 г. № 245

«Об утверждении Положения о представлении информации в Федеральную службу по финансовому мониторингу организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом».

33. Распоряжение Правительства Российской Федерации от 17 июля 2002 г. №983-р, утвердившее Рекомендации по разработке организациями, совершающими операции с денежными средствами или иным имуществом, правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.
34. Постановление Правительства Российской Федерации от 8 января 2003 г. № 6 «О порядке утверждения правил внутреннего контроля в организациях, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом».
35. Постановление Правительства Российской Федерации от 18 января 2003 г. № 27 «Об утверждении Положения о порядке определения перечня организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их участии в экстремистской деятельности, и доведения этого перечня до сведения организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом».
36. Постановление Правительства Российской Федерации от 18 января 2003 г. № 28 «Об утверждении Положения о постановке на учет в Федеральной службе по финансовому мониторингу организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, в сфере деятельности которых отсутствуют надзорные органы».
37. Постановление Правительства Российской Федерации от 26 марта 2003 г. № 173 «О порядке определения и опубликования перечня государств (территорий), которые не участвуют в международном сотрудничестве в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».
38. Постановление Правительства Российской Федерации от 23 июня 2004 г. № 307 «Об утверждении Положения о Федеральной службе по финансовому мониторингу».
39. Постановление Правительства Российской Федерации от 16 февраля 2005 г. № 82 «Об утверждении Положения о порядке передачи информации в Федеральную службу по финансовому мониторингу адвокатами, нотариусами и лицами, осуществляющими предпринимательскую деятельность в сфере оказания юридических и бухгалтерских услуг».
40. Постановление Правительства Российской Федерации от 5 декабря 2005 г. № 715 «О квалификационных требованиях к специальным должностным лицам, ответственным за соблюдение правил внутреннего контроля и программ его осуществления, а также требованиях к подготовке и обучению кадров, идентификации клиентов, выгодоприобретателей в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».
41. Приказ КФМ России от 16 июня 2003 г. № 72 «Об утверждении Положения об издании КФМ России постановления о приостановлении операции (операций) с денежными средствами или иным имуществом в случаях, предусмотренных Федеральным законом «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».
42. Приказ КФМ России от 11 августа 2003 г. № 104 «Об утверждении рекомендаций по отдельным положениям правил внутреннего контроля, разрабатываемых организациями, совершающими операции с денежными средствами или иным имуществом, в целях

противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

43. Приказ Росфинмониторинга от 7 июня 2005 г. № 86 «Об утверждении Инструкции о представлении в Росфинмониторинг информации, предусмотренной Федеральным законом от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».
44. Приказ Росфинмониторинга от 14 июля 2005 г. № 108 «О должностных лицах Федеральной службы финансового мониторинга, уполномоченных составлять протоколы об административных правонарушениях»,
45. Приказ Федеральной службы по финансовому мониторингу от 1 ноября 2008 г. № 256 «Об утверждении Положения о требованиях к подготовке и обучению кадров организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

6.2. Рекомендации по использованию Интернет-ресурсов и других электронных информационных источников

1. Федеральной службы по финансовому мониторингу: www.fedsfm.ru.
2. ЕАГ: www.euroasiangroup.org.
3. ФАТФ: www.fatf-gafi.org.
4. Вольфсбергской группы: www.wolfsberg-principles.com.
5. Всемирного банка: www.worldbank.org.
6. ЕС: www.europa.eu.
7. МБПР: www.amlcft.org.
8. Международного валютного фонда: www.imf.org.
9. Совета Европы: www.coe.int.
10. Федеральной службы по финансовым рынкам: www.fcsm.ru.
11. Центрального Банка России www.cbr.ru.
12. Консультант-плюс www.consultant.ru.
13. Министерства финансов РФ www.minfin.ru.
14. Правительства РФ www.government.ru.
15. Государственной думы РФ www.duma.gov.ru.
16. Информационно-издательского центра «Статистика России» www.infostat.ru.
17. Госкомстата РФ www.gks.ru.
18. Организации Объединенных Наций www.un.org.
19. Международной информационной системы по вопросам противодействия легализации доходов, полученных преступным путем www.imolin.org.
20. Азиатско-Тихоокеанской группы по вопросам отмывания денег www.apgml.org.

6.3. Перечень рекомендуемых обучающих, справочно-информационных, контролирующих и прочих компьютерных программ, используемых при изучении дисциплины

№ п/п	Наименование рекомендуемых по разделам и темам программы технических и	Наименования
-------	--	--------------

	компьютерных средств обучения	
1	-	-

В процессе изучения дисциплины не требуется обучающих, справочно-информационных, контролирующих и прочих компьютерных программ

6.4. Материально-техническое обеспечение дисциплины (модуля)

- Проектор
- Персональный компьютер

7. Оценочные средства

7.1. Вопросы к экзамену (зачету):

1. Понятие легализации преступных доходов и её влияние на экономику государства.
2. Причины и условия легализации преступных доходов.
3. Отмывание денег: понятие и история его возникновения.
4. Сущность и формы отмывания денег.
5. Способы отмывания денег: понятие, типовые схемы, основные тенденции.
6. Трёхфазовая модель отмывания преступных доходов.
7. Общественная опасность отмывания денег.
8. Понятие, сущность, основные формы и источники финансирования терроризма.
9. Связь финансирования терроризма с отмыванием денег.
10. Основные этапы формирования единой международной системы ПОД/ФТ.
11. Основные черты и компоненты международной системы ПОД/ФТ.
12. Институциональные основы международной системы ПОД/ФТ.
13. Организация Объединённых Наций и её роль в международной системе ПОД/ФТ.
14. Рекомендации ФАТФ как всеобъемлющий комплекс международных стандартов в сфере ПОД/ФТ.
15. Понятие финансового мониторинга и его роль в развитии экономики страны.
16. Понятие национальной системы ПОД/ФТ.
17. Место системы ПОД/ФТ в системе государственного устройства РФ.
18. Основные этапы становления национальной системы ПОД/ФТ.
19. Структура национальной системы ПОД/ФТ.
20. Основные нормативно правовые акты РФ в сфере ПОД/ФТ.
21. Федеральный закон РФ №115-ФЗ от 07.08.2001г. как основной источник права в сфере финансового мониторинга в РФ.
22. Правовой статус Росфинмониторинга, полномочия и основные направления деятельности.
23. Формы надзора и виды проверок проводимых Росфинмониторингом.
24. Банк России как надзорный орган в сфере ПОД/ФТ. Правовой статус и полномочия.
25. Федеральная служба по финансовым рынкам как надзорный орган в сфере ПОД/ФТ. Правовой статус и полномочия.
26. Росстрахнадзор как надзорный орган в сфере ПОД/ФТ. Правовой статус и полномочия.
27. Организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом: права и обязанности в сфере ПОД/ФТ.
28. Системы внутреннего контроля: понятие, назначение, основные задачи.
29. Операции подлежащие обязательному контролю.
30. Обязательные процедуры внутреннего контроля.
31. Критерии выявления и признаки необычных сделок.
32. Типовая структура системы внутреннего контроля.

№	Наименование разделов и тем	Аудиторные часы			Самостоятельная работа	Интерактивные формы обучения	Формы текущего контроля
		Лекции	Практические занятия	Всего			
1	Экономические основы ПОД/ФТ.	3	5	8	9	Работа в малых группах – 2 час	Письменные и устные ответы
2	Международная система ПОД/ФТ и международные стандарты в сфере ПОД/ФТ	3	5	8	9	Работа в малых группах-2	Рефераты и выступления, обсуждение докладов
3	Национальная система финансового мониторинга.	4	5	9	9	Работа в малых группах-2	Письменные и устные ответы
4	Государственный финансовый мониторинг.	4	5	9	9	Работа в малых группах-4	Письменные и устные ответы
5	Система внутреннего контроля в субъектах первичного финансового мониторинга.	4	6	10	9	Работа в малых группах-4	Письменные и устные ответы, контрольная работа
6	Ответственность за нарушение законодательства в сфере ПОД/ФТ.	4	6	10	9	Работа в малых группах-2	Письменные и устные ответы
<i>Итого: 108 ЧАСОВ</i>		22	32	54	54	16 часов/30%	<i>Зачет</i>

ОЧНО-ЗАОЧНАЯ ФОРМА ОБУЧЕНИЯ

№	Наименование разделов и тем	Аудиторные часы			Самостоятельная работа		Формы текущего контроля
		Лекции	Практические занятия	Всего			
1	Экономические основы ПОД/ФТ.	1	1	2	15		Письменные и устные ответы
2	Международная система ПОД/ФТ и международные стандарты в сфере ПОД/ФТ	1	1	2	15		Рефераты и выступления, обсуждение докладов
3	Национальная система финансового мониторинга.	2	2	4	14		Письменные и устные ответы
4	Государственный финансовый мониторинг.	2	2	4	14		Письменные и устные ответы
5	Система внутреннего контроля в субъектах	2	2	4	14		Письменные и устные ответы, контрольная работа

№	Наименование разделов и тем	Аудиторные часы			Самостоятельная работа		Формы текущего контроля
		Лекции	Практические занятия	Всего			
	первичного финансового мониторинга.						
6	Ответственность за нарушение законодательства в сфере ПОД/ФТ.	2	2	4	14		Письменные и устные ответы
<i>Итого:108 ЧАСОВ</i>		10	10	20	88		<i>Зачет</i>

ЗАОЧНАЯ ФОРМА ОБУЧЕНИЯ

№	Наименование разделов и тем	Аудиторные часы			Самостоятельная работа		ЧАСЫ, Формы текущего контроля
		Лекции	Практические занятия	Всего			
1	Экономические основы ПОД/ФТ.	1	1	2	15		1,Письменные и устные ответы
2	Международная система ПОД/ФТ и международные стандарты в сфере ПОД/ФТ	1	1	2	15		Рефераты и выступления, обсуждение докладов
3	Национальная система финансового мониторинга.	1	1	2	14		1,Письменные и устные ответы
4	Государственный финансовый мониторинг.	1	1	2	14		1,Письменные и устные ответы
5	Система внутреннего контроля в субъектах первичного финансового мониторинга.	1	1	2	14		1,Письменные и устные ответы, контрольная работа
6	Ответственность за нарушение законодательства в сфере ПОД/ФТ.	3	3	6	14		Письменные и устные ответы
<i>Итого:108 ЧАСОВ</i>		8	8	16	88		<i>4,Зачет</i>

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

Б3.В.ДВ.2 МЕЖДУНАРОДНАЯ СТАТИСТИКА

Направление подготовки - **080100 Экономика**

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

Квалификация (степень) выпускника - **Бакалавр**

Подольск 2013

УТВЕРЖДЕНО:

На заседании Ученого совета

Протокол № от «__» _____ 2013 г.

Председатель совета ___ Никулин А.А.

Общэкономический Факультет

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ПО ДИСЦИПЛИНЕ

БЗ.В.ДВ.2 МЕЖДУНАРОДНАЯ СТАТИСТИКА

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 и задачи дисциплины:

Целью учебной дисциплины «Международная статистика», является приобретение студентами необходимой квалификации для проведения сопоставительного сравнительного статистического анализа экономических процессов и явлений различных стран мира.

Задачи международной статистики определяются содержанием и спецификой ее предмета и метода и ограничиваются статистическим изучением совокупности объективно обусловленных экономических отношений.

изучение международной статистической методологии.

изучение методов формирования информационной базы статистики в различных странах мира, в т.ч. статистическое наблюдение, сводка и группировка, абсолютные, относительные и средние величины.

изучение методов анализа статистических распределений.

изучение индексного метода анализа статистических данных, используемых в международной практике.

изучение методов исследования динамики и взаимосвязи экономических явлений на международном уровне.

изучение основных классификаций в экономике различных государств.

изучение и анализ населения, трудовых ресурсов, и их движения между различными странами.

анализ производительности и оплаты труда в различных странах мира.

оценка и анализ международного богатства.

изучение наличия, состояния, движения и использования основного капитала в различных странах мира.

изучение наличия, движения и использования материальных оборотных средств.

изучение и оценка макроэкономических показателей в разрезе статистической методологии – системы национальных счетов.

изучение эффективности производства валового внутреннего продукта и использования национального дохода.

изучение методов расчета паритета покупательной способности валют с целью международных сопоставлений макроэкономических показателей.

изучение издержек производства и финансовых результатов.

изучение уровня жизни, доходов и потребления населения.

изучение моделей прогнозирования показателей статистики.

Требования к результатам освоения содержания дисциплины:

В результате освоения дисциплины должны быть сформированы следующие компетенции:

ПК-1 – способностью обобщать и критически оценивать результаты, полученные отечественными и зарубежными исследователями, выявлять перспективные направления, составлять программу исследования;

ПК-3 – способностью проводить самостоятельные исследования в соответствии с разработанной программой;

ПК-6 – способностью оценивать эффективность проектов с учетом фактора неопределенности;

ПК-9 – способностью анализировать и использовать различные источники информации для проведения экономических расчетов;

ПК-10 – способностью составлять прогноз основных социально-экономических показателей деятельности предприятия, отрасли, региона и экономики в целом;

ПК-12 – способностью разрабатывать варианты управленческих решений и обосновывать их выбор на основе критериев социально-экономической эффективности;
ПК-13 – способностью применять современные методы и методики преподавания экономических дисциплин в высших учебных заведениях.

В результате освоения компетенций студент должен:

Знать:

Способы сбора и обработки данных (ПК-1, ПК-3);

Методики расчета социально-экономических показателей (ПК-3, ПК-6, ПК-12, ПК-10);

Методы анализа данных, необходимых для решения поставленных экономических задач (ПК-9, ПК-13).

Уметь:

Собирать и обрабатывать данные с помощью различных статистических методов (ПК-1, ПК-3);

Выбирать инструментальные средства для обработки данных в соответствии с поставленной задачей (ПК-6);

Собирать, анализировать и интерпретировать необходимую информацию, содержащуюся в различных формах отчетности и прочих отечественных и зарубежных источниках (ПК-1, ПК-9);

Анализировать и интерпретировать данные отечественной и зарубежной статистики о социально-экономических явлениях и процессах (ПК-9, ПК-10).

Владеть:

Навыками сбора и обработки необходимых данных (ПК-1, ПК-3, ПК-9);

Навыками выбора и применения инструментальных средств для обработки данных (ПК-6);

Навыками анализа и интерпретации информации, содержащейся в различных отечественных и зарубежных источниках (ПК-6, ПК-9);

Навыками выявления тенденций в развитии социально-экономических процессов (ПК-13);

2 Содержание курса

Часть 1. Макроэкономическая статистика

Тема 1.1 Система национальных счетов.

Макроэкономические показатели результатов экономической деятельности.

Понятие о СНС. Основные концепции, понятия, определения. Основные классификации в СНС по секторам экономики, по отраслям, видам продукции и услуг. Основные категории в СНС.

ВВП - основной показатель СНС, используемый для характеристики уровня и динамики экономического развития. Методы расчета ВВП. Методы оценки показателей производства - основная цена, цена производителя, цена потребителя. Структура и динамика ВВП, индексы - дефляторы ВВП Международные сопоставления ВВП. Макроэкономические показатели СНС. Методы исчисления основных макроэкономических показателей в сопоставимых ценах. Построение счетов СНС.

Тема 1.2 Платежный баланс.

Платежный баланс, особенности его построения.

Тема 2.1 Предмет и метод финансовой статистики

Финансовая статистика — отрасль социально-экономической статистики. Финансы и финансовые институты как объект статистического изучения. Предмет финансовой статистики. Специфика финансовой статистики. Особенности методологии финансовой статистики.

Связь финансовой статистики с другими дисциплинами, задачи финансовой статистики. Основные разделы системы показателей финансовой статистики. Организация государственных статистических работ по сбору и анализу информации о финансовых процессах в России. Особенности получения статистических данных о финансах. Финансовая и статистическая отчетность: основные виды и роль в информационном обеспечении финансовой статистики.

Понятие государственных финансов. Задачи статистического изучения консолидированного, федерального и территориальных бюджетов, а также внебюджетных фондов. Основные определения статистики государственных финансов.

Статьи единой классификации доходов и расходов бюджетов всех уровней. Функциональный, экономический и ведомственный принципы группировки бюджетных расходов.

Международная бюджетная классификация. Направления статистического анализа исполнения государственного бюджета и факторов, влияющих на выполнение отдельных статей госбюджета.

Тема 2.3 Статистика налогов и налоговой системы

Задачи статистического изучения налогов. Классификация налогов, источники статистической информации. Налоговые доходы и их структура. Учет рассрочек, отсрочек и налоговых кредитов. Система показателей характеристики налогообложения. Изучение динамики поступления налоговых платежей.

Тема 2.4 Статистика цен и инфляции

Понятие цен и тарифов, их взаимосвязь с финансовыми отношениями. Задачи статистического изучения цен и тарифов. Организация статистического наблюдения за ценами и тарифами. Виды и типы наблюдаемых цен. Цены производителей и потребительские цены. Выборочный метод наблюдения. Понятие товара и услуги представителя. Выборочная сеть.

Статистика уровня и структуры цен. Методология исчисления средних цен. Способы изучения динамики цен. Индексы цен: способы исчисления и проблемы использования.

Сущность и виды инфляции. Задачи статистического изучения инфляционных процессов. Статистические методы оценки уровня инфляции. Статистический анализ взаимосвязи инфляции с другими экономическими явлениями. Анализ динамики инфляции.

Тема 2.5 Статистика денежного обращения

Понятие, виды денежного обращения и задачи его статистического изучения. Статистика денежной массы. Национальное определение денежной массы. Денежные агрегаты. Денежная база. Международные стандарты показателей денежной массы. Денежный мультипликатор.

Анализ структуры и динамики денежной массы. Оценка скорости обращения денег: показатели количества оборотов, совершаемых за год денежной массой, и продолжительности одного оборота денежной массы. Анализ факторов, влияющих на скорость обращения денежной массы.

Определение количества денег, необходимого для обращения. Факторы, влияющие на объем денег в обращении. Моделирование и прогнозирование объема денежной массы. Расчет объема денежной эмиссии.

Прогноз кассовых оборотов. Баланс денежных доходов и расходов населения. Взаимосвязь показателей объема денежной массы в обращении с показателями прогноза кассовых оборотов и баланса денежных доходов и расходов населения. Показатели купюрного строения.

Тема 2.6 Статистика банковской деятельности и кредитования

Понятие банковской системы и банковской деятельности и задачи статистики. Статистика основных показателей и инструментов денежно-кредитной политики центрального банка: ставка рефинансирования, нормативы отчислений кредитных организаций в обязательные резервы Банка России, показатели ломбардного кредитования, показатели по депозитным операциям, операциям с ценными бумагами Банка России, официальные курсы валют, котировки драгоценных металлов, денежная эмиссия. Баланс Банка России: структура и направления анализа.

Статистика сети кредитных организаций. Основные группировки: по величине зарегистрированного уставного фонда, по величине активов, по формам собственности, по ассортименту оказываемых услуг. Показатели количества филиалов, числа банков с отозванной лицензией и т.д. Задачи статистического изучения вкладов населения.

Группировки вкладов (по видам, размеру, составу вкладчиков). Средний, медианный, модальный размеры вкладов. Остаток вклада на душу населения на конец периода.

Статистический анализ эластичности вкладов в зависимости от доходов и сбережений населения, а также цен. Влияние объема вкладов населения на состояние денежного обращения и кредитные ресурсы государства. Статистика безналичных расчетов.

Источники статистической информации.

Статистика кредитов.

Основные группировки, применяемые для статистического анализа структуры и динамики ссуд. Основные показатели статистики краткосрочных кредитов: характеристика просроченной задолженности, средний срок кредита, среднее число оборотов всех ссуд за период, средний остаток задолженности по всем ссудам. Индексный метод статистического анализа оборачиваемости кредита.

Тема 2.7 Статистика страхования

Понятие, основные определения страхования и задачи страховой статистики. Страховые риски и статистическая закономерность. Значение статистических методов в проведении страховых расчетов.

Статистика сети страховых компаний. Применяемые основные группировки. Классификация страхования.

Личное страхование. Понятие страхового поля и страхователя. Таблицы смертности и показатель средней продолжительности жизни населения как основа при расчетах по личному страхованию. Расчет тарифных ставок в личном страховании. Коммутационные числа, оценка распределения страховых случаев с помощью статистических критериев.

Имущественное страхование. Обязательное и добровольное имущественное страхование. Обобщающие статистические показатели имущественного страхования. Расчет страхового фонда. Тарифные ставки брутто, нетто. Средние и относительные показатели имущественного страхования. Показатели убыточности страховой суммы.

Статистические методы оценки эффективности страхования.

Источники статистической информации о страховании.

Тема 2.8 Статистика финансов предприятий (организаций)

Предмет финансовой статистики предприятий (организаций) — хозяйствующих субъектов — и ее задачи.

Система показателей, отражающих финансовое положение предприятий (организаций): прибыль балансовая, прибыль от реализации продукции, рентабельность предприятия (организаций), рентабельность продукции, суммарная задолженность по обязательствам, дебиторская, кредиторская, просроченная задолженности.

Показатели финансовой устойчивости предприятия. Оборачиваемость оборотных средств.

Статистические методы измерения влияния отдельных факторов на данные показатели.

Формы государственной статистической и финансовой (бухгалтерский) отчетности о финансовом положении предприятия (организации): содержание, сроки, периодичность представления.

Тема 2.9 Статистика ценных бумаг и фондовых бирж

Понятие и виды ценных бумаг. Задачи их статистического изучения.

Статистика эмитентов. Объем и структура эмиссии (по видам ценных бумаг), количество успешно размещенных эмиссий. Статистика инвесторов. Объем и структура активов (по видам ценных бумаг).

Основные показатели рынка ценных бумаг - надежность, ликвидность, доходность, методика их расчета. Статистические методы анализа рынка ценных бумаг. Фондовые индексы.

Цены ценных бумаг: номинальная, эмиссионная, погашения, рыночная. Статистические методы анализа уровня, среднего уровня, вариации и динамики цен ценных бумаг. Рейтинговая система оценки ценных бумаг. Статистика рынка акций. Доходность акций. Биржевые индексы курсов акций. Показатели доходности облигаций, сертификатов, векселей. Статистические методы анализа конъюнктуры фондового рынка.

Статистические методы определения риска инвестиций в ценные бумаги. Применяемые показатели вариации.

Источники статистической информации о ценных бумагах и участниках рынков ценных бумаг.

Понятие, виды бирж. Место бирж среди финансовых институтов. Биржа как источник статистической информации о финансовых процессах. Биржевые цены и курсы как предмет статистического изучения. Котировка цен и курсов.

Статистика операций на фондовой бирже. Цены открытия, исполнения, закрытия. Цены спроса и предложения: текущая, низшая, высшая. Основные статистические показатели: количество эмитентов ценных бумаг, объем совершенных сделок, количество проданных ценных бумаг, средняя сумма сделки, оборачиваемость ценных бумаг. Статистические методы исчисления уровня, среднего уровня, динамики финансовых показателей фондовой биржи. Анализ факторов, влияющих на уровень и изменение котировок ценных бумаг фондовой биржи. Фондовые индексы и средние. «Открытие» информации о биржевых торгах.

Тема 2.10 Статистика валютных курсов

Понятие и виды валютных курсов. Задачи их статистического изучения. Валютный курс, паритет покупательной способности и инфляция: реальный валютный курс, индекс опережения индексом валютного курса индекса цен, индексы реального и реального эффективного валютного

курса. Средние показатели валютных курсов, СДР, эффективный валютный курс. Статистические методы анализа вариации валютных курсов.

Особенности статистического исследования динамики валютного курса. Измерение динамики, исчисление среднего уровня, экспоненциальная средняя, анализ случайности движения валютных курсов. Автокорреляция в динамических рядах валютных курсов. Анализ факторов, влияющих на формирование валютных курсов. Источники статистической информации о валютных курсах.

3 Учебно-методическое обеспечение дисциплины

Основная литература

1. Статистика [Текст] : учебник / под редакцией И. И. Елисеевой. - М.: Высшее образование, 2007. - 568 с. - Гриф МО "Рекомендовано".
2. Статистика финансов: Учебник/ М.Г. Назаров.- 4 изд. - М.: Омега-Л, 2010
http://e.lanbook.com/books/element.php?p11_cid=25&p11_id=5537

Дополнительная литература Учебники и учебные пособия

1. Статистика: Учебник/ Под ред. И.И. Елисеевой - М. «Прспект», 2007 г. - 458 с. 2. Салин В Н. Статистика финансов. Учебник /В Н. Салин - М.: ЮНИТИ, 2001. - 752 с.
3. Курс социально-экономической статистики. / Под ред. Назарова Н.К. - М.: ЮНИТИ, 2008 - 578 с.
4. Салин В.Н., Шпаковская Е.П. Социально-экономическая статистика.: Учебник /В.Н. Салин, Е.П. Шпаковская - М.: Юрист, 2002 - 490 с.
5. Сиденко А.В., Матвеева В.М., Попов Г.Ю. Статистика: Учебник /Под ред. А.В Сиденко. - М.: «Дело и Сервис», 2000. - 378 с.
6. Гусаров И.В. Статистика. - М.: Финансы и статистика, 2001
7. Статистика. Учебное пособие /Под ред. В.М. Симчеры. - М.: Финансы и статистика, 2005
8. М.Г. Назаров, Статистика Учебно-практическое пособие. М.: КНОРУС, 2006.
Журналы «Вопросы статистики», «Вопросы Экономики», «Экономист» и др,

Практические пособия

9. Статистика: учебно-практическое пособие /М.Г. Назаров, В.С. Варагин, Т.Б. Великанова [и др.]/Под ред. М.Г. Назарова - М.: КНОРУС, 2006. - 480 с.
10. Практикум по статистике: Учебное пособие для вузов ./ Под ред. В.М. Симчеры / ВЗФЭИ. - М.: ЗАО «Финстатинформ», 1999.- 259 с.
11. Л.П. Чиждова. Практикум по социально-экономической-статистике: Учебное пособие. [Текст]. - М.: «Дашков и К⁰», 2003.- 188 с.

Ресурсы Интернет

12. www.nlr.ru/ - Российская национальная библиотека.
13. www.nns.ru/ - Национальная электронная библиотека.
14. www.rsl.ru/ - Российская государственная библиотека.
15. www.biznes-karta.ru/ - Агентство деловой информации «Бизнес-карта».
16. www.rbs.ru/ - Информационное агентство «РосБизнесКонсалтинг»
17. www.aport.ru/ - Поисковая система.
18. www.rambler.ru/ - Поисковая система.
19. www.yandex.ru/ - Поисковая система.
20. www.test.specialist.ru/ - Центр компьютерного обучения МГТУ им. Н.Э Баумана.

4. Формы текущего, промежуточного и рубежного контроля

Требования к уровню усвоения программы, формы контроля В результате изучения курса студенты должны:

- **знать** сущность показателей финансовой статистики, принципиальную схему их расчета, достигаемые при этом цели,
- **уметь** решить вопросы, связанные со сбором исходных данных для анализа (первичных), знать, где можно получить (уже готовую необходимую) финансовую массовую первичную информацию, а также прошедшую группировку и предварительную обработку (вторичные данные).
- **понимать**, какие статистические методы следует применять, чтобы извлечь полезную информацию из полученных данных и как к ней следует относиться.
- **приобрести навыки** самостоятельной работы с исходными данными, производить выводы и принимать управленческие решения.

Виды и формы контроля знаний и умений студентов

Виды контроля	Формы контроля для ДО (Ф)	Формы контроля для ЗО
<i>Текущий</i>	тестовый опрос по блокам тем, устные опросы, выполнение индивидуальных практических заданий	Выполнение контрольной работы
<i>Промежуточный</i>	Аудиторная контрольная работа	
<i>Итоговый</i>	ЭКЗАМЕН	ЭКЗАМЕН

Знания и умения студентов проверяются при текущем, промежуточном и итоговом контроле оцениваются на «зачтено», «не зачтено» в соответствии с указаниями ГОС (по всем дисциплинам и практикам, включенным в учебный план высшего учебного заведения, должна выставляться итоговая оценка по шкале - отлично, хорошо, удовлетворительно, неудовлетворительно или зачтено, не зачтено).

Материалы, определяющие порядок и содержание промежуточной и итоговой аттестаций, включают:

1. Графики самостоятельной работы, определяющие сроки и форму текущих и промежуточных аттестаций.
2. Расписание зачетов, определяющее сроки итоговой аттестации.
3. Материалы, определяющие содержание аттестации, включающие:
 - Вопросы на зачет,
 - Задания на аудиторную контрольную работу по блокам тем в семестре (для дневного отделения);
 - Задания для самостоятельной работы по темам (для дневного отделения);
 - Методические указания по выполнению контрольной работы (для заочного отделения).
4. Материалы для проведения самой аттестации, включающие:
 - Фонд тестовых заданий по дисциплине в целом (в бумажном и электронном виде),
 - Билеты и задачи на зачет.

5. Вопросы к ЭКЗАМЕНУ по «Международной статистике»

Система национальных счетов

1. Понятие СНС, основные концепции и определения СНС.
2. Основные макро показатели СНС и их взаимосвязь.
3. Понятие основных счетов в СНС, принципы их построения.
4. Понятие и особенности построения платежного баланса.

Предмет и метод международной статистики

5. Сущность финансов (основные понятия), задачи статистики. Система статистических показателей международной статистики и направления ее совершенствования.
6. Система государственной статистики в РФ. Место международной статистики в единой информационной системе учета и отчетности в РФ.

Статистика государственных финансов и налогов

7. Предмет и задачи статистики государственного бюджета. Основные концепции и определения, на которых основывается статистика государственного бюджета.
8. Международные бюджетные классификации. Основные статьи и классификации доходов и расходов государственного бюджета в РФ.
9. Показатели структуры и динамики консолидированного бюджета.
10. Статистика налоговой системы.

Статистика цен и тарифов

11. Социально-экономическая сущность цен, задачи и система показателей статистики цен.

12. Показатели уровня и структуры цен.
13. Показатели соотношения и вариации цен (в пространстве и во времени).
14. Система индексов цен.
15. Цены и инфляция. Методология расчета индекса потребительских цен.

Статистика денежного обращения

16. Предмет и задачи статистики денежного обращения. Система показателей статистики денежного обращения.
17. Основные макроэкономические показатели, динамика скорости обращения.
18. Денежные агрегаты, денежная база и мультипликатор.

Статистика банковской деятельности

19. Характеристика банковской системы, функции Центробанка, классификация коммерческих банков.
20. Система показателей банковской статистики.
21. Статистика сберегательного дела. Основные показатели характеристики вкладов.
22. Понятие кредитных отношений, принципы кредитования, классификация кредитов.
23. Основные показатели статистики кредитов.

Статистика страхования

24. Предмет и задачи статистики страхования. Статистические методы в страховом деле.
25. Система показателей личного страхования.
26. Система показателей имущественного страхования.
27. Система показателей социального страхования.

Статистика рынка ценных бумаг и фондовых бирж

28. Понятие ценных бумаг, виды и задачи их статистического изучения.
29. Понятие рынка ценных бумаг, виды рынков.
30. Показатели статистики эмитентов. Показатели статистики инвесторов.
31. Система статистических показателей ценных бумаг.
32. Оценка ценных бумаг и расчет их доходности.
33. Система показателей статистики фондовых бирж.
34. Фондовые индексы и средние.

Статистика финансов предприятий и организаций

35. Финансы предприятий и организаций, задачи статистики, источники формирования финансовых ресурсов.
36. Показатели финансовых результатов (прибыль и рентабельность).
37. Изучение динамики прибыли и рентабельности.

Статистика валютного рынка

38. Понятие валютных курсов, виды и задачи статистического изучения.
39. Валютный курс и инфляция.
40. Средние показатели валютных курсов. Измерение динамики валютного курса.
41. Анализ факторов, влияющих на формирование валютного курса. Прогнозирование валютных курсов.
42. Источники информации о валютных курсах.

6. Тематический план дисциплины ОЧНАЯ ФОРМА ОБУЧЕНИЯ

№	Название и содержание разделов, тем, модулей	Объем часов					КОНТРОЛЬ
		ВСЕ ГО АУД.	Аудиторная работа			Самосто- ятельная работа	
			Лекции	Практи- ческие (семи- нарские) занятия	Лабора- торные занятия		
1	2	3	4	5	6	7	8
1. Макроэкономическая статистика							
1	1.1 Система национальных счетов. Система макроэкономических показателей результатов экономической деятельности.	6	3	3		5	
2	1.2 Платежный баланс	6	3	3		5	
2. Статистика финансов							
3	2.1. Предмет и метод статистики финансов, современная организация статистики	6	3	3		5	
4	2.2 Статистика государственных финансов	6	3	3		5	
5	2.3 Статистика цен и инфляции	6	3	3		5	
6	2.4 Статистика налогов и налоговой системы	6	3	3		5	
7	2.5 Статистика денежного обращения	6	3	3		5	
8	2.6 Статистика банковской деятельности и кредитования	6	3	3		5	
9	2.7 Статистика страхования	6	2	4		4	
10	2.8 Статистика финансов предприятий и организаций	6	2	4		4	

	Итого: 144 ЧАСА	60	28	32		48	36 Ч, ЭКЗАМЕН
--	------------------------	-----------	-----------	-----------	--	-----------	--------------------------

ОЧНО-ЗАОЧНАЯ ФОРМА ОБУЧЕНИЯ

№	Название и содержание разделов, тем, модулей	Объем часов					КОНТРОЛЬ
		ВСЕ ГО АУД.	Аудиторная работа			Самосто- ятельная работа	
			Лекции	Практи- ческие (семи- нарские) занятия	Лабора- торные занятия		
1	2	3	4	5	6	7	8
<i>1. Макроэкономическая статистика</i>							
1	1.1 Система национальных счетов. Система макроэкономических показателей результатов экономической деятельности.	3	1	2		8	
2	1.2 Платежный баланс	3	1	2		8	
<i>2. Статистика финансов</i>							
3	2.1. Предмет и метод статистики финансов, современная организация статистики	3	1	2		8	
4	2.2 Статистика государственных финансов	3	1	2		8	
5	2.3 Статистика цен и инфляции	3	1	2		8	
6	2.4 Статистика налогов и налоговой системы	2	-	2		8	
7	2.5 Статистика денежного обращения	3	1	2		8	
8	2.6 Статистика банковской деятельности и кредитования	2	-	2		8	
9	2.7 Статистика страхования	4	1	3		8	

10	2.8 Статистика финансов предприятий и организаций	4	1	3		6	
	Итого:144 ЧАСА	30	8	22		78	36 Ч, ЭКЗАМЕН

ЗАОЧНАЯ ФОРМА ОБУЧЕНИЯ

№	Название и содержание разделов, тем, модулей	Объем часов					КОНТРОЛЬ
		ВСЕ ГО АУД.	Аудиторная работа			Самосто- ятельная работа	
			Лекции	Практи- ческие (семи- нарские) занятия	Лабора- торные занятия		
1	2	3	4	5	6	7	8
1. Макроэкономическая статистика							
1	1.1 Система национальных счетов. Система макроэкономических показателей результатов экономической деятельности.	2	1	1		12	
2	1.2 Платежный баланс	2	1	1		12	
2. Статистика финансов							
3	2.1. Предмет и метод статистики финансов, современная организация статистики	2	1	1		12	
4	2.2 Статистика государственных финансов	2	1	1		12	
5	2.3 Статистика цен и инфляции	2	1	1		12	
6	2.4 Статистика налогов и налоговой системы	-	-	-		12	
7	2.5 Статистика денежного обращения	2	1	1		12	
8	2.6 Статистика банковской деятельности и кредитования	1	-	1		12	

9	2.7 Статистика страхования	1	1	-		12	
10	2.8 Статистика финансов предприятий и организаций	2	1	1		11	
	Итого:144 ЧАСА	16	8	8		119	9 Ч, 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.

Общэкономический Факультет

**УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКИЙ КОМПЛЕКС
ПО ДИСЦИПЛИНЕ**

Б3.В.ДВ.5 УПРАВЛЕНИЕ ИНВЕСТИЦИОННЫМ ПОРТФЕЛЕМ

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**

**Б3.В.ДВ.5 УПРАВЛЕНИЕ
ИНВЕСТИЦИОННЫМ
ПОРТФЕЛЕМ**

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 и задачи дисциплины:

Усвоение теоретических и практических основ формирования инвестиционного портфеля и управления им с целью достижения оптимальных с точки зрения инвестора соотношений доходности и риска, связанных с инвестиционными решениями, с использованием современных оптимизационных методов и подходов.

Учебные задачи дисциплины:

- приобретение студентами теоретических знаний в области портфельного инвестирования;
- изучение основных целей портфельного инвестора;
- приобретение студентами практических навыков по формированию инвестиционных портфелей с приемлемым для инвестора соотношением риск/доходность;
- формирование практических навыков по прогнозированию ожидаемого риска и доходности инвестиционного портфеля, осуществлению операций хеджирования по страхованию ценовых рисков, умению рассчитать эффективность сформированного портфеля.

2. Место дисциплины в структуре ООП ВПО

Дисциплина «Управление инвестиционным портфелем» относится к вариативной части профессионального цикла (БЗ) – дисциплины по выбору и изучается студентами в 8 семестре. Она опирается на изучение таких основополагающих курсов как: экономическая теория, теория вероятностей и математическая статистика, финансовая математика, финансовый анализ, рынок ценных бумаг, акционерное дело, финансовые риски.

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 социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов	знать: источники информации, необходимые для расчета экономических и 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	знать: финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в финансовой отчетности уметь: собирать и анализировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, подготавливать отчетность

	различных форм собственности, организаций, ведомств и т.д. и использовать полученные сведения для принятия управленческих решений	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. Основные виды занятий и особенности их проведения у очных форм обучения

Объем и сроки изучения дисциплины:

Дисциплина изучается студентам 4 курса в объеме 144 учебных часов.

В ходе изучения дисциплины предусмотрены лекционные занятия (22 часов), в ходе которых изучается теоретический материал, и практические занятия (32 часов), обеспечивающие выработку практических умений и навыков у студентов. На самостоятельную работу студентов отводится 90 часа.

№ темы	Название темы	Интерактивные формы обучения	
4	Типы портфелей	Интерактивная лекция, использование и анализ видео-, аудио-материалов; практическая задача, кейс-метод; разбор ситуаций из практики участника; ролевая игра; работа в малых группах; групповая дискуссия; тестирование.	
5	Содержимое портфеля	Интерактивная лекция, использование и анализ видео-, аудио-материалов;	

		практическая задача, кейс-метод; разбор ситуаций из практики участника; ролевая игра; работа в малых группах; групповая дискуссия; тестирование.	
6	Инвестиционные стратегии и управление портфелем	Интерактивная лекция, использование и анализ видео-, аудио-материалов; практическая задача, кейс-метод; разбор ситуаций из практики участника; ролевая игра; работа в малых группах; групповая дискуссия; тестирование.	
8	Оценка эффективности инвестиционных проектов	Интерактивная лекция, использование и анализ видео-, аудио-материалов; практическая задача, кейс-метод; разбор ситуаций из практики участника; ролевая игра; работа в малых группах; групповая дискуссия; тестирование.	
	Всего		

ИТОГОВАЯ аттестация по курсу – зачет.

1.5. Виды контроля и отчетности по дисциплине

Контроль успеваемости осуществляется в соответствии с рейтинговой системой оценки знаний студентов.

Текущий контроль предполагает:

- проверку уровня самостоятельной подготовки студента при выполнении индивидуального задания;
- опросы и дискуссии по основным моментам изучаемой темы.
- проведение контрольных работ по блокам изученного материала;
- тестирование остаточных знаний (предварительные аттестации).

Промежуточный контроль знаний студентов осуществляется при проведении зачета в форме тестирования (СИТО).

2. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

2.1. Темы лекций

Тема 1. *Методологические основы портфельного инвестирования, экономическая сущность и формы*

Инвестирование капитала и его виды. Методологические основы портфельного инвестирования, экономическая сущность и формы. Привлекательность портфельного инвестирования.

Тема 2. *Портфельные инвестиции*

Рынок денег и рынок капиталов, основные задачи, решаемые фондовым рынком. Понятие инвестиционного портфеля. Типы портфеля, принципы и этапы формирования. Стратегия управления портфелем.

Тема 3. *Принципы формирования инвестиционного портфеля*

Принцип консервативности. Принцип диверсификации. Принцип достаточной ликвидности.

Тема 4. *Типы портфелей*

Портфель роста. Портфель дохода. Портфель роста и дохода. Связь целей инвестирования со структурой портфеля.

Тема 5. *Содержимое портфеля*

Портфели денежного рынка. Портфель ценных бумаг, освобожденных от налога. Портфель, состоящий из ценных бумаг государственных структур. Портфель, состоящий из ценных бумаг различных отраслей промышленности.

Тема 6. *Инвестиционные стратегии и управление портфелем*

Активная модель управления. Пассивная модель управления. Тактика управления инвестиционным портфелем. Задача управления процентным риском и теория иммунизации. Оптимизация рискованного портфеля ценных бумаг и теория игр. Теория оптимального портфеля Марковица.

Тема 7. *Проблемы портфельного инвестирования в условиях Российского рынка*

Проблемы взаимодействия клиентов и доверительных управляющих. Проблемы моделирования и прогнозирования. Проблемы оптимального достижения целей инвестирования. Проблема постановки задачи управления портфелем.

Тема 8. Оценка эффективности инвестиционных проектов
Текущий чистый дисконтированный доход. Индекс рентабельности.
Дисконтированный срок окупаемости. Внутренняя норма доходности.

2.2. Перечень тем практических занятий

Занятие 1. *Методологические основы портфельного инвестирования, экономическая сущность и формы).*

Инвестирование капитала и его виды. Методологические основы портфельного инвестирования, экономическая сущность и формы. Привлекательность портфельного инвестирования.

Подготовка рефератов.

Работа над кейсами.

Занятие 2. *Портфельные инвестиции.*

Рынок денег и рынок капиталов, основные задачи, решаемые фондовым рынком. Понятие инвестиционного портфеля. Типы портфеля, принципы и этапы формирования. Стратегия управления портфелем.

Подготовка рефератов.

Работа над кейсами.

Занятие 3. *Принципы формирования инвестиционного портфеля*

Принцип консервативности. Принцип диверсификации. Принцип достаточной ликвидности.

Решение задач.

Занятие 4. *Типы портфелей*

Портфель роста. Портфель дохода. Портфель роста и дохода. Связь целей инвестирования со структурой портфеля.

Решение задач.

Занятие 5. *Содержимое портфеля*

Портфели денежного рынка. Портфель ценных бумаг, освобожденных от налога. Портфель, состоящий из ценных бумаг государственных структур Портфель, состоящий из ценных бумаг различных отраслей промышленности.

Решение задач.

Занятие 6. *Инвестиционные стратегии и управление портфелем*

Активная модель управления. Пассивная модель управления. Тактика управления инвестиционным портфелем. Задача управления процентным

риском и теория иммунизации. Оптимизация рискового портфеля ценных бумаг и теория игр. Теория оптимального портфеля Марковица.

Решение задач.

Занятие 7. Проблемы портфельного инвестирования в условиях Российского рынка

Проблемы взаимодействия клиентов и доверительных управляющих. Проблемы моделирования и прогнозирования. Проблемы оптимального достижения целей инвестирования. Проблема постановки задачи управления портфелем.

Подготовка рефератов.

Работа над кейсами

Занятие 8. Оценка эффективности инвестиционных проектов

Текущий чистый дисконтированный доход. Индекс рентабельности. Дисконтированный срок окупаемости. Внутренняя норма доходности.

Решение задач.

**3. 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.Методологические основы портфельного инвестирования, экономическая сущность и формы	3	4	7	11, лит.	Работа в малых группах –	доклады
2.Портфельные инвестиции	3	4	7	11, р.а.з.	Круглый стол –	Доклады, тесты
3.Принципы формирования инвестиционного портфеля	3	4	7	11, р.а.з.	Работа в малых группах	Доклады, тесты
4.Типы портфелей	3	4	7	11, р.а.з.	Кейс-стади	Доклады, тесты
5.Содержимое портфеля	3	4	7	11, лит	Работа в малых	Доклады, тесты

Наименование разделов и тем	Аудиторные часы			Самостоятельная работа	Интерактивные формы обучения	Формы текущего контроля
	Лекции	Практические занятия	Всего			
6.Инвестиционные стратегии и управление портфелем.	3	4	7	11, лит	Работа в малых группах	Доклады, тесты
7.Проблемы портфельного инвестирования в условиях Российского рынка	3	4	7	11 лит	Кейс-стади	
8.Оценка эффективности инвестиционных проектов	1	4	5	11 лит	Кейс-стади	
Итого: 144 ЧАСА	22	32	54	90		

ОЧНО-ЗАОЧНАЯ ФОРМА ОБУЧЕНИЯ

Наименование разделов и тем	Аудиторные часы			Самостоятельная работа	Интерактивные формы обучения	Формы текущего контроля
	Лекции	Практические занятия	Всего			
1.Методологические основы портфельного инвестирования, экономическая сущность и формы	2	4	6	13, лит.	Работа в малых группах –	доклады
2.Портфельные инвестиции	2	4	6	13, р.а.з.	Круглый стол –	Доклады, тесты
3.Принципы формирования инвестиционного портфеля	2	4	6	13, р.а.з.	Работа в малых группах	Доклады, тесты
4.Типы портфелей	1	4	5	13, р.а.з.	Кейс-стади	Доклады, тесты

Наименование разделов и тем	Аудиторные часы			Самостоятельная работа	Интерактивные формы обучения	Формы текущего контроля
	Лекции	Практические занятия	Всего			
5.Содержимое портфеля	1	4	5	13, лит	Работа в малых	Доклады, тесты
6.Инвестиционные стратегии и управление портфелем.	2	4	6	13, лит	Работа в малых группах	Доклады, тесты
7.Проблемы портфельного инвестирования в условиях Российского рынка	2	2	4	13 лит	Кейс-стади	
8.Оценка эффективности инвестиционных проектов	2	2	4	11лит	Кейс-стади	
Итого:144 ЧАСА	14	28	42	102		

ЗАОЧНАЯ ФОРМА ОБУЧЕНИЯ

Наименование разделов и тем	Аудиторные часы			Самостоятельная работа	Интерактивные формы обучения	Формы текущего контроля
	Лекции	Практические занятия	Всего			
1.Методологические основы портфельного инвестирования, экономическая сущность и формы	2	2	4	14, лит.	Работа в малых группах –	доклады
2.Портфельные инвестиции	2	2	4	14, р.а.з.	Круглый стол –	Доклады, тесты
3.Принципы формирования инвестиционного портфеля	2	2	4	14, р.а.з.	Работа в малых группах	Доклады, тесты

Наименование разделов и тем	Аудиторные часы			Самостоятельная работа	Интерактивные формы обучения	Формы текущего контроля
	Лекции	Практические занятия	Всего			
4.Типы портфелей	1	2	3	14, р.а.з.	Кейс стади	Доклады, тесты
5.Содержимое портфеля	1	2	3	14, лит	Работа в малых	Доклады, тесты
6.Инвестиционные стратегии и управление портфелем.	2	2	4	14, лит	Работа в малых группах	Доклады, тесты
7.Проблемы портфельного инвестирования в условиях Российского рынка	2	2	4	14 лит	Кейс стади	
8.Оценка эффективности инвестиционных проектов	2	2	4	12 лит	Кейс стади	
Итого: ЧАСА	14	16	30	110		

4. ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫЕ ТЕХНОЛОГИИ

Обучение строится с применением интерактивных методов обучения. Изучение теоретического материала дисциплины на лекционных занятиях происходит с использованием медиа-оборудования. На практических занятиях преподавателем организуются дискуссии по теме занятий, студенты разбирают кейсы, решают задачи, выполняют индивидуальные и групповые задания, представляют результаты самостоятельной работы.

При реализации основной образовательной программы используются технологии электронного обучения, основанные на сочетании очных занятий и целенаправленной и контролируемой самостоятельной работы обучающихся с размещаемыми в электронной образовательной среде Moodle электронными учебными курсами и иными электронными образовательными ресурсами.

Электронное обучение используется также при проведении текущего контроля и промежуточной аттестации обучающихся.

5. МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ ПО ИЗУЧЕНИЮ КУРСА

5.1. Перечень и тематика самостоятельных работ студентов по дисциплине

1. Регулирование рынка ценных бумаг
2. Основы ценообразования ценных бумаг
3. Фондовый портфель
4. Ценообразование на ценные бумаги

5.2. Контрольные вопросы для самостоятельной оценки качества освоения учебной дисциплины

1. Инвестирование капитала и его виды
2. Привлекательность портфельного инвестирования
3. Принципы формирования инвестиционного портфеля
4. Принцип консервативности
5. Принцип диверсификации
6. Принцип достаточной ликвидности
7. Типы портфелей
8. Портфель роста
9. Портфель дохода
10. Портфель роста и дохода.
11. Связь целей инвестирования со структурой портфеля
12. Содержимое портфеля
13. Портфели денежного рынка.
14. Портфель ценных бумаг, освобожденных от налога
15. Портфель, состоящий из ценных бумаг государственных структур
16. Портфель, состоящий из ценных бумаг различных отраслей промышленности
17. Инвестиционные стратегии и управление портфелем
18. Активная модель управления
19. Пассивная модель управления
20. Тактика управления инвестиционным портфелем
21. Задача управления процентным риском и теория иммунизации
22. Оптимизация рискованного портфеля ценных бумаг и теория игр
23. Теория оптимального портфеля Марковица
24. Проблемы портфельного инвестирования в условиях Российского рынка

25. Проблемы взаимодействия клиентов и доверительных управляющих
26. Проблемы моделирования и прогнозирования
27. Проблемы оптимального достижения целей инвестирования
28. Проблема постановки задачи управления портфелем

5.3. Задачи для самостоятельной работы освоения учебной дисциплины

1. Инвестор располагает 25 акциями «Газпрома», 10 векселями Сбербанка и 15 облигациями сберегательного займа. Можно ли считать, что он сформировал портфель ценных бумаг?
2. Верно ли утверждение о том, что формирование портфеля всегда позволяет получать от совокупности ценных бумаг более высокую доходность, чем при инвестировании в ценные бумаги одного эмитента?
3. По каким критериям классификации инвестиционных портфелей можно выбрать тип ценных бумаг для их включения в портфель?
4. Инвестор намерен создать портфель из привилегированных акций «ЛУКОЙЛа» сроком на 1 месяц. За счет каких источников он намерен получать доход по этому портфелю?
5. Если инвестор сформировал портфель из государственных облигаций с целью получения стабильного высокого дохода, то к какому типу инвестора его можно отнести по его склонности к риску?
6. Если инвестор сформировал «портфель роста», то он рассчитывает на рост количества ценных бумаг в портфеле. Согласны Вы с этим утверждением?
7. Почему поступающая на рынок ценных бумаг информация воздействует на цены акций?
8. «В модели Г. Марковица предполагается, что цены акций изменяются случайным образом». Верно ли это утверждение?
9. Что понимается под «ожидаемой доходностью $E(r)$ » отдельной акции в модели Г. Марковица?
10. Инвестор намерен оценить доходность акции за будущий холдинговый период с помощью ожидаемой доходности $E(r)$. С этой целью он выбрал 8 шагов расчета в прошлом, за которые намерен вычислить доходность r_t этой акции. Можно ли для вычисления $E(r)$ брать шаги расчета различной длительности?
11. Инвестор сформировал портфель из 25 акций, высчитал его ожидаемую доходность и дисперсию. Затем он решил реформировать портфель и исключил из него 5 акций, оставив 20 прежних. Можно ли за счет такой операции теоретически снизить риск портфеля?

12. Инвестор оценивает возможность построения портфеля из 10 акций и портфеля из 230 акций. Можно ли утверждать, что если для первого портфеля инвестор в состоянии построить ГЭП, то и для второго портфеля эта задача разрешима?

13. «Суть теоремы Г. Марковица о существовании эффективного множества сводится к тому, что из всего набора портфелей из n акций всегда можно найти такой, который будет иметь одновременно минимально возможный риск и максимально допустимую ожидаемую доходность». Согласны ли Вы с этим утверждением?

14. Что такое «граница эффективных портфелей» в модели Г. Марковица?

15. Какой риск можно считать систематическим?

16. Инвестор в ходе решения задачи Г. Марковица вычислил веса акций портфеля и получил выражения вида: $W_i = A_i + B_i \times E^*$. Нужно ли ему после этого для построения ГЭП подставлять данные веса в уравнение для ожидаемой доходности портфеля и вычислять $E(r_{\text{портф.}})$?

17. Общая полезность портфеля оценивается соотношением его ожидаемой доходности и риска. Возможна ли ситуация, когда при снижении ожидаемой доходности портфеля общая полезность портфеля возрастает?

18. Может ли встретиться случай, когда при формировании портфеля с минимальной дисперсией инвестор вынужден будет прибегать к коротким продажам?

19. Возможна ли ситуация, когда для конкретного инвестора общая полезность какого-то портфеля, соответствующего ГЭП, оказалась ниже полезности портфеля, соответствующего точке внутри области существования портфелей?

20. Может ли портфель с минимальной дисперсией быть оптимальным портфелем?

21. Верно ли утверждение, что оптимальный портфель обязательно должен быть эффективным?

5.3. Методические рекомендации по организации СРС

Для студентов в качестве самостоятельной работы предполагается подготовка докладов по предложенной тематике.

5.4. Рекомендации по работе с литературой

В процессе изучения дисциплины «Управление инвестиционным портфелем» студент должен обращаться к основным и дополнительным источникам литературы, а также к полнотекстовым базам данных и

интернет ресурсам для поиска информации при подготовке к практическим занятиям, написании докладов.

6. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

6.1. Основная литература

1. Управление инвестиционным портфелем: учеб. пособие [для студентов вузов] / А. А. Алиев, К. В. Сомик. - М. : Дашков и К*, 2012. - 160 с.
2. Портфельные инвестиции: Учебно-методическое пособие/ В. Ф. Максимова. - М.: МЭСИ, 2009.
3. Финансовые инвестиции на рынке ценных бумаг. - 3-е изд., перераб. и доп./ А. П. Иванов. -М.: «Дашков и К», 2010

6.2. Дополнительная литература

1. В. А. Зверев, Ф. А. Гудков, С. Г. Евсюков, А. В. Зверева, А. В. Макеев. Финансовые инструменты рынка ценных бумаг. М.: ИнтерКрим-пресс, 2012.
2. Буренин А.Н. Управление портфелем ценных бумаг. М.: НТО им. С.И. Вавилова, 2009

5.3. Полнотекстовые базы данных

- <http://www.book.ru> – Электронно-библиотечная система ВООК.ru
<http://rucont.ru> – Электронно-библиотечная система РУКОНТ
<http://znanium.com> – ЭБС издательства «ИНФРА-М»
<http://grebennikon.ru/> – Электронная библиотека Издательского дома Гребенников
<http://www.biblioclub.ru> – Университетская библиотека online
<http://diss.rsl.ru/> – Электронная библиотека диссертаций
<http://elibrary.ru/> – Научная электронная библиотека
<http://www.finmarket.ru/> - Сайт Информационного агентства Финмаркет
<http://www.micex.ru> – Сайт Московской межбанковской валютной биржи.
<http://www.rbc.ru> – Сайт Информационного агентства РосБизнесКонсалтинг.
<http://www.cbr.ru> – Сайт Центрального Банка России
<http://www.openutilities.ru> – Сайт Финансовой корпорации «Открытие»
<http://www.cbonds.ru> – Сайт Информационного агентства CBonds

6.4. Интернет-ресурсы

<http://www.vvsu.ru/ddm> – хранилище полнотекстовых материалов ВГУЭС

<http://eur.ru> – библиотека экономической и управленческой литературы

7. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

а) программное обеспечение: нет;

б) техническое и лабораторное обеспечение: аудитория с мультимедийным оборудованием.

8. СЛОВАРЬ ОСНОВНЫХ ТЕРМИНОВ

Инвестиции - вложения капитала с целью получения прибыли. От кредитов инвестиции отличаются степенью риска для инвестора (кредитора) — кредит и проценты необходимо возвращать в оговорённые сроки независимо от прибыльности проекта, инвестиции возвращаются и приносят доход только в прибыльных проектах. Если проект убыточен — инвестиции могут быть утрачены полностью или частично.

Инвестиционная деятельность — вложение инвестиций и осуществление практических действий в целях получения прибыли и (или) достижения иного полезного эффекта.

Инвестиционный портфель — набор реальных или финансовых инвестиций. В узком смысле это совокупность ценных бумаг разного вида, разного срока действия и разной степени ликвидности, принадлежащая одному инвестору и управляемая как единое целое.

Портфель ценных бумаг – это любые ценные бумаги (акции всех видов, облигации и другие документы), которые определяют совокупность и принадлежат одному лицу (физическому или юридическому лицу).

Сбалансированный портфель ценных бумаг - это сформированная совокупность бумаг, который, по представлениям инвестора, рационально сочетает надежность, ликвидность и доходность.

Оптимальный портфель ценных бумаг – состоит из тех активов, которые характеризуются минимальным риском в сравнении с другими видами портфелей.

Защитный портфель ценных бумаг – формируется из документов, предполагаемый курс которых характеризуется относительной ненадежностью.

Агрессивный портфель ценных бумаг – это определенная совокупность приобретаемых документов, владелец которых в их отношении ожидает резкого увеличения курса.

Акция – ценная бумага, удостоверяющая участие ее владельца в формировании средств акционерного общества и дающая право на получение соответствующей доли его прибыли-дивиденда. Акции продаются и покупаются, в т.ч. на фондовой бирже. Цена акции (курс) может резко отличаться от номинальной ее стоимости и зависит от хозяйственного положения предприятия (акционерного общества), умелой рекламы и биржевой игры. Акции бывают простые и привилегированные. Доход по простым акциям колеблется в зависимости от прибыли предприятия. Привилегированные акции дают право получения дохода в виде твердого, заранее определенного процента.

Облигация (*лат. obligatio* — обязательство; *англ. bond* — долгосрочная, *note* — краткосрочная) — **эмиссионная** долговая **ценная бумага**, владелец которой имеет право получить от **эмитента** облигации в оговоренный срок её **номинальную стоимость** деньгами или в виде иного имущественного эквивалента. Также облигация может предусматривать право владельца (держателя) на получение **процента (купона)** от её номинальной стоимости либо иные имущественные права.

Диверсификация – расширение ассортимента выпускаемой продукции и переориентация рынков сбыта, освоение новых видов производств с целью повышения эффективности производства, получения экономической выгоды, предотвращения банкротства

Эффективность – продуктивность использования ресурсов в достижении какой-либо цели.

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**

**Б3.В.ДВ.1 КОЛИЧЕСТВЕННЫЕ ОЦЕНКИ ПРОИЗВОДНЫХ
ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ**

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.1 КОЛИЧЕСТВЕННЫЕ ОЦЕНКИ
ПРОИЗВОДНЫХ ФИНАНСОВЫХ
ИНСТРУМЕНТОВ**

Направление подготовки - **080100 Экономика**

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

Квалификация (степень) выпускника - **Бакалавр**

Подольск 2013

Рабочая программа учебной дисциплины «Количественные оценки производных финансовых инструментов» содержит краткое описание разделов данной дисциплины, к которым относятся: модели оценки дохода и стоимости форвардных и фьючерсных контрактов, классических опционов, а также стратегии на рынке производных инструментов.

Рабочая программа составлена на основании ФГОС ВПО по направлению «Экономика», профиль подготовки «Финансы и кредит», квалификация (степень) выпускника – бакалавр. Дисциплина «Количественные оценки производных финансовых инструментов» является дисциплиной по выбору в вариативной части математического цикла.

Рабочая программа утверждена на заседании кафедры

протокол № __ от _____ 201__ г.

Заведующий кафедрой _____

Содержание

	Стр.
I. Организационно-методический раздел	4
Цель дисциплины.....	4
Учебные задачи дисциплины.....	4
Методы преподавания дисциплины.....	4
Место дисциплины в структуре ООП ВПО.....	4
Требования к результатам освоения содержания	4
II. Содержание программы учебной дисциплины.....	8
Содержание разделов дисциплины.....	8
Учебно-методическое обеспечение дисциплины.....	10
III. Образовательные технологии.....	11
IV. Учебно-методическое, информационное и материально-техническое обеспечение дисциплины	11
Рекомендуемая литература.....	11
Рекомендуемые компьютерные программы, используемые при изучении дисциплины.....	11
Материально-техническое обеспечение дисциплины.....	12
V. Оценочные средства.....	12
Вопросы к зачету.....	12
VI. Тематический план изучения дисциплины.....	13

I. Организационно-методический раздел

Цель дисциплины

– обучить студентов современным методам количественного анализа, используемого для решения задач на рынке производных инструментов и сформировать у студентов навыки их применения.

Учебные задачи дисциплины:

- освоить математические модели, используемые для решения задач финансового инвестирования;
- изучить количественные методы оценки дохода и стоимости производных инструментов;
- приобрести навыки применения экономико-математического аппарата для решения практических задач на рынке производных инструментов.

Методы преподавания дисциплины. Перечень педагогических методов обучения и форм организации занятий по дисциплине включает: лекции, семинары с обсуждением вопросов, освещенных в лекциях и сформулированных в домашних заданиях, консультации преподавателей и самостоятельная работа студентов над освоением теоретического материала, подготовка к семинарам и практическое выполнение расчетно-аналитических заданий с использованием информационных технологий.

Место дисциплины в структуре ООП ВПО. Дисциплина «Количественные оценки производных финансовых инструментов» принадлежит к дисциплине по выбору вариативной части (Б.2) математического (и естественнонаучного) цикла ООП ВПО и предназначена для студентов четвертого курса финансового факультета. Изучение дисциплины требует знания математики в объеме вузовского курса. Дисциплина является базой для количественного анализа в таких дисциплинах, как *моделирование финансовой деятельности компании, количественный анализ операций на фондовом рынке, экономический анализ, ценообразование, управление инвестиционным портфелем, производные финансовые инструменты, управление финансовыми корпоративными рисками* профессионального цикла ООП для бакалавра направления «Экономика» профиль «Банковское дело».

Требования к результатам освоения содержания дисциплины.

В процессе освоения дисциплины студенты должны получить необходимые знания, умение и навыки количественных оценок результатов операций с производными финансовыми инструментами, выбирать математические методы решения и интерпретировать получаемые результаты.

Дисциплина «Количественные оценки производных финансовых инструментов» относится к вариативной части дисциплин математического цикла. Результаты изучения дисциплины формируют компетенции, в которых присутствуют понятия, связанные с *финансовой и биржевой деятельностью*, а также связанные с логическим мышлением, а именно: *понимать, анализировать, сравнивать, оценивать, делать выводы, выбирать, применять, решать, интерпретировать, аргументировать, объяснять, представлять*, и т.д.

В результате освоения дисциплины у студента должны быть сформированы следующие общекультурные (ОК) и профессиональные (ПК) компетенции:

- ОК-1 - владение культурой мышления, способность к обобщению, анализу, восприятию информации, постановке цели и выбору путей её достижения
- ОК-11 - осознание социальной значимости своей будущей профессии, обладает высокой

мотивацией к выполнению профессиональной деятельности

- ОК-12 - осознание сущности и значения информации в развитии современного общества; владеет основными методами, способами и средствами получения, хранения, переработки информации
- ПК-1 - способность собрать и проанализировать исходные данные, необходимые для расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов *финансово-кредитной* и бюджетной сферы
- ПК-4 - способность осуществлять сбор, анализ и обработку данных, необходимых для решения поставленных экономических задач в *финансово-кредитной* сфере
- ПК-5 - способность выбрать инструментальные средства для обработки экономических данных в соответствии с поставленной задачей, проанализировать результаты расчетов и обосновать полученные выводы о финансовом состоянии организации, кредитоспособности заемщиков, страховании рисков, фондовой привлекательности вложений
- ПК-6 - способность на основе описания экономических процессов и явлений *строить стандартные теоретические и эконометрические модели, анализировать и содержательно интерпретировать полученные результаты обосновывать целесообразность финансовых инвестиций*
- ПК-10 - способность использовать для решения аналитических и исследовательских задач современные технические средства и информационные технологии, специализированные компьютерные продукты *по финансам и кредиту*

В результате сформированных компетенций студент должен:

1. Знать:

- понятия, используемые для математического описания экономических задач в финансово-кредитной сфере (ОК-11, ПК-1, ПК-5, ПК-6);
- содержание утверждений и следствий из них, используемых для обоснования выбираемых математических методов решения экономических задач в финансово-кредитной сфере (ОК-1, ПК-5, ПК-6).

2. Уметь:

- обосновывать утверждения и следствия из них при выборе способов решения задач целесообразности финансовых инвестиций (ОК-1, ПК-1, ПК-5, ПК-6);
- анализировать и интерпретировать исходные данные и полученные результаты (ПК-1, ПК-4, ПК-6).

3. Владеть:

- навыками сведения экономических задач в финансово-кредитной сфере к математическим моделям (ОК-1, ПК-1, ПК-4, ПК-5, ПК-6);
- навыками анализа и обработки необходимых данных для математической постановки и решения задач (ОК-1, ПК-1, ПК-4, ПК-6);
- методами и техническими средствами решения задач (ПК-1, ПК-5, ПК-10);
- навыками анализа и интерпретации результатов решения задач (ПК-6).

Формы контроля: текущий контроль степени усвоения студентами дисциплины и решения задач, поставленных программой учебного курса, осуществляется лектором и преподавателем, ведущим практические занятия, в виде устного опроса на семинарских занятиях; аудиторных и домашних контрольных работ.

Рубежный и итоговый контроль осуществляется путем проведения промежуточного тестирования (модуль 1 и 2), зачета (модуль 1) и экзамена в письменной форме по завершению курса (модуль 2).

Результаты текущего, рубежного и итогового контроля формируют рейтинговую оценку работы студента, ориентированную на нормы, приведенные в табл. 1 и с учетом требований к результатам экзамена, приведенным в табл. 2.

Табл. 1

№ колонки	1	2	3	4	5	6	7	8	9
Оцениваемые параметры в баллах % процент выполнения оцениваемых параметров	посещаемость	I модуль		II модуль		Творческий рейтинг	Допуск к экзамену	Промежуточный контроль - экзамен (зачет)	Итоговая сумма баллов
		Рубежный контроль (плюс текущий контроль)							
		Контроль ные раб.	тест	Контроль ные раб.	тест				
100 - 85	2	0,8	0,7	0,8	0,7	1,0	Сумма баллов в колонках 1,2,3,4,5,6	4	Сумма баллов в колонках 7 и 8
84 - 70	1,5	0,6	0,5	0,6	0,5	0,7		3	
69 - 60	1,0	0,4	0,3	0,4	0,3	0,4		2	
59 - 50	0,5	0,2	0,1	0,2	0,1	0,1		2	
< 50	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0		0	

Студент считается допущенным до зачета при условии, что его рейтинг составляет не менее 3 баллов.

Табл. 2

Количество баллов	Описание результата, полученного студентом на экзамене
4	Правильные и полные ответы не меньше, чем на 85% поставленных вопросов, иллюстрированные примерами и правильными обобщениями.
3	Правильные и полные ответы на (70-84)% поставленных вопросов, ответы полные, но иногда без иллюстрирующих примеров и четко выраженных обобщений.
2	Правильные в основных моментах ответы только на (50-69)% поставленных вопросов, ответы без иллюстрирующих примеров и обобщений.
0	В основных аспектах существенные ошибки более, чем на 50% поставленных вопросов.

Максимальное количество набранных баллов за период изучения дисциплины не может быть больше 10 (табл.3).

Табл.3

Форма контроля	Максимальное количество баллов
Посещаемость	2,0
Рубежный контроль	3,0 из которых:
Творческий рейтинг	1,0
Промежуточный контроль - экзамен (зачет)	4,0
ИТОГО	10,0

Приведение итоговой суммы баллов к пятибалльной шкале оценок осуществляется следующим образом:

менее 5,0 баллов – «неудовлетворительно»/ «незачтено»

5,0-6,9 баллов – «удовлетворительно»/ «зачтено»

7,0-8,4 баллов – «хорошо»/ «зачтено»

8,5-10,0 баллов – «отлично»/ «зачтено»

Содержание программы учебной дисциплины «Количественные оценки производных финансовых инструментов»

Таблица №4 . Содержание разделов дисциплины

Тема №	Наименование раздела дисциплины(тема)	Трудоемкость (часы / зачетные единицы)	Содержание	Формируемые компетенции	Результаты освоения (знать, уметь, владеть)	Образовательные технологии
1	2	3	4	5	6	7
1	Форвардные контракты	44	Спот и форвардный рынки. Форвардные ставки. Форвардные цены финансовых активов. Стоимость длинной и короткой позиции в форвардном контракте на различные активы. Стратегии инвестирования.	ОК1, 11, 12, ПК 1, 4-6, 10	<i>знать</i> спот и форвардные ставки, характеристики форвардных контрактов, форвардные цены различных финансовых активов, <i>уметь</i> обосновывать основные свойства форвардных ставок, текущие стоимости длинной и короткой позиций, форвардные цены финансовых активов, <i>владеть</i> методами вычисления форвардных ставок и форвардных цен финансовых активов.	Лекция, практические занятия с использованием информационных технологий (ИТ)
2	Фьючерсы и свопы	44	Фьючерсные контракты. Соотношение между фьючерсными и форвардными ценами активов. Спекулятивные стратегии на фьючерсном рынке. Доходность фьючерсной позиции. Хеджирование портфеля акций и процентного риска с помощью	ОК1, 11, 12, ПК 1, 4-6, 10	<i>знать</i> фьючерсные и форвардные цены активов, спекулятивные стратегии, хеджирование позиций по исходным активам процентного риска, процентные и валютные свопы, <i>уметь</i> обосновывать фьючерсные цены активов, вычислять доходность хеджируемой позиции, определять	Лекция, практические занятия с использованием ИТ

			фьючерсных контрактов. Оценка стоимости процентных и валютных свопов.		условия участия в процентном или валютном свопе, <i>владеть</i> оценкой доходности хеджируемых позиций, фьючерсной цены актива, стоимости процентных и валютных свопов	
3	Классические опционы	52	Опционы европейского и американского типов. Прибыль от различных позиций в опционе. Арбитражные соотношения стоимостей производных финансовых инструментов. Спекулятивные стратегии на рынке опционов. Биноминальные модели оценки стоимости производных финансовых инструментов.	ОК1, 11, 12, ПК 1, 4-6, 10	Знать основные характеристики классических опционов, соотношение цен опционов «колл» и «пут», спекулятивные стратегии на рынке европейских опционов, арбитражные соотношения цен производных финансовых инструментов и основные модели оценки их стоимости, Уметь обосновывать соотношение стоимостей европейских и американских опционов, Владеть оценками прибыли от позиции в опционе, паритетов европейских и американских опционов.	Лекция, практические занятия с использованием ИТ

Учебно-методическое и материально-техническое обеспечение дисциплины

Тема 1. Форвардные контракты. (1, стр. 287-315)

Вопросы для самопроверки

1. Предполагаемые форвардные процентные ставки и их свойства.
2. Основные характеристики форвардных контрактов.
3. Форвардная цена актива.
4. Оценка стоимости короткой и длинной позиции в форвардном контракте.
5. Форвардная цена чисто дисконтной облигации.
6. Форвардная процентная ставка.
7. Форвардная цена актива при известной величине приведенных доходов.
8. Форвардная цена актива с постоянной непрерывной дивидендной доходностью.
9. Форвардные цены товаров.
10. Стохастический дисконтирующий множитель.

Задания для аудиторных и самостоятельных занятий

(2, стр. 138-150, №№ 1.1-5.6, стр. 169-181, №№13.1-15.6)

Тема 2. Фьючерсы и свопы. (1, стр. 316-369)

Вопросы для самопроверки

1. Маржа первоначальная, поддержки, вариационная.
2. Фьючерсные и форвардные цены активов.
3. Спекулятивные стратегии на фьючерсном рынке.
4. Хеджирование позиций по исходным активам.
5. Хеджирование портфеля акций фьючерсами на индекс акций.
6. Хеджирование процентного риска.
7. Оценка стоимости процентных свопов.
8. Оценка стоимости валютных свопов.

Задания для аудиторных и самостоятельных занятий

(2, стр. 151-169, №№ 6.1-12.7)

Тема 3. Классические опционы. (1, стр. 370-519)

Вопросы для самопроверки

1. Основные характеристики классических опционов.
2. Паритет цен европейских опционов «колл» и «пут» на активы с известной ценой исполнения.
3. Паритет цен европейских опционов «колл» и «пут» на активы с постоянной непрерывной дивидендной доходностью.
4. Арбитражные соотношения стоимостей европейских опционов одного вида.
5. Виды стратегий использования опционов.
6. Арбитражные соотношения стоимостей американских опционов одного вида.
7. Биноминальные модели оценки производных финансовых инструментов европейского и американского типа.
8. Схемы хеджирования опционных позиций.

Задания для аудиторных и самостоятельных занятий

(2, стр. 182-201, №№ 1.1-8.4)

III. Образовательные технологии

В процессе освоения дисциплины «Количественные оценки производных финансовых инструментов» используются следующие образовательные технологии:

1. Стандартные методы обучения:
 - Лекции;
 - Семинарские занятия, на которых обсуждаются основные вопросы, рассмотренные в лекциях, учебной литературе и раздаточном материале;
 - Компьютерные занятия;
 - Расчетно-аналитические задания;
 - Самостоятельная работа студентов, в которую включается освоение методов анализа и интерпретации результатов;
 - Консультации преподавателей.
2. Интерактивные формы проведения занятий включают компьютерные симуляции в сочетании с внеаудиторной работой студентов:

IV. Учебно-методическое, информационное и материально-техническое обеспечение дисциплины

Рекомендуемая литература

Основная литература (А)

1. *Барбаумов В. Е., Гладких И. М., Чуйко А. С.* Финансовые инвестиции. Учебник. М.: Финансы и статистика, 2003.
2. *Барбаумов В. Е., Гладких И. М., Чуйко А. С.* Сборник задач по финансовым инвестициям М. Финансы и статистика, 2004.

Дополнительная литература (Б)

1. *Шарп У. Ф., Александер Г., Бейли Дж.* Инвестиции. Пер. с англ. - М.: Инфра-М, 1999.
2. *Das S.* Swap and Derivatives Financing. NY.: VcGraw-Hill, 1994.
3. *Hull J.C.* Options, Futures and Other Derivatives, Fourth Edition, L., 2000.

Статистические сборники (В)

Финансы России. 2008: Статистический сборник. / Росстат. М., 2008.

Интернет-ресурсы (Г)

1. <http://www.gks.ru/> – сайт Федеральной службы государственной статистики;
2. <http://www.cbr.ru/> – сайт Центрального банка (Банка России);
3. <http://www.economy.gov.ru/> – сайт Минэкономразвития РФ;
4. <http://www.amr.ru/> – сайт Ассоциации менеджеров;
5. <http://cfin.ru/> – проект «Корпоративный менеджмент»;
6. <http://cbonds.ru/> – информационно-аналитическое агентство «Рынок облигаций России».

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

№ п/п	Название рекомендуемых программ компьютерных средств обучения	темы
1	MiniTab 15	№ 1 -3
2	DERIVE-6	
3	MathCAD 2000	
4	СТАТИСТИКА 6.0	
5	MATHLAB 7	
6	MAPLE	
7	Mathematica	

Материально-техническое обеспечение дисциплины

Дисциплина «Количественные оценки производных финансовых инструментов» обеспечена электронным курсом лекций, рабочими тетрадями для аудиторной и домашней работы, расчетно-аналитическими заданиями для самостоятельной работы.

V. Оценочные средства

Вопросы к зачету

1. Предполагаемые форвардные процентные ставки и их свойства.
2. Основные характеристики форвардных контрактов.
3. Форвардная цена актива.
4. Оценка стоимости короткой и длинной позиции в форвардном контракте.
5. Форвардная цена чисто дисконтной облигации.
6. Форвардная процентная ставка.
7. Форвардная цена актива при известной величине приведенных доходов.
8. Форвардная цена актива с постоянной непрерывной дивидендной доходностью.
9. Форвардные цены товаров.
10. Стохастический дисконтирующий множитель.
11. Маржа первоначальная, поддержки, вариационная.
12. Фьючерсные и форвардные цены активов.
13. Спекулятивные стратегии на фьючерсном рынке.
14. Хеджирование позиций по исходным активам.
15. Хеджирование портфеля акций фьючерсами на индекс акций.
16. Хеджирование процентного риска.
17. Оценка стоимости процентных свопов.
18. Оценка стоимости валютных свопов.
19. Основные характеристики классических опционов.
20. Паритет цен европейских опционов «колл» и «пут» на активы с известной ценой исполнения.
21. Паритет цен европейских опционов «колл» и «пут» на активы с постоянной непрерывной дивидендной доходностью.
22. Арбитражные соотношения стоимостей европейских опционов одного вида.
23. Виды стратегий использования опционов.
24. Арбитражные соотношения стоимостей американских опционов одного вида.
25. Биноминальные модели оценки производных финансовых инструментов европейского и американского типа.
26. Схемы хеджирования опционных позиций.

VI. Тематический план изучения дисциплины

Очная форма обучения

№ п/п	Наименование разделов и тем	Аудиторные часы			Самостоятельная работа(формы, часы)	Формы текущего контроля
		Лекции	Лабораторные работы	Всего		
1	Тема 1. Форвардные контракты	7	11	18	18 (лит., р.а.з.)	проверка р.-а. з..
2	Тема 2. Фьючерсы и свопы	7	11	18	18 (лит., р.а.з.)	проверка р.-а. з..
3	Тема 3. Классические опционы	8	10	18	18 лит., р.а.з.	проверка р.-а. з..
	Итого: 108 часов	22	32	54	54	Зачет

Очно-заочная форма обучения

№ п/п	Наименование разделов и тем	Аудиторные часы			Самостоятельная работа(формы, часы)	Формы текущего контроля
		Лекции	Лабораторные работы	Всего		
1	Тема 1. Форвардные контракты	3	4	7	29 (лит., р.а.з.)	проверка р.-а. з..
2	Тема 2. Фьючерсы и свопы	3	3	6	29 (лит., р.а.з.)	проверка р.-а. з..
3	Тема 3. Классические опционы	4	3	7	30 лит., р.а.з.	проверка р.-а. з..
	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	Лабораторные работы	Всего		
1	Тема 1. Форвардные контракты	2	4	6	29 (лит., р.а.з.)	проверка р.-а. з..
2	Тема 2. Фьючерсы и свопы	2	2	4	29 (лит., р.а.з.)	проверка р.-а. з..
3	Тема 3. Классические опционы	4	2	6	30 лит., р.а.з.	проверка р.-а. з..
	Итого: 108 часов	8	8	16	88	Зачет

Принятые сокращения

№ 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.	комп.з.	Компьютерные занятия

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.ДВ.2 МЕЖДУНАРОДНЫЕ ВАЛЮТНО-КРЕДИТНЫЕ
ОТНОШЕНИЯ**

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**

**Б3.В.ДВ.2 МЕЖДУНАРОДНЫЕ
ВАЛЮТНО-КРЕДИТНЫЕ ОТНОШЕНИЯ**

Направление подготовки - **080100 Экономика**

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

Квалификация (степень) выпускника - **Бакалавр**

Подольск 2013

Данная учебная программа полностью отражает содержание дисциплины «Международные валютно-кредитные отношения». Дисциплина относится к блоку профессионального цикла вуза (БЗ).

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.

Рабочая программа по дисциплине «Международные валютно-кредитные отношения» 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 « _____ » _____ 2013 г.

Заведующий кафедрой

(подпись)

(Ф.И.О.)

1. Организационно-методические раздел

Цель изучения данной дисциплины – овладение учащимися необходимыми общекультурными и профессиональными компетенциями, относящимися к сущности и основам организации международных валютно-кредитных отношений и проведения международных валютных кредитных и расчетных операций в современных рыночных условиях, в соответствии с требованиями, предъявляемыми ФГОС ВПО к выпускникам по направлению 080100 «Экономика» с квалификацией «бакалавр» по профилю «Финансы и кредит».

Учебные задачи при изучении дисциплины:

- сформировать знания в области международных валютно-кредитных отношений;
- изучить тенденции, структуру, инструменты, операции в сфере международных валютных, кредитных и расчетных отношений;
- определить направления развития международных валютно-кредитных отношений РФ.

Место дисциплины в структуре ООП ВПО

Дисциплина «Международные валютно-кредитные отношения» включена в вариативную часть профессионального цикла учебного плана бакалавра (Б.3).

Данная дисциплина концептуально и содержательно связана с рядом социально-гуманитарных, общепрофессиональных и специальных дисциплин. Изучение дисциплины требует наличия у студентов знаний в области макроэкономики, микроэкономики, бухгалтерского учета, финансового анализа, экономической теории, финансов и кредита, денег, кредита, банков, банковского дела, регулирования денежно-кредитной системы, банковского менеджмента, банковского маркетинга, которые формируют у студентов понимание сущности базовых категорий, а также ряд практических навыков, важных для успешного освоения курса «Международные валютно-кредитные отношения».

Требования к результатам освоения дисциплины «Международные валютно-кредитные отношения»

В результате освоения данной дисциплины каждый студент должен обладать следующими компетенциями:

а) общекультурными (ОК):

ОК-1	владеет культурой мышления, способен к обобщению, анализу, восприятию информации, постановке цели и выбору путей	знать: закономерности развития мышления уметь: воспринимать, обобщать и анализировать информацию
------	--	---

	её достижения	владеть: способностью к постановке целей и выбору путей их достижения
ОК-6	способен логически верно, аргументировано и ясно строить устную и письменную речь, <i>владеть профессиональной терминологией в области финансов и кредита</i>	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 и устной речи на русском языке, навыками публичной и научной речи
ОК-12	осознает сущность и значение информации в развитии современного общества; владеет основными методами, способами и средствами получения, хранения, переработки информации	знать: роль информации в развитии общества, содержание информационной безопасности уметь: идентифицировать факторы угроз в области информационной безопасности владеть: навыками защиты информации и обеспечения информационной безопасности

б) профессиональными (ПК):

ПК-1	способен собрать и проанализировать исходные данные, необходимые для расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов <i>финансово-кредитной и бюджетной сферы</i>	знать: источники получения данных, необходимых для расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов уметь: использовать источники экономической, социальной, управленческой информации владеть: современными методами сбора, обработки и анализа экономических и социальных данных
ПК-2	способен на основе типовых методик и действующей нормативно-правовой базы рассчитать экономические, <i>финансовые</i> и социально-экономические показатели, характеризующие деятельность хозяйствующих субъектов	знать: существующие методики и правовую базу расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов уметь: рассчитывать на основе типовых методик и действующей нормативно-правовой базы экономические и социально-экономические показатели, характеризующие деятельность хозяйствующих субъектов владеть: методами и инструментами оценки финансово-хозяйственной деятельности хозяйствующих субъектов
ПК-4	способен осуществлять сбор, анализ и обработку данных, необходимых для решения	знать: источники и способы сбора, анализа и обработки данных, необходимых для решения поставленных экономических

	поставленных экономических задач <i>в финансово-кредитной сфере</i>	задач уметь: осуществлять выбор инструментальных средств для обработки экономических данных в соответствии с поставленной задачей, анализировать результаты расчетов и обосновывать полученные выводы владеть: методами финансово анализа
ПК-8	способен анализировать и интерпретировать данные отечественной и зарубежной статистики о социально-экономических процессах и явлениях, выявлять тенденции изменения социально-экономических показателей	знать: закономерности функционирования современной экономики на микро- и макроуровне; уметь: анализировать и интерпретировать данные отечественной и зарубежной статистики о социально-экономических процессах и явлениях, выявлять тенденции изменения социально-экономических показателей; владеть: современными методиками расчета и анализа социально-экономических показателей, характеризующих экономические процессы и явления на микро- и макроуровне;
ПК-9	способен, используя отечественные и зарубежные источники информации, собрать необходимые данные проанализировать их и подготовить информационный обзор и/или аналитический отчет, <i>документы финансовой отчетности, в том числе на основе МСФО</i>	знать: источники получения финансовой информации, схемы подготовки аналитических и финансовых отчетов уметь: осуществлять поиск информации по полученному заданию, сбор, анализ данных, необходимых для решения поставленных экономических задач; владеть: современными методами сбора, обработки и анализа экономических и социальных данных

Требования к уровню усвоения содержания дисциплины (целевая установка формирования компетенции)

После изучения курса обучаемые **должны:**

- *ориентироваться* в проблематике международных валютно-кредитных отношений как комплексной составляющей международных экономических отношений;
- *овладеть основами теории* формирования, развития и современного функционирования международных валютно-кредитных и расчетных отношений;
- *получить представление* о целях, задачах и инструментах регулирования операций в области международных валютных, кредитных и расчетных отношений;
- *анализировать* состав, структуру и основные методы осуществления операций в

- сфере МВКО, тенденции их современной эволюции;
- *овладеть навыками* пользования официальными информационными материалами, связанными с проведением международных валютно-кредитных и расчетных операций и их регулированием;
 - *познакомиться с содержанием* основных международных, региональных и российских нормативных актов, регулирующих международные валютно-кредитные и расчетные отношения;
 - *уметь* эффективно управлять международными валютно-кредитными потоками, принимать решения в условиях кризиса мирового финансового рынка, управлять рисками, возникающими в сфере МВКО, выявлять новые тенденции эволюции МВКО.

В результате изучения данной дисциплины обучаемый **должен получить опыт:**

- участия в играх различного типа (деловых, оргдеятельностных и др.);
- использования активных методов обучения;
- самостоятельной работы по освоению теоретического материала и подготовке к семинарским занятиям;
- анализа статистических данных, рейтингов, индикаторов состояния национальной и глобальной экономики, денежного обращения, финансовых рынков, деятельности центральных и коммерческих банков, деятельности крупных корпораций, международных валютно-кредитных организаций;
- разработки индивидуального или группового проекта.

В результате изучения данной дисциплины обучаемый **должен научиться:**

- формировать и выражать собственную позицию и личностно-актуальную для себя проблематику;
- формулировать цели и содержание актуальной проблематики в соответствии с требованиями корпоративной бизнес-среды;
- проводить рефлексивную оценку эффективности своей обучаемой деятельности и ее коррекцию.

Методы преподавания дисциплины. Лекции, семинары, письменные домашние задания, решение деловых ситуаций, групповые презентации, обсуждение подготовленных студентами докладов и рефератов, консультации преподавателей, самостоятельная работа студентов.

В рамках курса предусматривается использование в учебном процессе следующих инновационных образовательных технологий:

- интерактивные лекции;

- семинарские занятия, на которых обсуждаются основные проблемы, освещенные в лекциях и сформулированные в домашних заданиях;
- письменные или устные домашние задания;
- расчетно-аналитические и расчетно-графические задания;
- консультации преподавателей;
- игры (деловые, оргдеятельностные, ролевые), тренинги, занятия с использованием мультимедийных технологий;
- групповые дискуссии, кейс-стади, индивидуальные и групповые проекты, круглые столы и дискуссии, обсуждение подготовленных студентами эссе;
- самостоятельная работа студентов, в которую входит освоение теоретического материала, подготовка к семинарским занятиям, выполнение письменных работ.

Данные технологии будут использоваться в сочетании с внеаудиторной работой с целью формирования и развития профессиональных навыков обучающихся по курсу «Международные валютно-кредитные отношения».

Материально-техническое обеспечение дисциплины «Международные валютно-кредитные отношения». В качестве материально-технического обеспечения курса будут использованы мультимедийные средства; наборы слайдов или кинофильмов; описание деловых игр; демонстрационные материалы и т.д.

Формы контроля

1. Текущий контроль (осуществляется лектором и преподавателем, ведущим семинарские занятия):

- микроконтрольные работы;
- письменные домашние задания;
- подготовка докладов, эссе, рефератов, выступлений;
- подготовка отчетов, групповых и индивидуальных проектов;
- промежуточное тестирование по отдельным разделам дисциплины.

2. Итоговый контроль:

- экзамен в письменной форме.

Таблица 1

**Формирование итоговой экзаменационной оценки по дисциплине
«Международные валютно-кредитные отношения» с использованием
балльно-рейтинговой оценки работы студента**

Российская система оценок			Европейская система оценок (ECTS)	
Цифро-	Словес-	Описание	100%	Система оценок

вое выра- жение	ное выра- жение		шкала оценок	
5	Отлично	Выполнен полный объем работы, ответ слушателя полный и правильный. Слушатель способен обобщить материал, сделать собственные выводы, выразить свое мнение, привести иллюстрирующие примеры	90-100	A – отлично
			81-89	B – очень хорошо
4	Хорошо	Выполнено 75% работы, ответ слушателя правильный, но неполный. Не приведены иллюстрирующие примеры, обобщающее мнение студента недостаточно четко выражено	65-80	C – хорошо
3	Удовлетворительно	Выполнено 50% работы, ответ правилен в основных моментах, нет иллюстрирующих примеров, нет собственного мнения слушателя, есть ошибки в деталях и/или они просто отсутствуют	56-64	D – удовлетворительно
			50-55	E – посредственно
2	Неудовлетворительно	Выполнено менее 50% работы, в ответе существенные ошибки в основных аспектах темы.	<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 изучения студентом дисциплины, и выведена общая оценка.

2. Содержание программы учебной дисциплины

2.1. Содержание разделов дисциплины

Таблица 2

Содержание разделов дисциплины «Международные валютно-кредитные отношения»

№№ п/п	Наименование раздела дисциплины (темы)	Содержание	Формируемые компетенции	Результаты освоения (знать, уметь, владеть)	Образовательные технологии
Раздел 1. Роль и место международных валютно-кредитных отношений в мирохозяйственной системе					
1.	Тема 1. Международные валютные отношения	<p>1.1. Сущность, эволюция и роль международных валютных отношений</p> <p>Понятие и особенности международных валютных отношений (МВО). Сущность и формы международных денег. Функции международных денег (средства соизмерения стоимости, обращения, платежа, накопления и сбережения). Классификация международных денежных средств на международные кредитные средства платежа и международные кредитно-финансовые средства платежа. Валюта: понятие и классификация. Эволюция функциональных форм валют. Понятие резервных (ключевых), мировых и региональных валют. Коллективные валюты: международные и региональные. Национальные валюты. Особенности понятия валюты в национальном валютном законодательстве РФ. Национальная и иностранная валюта. Критерии классификации валют: статус и сфера обращения, степень конвертируемости, степень обращения и использования на мировом валютном рынке, вид валютных операций, торговый статус, материально-вещественная форма, отношение к валютным запасам.</p> <p>Роль золота в современных международных валютных отношениях. Историческое закрепление функции мировых</p>	ОК-1; ОК-6; ОК-12; ПК-1; ПК-4;	<p>знать: закономерности развития мышления; основы логики; роль информации в развитии общества, содержание информационной безопасности; источники получения данных, необходимых для расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов; источники и способы сбора, анализа и обработки данных, необходимых для решения поставленных экономических задач;</p> <p>уметь: воспринимать, обобщать и анализировать информацию; применять понятийно-категориальный аппарат, основные законы гуманитарных и социальных наук в профессиональной деятельности; идентифицировать факторы угроз в области информационной безопасности;</p>	<ul style="list-style-type: none"> • лекции и семинары; • письменные или устные домашние задания; • анализ деловых ситуаций на основе кейс-метода; • деловые и ролевые игры; • круглые столы; • обсуждение

№№ п/п	Наименован ие раздела дисциплин ы (темы)	Содержание	Форми руемые компет енции	Результаты освоения (знать, уметь, владеть)	Образовател ьные технологии
		<p>денег за золотом и серебром: формирование, эволюция, специфические свойства драгметаллов. Современные процессы демонетизации золота как валютного металла: причины, особенности протекания. Юридическая и экономическая демонетизация золота. Золото, как часть официальных национальных золотовалютных резервов современных государств.</p> <p>1.2. Валютный курс и факторы, влияющие на его формирование</p> <p>Понятие валютного курса. Валютный курс как экономический показатель и целевой ориентир. Сущность валютного курса как стоимостной категории. Факторы, влияющие на валютный курс. Влияние изменения валютного курса на международные экономические отношения. Эффективный валютный курс. Валютный демпинг. Оптимальный валютный курс. Валютные котировки. Прямые и косвенные (обратные) котировки. Кросс-котировки. Механизм формирования валютного курса. Теории валютного курса: теория платежного баланса, теория паритета покупательной способности (ППС) валют, абсолютный и относительный ППС, теория паритета процентных ставок, теория управляемой (регулируемой) валюты, теория ключевых валют, теории фиксированных курсов, теория оптимальных валютных зон, «боязнь плаванья».</p> <p>Виды валютных курсов. Признаки классификации валютных курсов. Курс покупки (BID) и курс продажи (ASK или OFFER). Спрэд, маржа (премия/дисконт). Внутренний и внешний валютный курс. Номинальный и реальный валютный курс. Эффективный валютный курс. Валютный курс спот и форвард.</p>		<p>использовать источники экономической, социальной, управленческой информации; осуществлять выбор инструментальных средств для обработки экономических данных в соответствии с поставленной задачей, анализировать результаты расчетов и обосновывать полученные выводы;</p> <p>владеть: способностью к постановке целей и выбору путей их достижения; навыками публичной речи, аргументации, ведения дискуссии; навыками литературной и деловой письменной и устной речи на русском языке, навыками публичной и научной речи; навыками защиты информации и обеспечения информационной безопасности; современными методами сбора, обработки и анализа экономических и социальных данных; методами финансово анализа.</p>	<p>подготовленные студентами эссе;</p> <ul style="list-style-type: none"> • групповые дискуссии и проекты; • консультации преподавателей; • курсовая работа

№№ п/п	Наименование раздела дисциплины (темы)	Содержание	Формируемые компетенции	Результаты освоения (знать, уметь, владеть)	Образовательные технологии
		<p>Фиксированный плавающий и регулируемо плавающий курс (корректируемый, скользяще фиксированный, валютный коридор). Валютный курс по форме международных расчетов: векселя, чека, банковского перевода.</p> <p>Конвертируемость (обратимость, конвертабельность) валют. Полная конвертируемость: для текущих операций и для инвестиций. Внутренняя и внешняя конвертируемость. Валютные ограничения, как форма валютного регулирования. Валютная политика как часть экономической политики. Предпосылки и условия обратимости валют. Валютный курс как инструмент валютного регулирования. Валютный либерализм.</p>			
2	Тема 2. Международные кредитные отношения	<p>2.1. Международный кредит: понятие, функции и роль Сущность международного кредита. Источники международного кредита и его отличие от национального. Международный кредит и кругооборот капитала в процессе расширенного воспроизводства. Понятие производительного использования международного кредита. Принципы международного кредита: возвратность, срочность, платность, обеспеченность, целевой характер. Функции международного кредита: перераспределительная, экономии издержек обращения в сфере международных расчетов, ускорение концентрации и централизации капитала, регулирования глобального финансового рынка. Двойная роль международного кредита в процессе финансовой глобализации. Кредитная политика и ее методы. Кредитная дискриминация, кредитная блокада и кредитный протекционизм.</p> <p>2.2. Формы международного кредита Классификационные признаки структурирования</p>	ОК-1; ОК-6; ОК-12; ПК-1; ПК-4;	<p>знать: закономерности развития мышления; основы логики; роль информации в развитии общества, содержание информационной безопасности; источники получения данных, необходимых для расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов; источники и способы сбора, анализа и обработки данных, необходимых для решения поставленных экономических задач;</p> <p>уметь: воспринимать, обобщать и анализировать информацию; применять понятийно-категориальный аппарат, основные законы гуманитарных и</p>	<ul style="list-style-type: none"> • лекции и семинары; • письменные или устные домашние задания; • анализ деловых ситуаций на основе кейс-метода; • деловые и ролевые игры; • круглые

№№ п/п	Наименован ие раздела дисциплин ы (темы)	Содержание	Форми руемые компет енции	Результаты освоения (знать, уметь, владеть)	Образовател ьные технологии
		<p>международных кредитов: по субъектам, по форме объекта, по источникам, по назначению, по видам, по валюте займа, по срокам по обеспечению, по технике предоставления. Государственные международные кредиты: двусторонние, многосторонние, помощь, дары, субсидии, смешанные. Частные кредиты: фирменные (коммерческие), банковские, брокерские. Фирменные кредиты: вексельные, по открытому счету, авансовые платежи импортера. Банковские кредиты: экспортные (акцептные и акцептно-рамбурсные), кредиты покупателю, финансовые кредиты. Преимущества и недостатки фирменного кредита. Преимущества и недостатки международного банковского кредита. Современные тенденции в развитии международных фирменных и банковских кредитов. Долгосрочный международный кредит. Коммерческий кредит по компенсационным сделкам. Внешнее финансирование на международном кредитном рынке (МКР). Парижский клуб кредиторов. Многостороннее кредитование через международные финансовые организации (МВФ, группа ВБ, ЕБРР и т. п.). Современные формы международных кредитов: проектное кредитование, лизинг и его стандартные формы, факторинг, форфейтинг.</p> <p>2.3. Валютно-финансовые и платежные условия международных кредитов</p> <p>Валюта кредита, валюта платежа, стоимость и цена кредита, сроки кредита, порядок его предоставления и погашения, обеспечение кредита, страхование кредитных рисков. Расчет полного и среднего срока кредита, его стоимости. Типы комиссий по международным кредитам. Формирование процентной ставки и основные факторы, ее</p>		<p>социальных наук в профессиональной деятельности; идентифицировать факторы угроз в области информационной безопасности; использовать источники экономической, социальной, управленческой информации; осуществлять выбор инструментальных средств для обработки экономических данных в соответствии с поставленной задачей, анализировать результаты расчетов и обосновывать полученные выводы;</p> <p>владеть: способностью к постановке целей и выбору путей их достижения; навыками публичной речи, аргументации, ведения дискуссии; навыками литературной и деловой письменной и устной речи на русском языке, навыками публичной и научной речи; навыками защиты информации и обеспечения информационной безопасности; современными методами сбора, обработки и анализа экономических и социальных данных; методами финансово анализа.</p>	<p>столы;</p> <ul style="list-style-type: none"> • обсужден ие подготовле нных студентами эссе; • групповы е дискуссии и проекты; • консульта ции преподавате лей; <p>курсовая работа</p>

№№ п/п	Наименован ие раздела дисциплин ы (темы)	Содержание	Форми руемые компет енции	Результаты освоения (знать, уметь, владеть)	Образовател ьные технологии
		<p>определяющие. Понятие базовой процентной ставки для расчета реальной (ЛИБОР, ЕВРИБОР, ТИБОР, МИБОР и пр.). Условия погашения международного кредита: средневзвешенная дата первой поставки, грант-элемент кредита (льготный элемент), простой и взвешенный, сумма очередного платежа. Обеспечение кредита (финансово-товарное и юридическое) и достижение его гибкой структуры. Гарантии и поручительства по международным кредитам. Банк-гарант. Государство-гарант. Гарантия делькредере. Обеспечение коммерческих кредитов. Понятие и показатели кредитоспособности и платежеспособности заемщика. Основные виды рисков международного кредита: кредитный, трансфертный, валютный. Страхование международных кредитных рисков: частное и государственные гарантии. Страхование экспортных кредитов. Прочие формы страхования международных кредитных рисков: срочные валютные сделки (хеджирование), валютные и мультивалютные оговорки, досрочное погашение кредитов с целью избежать процентных и курсовых потерь, лимитирование кредитов, межфилиальные зачеты в ТНК (неттинг).</p> <p>2.4. Международные кредитные отношения</p> <p>Сущность и роль международных кредитных отношений. Субъекты международных кредитных отношений (МКО): международные кредитно-финансовые организации, национальные органы финансово-кредитного регулирования (центральные банки, министерства финансов и экономики, казначейства и т. п.), транснациональные корпорации (ТНК), коммерческие банки, небанковские кредитно-финансовые учреждения, производственный сектор, малый бизнес,</p>			

№№ п/п	Наименован ие раздела дисциплин ы (темы)	Содержание	Форми руемые компет енции	Результаты освоения (знать, уметь, владеть)	Образовател ьные технологии
		<p>население. Роль банков в международных кредитных отношениях. Объективная необходимость международного кредита для банковских и небанковских кредитно-финансовых учреждений. Международная кредитная система как форма организации международных кредитных отношений. Структура международной кредитной системы (МКС). Элементы международной кредитной системы: международный кредит; органы, регулирующие международные кредитные отношения; участники МКО; формы и условия международного кредита. Национальные и региональные кредитные системы, их место и роль в международной кредитной системе.</p> <p>2.5. Этапы развития международных кредитных отношений</p> <p>Формирование международного кредита. Первый этап: от начала XIX в. до I-ой Мировой войны. Характеристика второго этапа эволюции МКО: между 1913 и 1939 гг. Третий этап: с 1946 по 1991 гг. Четвертый этап: с 1991 г. по настоящее время. Особенности современного этапа и глобальный финансовый кризис. Современный глобальный кредитный кризис: факторы, особенности протекания и основные методы регулирования.</p>			
Раздел 2. Международная валютная система и ее элементы					
3	Тема 3. Международ ная валютная система	<p>3.1. Понятие валютной системы</p> <p>Национальные, международная и мировая валютные системы. Взаимосвязь и взаимозависимость международных валютных отношений и международной валютной системы. Основные элементы национальных и международных валютных систем. Особенности региональных валютных систем. Современные региональные валютные системы.</p>	ОК-1; ОК-6; ОК-12; ПК-1; ПК-4;	знать: закономерности развития мышления; основы логики; роль информации в развитии общества, содержание информационной безопасности; источники получения данных, необходимых для расчета экономических и социально-	<ul style="list-style-type: none"> • лекции и семинары; • письменные или устные домашние задания;

№№ п/п	Наименован ие раздела дисциплин ы (темы)	Содержание	Форми руемые компет енции	Результаты освоения (знать, уметь, владеть)	Образовател ьные технологии
		<p>3.2. Формирование и эволюция международной валютной системы</p> <p>Закономерности развития валютной системы. Периодические циклические валютные кризисы. Кризисы мировой валютной системы. Локальные и специальные валютные кризисы. Инфекционность валютных кризисов на международном финансовом рынке и эффекты «переноса» кризисов на другие секторы рынка.</p> <p>Формирование международной валютной системы. Биметаллический стандарт. Система двойных валют и Латинский монетный союз. Истоки кризиса биметаллизма и анализ недостатков валютной системы биметаллизма. Золотой монометаллизм: общая характеристика и исторические формы. Особенности золотомонетного, золотослиткового и золотодевизного стандарта. Парижская валютная система (1867 г.) как мировая валютная система на базе золотого монометаллизма в форме золотомонетного стандарта. Структурные принципы Парижской валютной системы. Основные предпосылки кризиса международной системы золотого стандарта в золотомонетной форме.</p> <p>Особенности золотослиткового и золотодевизного стандартов как урезанных форм золотого монометаллизма Гемузская валютная система (1922 г.): организация и основные принципы функционирования. Валютная стабилизация 1920-х гг. и мировой валютный кризис 1930-х гг. Ключевые особенности мирового валютного кризиса 1929-36 гг. Этапы мирового валютного кризиса. Образование валютных блоков и валютных зон. Девальвация ведущих мировых валют.</p> <p>Валютный кризис и предпосылки создания Бреттон-</p>		<p>экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов; источники и способы сбора, анализа и обработки данных, необходимых для решения поставленных экономических задач;</p> <p>уметь: воспринимать, обобщать и анализировать информацию; применять понятийно-категориальный аппарат, основные законы гуманитарных и социальных наук в профессиональной деятельности; идентифицировать факторы угроз в области информационной безопасности; использовать источники экономической, социальной, управленческой информации; осуществлять выбор инструментальных средств для обработки экономических данных в соответствии с поставленной задачей, анализировать результаты расчетов и обосновывать полученные выводы;</p> <p>владеть: способностью к постановке целей и выбору путей их достижения; навыками публичной речи, аргументации, ведения дискуссии; навыками литературной и деловой письменной и устной речи на русском языке, навыками публичной и научной</p>	<ul style="list-style-type: none"> • анализ деловых ситуаций на основе кейс-метода; • деловые и ролевые игры; • круглые столы; • обсуждение подготовленных студентами эссе; • групповые дискуссии и проекты; • консультации преподавателей; <p>курсовая работа</p>

№№ п/п	Наименован ие раздела дисциплин ы (темы)	Содержание	Форми руемые компет енции	Результаты освоения (знать, уметь, владеть)	Образовател ьные технологии
		<p>Вудской валютной системы, как системы международного золотодевизного стандарта, основанного на долларе США. Долларовый стандарт. Основные принципы организации и функционирования Бреттон-Вудской валютной системы. Фиксированные валютные курсы и проблемы девальваций и ревальваций. Создание Международного валютного фонда и группы Всемирного банка. Конвертируемость валют. Роль золота в Бреттон-Вудской системе и резервные (ключевые) валюты. Причины кризиса Бреттон-Вудской системы. Мировой валютный кризис 1970-х гг. и отказ от урезанных форм золотого стандарта. Демонетизация золота, переход от фиксированных к свободноплавающим валютным курсам, поливалютная система.</p> <p>3.3. Современная Ямайкская валютная система Мировой валютный кризис 1970-х гг. и предпосылки создания Ямайкской валютной системы. Плавающие валютные курсы и отмена золотого стандарта. Девизная валютная система. Валютные кризисы 1980-90-х гг. и предпосылки глобального финансового кризиса 2007 г. Проблема СДР и Международного валютного фонда. Проблемы поливалютного стандарта. Современный кризис Ямайкской валютной системы и проблемы ее реструктуризации.</p> <p>3.4. Европейская валютная система Причины валютной интеграции стран Евросоюза. Формирование и эволюция европейской валютной интеграции. Основные элементы валютной интеграции стран Евросоюза. «План Вернера» и «европейская валютная змея». Создание в 1979 г. европейской валютной системы (ЕВС): ее особенности и основные принципы. ЭКЮ, режим плавающих курсов и</p>		речи; навыками защиты информации и обеспечения информационной безопасности; современными методами сбора, обработки и анализа экономических и социальных данных; методами финансово анализа.	

№№ п/п	Наименование раздела дисциплины (темы)	Содержание	Формируемые компетенции	Результаты освоения (знать, уметь, владеть)	Образовательные технологии
		региональное валютное регулирование. Этапы перехода от ЭКЮ к евро. Евро как региональная коллективная валюта.			
4	Тема 4. Международный валютный рынок	<p>4.1. Понятие международного валютного рынка (МВР) Его место и роль в международных валютных отношениях и международной валютной системе. Международный валютный рынок как сегмент международного финансового рынка (МФР). Взаимосвязь МВР с другими секторами МФР: кредитным, фондовым, страховым и инвестиционным. Особенности международного валютного рынка. Валюта как специфический товар международного валютного рынка и развитие валютных инструментов сделок на МВР. Предпосылки образования международного валютного рынка. Основные структурные составляющие МВР. Ключевые элементы международного валютного рынка: валюта, валютный курс, валютная ликвидность, платежный баланс. Понятие валютной ликвидности. Эволюция валютного компонента в международных валютных системах и на международном валютном рынке от Парижской до Ямайкской. Изменение роли золота на МВР и современные процессы его демонетизации. Функции международного валютного рынка: общие и специальные. Отличие МВР от других секторов международного финансового рынка. Кризисная составляющая в развитии международного финансового рынка и примеры послекризисного реформирования МВР. Цикличность кризисов в развитии мирового валютного рынка. Рынок евровалют: особенности формирования, функционирования и эволюции. Роль рынка евровалют в формировании международного и мирового валютного рынков. Этапы образования мирового валютного рынка (ФОРЕКС – FOREX – FOReign EXchange</p>	ОК-1; ОК-6; ОК-12; ПК-1; ПК-2; ПК-4; ПК-8; ПК-9;	<p>знать: закономерности развития мышления; основы логики; роль информации в развитии общества, содержание информационной безопасности; источники получения данных, необходимых для расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов; источники и способы сбора, анализа и обработки данных, необходимых для решения поставленных экономических задач; существующие методики и правовую базу расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов; закономерности функционирования современной экономики на микро- и макроуровне; источники получения финансовой информации, схемы подготовки аналитических и финансовых отчетов;</p> <p>уметь: воспринимать, обобщать и анализировать информацию; применять понятийно-категориальный аппарат,</p>	<ul style="list-style-type: none"> • лекции и семинары; • письменные или устные домашние задания; • анализ деловых ситуаций на основе кейс-метода; • деловые и ролевые игры; • круглые столы; • обсуждение подготовленных студентами эссе; • групповые дискуссии

№№ п/п	Наименование раздела дисциплины (темы)	Содержание	Формируемые компетенции	Результаты освоения (знать, уметь, владеть)	Образовательные технологии
		<p>market).</p> <p>4.2. Участники и организация международного финансового рынка</p> <p>Классификационные признаки выделения групп участников МВР. Предприниматели, хеджеры, спекулянты, посредники и органы валютного контроля. Структура современного международного валютного рынка. Классификация сегментов МВР: по месту проведения валютных операций (биржевой и небиржевой); в зависимости от формы расчетов (наличный и безналичный); в зависимости от срока исполнения валютных требований и обязательств (текущий и срочный). Валютная биржа и ее структура и организация. Листинг. Участники валютной биржи: брокеры, дилеры, маклеры, трейдеры. Типы брокеров на международной валютной бирже. Независимые брокеры и зарегистрированные трейдеры. Особенности внебиржевого валютного рынка (ОТС – over – the – counter trading). Структура срочного валютного рынка: фьючерсный и форвардный рынок. Основные различия этих рынков.</p> <p>4.3. Основные операции на международном валютном рынке (валютные операции)</p> <p>Валютные операции на национальных и международном валютном рынках. Виды валютных операций: валютный дилинг (валютные конверсионные операции), депозитно-кредитные операции, внешнеторговые валютные операции, другие валютные операции. Структура сделок валютного дилинга: сделки спот и сделки форвард. Организация и проведение сделок спот. Понятие торговой позиции: длинной, короткой и овернайт. Открытая и закрытая торговая позиция. Особенности длинной, короткой и овернайт открытой позиции.</p>		<p>основные законы гуманитарных и социальных наук в профессиональной деятельности; идентифицировать факторы угроз в области информационной безопасности; использовать источники экономической, социальной, управленческой информации; осуществлять выбор инструментальных средств для обработки экономических данных в соответствии с поставленной задачей, анализировать результаты расчетов и обосновывать полученные выводы; рассчитывать на основе типовых методик и действующей нормативно-правовой базы экономические и социально-экономические показатели, характеризующие деятельность хозяйствующих субъектов; анализировать и интерпретировать данные отечественной и зарубежной статистики о социально-экономических процессах и явлениях, выявлять тенденции изменения социально-экономических показателей; осуществлять поиск информации по полученному заданию, сбор, анализ данных, необходимых для решения поставленных экономических задач;</p>	<p>и проекты;</p> <ul style="list-style-type: none"> • консультации преподавателей; <p>курсовая работа</p>

№№ п/п	Наименован ие раздела дисциплин ы (темы)	Содержание	Форми руемые компет енции	Результаты освоения (знать, уметь, владеть)	Образовател ьные технологии
		<p>Дата валютирования и дата совершения сделки. Операции спот: today, tomorrow, tom-next. Валютный арбитраж и его виды: выравнивающий, дифференцированный (пространственный), временной. Простой и сложный (конверсионный) арбитраж. Покрытая и непокрытая позиция по сложному валютному арбитражу.</p> <p>Форвардные валютные операции, как часть срочных операций. Формирование и эволюция форвардных сделок с валютой с 1970-х гг. после либерализации международного валютного законодательства. Форвард, как одна из форм валютных деривативов. Три элемента форвардной валютной сделки. Премия или дисконт и ее расчет. Влияние валютного курса и процентной ставки по депозитам на величину премии (дисконта) по валютному форварду. Форвардный валютный курс и курс спот. Комбинация спот- и форвард-сделок. Валютные операции своп. Мотивы, участники, особенности организации сделок своп. Валютные свопы как форма валютных деривативов (производных финансовых инструментов). Отличие валютных свопов от процентных. Короткие своп-сделки. Валютный опцион, как вид валютного форварда. Цена исполнения как заранее установленный обменный курс валютного опциона. Опцион «колл» (call) – денежный, околоденежный и безденежный. Опцион «пут» (put) – денежный, околоденежный и безденежный Американский и европейский опцион. Валютный фьючерс, понятие, организация, исполнение. Расчетная палата биржи (РПБ или clearing house). Основные элементы валютной фьючерсной операции. Биржевая составляющая валютного фьючерса. Сходства и различия валютных форвардов и фьючерсов.</p>		<p>владеть: способностью к постановке целей и выбору путей их достижения; навыками публичной речи, аргументации, ведения дискуссии; навыками литературной и деловой письменной и устной речи на русском языке, навыками публичной и научной речи; навыками защиты информации и обеспечения информационной безопасности; современными методами сбора, обработки и анализа экономических и социальных данных; методами финансово анализа; методами и инструментами оценки финансово-хозяйственной деятельности хозяйствующих субъектов; современными методиками расчета и анализа социально-экономических показателей, характеризующих экономические процессы и явления на микро- и макроуровне; современными методами сбора, обработки и анализа экономических и социальных данных.</p>	

№№ п/п	Наименован ие раздела дисциплин ы (темы)	Содержание	Форми руемые компет енции	Результаты освоения (знать, уметь, владеть)	Образовател ьные технологии
		<p>Хеджирование, как операции страхования рисков потерь по валютным курсам. Техника хеджирования: фьючерсы, опционы, свопы, форварды. Включение в операцию валютного хеджирования покрытие открытой позиции, валютной оговорки и манипулирование соками платежа. Прямая и косвенная валютная оговорка как валютное хеджирование контракта во внешней торговле. Мультивалютная оговорка внешнеторгового контракта. Манипулирование сроками платежа по внешнеторговому контракту.</p> <p>4.4. Фундаментальный и технический анализ международного валютного рынка</p> <p>Основные цели анализа валютного рынка. Система анализа МВР: фундаментальный, подход эффективного валютного рынка, технический анализ. Сущность фундаментального анализа МВР. Фундаментальные факторы анализа на базе макроэкономических законов динамики цены финансового актива (валюты) – валютного курса. Первая группа фундаментальных факторов анализа: инфляция, платежный и расчетный баланс, процент, национальный доход, денежная масса, безработица. Вторая группа факторов: размеры розничных продаж, индекс производственных цен, индекс промышленного производства, падение производительности в экономике. Третья группа факторов фундаментального анализа МВР: форвардные и фьючерсные курсы, депозитные ставки, фондовые индексы (DJIA – США, Nikkey-225 – Япония, FTSE-100 – Великобритания, CAC-40 – Франция, DAX-30 – Германия, Hang-Seng – Гонконг). Структурные и конъюнктурные факторы анализа динамики валютного курса, их отличие от фундаментальных. Классические модели</p>			

№№ п/п	Наименован ие раздела дисциплин ы (темы)	Содержание	Форми руемые компет енции	Результаты освоения (знать, уметь, владеть)	Образовател ьные технологии
		<p>фундаментального анализа МВР. Сущность анализа методом эффективного валютного рынка. Содержание и методы технического анализа МВР. Виды информации: цена, объем, открытый интерес. Три аксиомы технического анализа МВР. Понятие тренда (тенденции) валютного рынка. Трендовые («бычьи» и «медвежьи») и бестрендовые (боковые) валютные рынки. Три вида технического анализа МВР: графический, компьютерный (индикаторный) и анализ торговых систем. Графический анализ и его виды (гистограммы, линейные графики, «крестики – нолики», «японские свечи». Компьютерный (индикаторный) анализ, сущность и виды: индекс относительной силы, метод осцилляторов, моментум, норма изменения, скользящее среднее. Анализ торговых систем.</p> <p>4.5. Тенденции развития международного валютного рынка</p> <p>Рост оборотов валютных операций, глобализация рыночной инфраструктуры, повышение значимости срочных операций и диверсификация валютной структуры рынка, расширение офшорного спекулятивного капитала, изменение регулирующих функций центральных банков и Международного валютного фонда, глобальность современного валютного кризиса. Валютное регулирование и валютный либерализм после кризиса.</p>			
5	Тема 5. Международ ный кредитный рынок	<p>5.1. Понятие, роль и функции международного кредитного рынка</p> <p>Сущность международного кредитного рынка (МКР). Национальные, региональные и международный кредитный рынки. Рынок еврокредитов. Участники национальных и</p>	ОК-1; ОК-6; ОК-12; ПК-1; ПК-2;	знать: закономерности развития мышления; основы логики; роль информации в развитии общества, содержание информационной безопасности; источники получения	<ul style="list-style-type: none"> • лекции и семинары; • письменные или устные

№№ п/п	Наименование раздела дисциплины (темы)	Содержание	Формируемые компетенции	Результаты освоения (знать, уметь, владеть)	Образовательные технологии
		<p>международного кредитного рынка. Мировые финансовые центры, как базовая структурная составляющая международного кредитного рынка. Сегменты международного кредитного рынка: первичный и вторичный рынок. Кредитный андеррайтинг. Операционно-технический механизм международного кредитного рынка. Системы SWIFT и TARGET. Формирование базовых процентных ставок. Система ставок LIBOR, LIBID и пр. Спрэд между LIBOR и LIBID.</p> <p>5.2. Международный кредитный рынок в единой системе международного финансового рынка</p> <p>Взаимодействие и взаимосвязь международного кредитного рынка с другими секторами международного финансового рынка: валютным, фондовым, страховым и инвестиционным. Банки, как универсальные финансовые институты. Роль транснациональных банков на МКР. Межбиржевой банковский инвестиционный бизнес, как альтернатива традиционному депозитно-ссудному. Инфраструктура международного инвестиционного бизнеса банков. Субкастодиальные банки, объединяющие международный кредитный, фондовый и инвестиционный рынки. Роль субкастодиальных банков в развитии международного финансового рынка в целом. Преимущества субкастодиальных банков. Международные валютные операции транснациональных банков.</p> <p>5.3. Инструменты международного кредитного рынка</p> <p>Депозитные сертификаты (CD). Передаваемые депозитные сертификаты (NCD). Непередаваемые депозитные сертификаты. Определение стоимости депозитного сертификата (процентной ставки) на первичном рынке. Рыночная цена депозитного сертификата или процентная</p>	<p>ПК-4; ПК-8; ПК-9;</p>	<p>данных, необходимых для расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов; источники и способы сбора, анализа и обработки данных, необходимых для решения поставленных экономических задач; существующие методики и правовую базу расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов; закономерности функционирования современной экономики на микро- и макроуровне; источники получения финансовой информации, схемы подготовки аналитических и финансовых отчетов;</p> <p>уметь: воспринимать, обобщать и анализировать информацию; применять понятийно-категориальный аппарат, основные законы гуманитарных и социальных наук в профессиональной деятельности; идентифицировать факторы угроз в области информационной безопасности; использовать источники экономической, социальной, управленческой</p>	<p>домашние задания;</p> <ul style="list-style-type: none"> • анализ деловых ситуаций на основе кейс-метода; • деловые и ролевые игры; • круглые столы; • обсуждение и подготовка студенческих эссе; • групповые дискуссии и проекты; • консультации преподавателей; <p>курсовая работа</p>

№№ п/п	Наименован ие раздела дисциплин ы (темы)	Содержание	Форми руемые компет енции	Результаты освоения (знать, уметь, владеть)	Образовател ьные технологии
		<p>ставка на вторичном рынке. Виды депозитных сертификатов, обращающихся на международном кредитном рынке: тэп, транш, рилловер. Векселя и евровекселя. Виды евровекселей: с плавающей процентной ставкой (FRN – floating-rate notes); коммерческие краткосрочные евровекселя (ЕСР – euro commercial paper); среднесрочные евровекселя (EMTN – euro medium-term notes); евроноты (NIF – note issuance facilities), RUF – revolving under writing facilities); казначейские векселя. Банковские акцепты, как финансовый инструмент международного кредитного рынка. Международный акцептный рынок.</p> <p>5.4. Тенденции формирования и развития международного кредитного рынка</p> <p>Снижение доли банковских депозитов при одновременном быстром росте операций с деривативами (ПФИ). Рост инвестирования сбережений в финансовые продукты. Слияния и поглощения банков и образование крупнейших финансово-банковских групп. Возрастание конкуренции между американскими и европейскими банками. Формирование новой четырехслойной структуры международного кредитного рынка: национальные банки и финансовые организации, работающие в рамках ООН (МВФ, группа Всемирного банка и т. п.); национальные и региональные центральные банки; транснациональные банки (ТНБ); коммерческие банки. Создание филиалов транснациональных банков в офшорных зонах. Офшорные банки. Снижение транзакционных издержек и кредитных рисков вследствие разработки новых банковских технологий. Возрастание доли европейского долгосрочного кредитования на международном кредитном рынке. Банковские</p>		<p>информации; осуществлять выбор инструментальных средств для обработки экономических данных в соответствии с поставленной задачей, анализировать результаты расчетов и обосновывать полученные выводы; рассчитывать на основе типовых методик и действующей нормативно-правовой базы экономические и социально-экономические показатели, характеризующие деятельность хозяйствующих субъектов; анализировать и интерпретировать данные отечественной и зарубежной статистики о социально-экономических процессах и явлениях, выявлять тенденции изменения социально-экономических показателей; осуществлять поиск информации по полученному заданию, сбор, анализ данных, необходимых для решения поставленных экономических задач; владеть: способностью к постановке целей и выбору путей их достижения; навыками публичной речи, аргументации, ведения дискуссии; навыками литературной и деловой письменной и устной речи на русском языке, навыками публичной и научной</p>	

№№ п/п	Наименован ие раздела дисциплин ы (темы)	Содержание	Форми руемые компет енции	Результаты освоения (знать, уметь, владеть)	Образовател ьные технологии
		синдикаты для крупного кредитования. Изменение структуры регулирующих и кредитующих организаций. Стандартизация и унификация подходов МВФ к механизмам кредитования. «Новая парадигма» регулирующей деятельности МВФ.		речи; навыками защиты информации и обеспечения информационной безопасности; современными методами сбора, обработки и анализа экономических и социальных данных; методами финансово анализа; методами и инструментами оценки финансово-хозяйственной деятельности хозяйствующих субъектов; современными методиками расчета и анализа социально-экономических показателей, характеризующих экономические процессы и явления на микро- и макроуровне; современными методами сбора, обработки и анализа экономических и социальных данных.	
6	Тема 6. Международ ные расчеты отношения	<p>6.1. Понятие международных расчетных отношений</p> <p>Сфера функционирования международных расчетных отношений (МРО). Условия и особенности формирования международных расчетных отношений. Сущность международных расчетов и их структурные составляющие. Взаимосвязь международного кредита и международных расчетов. Роль банков в организации международных расчетов. Корреспондентские соглашения и корреспондентские счета (лоро и ностро). Валютная позиция банка и необходимость ее поддержания для проведения международных расчетов. Длинная и короткая открытая и закрытая валютные позиции банков. Законодательное регулирование международных расчетов.</p>	ОК-1; ОК-6; ОК-12; ПК-1; ПК-2; ПК-4; ПК-8; ПК-9;	<p>знать: закономерности развития мышления; основы логики; роль информации в развитии общества, содержание информационной безопасности; источники получения данных, необходимых для расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов; источники и способы сбора, анализа и обработки данных, необходимых для решения поставленных экономических задач;</p>	<ul style="list-style-type: none"> • лекции и семинары; • письменные или устные домашние задания; • анализ деловых ситуаций на основе кейс-метода;

№№ п/п	Наименован ие раздела дисциплин ы (темы)	Содержание	Форми руемые компет енции	Результаты освоения (знать, уметь, владеть)	Образовател ьные технологии
		<p>6.2. Роль национальных валют, коллективных валют и счетных единиц в международных расчетах</p> <p>Использование в международных расчетных отношениях национальных кредитных денег ведущих стран. Переводные векселя (тратты). Ключевые валюты (резервные) как средство международных расчетов. Международные коллективные счетные единицы (СДР, ЭКЮ до введения наличных евро). Демонетизация золота и последовательность этапов его выведения из международных расчетов. Негативные последствия использования в современных международных расчетных отношениях национальных валют. Факторы, влияющие на состояние международных расчетных отношений.</p> <p>6.3. Валютно-финансовые и платежные (расчетные) условия внешнеэкономических контрактов</p> <p>Объективная необходимость оптимального выбора форм и условий расчетов по внешнеторговым контрактам. Противоположность интересов экспортера и импортера при составлении ВФПУ контракта. Межправительственные соглашения об общих принципах международных расчетов. Условия контракта: валюта цены, валюта платежа (расчетов), условия платежа, средства платежа, формы расчетов и банки, через которые осуществляются расчеты. Структура цены во внешнеэкономических отношениях и пять основных способов определения цен товаров. Несовпадение валюты цены и валюты платежа как метод страхования валютного риска. Условия платежа: наличные платежи, расчеты с предоставлением кредита, кредит с опционом (правом выбора) наличного платежа. Взаимосвязь международных расчетов с</p>		<p>существующие методики и правовую базу расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов; закономерности функционирования современной экономики на микро- и макроуровне; источники получения финансовой информации, схемы подготовки аналитических и финансовых отчетов;</p> <p>уметь: воспринимать, обобщать и анализировать информацию; применять понятийно-категориальный аппарат, основные законы гуманитарных и социальных наук в профессиональной деятельности; идентифицировать факторы угроз в области информационной безопасности; использовать источники экономической, социальной, управленческой информации; осуществлять выбор инструментальных средств для обработки экономических данных в соответствии с поставленной задачей, анализировать результаты расчетов и обосновывать полученные выводы; рассчитывать на основе типовых методик и действующей нормативно-правовой базы</p>	<ul style="list-style-type: none"> • деловые и ролевые игры; • круглые столы; • обсуждение подготовленных студентами эссе; • групповые дискуссии и проекты; • консультации преподавателей; • курсовая работа

№№ п/п	Наименован ие раздела дисциплин ы (темы)	Содержание	Форми руемые компет енции	Результаты освоения (знать, уметь, владеть)	Образовател ьные технологии
		<p>валютно-конверсионными операциями и представлением международного кредита. Средства платежа, используемые в международных расчетах: векселя, платежные поручения, банковские переводы, чеки, пластиковые карты. Иностранные платежные инструменты (foreign items) – чеки, векселя (простые и переводные) и другие кредитные орудия обращения, подлежащие оплате в другой стране, где они депонированы.</p> <p>6.4. Формы международных расчетов</p> <p>Факторы, влияющие на выбор определенной формы расчетов. Инкассовая форма расчетов: механизм, участники, преимущества и недостатки. Простое (чистое) инкассо и документарное инкассо. Аккредитив: сущность, механизм, участники, виды, преимущества и недостатки. Сравнение преимуществ инкассо и аккредитива для экспортера и импортера. Безотзывный и отзывный, подтвержденный и неподтвержденный, ролloverный (револьверный, возобновляемый) и невозобновляемый, переводный (трансферабельный) и неперевоодный, покрытый и непокрытый аккредитивы. Аккредитив с платежом против документов (документарный), акцептный аккредитив, аккредитив с рассрочкой платежа, аккредитив с неогоциацией документов. Банковские переводы: механизм и участники. Системы SWIFT и TARGET. Авансовые платежи. Расчеты по открытому счету. Расчеты векселями и чеками. Кредитные деривативы: возникновение, страхование кредитных рисков, развитие. Аккредитивы стэнд-бай (stand-by).</p> <p>6.5. Валютные клиринги</p> <p>Сущность валютного клиринга, как формы</p>		<p>экономические и социально-экономические показатели, характеризующие деятельность хозяйствующих субъектов; анализировать и интерпретировать данные отечественной и зарубежной статистики о социально-экономических процессах и явлениях, выявлять тенденции изменения социально-экономических показателей; осуществлять поиск информации по полученному заданию, сбор, анализ данных, необходимых для решения поставленных экономических задач; владеть: способностью к постановке целей и выбору путей их достижения; навыками публичной речи, аргументации, ведения дискуссии; навыками литературной и деловой письменной и устной речи на русском языке, навыками публичной и научной речи; навыками защиты информации и обеспечения информационной безопасности; современными методами сбора, обработки и анализа экономических и социальных данных; методами финансово анализа; методами и инструментами оценки финансово-хозяйственной деятельности</p>	

№№ п/п	Наименование раздела дисциплины (темы)	Содержание	Формируемые компетенции	Результаты освоения (знать, уметь, владеть)	Образовательные технологии
		<p>государственного и межгосударственного регулирования международных расчетов. Отличия валютного клиринга от внутреннего межбанковского клиринга. Причины возникновения первых валютных клирингов в 1930-х гг. Основные цели введения валютного клиринга. Характерные черты валютного клиринга. Клиринговые банки и клиринговые палаты. Дву- и многосторонние клиринги. Международные клиринги. Полный и частичный двусторонний клиринг. Клиринг со свободно конвертируемым сальдо, с условной конверсией сальдо, с неконвертируемым сальдо. Определение лимита задолженности по сальдо клирингового счета. Валютно-экономическое значение сальдо неконвертируемого клиринга. Валюта клиринга. Европейский платежный союз (ЕПС) как исторический пример многостороннего валютного клиринга. Проект Международного клирингового союза (МКС) Дж. М. Кейнса. Банкеры как валюта зачета сальдо в МКС. Антизолотая направленность проекта МКС. Характерные особенности проекта МКС. Клиринговые и платежные соглашения развивающихся и переходных к рынку стран.</p>		<p>хозяйствующих субъектов; современными методиками расчета и анализа социально-экономических показателей, характеризующих экономические процессы и явления на микро- и макроуровне; современными методами сбора, обработки и анализа экономических и социальных данных.</p>	
7	Тема 7. Международные кредитно-банковские институты и организации	<p>7.1. Сущность и роль международных кредитно-банковских организаций Объективная необходимость международного государственного регулирования мирового кредитного и валютного рынков, а также международных расчетных отношений и платежных балансов. Стратегическая цель международных кредитных организаций. Ключевые задачи. Международные кредитно-банковские институты как участники мирового кредитного и валютного рынков. Мировой и региональный уровень международных кредитных</p>	ОК-1; ОК-6; ОК-12; ПК-1; ПК-2; ПК-4; ПК-8; ПК-9;	<p>знать: закономерности развития мышления; основы логики; роль информации в развитии общества, содержание информационной безопасности; источники получения данных, необходимых для расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов; источники и</p>	<ul style="list-style-type: none"> • лекции и семинары; • письменные или устные домашние задания; • анализ деловых ситуаций на

№№ п/п	Наименован ие раздела дисциплин ы (темы)	Содержание	Форми руемые компет енции	Результаты освоения (знать, уметь, владеть)	Образовател ьные технологии
		<p>организаций.</p> <p>7.2. Международный валютный фонд Цели создания Фонда (Ст. 1). Классификация стран-членов МВФ. МВФ как основной институциональный наднациональный регулятор Бреттон-Вудской и Ямайкской валютных систем. Регулирование платежных балансов, международной валютной ликвидности, стабилизации валютных курсов, сбалансированности международной торговли. Льготные кредиты МВФ. Расширенное структурное финансирование. Кредиты компенсационного и чрезвычайного финансирования. Механизм финансирования системных рыночных преобразований. Механизм финансирования дополнительных резервов. Чрезвычайные кредитные линии. Современные проблемы функционирования МВФ на мировом финансовом рынке. Основные предложения по реформированию МВФ. Программа реформирования Фонда. Роль МВФ в ходе современного глобального финансового кризиса.</p> <p>7.3. Группа Всемирного банка Создание МБРР в рамках Бреттон-Вудской валютной системы. Структурные компоненты (организации), составляющие группу Всемирного банка. Международный банк реконструкции и развития (МБРР). Международная ассоциация развития (МАР). Международная финансовая корпорация (МФК). Многостороннее агентство по инвестиционным гарантиям (МАИГ). Международный центр по урегулированию инвестиционных споров (МЦУИС). Структура и основные операции МБРР, МАР, МФК. Условия кредитов, предоставляемых МБРР, МАР, МФК. Цели</p>		<p>способы сбора, анализа и обработки данных, необходимых для решения поставленных экономических задач; существующие методики и правовую базу расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов; закономерности функционирования современной экономики на микро- и макроуровне; источники получения финансовой информации, схемы подготовки аналитических и финансовых отчетов;</p> <p>уметь: воспринимать, обобщать и анализировать информацию; применять понятийно-категориальный аппарат, основные законы гуманитарных и социальных наук в профессиональной деятельности; идентифицировать факторы угроз в области информационной безопасности; использовать источники экономической, социальной, управленческой информации; осуществлять выбор инструментальных средств для обработки экономических данных в соответствии с поставленной задачей, анализировать результаты расчетов и обосновывать</p>	<p>основе кейс-метода;</p> <ul style="list-style-type: none"> • деловые и ролевые игры; • круглые столы; • обсуждение подготовленных студентами эссе; • групповые дискуссии и проекты; • консультации преподавателей; <p>курсовая работа</p>

№№ п/п	Наименован ие раздела дисциплин ы (темы)	Содержание	Форми руемые компет енции	Результаты освоения (знать, уметь, владеть)	Образовател ьные технологии
		<p>многостороннего международного кредитования.</p> <p>7.4. Банк международных расчетов (БМР) История создания БМР и его последующей эволюции. БМР в условиях Бреттон-Вудской валютной системы. Роль БМР в развитии европейской валютно-кредитной интеграции и переходе к единой региональной валюте – евро. Современные цели функционирования Банка: содействие сотрудничеству центральных банков; создание условий для всех видов международных финансовых операций; посредничество в международных расчетах. БМР как агент при заключении и осуществлении международных валютно-кредитных соглашений, промежуточный кредитор перед кредитованием МВФ, банк-агент по клиринговым расчетам частных коммерческих банков в евро. Структура БМР. БМР как мировой банк центральных банков. Связь операций. Разработка системы оценки банковских рисков. Базель I и Базель II.</p> <p>7.5. Европейский банк реконструкции и развития Цели создания и функционирования ЕБРР в 1990 г. Функции ЕБРР. Структура Банка. Поддержка развития финансового сектора в странах с формирующимися рынками. Вложения в акции банков, кредиты банкам, содействие торговле, участие в создании различных фондов, финансирование микро- и малого бизнеса. Содействие развитию инфраструктуры. Инвестирование в акционерные капиталы. Предоставление кредитов и гарантий.</p> <p>7.6. Парижский и Лондонский клубы кредиторов Парижский клуб как организация стран-кредиторов для наблюдения за двусторонней государственной внешней задолженностью, проведения переговоров о реструктуризации</p>		<p>полученные выводы; рассчитывать на основе типовых методик и действующей нормативно-правовой базы экономические и социально-экономические показатели, характеризующие деятельность хозяйствующих субъектов; анализировать и интерпретировать данные отечественной и зарубежной статистики о социально-экономических процессах и явлениях, выявлять тенденции изменения социально-экономических показателей; осуществлять поиск информации по полученному заданию, сбор, анализ данных, необходимых для решения поставленных экономических задач; владеть: способностью к постановке целей и выбору путей их достижения; навыками публичной речи, аргументации, ведения дискуссии; навыками литературной и деловой письменной и устной речи на русском языке, навыками публичной и научной речи; навыками защиты информации и обеспечения информационной безопасности; современными методами сбора, обработки и анализа экономических и социальных данных;</p>	

№№ п/п	Наименование раздела дисциплины (темы)	Содержание	Формируемые компетенции	Результаты освоения (знать, уметь, владеть)	Образовательные технологии
		государственных двусторонних внешних долгов. условия членства в клубе. Сотрудничество с МВФ, ВБ и БМР. Условия реструктуризации долгов развивающихся стран: Торонтские, Лондонские, Тринидатские, Хьюстонские, Неапольские, Лионские. Лондонский клуб как организация для пересмотра сроков погашения международных кредитов, предоставленных коммерческими банками. Банковский консультативный комитет.		методами финансово анализа; методами и инструментами оценки финансово-хозяйственной деятельности хозяйствующих субъектов; современными методиками расчета и анализа социально-экономических показателей, характеризующих экономические процессы и явления на микро- и макроуровне; современными методами сбора, обработки и анализа экономических и социальных данных.	
8	Тема 8. Балансы международных расчетов	<p>8.1. Сущность и основные формы балансов международных расчетов Цели составления балансов международных расчетов и их формы. Расчетный баланс. Баланс международной задолженности, платежный баланс. Основные их сходства и различия.</p> <p>8.2. Платежный баланс как отражение внешнеэкономических связей страны Платежный баланс – главный инструмент макроэкономического анализа и прогнозирования. Поток реальных ресурсов и поток финансовых ресурсов. Основные принципы построения платежного баланса: система двойной записи, экономическая территория страны, резиденты/нерезиденты, рыночная цена, время регистрации, расчетная единица. Источники информации для составления ПБ: таможенная статистика, статистика денежного сектора, статистика внешнего долга, статистические обзоры по секторам и отраслям экономики, статистика операций с иностранной</p>	ОК-1; ОК-6; ОК-12; ПК-1; ПК-2; ПК-4; ПК-8; ПК-9;	знать: закономерности развития мышления; основы логики; роль информации в развитии общества, содержание информационной безопасности; источники получения данных, необходимых для расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов; источники и способы сбора, анализа и обработки данных, необходимых для решения поставленных экономических задач; существующие методики и правовую базу расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов;	<ul style="list-style-type: none"> • лекции и семинары; • письменные или устные домашние задания; • анализ деловых ситуаций на основе кейс-метода; • деловые и ролевые игры; • круглые столы;

№№ п/п	Наименование раздела дисциплины (темы)	Содержание	Формируемые компетенции	Результаты освоения (знать, уметь, владеть)	Образовательные технологии
		<p>валютой. Платежный баланс как балансовый счет международных операций. Баланс международных активов и пассивов страны, как баланс движения валютных потоков в категориях запасов. Платежный баланс на дату и за период. Структура платежного баланса. Торговый баланс. Баланс услуг и некоммерческих платежей (баланс «невидимых операций»). Баланс текущих операций. Баланс движения капиталов и кредитов. Операции с официальными валютными резервами. Признак срочности при классификации международного движения капитала: долгосрочные, среднесрочные и краткосрочные движения капиталов. Статья «Ошибки и пропуски».</p> <p>8.3. Показатели платежного баланса и методы классификации его статей</p> <p>Понятие резидента и нерезидента. Определение внешнеэкономической сделки. Учет цен. Фиксация момента сделки. Методы классификации статей платежного баланса. Классификация статей платежного баланса по методике МВФ. Способы измерения сальдо платежного баланса. Концепция баланса текущих операций. Концепция базисного баланса. Концепция ликвидности. Концепция баланса официальных расчетов. Факторы, влияющие на платежный баланс. Неравномерность экономического и политического развития стран и международная конкуренция. Циклические колебания глобальной экономики и глобального финансового рынка. Рост заграничных государственных расходов. Усиление международной финансовой взаимозависимости. Глобализация финансового рынка.</p> <p>8.4. Методы регулирования платежного баланса</p>		<p>закономерности функционирования современной экономики на микро- и макроуровне; источники получения финансовой информации, схемы подготовки аналитических и финансовых отчетов;</p> <p>уметь: воспринимать, обобщать и анализировать информацию; применять понятийно-категориальный аппарат, основные законы гуманитарных и социальных наук в профессиональной деятельности; идентифицировать факторы угроз в области информационной безопасности; использовать источники экономической, социальной, управленческой информации; осуществлять выбор инструментальных средств для обработки экономических данных в соответствии с поставленной задачей, анализировать результаты расчетов и обосновывать полученные выводы; рассчитывать на основе типовых методик и действующей нормативно-правовой базы экономические и социально-экономические показатели, характеризующие деятельность хозяйствующих субъектов; анализировать и интерпретировать</p>	<ul style="list-style-type: none"> • обсуждение подготовленных студентами эссе; • групповые дискуссии и проекты; • консультации преподавателей; курсовая работа

№№ п/п	Наименован ие раздела дисциплин ы (темы)	Содержание	Форми руемые компет енции	Результаты освоения (знать, уметь, владеть)	Образовател ьные технологии
		<p>Объективные факторы необходимости государственного регулирования платежного баланса. Неуравновешенность платежных балансов: проблемы дефицитов у одних стран и активных сальдо у других. Объективная необходимость поддержания нормального уровня международной валютной ликвидности. Отсутствие эффективных методов рыночной самоотладки платежных балансов после отмены золотого стандарта. Глобализация всех секторов финансового рынка. Материальная основа государственного регулирования платежного баланса. Методы выравнивания сальдо ПБ у стран с дефицитом. Дефляционная политика. Девальвация. Валютные ограничения. Денежно-кредитная политика (бюджетные субсидии экспортерам, протекционизм и повышение импортных пошлин, стимулирование иностранных инвестиций, учетная политика, таргетирование инфляции и/или денежной массы). Специальные меры государственного воздействия на платежный баланс. Меры по устранению чрезмерного активного сальдо платежного баланса. Компенсационное регулирование ПБ как сочетание рестрикционных и экспансионистских государственных мер. Международные синдицированные банковские и государственные кредиты и государственные облигационные займы как методы погашения дефицита платежного баланса. Краткосрочные кредиты «своп».</p> <p>8.5. Внешняя задолженность</p> <p>Структура внешнего долга. Государственная и частная задолженность и методы их регулирования. Проблемы внешней задолженность развивающихся стран. Внешняя задолженность РФ.</p>		<p>данные отечественной и зарубежной статистики о социально-экономических процессах и явлениях, выявлять тенденции изменения социально-экономических показателей; осуществлять поиск информации по полученному заданию, сбор, анализ данных, необходимых для решения поставленных экономических задач; владеть: способностью к постановке целей и выбору путей их достижения; навыками публичной речи, аргументации, ведения дискуссии; навыками литературной и деловой письменной и устной речи на русском языке, навыками публичной и научной речи; навыками защиты информации и обеспечения информационной безопасности; современными методами сбора, обработки и анализа экономических и социальных данных; методами финансово анализа; методами и инструментами оценки финансово-хозяйственной деятельности хозяйствующих субъектов; современными методиками расчета и анализа социально-экономических показателей, характеризующих экономические процессы и явления на</p>	

№№ п/п	Наименован ие раздела дисциплин ы (темы)	Содержание	Форми руемые компет енции	Результаты освоения (знать, уметь, владеть)	Образовател ьные технологии
				микро- и макроуровне; современными методами сбора, обработки и анализа экономических и социальных данных.	

2.2. Вопросы для самопроверки, задания, темы курсовых работ и литература по темам

Раздел 1. Роль и место международных валютно-кредитных отношений в мирохозяйственной системе

Тема 1. Международные валютные отношения

Литература

1. Ачкасов А. И. Международные валютно-кредитные отношения: два пути развития. М., 1988.
2. Бункина М. К. Основы валютных отношений. М., 1999.
3. Валовая Т. Д. Валютный курс и его колебания. М., 1995.
4. Валютный рынок и валютное регулирование / учебн. пособие под ред. Платоновой И. Н. М., 1996.
5. Ершов М. В. Валютно-финансовые механизмы в современном мире. М., 2000.
6. Международные валютно-кредитные и финансовые отношения / учебник под ред. Красиной Л. Н. М., 2004.
7. Наговицин А. Г. Валютная политика. М., 2000.
8. Моисеев С. Р. Международные валютно-кредитные и финансовые отношения: учебн. пособие. М., 2008.
9. Международный финансовый рынок: учебн. пособие под ред. Звоновой Е. А., Слепова В. А. М., 2007.
10. Основы международных валютно-финансовых и кредитных отношений. М., 1998.
11. Рудый К. В. Международные валютно-кредитные и финансовые отношения. М., 2007.

Вопросы для самопроверки:

1. Что такое международные деньги?
2. Какова роль международных валютных отношений в современных экономических процессах?
3. Что такое валютный курс, валютный паритет и режим валютных курсов?
4. Обозначьте основные этапы развития международных валютных отношений.
5. Как менялась роль золота в международных валютных отношениях?
6. По каким признакам классифицируются валюты?
7. Что такое конвертируемость валют?

8. Чем различаются ключевые и мировые валюты?
9. Что такое резервные или ключевые валюты?
10. Какие теории описывают долгосрочные и краткосрочные изменения валютного курса?
11. Как вы понимаете эффективность валютного курса?
12. Какие последствия для национальной экономики имеет повышение реального валютного курса?

Тема 2. Международные кредитные отношения

Литература

Учебная и специальная литература (1, 2, 4, 5, 8, 11, 15, 16, 19, 20, 21, 22, 23, 24, 25, 26, 30, 31, 38, 42, 45), законодательные акты, материалы периодических изданий, интернет-ресурсы.

Вопросы для самопроверки:

1. Назовите и поясните основные принципы международного кредитования.
2. Кто может быть субъектом международных кредитных отношений?
3. Какие функции выполняет международный кредит?
4. Перечислите элементы международной кредитной системы.
5. Поясните специфику национальных, региональных и международной кредитных систем.
6. Как определяется стоимость международного кредита?
7. Какие формы международного кредита вы знаете?
8. Чем отличаются фирменные международные кредиты от банковских?
9. Как рассчитываются базовая и реальная ставка процента по международным кредитам?
10. Кто входит в состав участников Лондонского и Парижского клубов кредиторов?
11. Что такое международный вексельный кредит?
12. Какие международные кредитные риски вы знаете?
13. Назовите основные способы страхования международных кредитных рисков.
14. Назовите основные негативные последствия развития международного кредитного рынка.
15. Какие этапы развития международного кредитного рынка вы знаете?

Раздел 2. Международная валютная система и ее элементы

Тема 3. Международная валютная система

Литература

Учебная и специальная литература (1, 2, 3, 4, 6, 7, 8, 10, 11, 12, 14, 17, 21, 23, 29, 32, 33, 37, 38, 39, 45), интернет-ресурсы, материалы периодических изданий, законодательные акты.

Вопросы для самопроверки:

1. Что такое международная валютная система?
2. Какие формы биметаллизма вы знаете?
3. Какие формы золотого монометаллизма использовались в известных вам международных финансовых системах?
4. Охарактеризуйте элементы валютной системы.
5. Дайте определения и конкретные примеры национальной, региональной и международной валютной системы.
6. Что такое валютный кризис и каковы причины современного глобального валютного кризиса?
7. Когда была впервые сформирована мировая валютная система и каковы ее основные структурные принципы?
8. В чем общие черты и в чем различия Генуэзской и Парижской валютных систем?
9. Каковы особенности мирового валютного кризиса 1929-36 гг.?
10. Назовите структурные принципы организации Бреттон-Вудской валютной системы.
11. Каковы причины и формы проявления кризиса Бреттон-Вудской валютной системы?
12. В чем отличия Ямайкской валютной системы от Бреттон-Вудской и в чем их преемственная связь?
13. Каковы современные проблемы мировой валютной системы?
14. В чем общие черты и отличия СДР и ЭКЮ?
15. Чем отличаются принципы обращения евро от функционирования ЭКЮ?
16. Почему Бреттон-Вудская и Ямайкская валютные системы способствовали долларизации современной мировой валютной системы?
17. Охарактеризуйте Европейскую валютную систему.
18. Каковы причины введения, особенности и современные проблемы евро?

Тема 4. Международный валютный рынок

Литература

Учебная и специальная литература (1, 2, 3, 4, 6, 9, 12, 14, 16, 24, 25, 28, 31, 32, 33, 43, 45), законодательные акты, материалы периодических изданий, интернет-ресурсы.

Вопросы для самопроверки:

1. Как вы себе представляете сущность международного валютного рынка и рынка евровалюты?
2. Какие формы может принимать валюта на международном валютном рынке?
3. Назовите основные функции международного валютного рынка.
4. Какова специфика организации деятельности различных участников международного валютного рынка?
5. Что такое валютный арбитраж и какие его виды вы знаете?
6. Чем различаются сделки форвард и фьючерс?
7. Что такое валютные опционы и валютные свопы?
8. В чем специфика валютных деривативов?
9. Каковы основные элементы валютной фьючерсной операции?
10. Чем страхование отличается от хеджирования?
11. Какие виды валютного хеджирования вы знаете?
12. Что выше курс покупки или курс продажи при косвенной котировке?
13. Каким образом состояние платежного баланса оказывает влияние на валютный курс?
14. Какова специфика видов фундаментального анализа международного валютного рынка?
15. Какой вид технического анализа МВР на ваш взгляд особенно эффективен?
16. Какой сегмент МВР наиболее подконтролен государственным регулирующим органам – биржевой или небиржевой?
17. Зачем необходимы валютные ограничения и что такое валютный либерализм?
18. Какие три аксиомы используют аналитики при техническом анализе валютного рынка?

Тема 5. Международный кредитный рынок

Литература

Учебная и специальная литература (1, 2, 3, 4, 5, 9, 15, 16, 19, 20, 22, 23, 24, 30, 31, 33, 35, 37, 38, 40, 41, 42, 45), законодательные акты, материалы периодических изданий, интернет-ресурсы.

Вопросы для самопроверки:

1. Чем отличаются национальные и международный кредитный рынок?
2. Что такое рынок еврокредитов?
3. Назовите участников международного кредитного рынка.
4. Чем отличаются первичный и вторичный сегменты международного кредитного рынка?
5. Что такое системы SWIFT и TARGET?
6. Какова роль транснациональных банков на международном кредитном рынке?
7. Что такое субкастодиальные банки и каковы основные направления их деятельности на МКР?
8. Депозитные сертификаты и их основные виды.
9. Как определяется стоимость депозитного сертификата на первичном и вторичном МКР?
10. Что такое евровекселя, евроноты и евробонды?
11. Какие типы евровекселей вы знаете?
12. Каковы основные современные тенденции развития международного кредитного рынка?
13. Как изменился механизм кредитования МВФ?
14. Что такое офшорные банки?

Тема 6. Международные расчеты

Литература

Учебная и специальная литература (1, 4, 11, 13, 16, 19, 21, 23, 25, 30, 36, 38, 44), законодательные акты, материалы периодических изданий, интернет-ресурсы.

Вопросы для самопроверки:

1. Что такое международные расчеты и международные расчетные отношения?
2. Как международные расчеты связаны с международным кредитом?
3. Для чего нужны счета «лоро» и «ностро»?
4. Какие деньги используются в международных расчетах?

5. Что такое валютно-финансовые и платежные условия внешнеэкономических контрактов?
6. Как определяется цена во внешнеторговом контракте?
7. Что такое валюта цены, валюта платежа и валюта оговорки?
8. В чем состоят отличия международных расчетов от внутренних?
9. Каковы особенности, преимущества и недостатки инкассовой формы расчетов для экспортеров и импортеров?
10. В чем преимущества и недостатки аккредитива по сравнению с инкассо?
11. Какие виды аккредитива во внешнеэкономической деятельности вы знаете?
12. Какие международные расчеты осуществляются в форме банковского перевода?
13. Почему в международной практике ограничиваются суммы авансовых платежей?
14. В чем особенности расчетов по открытому счету?
15. Какова схема использования тратт в международных расчетах?
16. В чем преимущества и недостатки валютных клирингов?
17. Какие формы международных клирингов вы знаете?

Тема 7. Международные кредитно-банковские институты и организации

Литература

Учебная и специальная литература (1, 2, 4, 5, 9, 11, 14, 19, 20, 21, 22, 23, 24, 25, 27, 29, 33, 41, 42, 44, 45), международные нормативные акты, интернет-ресурсы.

Вопросы для самопроверки:

1. Почему и для чего возникли международные кредитно-банковские организации и институты?
2. Какую роль играют международные кредитные организации?
3. Как классифицируются международные кредитные организации?
4. Каковы основные цели деятельности МВФ и какова степень их практической реализации?
5. Чем обусловлена необходимость реформирования МВФ?
6. Для чего была создана группа ВБ?
7. Чем отличаются цели и условия кредитов, предоставляемых МАР и МФК?
8. Поясните роль МБРР в группе Всемирного банка.
9. В чем специфика деятельности БМР?
10. Что такое Соглашения Базель II?

11. Для каких целей был создан ЕБРР?
12. Чем отличаются Парижский и Лондонский клубы?

Тема 8. Балансы международных расчетов

Литература

Учебная и специальная литература (1, 3, 4, 5, 9, 13, 15, 20, 21, 22, 24, 25, 27, 29 42), международные и российские нормативные акты, периодические специальные публикации, интернет-ресурсы.

Вопросы для самопроверки:

1. Что такое балансы международных расчетов и для чего их составляют?
2. Что такое платежный баланс, каковы его основные разделы и статьи?
3. Какова структура платежного баланса по версии МВФ?
4. Почему в платежном балансе выделена статья «Ошибки и пропуски»?
5. Что такое резидент и нерезидент?
6. Каковы основные методы классификации статей платежного баланса?
7. Что такое платежный баланс на дату и за период и чем они различаются?
8. Каковы основные принципы составления торгового баланса?
9. Что такое текущий платежный баланс?
10. Что входит в баланс движения капиталов?
11. Почему объективно необходимо государственное регулирование сальдо платежного баланса?
12. Что такое международная валютная ликвидность?
13. Каковы методы покрытия дефицита платежного баланса?
14. Какими методами регулируется платежный баланс в целом?
15. В чем особенности платежных балансов развивающихся стран?
16. В чем состоят современные проблемы регулирования внешней задолженности РФ?
17. Почему страны заинтересованы в привлечении иностранных инвестиций?

3. Учебно-методическое обеспечение дисциплины

3.1. Литература

Базовые учебники:

1. Звонова Е. А., Слепов В. А. Международный финансовый рынок. М.: Магистр, 2007.
2. Рудый К. В. Международные валютные, кредитные и финансовые отношения. М.: Новое знание, 2007.
3. Моисеев С. Р. Международные валютно-кредитные отношения. М.: Дело и Сервис, 2009.
4. Красавина Л. Н. Международные валютно-кредитные и финансовые отношения. М.: Финансы и статистика, 2006.

Основная литература по дисциплине:

5. Алферов В. С. Рынок внешнего долга России. М.: Финансы и статистика, 1996.
6. Аганбегян А. Кризис: беда и шанс для России. М.: Изд-во АСТ, 2009.
7. Башкирова В., Дорофеев В. Антикризисная книга. М.: ИД «Коммерсантъ», 2009.
8. Блант М. Финансовый кризис. М.: Изд-во АСТ, 2008.
9. Блейн Дж. Анализ финансовых рынков. М.: Инфра-М, 1997.
10. Бузгалин А. В. Главная книга о кризисе. М.: Эксмо, 2009.
11. Валютное регулирование в системе государственного управления экономикой / под ред. Крашенинникова В. М. М.: Экономика, 2003.
12. Вайн С. Глобальный финансовый кризис. М.: Альпина Бизнес Букс, 2009.
13. Внешнеэкономический торговый словарь. М.: Инфра-М, 2006.
14. Валютный рынок и валютное регулирование: учебн. пособие / под ред. И. Н. Платоновой. М.: Изд-во Финансовой академии, 1996.
15. Выход на международные рынки капиталов. М.: Морган Стэнли, 1997.
16. Галанов В. А. Производные финансовые инструменты срочного рынка: фьючерсы, опционы, свопы. М.: Финансы и статистика, 2002.
17. Гайдар Е. Т. Финансовый кризис в России и в мире. М.: Изд-во «Прспект», 2009.
18. Глущенко В. В. Введение в кризисологию: финансовая кризисология и антикризисное управление. М.: ИП Глущенко В. В., 2008.
19. Деятельность банков на финансовом рынке: российская практика и мировой опыт / научн. альманах под ред. Красавиной Л. Н. М.: Финансы и статистика, 2007.
20. Звонова Е. А. Международное внешнее финансирование в современной экономике.

- М.: Экономика, 2000.
21. Звонова Е. А. Международный валютный фонд в мировых финансово-экономических отношениях. М.: Изд-во РЭА им. Г. В. Плеханова, 2000.
 22. Звонова Е. А. Система внешнего финансирования: актуальные проблемы функционирования, место и роль в международных экономических отношениях. М.: Изд. РЭА им. Плеханова, 1999.
 23. Звонова Е. А., Гришина О. А. Регулирование мирового финансового рынка. М.: Финансы и статистика, 2007.
 24. Звонова Е. А., Гришина О. А. Регулирование мирового финансового рынка: теория, практика, инструменты. М.: Инфра-М., 2010, издание 2 исправл. и дополн.
 25. Звонова Е. А. Внешнее финансирование: учебн. пособие. М.: Изд-во РЭА им. Г. В. Плеханова, 2004.
 26. Звонова Е. А. Финансы и кредит: учебн. пособие для дистанционного обучения». М.: Изд-во РЭА им. Плеханова, 2002.
 27. Игонина И. И. Инвестиции. М.: Магистр, 2008.
 28. Кругман П. Возвращение Великой депрессии? М.: Эксмо, 2009.
 29. Котелкин А. Т. Международные финансовые системы. М.: Финансы и статистика, 2004.
 30. Львов Ю. И. Банки и финансовый рынок. М.: Финансы и статистика, 2001.
 31. Михайлов Д. М. Мировой финансовый рынок: тенденции и инструменты. М.: Экзамен, 2000.
 32. Моисеев С. Р. Международные валютно-кредитные отношения. М.: Дело и Сервис, 2003.
 33. Платонова И. Н. Валютное регулирование в современной мировой экономике. М.: Изд-во Финансовой академии, 1999.
 34. Попов А. Финансовый кризис 2009. СПб.: Изд-во Астрель, 2008.
 35. Рубцов Б. Б. Мировые фондовые рынки: современное состояние и закономерности развития. М.: Изд-во Финансовой академии, 2000.
 36. Слепов В. А., Гордиенко В. И. Международные торговые расчеты. М.: ФБК-Пресс, 1998.
 37. Суэтин А. А. Международный финансовый рынок. М.: Кнорус, 2004.
 38. Суэтин А. А. Финансовые рынки в мировой экономике. М.: Экономистъ, 2008.
 39. Сорнетте Д. Как предсказывать крахи финансовых рынков / перев. с англ. М.: Изд-во И-трейд, 2008.
 40. Сорос Дж. Новая парадигма финансовых рынков. М.: Изд-во «Манн, Иванов и

Фербер», 2008.

41. Савина О. В. Регулирование финансовых рынков / учебн. пособие. М.: ИТД «Дашков и К°», 2009.
42. Селезнев А. З. Государственный долг и внешние активы. М.: Инфра-М, 2010.

Рекомендуемая дополнительная литература:

43. Fabozzi F., Modigliani F. Capital Markets. 3rd ed. N.-Y.: Prentice Hall, 2003.
44. Shapiro A. C. Multinational Financial Management. 8th ed. N.-Y.: John Wiley & Sons, 2006.
45. Valdez S. An Introduction to Global Financial Markets. 5th ed. N.-Y.: Palgrave Macmillan, 2007.

3.2. Интернет-ресурсы

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.federalreserve.gov	официальный сайт ФРС США
www.bankofengland.co.uk	официальный сайт Банка Англии
www.ecb.int	официальный сайт Европейского Центрального банка
www.theiia.org	Институт Внутренних Аудиторов
www.gifa.ru	Гильдия инвестиционных и финансовых аналитиков
www.iaa.org.uk	Институт Внутренних аудиторов – Великобритания и Ирландия
www.gee.co.uk	Джи Паблишинг
www.corpgov.net	Сайт корпоративного управления
www.coso.org	Комитет спонсорских организаций (COSO) комиссии Тредуэя
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.standards.org.au	Австралийские Стандарты
www.standards.co.nz	Стандарты Новой Зеландии
www.imf.org	Сайт Международного Валютного Фонда (МВФ)
www.g20.org	Сайт «Группы 20-ти»
www.finmarket.ru	Информантство «Финмаркет»
www.bloomberg.com	Информантство «Блумберг»
www.rbc.ru	Информантство РосБизнесКонсалтинг
www.euromoney.com	Институциональные Инвесторы системы «Евро-деньги»
www.fbe.be	Европейская Банковская Ассоциация
moneycentral.msn.com	Персональные финансы и инвестиции
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.aciforex.com	Ассоциация финансовых рынков (ACI The Financial Market Association)
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
www.worldbank.org	The World Bank Group

3.3. Примерная тематика курсовых работ

1. Современные тенденции развития валютно-кредитной сферы в условиях глобализации мировой экономики.
2. Роль и значение международных валютно-кредитных отношений в мирохозяйственных связях.
3. Основные направления современной региональной валютной интеграции.
4. Предпосылки и перспективы формирования валютных союзов в странах Азиатско-Тихоокеанского региона и Юго-Восточной Азии.
5. Россия в системе международных валютно-кредитных отношений.
6. Валютная система Российской Федерации.
7. Современные теории валютного курса.
8. Современные факторы и тенденции развития международных валютно-кредитных отношений?
9. Доллар США и его влияние на международную ликвидность.
10. Обзор современных проектов реорганизации международных валютно-кредитных отношений после глобального финансового кризиса.
11. Современная международная валютная система.
12. Европейская валютная система.
2. Формирование и эволюция международной валютной системы.
3. Кризис современной международной валютной системы как многофакторный процесс.
4. Проблемы расширения зоны евро.
5. Валютная политика России и евро.
6. Проблемы и перспективы конвертируемости рубля.
7. Эволюция и формирование валютной политики в странах Евросоюза.
8. Валютная политика и валютное регулирование в РФ.
9. Проблемы бегства капиталов из РФ.
10. Основные меры валютного контроля и валютных ограничений в РФ.
11. Валютное регулирование в странах с развитыми рынками.
12. Международные финансовые центры и их роль на мировом валютном рынке (на примере конкретного центра).
13. Электронная торговля валютой на межбанковском рынке (ОТС).
14. Виды валютных рисков и методы их страхования на мировом валютном рынке.
15. Международные срочные валютные операции (на примере конкретной валютной биржи).
16. Валютные операции банков.

17. Валютные деривативы.
18. Стратегия осуществления валютных опционов.
19. Особенности валютных арбитражных операций и методы их совершения.
20. Потенциал Москвы как международного финансового центра.
21. Использование валютных операций в страховании рисков во внешнеэкономических контрактах.
22. Тенденции срочной торговли валютой в условиях мирового финансового кризиса.
23. Международный валютный рынок в период глобального финансового кризиса.
24. Проблемы кредитования основного и оборотного капитала в международной практике.
25. Целесообразность использования новых форм международного кредитования.
26. Особенности функционирования мирового рынка лизинга на современном этапе.
27. Особенности использования факторинга в международных операциях банка.
28. Международная практика осуществления форфетинговых операций на современном этапе.
29. Перспективы развития международных кредитных операций в сфере финансирования внешнеэкономической деятельности РФ.
30. Виды рисков в международном кредитовании: оценка, страхование и управление.
31. Виды гарантий в системе современного страхования международных кредитов.
32. Государственное регулирование международных кредитных отношений.
33. Перспективы применения современных форм кредитования во внешнеэкономической деятельности РФ.
34. Роль и значение межгосударственных долгосрочных кредитов в настоящее время.
35. Система государственной поддержки кредитования экспорта.
36. Роль и значение банков в обслуживании внешнеэкономической деятельности предприятий?
37. Проблемы международного кредитования хозяйствующих субъектов в современной России.
38. Особенности функционирования рынка еврокредитов и его основные центры.
39. Российские официальные заемщики на рынке еврокредитов: проблемы погашения долгов.
40. Значение секьюритизации в развитии рынка еврокредитов.
41. Роль и значение транснациональных корпораций на международном кредитном рынке.
42. Гарантии по внешнеэкономическим контрактам, применяемые в РФ.
43. Кредитование внешнеэкономических сделок российскими коммерческими банками.
44. Валютные риски и способы их страхования во внешнеэкономических контрактах.

45. Выбор формы расчетов во внешнеторговом контракте.
46. Использование аккредитива во внешней торговле.
47. Клиринговые расчеты во внешней торговле.
48. Двусторонние и многосторонние клиринги.
49. Международные банковские расчеты: современные формы работы.
50. Методы перевода средств международными банками.
51. Международный валютный фонд как регулятор мирового валютного и кредитного рынка.
52. Платежный баланс и валютный курс.
53. Методологические основы построения платежного баланса РФ.
54. Валютное положение России в отражении платежного баланса.
55. Государственное регулирование платежного баланса РФ: современное положение и проблемы.
56. Кредитная политика группы Всемирного банка.
57. Система кредитования МВФ стран-заемщиков (на примере страны, региона, групп стран).
58. Особенности создания и деятельности ЕБРР.
59. Кредитно-инвестиционная политика ЕБРР в странах с переходной экономикой.
60. Анализ эффективности проектов, финансируемых МБРР в странах Центральной и Восточной Европы.
61. Кредитная политика региональных банков развития.
62. МВФ: новые направления кредитования в условиях глобального финансового кризиса.
63. Новые направления деятельности Всемирного банка.
64. Банк международных расчетов и Соглашение Базель II.
65. Банк международных расчетов и Соглашение Базель III.

3.4. Вопросы к экзамену

1. Понятие и особенности международных валютных отношений.
2. Функции международных денег. Классификация международных денежных средств.
3. Валюты: понятие и классификация. Эволюция функциональных форм валют.
4. Особенности понятия валюты в национальном валютном законодательстве РФ.
5. Критерии классификации валют. Резервные и ключевые валюты.
6. Конвертируемость валют и ее виды.
7. Роль золота в современных валютных отношениях. Эволюция процессов дмонетизации золота.
8. Валютный курс и факторы, влияющие на его формирование.

9. Виды валютных курсов и признаки их классификации.
10. Современные теории валютного курса.
11. Фиксированные и плавающие валютные курсы в международных валютных системах.
12. Валютный курс как инструмент валютного регулирования.
13. Национальная, международная и мировая валютная система. Понятие, структура, связь с международными валютными отношениями.
14. Основные элементы международной валютной системы.
13. Особенности региональных валютных систем.
14. Эволюция международной валютной системы.
15. Биметаллизм и золотой монометаллизм.
16. Золотой стандарт: сравнительный анализ парижской и Генуэзской валютных систем.
17. Бреттон-Вудская система: общая характеристика, эволюция и причины кризиса.
18. Ямайкская валютная система: необходимость создания, эволюция, кризис, возможные направления реформирования.
19. Европейская валютная система. Современные проблемы и перспективы евро.
20. Долларизация международной валютной системы: причины, проблемы, перспективы.
21. Формирование и развитие европейской валютной интеграции.
22. Глобальный валютный кризис: формы проявления и направления регулирования.
23. Понятие международного валютного рынка и его взаимосвязь с другими секторами мирового финансового рынка.
24. Структура мирового валютного рынка и его ключевые составляющие.
25. Кризисы мирового валютного рынка и общая цикличность его развития.
26. Структура международного валютного рынка и его основные участники.
27. Особенности внебиржевого и биржевого валютного рынка.
28. Основные операции на международном валютном рынке (валютные операции).
29. Сделки спот и сделки форвард на валютном рынке: механизм, цели, порядок осуществления.
30. Валютные форварды и фьючерсы: сравнительная характеристика.
31. Валютные деривативы и их роль в формировании факторов современного глобального валютного кризиса.
32. Техника хеджирования валютных рисков: фьючерсы, опционы, свопы, форварды.
33. Фундаментальный анализ валютного рынка: сравнительная характеристика методов.
34. Методы технического анализа трендов на валютном рынке.
35. Сущность, источники, принципы, формы и роль международного кредита.
36. Классификация форм международного кредита.

37. Валютно-финансовые и платежные условия международных кредитных соглашений.
38. Международные кредитные отношения: понятие и роль.
39. Эволюция международных кредитных отношений: этапы и современное состояние.
40. Международные фирменные и банковские кредиты: сравнительная характеристика.
41. Современные формы международного кредита.
42. Сущность и структура международного кредитного рынка.
43. Международный кредитный рынок в единой системе международного финансового рынка.
44. Инструменты международного кредитного рынка.
45. Тенденции формирования международного кредитного рынка.
46. Внешняя задолженность государств в системе международных кредитных отношений: понятие, структура, эволюция и проблемы урегулирования.
47. Основные методы реструктуризации внешней задолженности государств.
48. Международные расчетные отношения: понятие, формы, роль в международных валютно-кредитных отношениях.
49. Роль валютного компонента в международных расчетных отношениях.
50. Международные расчеты: сравнительный анализ форм и видов.
51. Международные расчеты как метод хеджирования валютно-финансовых рисков во внешнеэкономическом контракте.
52. Валютно-финансовые и платежные условия внешнеэкономических контрактов.
53. Аккредитив в международных расчетах: сущность, механизм, участники, виды, преимущества и недостатки.
54. Сравнение преимуществ инкассо и аккредитива для экспортера и импортера.
55. Валютные клиринги: формирование, развитие и современное состояние.
56. Сущность и основные формы балансов международных расчетов.
57. Баланс международной задолженности и платежный баланс.
58. Платежный баланс как отражение внешнеэкономических связей страны.
59. Показатели платежного баланса и методы классификации его статей (по версии МВФ).
60. Методы регулирования платежного баланса.
61. Валютные ограничения, валютный контроль и валютный либерализм.
62. Валютное регулирование и валютный контроль.
63. Сущность и роль международных кредитно-банковских институтов.
64. Международный валютный фонд: цели создания, механизм функционирования, участники, формы кредитования.
65. Группа Всемирного банка: структура и принципы кредитования.
66. Международные и региональные банки и фонды.

4. Тематический план изучения дисциплины

ОЧНАЯ ФОРМА ОБУЧЕНИЯ

№ п/п	Наименование разделов и тем	Аудиторные часы				Самостоятельная работа (формы, часы)	Интерактивные формы обучения	Формы текущего контроля
		Лекции	Практические занятия	Лабораторные работы	Всего			
Раздел 1. Роль и место международных валютно-кредитных отношений в мирохозяйственной системе								
1	Международные валютные отношения	4	4	-	8	Подготовка ответов на вопросы, доклады, рефераты 6	Обсуждение в группе 2	5, Обсуждение докладов, эссе, опрос, тесты, курсовая работа
2	Международные кредитные отношения	4	4	-	8	Доклады, рефераты, задачи, тесты 6	Обсуждение в группе, решение кейса 2	5, Обсуждение докладов, эссе, опрос, тесты, курсовая работа
Раздел 2. Международная валютная система и ее элементы								
3	Международная валютная система	4	4	-	8	Доклады, рефераты, задачи, тесты 6	Обсуждение в группе, решение кейса 2	5, Обсуждение докладов, эссе, опрос, тесты, курсовая работа, подготовка аналитической записки
4	Международный валютный рынок	4	4	-	8	Доклады, рефераты, задачи, тесты 6	Обсуждение в группе, решение кейса 2	5, Обсуждение докладов, опрос, тесты, курсовая работа, подготовка аналитической записки
5	Международный кредитный рынок	3	4	-	7	Доклады, рефераты, задачи, тесты 6	Обсуждение в группе, решение кейса 2	4, Обсуждение докладов, опрос, тесты, курсовая работа, подготовка аналитической записки
6	Международные расчеты	3	4	-	7	Доклады, рефераты, задачи, тесты 6	Обсуждение в группе, решение кейса 2	4, Обсуждение докладов, опрос, тесты, курсовая работа, подготовка аналитической записки
7	Международные кредитно-банковские институты и организации	3	4	-	7	Доклады, рефераты, задачи, тесты 6	Обсуждение в группе, решение кейса 2	4, Обсуждение докладов, опрос, тесты, курсовая работа, подготовка аналитической записки
8	Балансы международных расчетов	3	4	-	7	Доклады, рефераты, задачи, тесты 6	Обсуждение в группе, решение кейса 2	4, Обсуждение докладов, опрос, тесты, курсовая работа, подготовка аналитической записки
Итого: 144 ЧАСА		28	32	-	60	48	16	36

ОЧНО-ЗАОЧНАЯ ФОРМА ОБУЧЕНИЯ

№ п/п	Наименование разделов и тем	Аудиторные часы				Самостоятельная работа (формы, часы)	Формы текущего контроля
		Лекции	Практические занятия	Лабораторные работы	Всего		
Раздел 1. Роль и место международных валютно-кредитных отношений в мирохозяйственной системе							
1	Международные валютные отношения	1	3	-	4	Подготовка ответов на вопросы, доклады, рефераты 10	5, Обсуждение докладов, эссе, опрос, тесты, курсовая работа
2	Международные кредитные отношения	1	3	-	4	Доклады, рефераты, задачи, тесты 10	5, Обсуждение докладов, эссе, опрос, тесты, курсовая работа
Раздел 2. Международная валютная система и ее элементы							
3	Международная валютная система	1	3	-	4	Доклады, рефераты, задачи, тесты 10	5, Обсуждение докладов, эссе, опрос, тесты, курсовая работа, подготовка аналитической записки
4	Международный валютный рынок	1	3	-	4	Доклады, рефераты, задачи, тесты 10	5, Обсуждение докладов, опрос, тесты, курсовая работа, подготовка аналитической записки
5	Международный кредитный рынок	1	3	-	4	Доклады, рефераты, задачи, тесты 10	4, Обсуждение докладов, опрос, тесты, курсовая работа, подготовка аналитической записки
6	Международные расчеты	1	3	-	4	Доклады, рефераты, задачи, тесты 10	4, Обсуждение докладов, опрос, тесты, курсовая работа, подготовка аналитической записки
7	Международные кредитно-банковские институты и организации	1	3	-	4	Доклады, рефераты, задачи, тесты 10	4, Обсуждение докладов, опрос, тесты, курсовая работа, подготовка аналитической записки
8	Балансы международных расчетов	1	1	-	2	Доклады, рефераты, задачи, тесты 8	4, Обсуждение докладов, опрос, тесты, курсовая работа, подготовка аналитической записки
Итого: 144 ЧАСА		8	22	-	30	78	36

ЗАОЧНАЯ ФОРМА ОБУЧЕНИЯ

№ п/п	Наименование разделов и тем	Аудиторные часы				Самостоятельная работа (формы, часы)	Формы текущего контроля
		Лекции	Практические занятия	Лабораторные работы	Всего		
Раздел 1. Роль и место международных валютно-кредитных отношений в мирохозяйственной системе							
1	Международные валютные отношения	1	1	-	2	Подготовка ответов на вопросы, доклады, рефераты 15	1, Обсуждение докладов, эссе, опрос, тесты, курсовая работа
2	Международные кредитные отношения	1	1	-	2	Доклады, рефераты, задачи, тесты 15	1, Обсуждение докладов, эссе, опрос, тесты, курсовая работа
Раздел 2. Международная валютная система и ее элементы							
3	Международная валютная система	1	1	-	2	Доклады, рефераты, задачи, тесты 15	1, Обсуждение докладов, эссе, опрос, тесты, курсовая работа, подготовка аналитической записки
4	Международный валютный рынок	1	1	-	2	Доклады, рефераты, задачи, тесты 15	1, Обсуждение докладов, опрос, тесты, курсовая работа, подготовка аналитической записки
5	Международный кредитный рынок	1	1	-	2	Доклады, рефераты, задачи, тесты 15	1, Обсуждение докладов, опрос, тесты, курсовая работа, подготовка аналитической записки
6	Международные расчеты	1	1	-	2	Доклады, рефераты, задачи, тесты 15	1, Обсуждение докладов, опрос, тесты, курсовая работа, подготовка аналитической записки
7	Международные кредитно-банковские институты и организации	1	1	-	2	Доклады, рефераты, задачи, тесты 15	1, Обсуждение докладов, опрос, тесты, курсовая работа, подготовка аналитической записки
8	Балансы международных расчетов	1	1	-	2	Доклады, рефераты, задачи, тесты 15	2, Обсуждение докладов, опрос, тесты, курсовая работа, подготовка аналитической записки
Итого: 144 ЧАСА		8	8	-	16	119	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**

Б3.В.ДВ.3 ОЦЕНКА И УПРАВЛЕНИЕ СТОИМОСТЬЮ КОМПАНИИ

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.3 ОЦЕНКА И УПРАВЛЕНИЕ
СТОИМОСТЬЮ КОМПАНИИ**

Направление подготовки - **080100 Экономика**

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

Квалификация (степень) выпускника - **Бакалавр**

Подольск 2013

Рабочая программа дисциплины «Оценка и управление стоимостью компании» разработана в соответствии с ФГОС: Федеральный государственный образовательный стандарт высшего профессионального образования по направлению подготовки 080100.62 Экономика (квалификация (степень) "бакалавр"). Профиль – «Финансы и кредит».

Рабочая программа одобрена на заседании кафедры

_____ -

Протокол № _____ от _____ 2013 г.

Заведующий кафедрой _____

Цели освоения дисциплины

1.1	Изучение процесса оценки бизнеса и управления стоимостью как механизма принятия стратегических и оперативных решений в деятельности компании. Программа курса рассматривает управленческие процессы, такие как планирование и оценка результатов деятельности компании, оценка стоимости акций компании, прогнозирование ее будущей деятельности и финансовых показателей. Управление стоимостью не сводится к методологии стоимостной оценки, а рассматривается как интегрирующий процесс, направленный на качественное улучшение стратегических и оперативных решений на всех уровнях организации.
1.2	Целью преподавания дисциплины является изучение студентами теоретических основ и практических методов оценки активов, инвестиционных проектов, в целом бизнеса и особенно в практике предприятий РФ.

2. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ООП

Цикл (раздел) ООП: БЗ.В.ДВ	
2.1	Требования к предварительной подготовке обучающегося:
2.1.1	Дисциплина относится к профессиональному циклу дисциплин.
2.1.2	Полученные в результате изучения дисциплины «Оценка и управление стоимостью предприятия» знания позволяют связать курсы экономических дисциплин: менеджмент, маркетинг, экономика предприятия и другие в единый организационно-хозяйственный механизм управления.
2.2	Дисциплины и практики, для которых освоение данной дисциплины (модуля) необходимо как предшествующее:
2.2.1	Дисциплина представляет собой основу для изучения последующих дисциплин профессионального блока: «Управление затратами», «Планирование на предприятии», «Экономическая оценка инвестиций».

**3. КОМПЕТЕНЦИИ ОБУЧАЮЩЕГОСЯ, ФОРМИРУЕМЫЕ В РЕЗУЛЬТАТЕ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ
(МОДУЛЯ)**

ОК-1: владеет культурой мышления, способен к обобщению, анализу, восприятию информации, постановке цели и выбору путей ее достижения

Знать:

Уровень 1	общекультурные ценности и правила общения
Уровень 2	знать приемы анализ и систематизации информации
Уровень 3	методы целеполагания и отбора способов их реализации

Уметь:

Уровень 1	обобщать и систематизировать информацию
Уровень 2	ставить цели и выбирать пути их достижения
Уровень 3	комплексно мыслить

Владеть:

Уровень 1	культурой мышления
Уровень 2	методами обобщения информации
Уровень 3	методами постановки целей

ОК-4: способен анализировать социально-значимые проблемы и процессы, происходящие в обществе, и прогнозировать возможное их развитие в будущем

Знать:

Уровень 1	способы анализа проблем и процессов
Уровень 2	методы и приемы прогнозирования
Уровень 3	критерии отбора социально-значимых проблем

Уметь:

Уровень 1	анализировать проблемы и процессы
Уровень 2	прогнозировать развитие событий
Уровень 3	систематизировать проблемы и процессы

Владеть:

Уровень 1	методами анализа проблем и процессов
Уровень 2	приемами прогнозирования событий
Уровень 3	способами систематизации проблем и процессов

ОК-5: умеет использовать нормативные правовые документы в своей деятельности

Знать:

Уровень 1	актуальные нормативно-правовые документы
-----------	--

Уровень 2	текущее правовое поле деятельности
Уровень 3	общую нормативно-правовую базу деятельности
Уметь:	
Уровень 1	применять нормативно-правовые документы
Уровень 2	использовать правовое поле деятельности
Уровень 3	адаптировать общие нормативно-правовые положение
Владеть:	
Уровень 1	актуальными нормативно-правовыми документами
Уровень 2	основными положениями текущего правового поля деятельности
Уровень 3	общей нормативно-правовой базой

ОК-8: способен находить организационно-управленческие решения и готов нести за них ответственность

Знать:	
Уровень 1	методы принятия решений
Уровень 2	пределы организационной ответственности
Уровень 3	критерии организационно-управленческих решений
Уметь:	
Уровень 1	принимать адекватные управленческие решения
Уровень 2	разграничивать ответственность за принятие решений
Уровень 3	выделять организационно-управленческие решения
Владеть:	
Уровень 1	методами принятия решений
Уровень 2	способами разграничения организационной ответственности
Уровень 3	организационно-управленческим механизмом деятельности

ОК-11: осознает социальную значимость своей будущей профессии, обладает высокой мотивацией к выполнению профессиональной деятельности

Знать:	
Уровень 1	значимость своей профессии
Уровень 2	способы мотивации деятельности
Уровень 3	структуру профессиональной деятельности
Уметь:	
Уровень 1	выделять значимые для общества действия
Уровень 2	мотивировать сотрудников и подчиненных
Уровень 3	выполнять основные профессиональные функции
Владеть:	
Уровень 1	способами мотивации персонала
Уровень 2	основными функциями профессии
Уровень 3	прогнозированием социальных последствий деятельности

ОК-12: способен понимать сущность и значение информации в развитии современного информационного общества, сознавать опасности и угрозы, возникающие в этом процессе, соблюдать основные требования информационной безопасности, в том числе защиты государственной тайны

Знать:	
Уровень 1	сущность и значение информации
Уровень 2	опасности и угрозы деятельности
Уровень 3	способы обеспечения безопасности
Уметь:	
Уровень 1	выделять значение информации
Уровень 2	прогнозировать опасности и угрозы
Уровень 3	обеспечивать информационной безопасность
Владеть:	
Уровень 1	основами развития современного общества
Уровень 2	требованиями информационной безопасности
Уровень 3	способами обеспечения информационной безопасности

ПК-1: способен собрать и проанализировать исходные данные, необходимые для расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов	
Знать:	
Уровень 1	способы сбора и анализа исходных данных
Уровень 2	способы расчета ключевых показателей деятельности
Уровень 3	способы интерпритации социально-экономической информации
Уметь:	
Уровень 1	собирать и анализировать исходные данные
Уровень 2	расчитывать ключевые показатели деятельности
Уровень 3	интерпритировать результаты расчетов
Владеть:	
Уровень 1	методикой анализа исходных данных
Уровень 2	методикой расчета ключевых показателей деятельности
Уровень 3	механизмом интерпритации результатов анализа
ПК-2: способен на основе типовых методик и действующей нормативно-правовой базы рассчитать экономические и социально-экономические показатели, характеризующие деятельность хозяйствующих субъектов	
Знать:	
Уровень 1	методики расчета показателей
Уровень 2	нормативно-правовую базу определения показателей
Уровень 3	способы расчета основных экономических показателей деятельности
Уметь:	
Уровень 1	расчитывать основные показатели деятельности
Уровень 2	систематизировать результаты расчета
Уровень 3	интерпритировать результаты расчета
Владеть:	
Уровень 1	методикой расчета социально-экономических показателей
Уровень 2	способами систематизации результатов
Уровень 3	способами интерпритации результатов
ПК-3: способен выполнять необходимые для составления экономических разделов планов расчеты, обосновывать их и представлять результаты работы в соответствии с принятыми в организации стандартами	
Знать:	
Уровень 1	приемы составления экономических разделов планов
Уровень 2	способы обоснования и представления результатов расчетов
Уровень 3	внутрифирменную базу стандартов и нормативов
Уметь:	
Уровень 1	выполнять экономические расчеты
Уровень 2	обосновывать и представлять результаты
Уровень 3	сопоставлять результаты с нормативными требованиями
Владеть:	
Уровень 1	методикой экономических расчетов
Уровень 2	навыками обоснования и представления результатов
Уровень 3	внутрифирменными стандартами и нормативными документами

ПК-4: способен осуществлять сбор, анализ и обработку данных, необходимых для решения поставленных экономических задач

Знать:	
Уровень 1	способы сбора, анализа и обработки данных
Уровень 2	способы отбора необходимой информации для расчетов
Уровень 3	критерии систематизации информации
Уметь:	
Уровень 1	собирать, анализировать и обрабатывать данные
Уровень 2	отбирать необходимые для расчета данные
Уровень 3	систематизировать информацию
Владеть:	
Уровень 1	навыками сбора, анализа и обработки информации
Уровень 2	навыками отбора необходимых данных
Уровень 3	навыками систематизации информации

ПК-5: способен выбрать инструментальные средства для обработки экономических данных в соответствии с поставленной задачей, проанализировать результаты расчетов и обосновать полученные выводы

Знать:	
Уровень 1	инструментарий обработки экономических данных
Уровень 2	способы анализа результатов расчетов
Уровень 3	способы обоснования полученных результатов и выводов
Уметь:	
Уровень 1	выбирать инструменты для обработки экономических данных
Уровень 2	сопоставлять инструментарий с поставленными аналитическими задачами
Уровень 3	анализировать результаты и обосновывать выводы
Владеть:	
Уровень 1	инструментарием обработки экономическим данными
Уровень 2	способами анализа результатов расчетов
Уровень 3	способами обоснования полученных результатов и выводов

ПК-6: способен на основе описания экономических процессов и явлений строить стандартные теоретические и эконометрические модели, анализировать и содержательно интерпретировать полученные результаты

Знать:	
Уровень 1	способы моделирования процессов и явлений
Уровень 2	способы анализа полученных результатов
Уровень 3	способы интерпритации полученных результатов
Уметь:	
Уровень 1	моделировать процессы и явления
Уровень 2	анализировать полученные результаты
Уровень 3	интерпритировать полученные результаты
Владеть:	
Уровень 1	навыками моделирования процессов и явлений
Уровень 2	навыками анализа полученных результатов
Уровень 3	навыками интерпритации полученных результатов

ПК-7: 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

Знать:

Уровень 1	способы анализа и интерпретации информации
Уровень 2	структуру отчетности
Уровень 3	направления использования полученных сведений для управления

Уметь:

Уровень 1	анализировать и интерпретировать информацию
Уровень 2	структурировать данные отчетности
Уровень 3	использовать полученные сведения в управлении

Владеть:

Уровень 1	навыками анализа и интерпретации информации
Уровень 2	навыками структуризации данных отчетности
Уровень 3	навыками использования полученных сведений в управлении

ПК-8: способен анализировать и интерпретировать данные отечественной и зарубежной статистики о социально-экономических процессах и явлениях, выявлять тенденции изменения социально-экономических показателей

Знать:

Уровень 1	основы анализа статистических данных
Уровень 2	основы интерпретации статистических данных
Уровень 3	принципы выявления тенденций изменения показателей

Уметь:

Уровень 1	анализировать статистические данные
Уровень 2	интерпретировать статистические данные
Уровень 3	выявлять тенденции изменения показателей
Владеть:	
Уровень 1	навыками анализа статистических данных
Уровень 2	навыками интерпретации статистических данных
Уровень 3	навыками выявления тенденция изменения показателей

ПК-9: способен, используя отечественные и зарубежные источники информации, собрать необходимые данные проанализировать их и подготовить информационный обзор и/или аналитический отчет	
Знать:	
Уровень 1	способы использования источников информации
Уровень 2	способы сбора и анализа информации
Уровень 3	технологии подготовки обзоров и отчетов
Уметь:	
Уровень 1	использовать отечественные и зарубежные источники
Уровень 2	собирать и анализировать исходные данные
Уровень 3	строить информационные обзоры и аналитические отчеты
Владеть:	
Уровень 1	источниками отечественной и зарубежной информации
Уровень 2	навыками сбора и анализа исходных данных
Уровень 3	навыками составления информационных обзоров и аналитических отчетов

ПК-10: способен использовать для решения аналитических и исследовательских задач современные технические средства и информационные технологии	
Знать:	
Уровень 1	технические средства решения аналитических задач
Уровень 2	информационные технологии решения аналитических задач
Уровень 3	основы применение технических средств и информационных технологий
Уметь:	
Уровень 1	использовать технические средства для решения аналитических задач
Уровень 2	использовать информационные технологии для решения аналитических задач
Уровень 3	комплексно применять технические средства и информационные технологии
Владеть:	
Уровень 1	навыками использования технических средств
Уровень 2	навыками использования информационных технологий
Уровень 3	навыками комплексного применения технических средств и информационных технологий

ПК-12: способен использовать для решения коммуникативных задач современные технические средства и информационные технологии	
Знать:	
Уровень 1	современные технические средства и информационные технологии
Уровень 2	возможности современных технических средств и информационных технологий
Уровень 3	способы использования современных технических средств и информационных технологий
Уметь:	
Уровень 1	использовать технические средства и технологии
Уровень 2	решать коммуникативные задачи
Уровень 3	организовывать информационные потоки
Владеть:	
Уровень 1	навыками применения технических средств и технологий
Уровень 2	навыками решения коммуникативных задач
Уровень 3	навыками организации информационных потоков

ПК-13: 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

Знать:

Уровень 1	критерии оценки управленческих решений
Уровень 2	способы разработки предложений по совершенствованию решений
Уровень 3	способы проявления риска и социально-экономических последствий решений

Уметь:

Уровень 1	критически оценивать управленческие решения
Уровень 2	разрабатывать предложения по совершенствованию решений
Уровень 3	прогнозировать риски и последствия решений

Владеть:

Уровень 1	навыками критической оценки управленческих решений
Уровень 2	навыками совершенствования управленческих решений
Уровень 3	навыками прогнозирования риска и последствий решений

В результате освоения дисциплины обучающийся должен

3.1	Знать:
3.1.1	методики оценки бизнеса;
3.1.2	комплексный анализ финансовой отчетности для целей оценки;
3.1.3	стандарты стоимости предприятия;
3.2	Уметь:
3.2.1	определять стоимости различных видов имущества предприятия;
3.2.2	определять стоимости активов предприятия;
3.2.3	определять стоимости предприятия доходным подходом;
3.3	Владеть:
3.3.1	практическими приемами управления стоимостью предприятия;
3.3.2	элементами антикризисного менеджмента.

Код занятия	Наименование разделов и тем /вид занятия/	Семестр/ Курс	Компетенции	Литература
	Раздел 1. Основы оценки стоимости предприятия			
1.1	Цели и задачи оценки стоимости предприятия. Виды стоимости имущества /Лек/	8	ОК-1 ОК-4 ОК-5 ОК-8 ОК-11 ОК- 12 ПК-1 ПК-2	Л1.1 Л1.2 Л2.1 Л2.2 Л2.3 Э1 Э2
1.2	Стоимость предприятия как целевая функция управления /Лек/	8	ОК-1 ОК-4 ОК-5 ОК-8 ОК-11 ОК- 12 ПК-1 ПК-2	Л1.1 Л1.2 Л2.1 Л2.2 Л2.3 Э1 Э2
1.3	Принципы оценки имущества. Процесс оценки стоимости предприятия /Лек/	8	ОК-1 ОК-4 ОК-5 ОК-8 ОК-11 ОК- 12 ПК-1 ПК-2	Л1.1 Л1.2 Л2.1 Л2.2 Л2.3 Э1 Э2
1.4	Подходы и методы, используемые при оценке стоимости предприятия /Пр/	8	ОК-1 ОК-4 ОК-5 ОК-8 ОК-11 ОК- 12 ПК-1 ПК-2	Л1.1 Л1.2 Л2.1 Л2.2 Л2.3 Э1 Э2
1.5	Особенности бизнеса как объекта оценки. Факторы, учитываемые при определении стоимости бизнеса. Цели оценки стоимости предприятия. Оценка бизнеса в целях антикризисного управления предприятием. Оценка бизнеса в целях реструктуризации. Рыночная стоимость и цена продажи. Виды стоимости, отличные от рыночной. /Ср/	8	ОК-1 ОК-4 ОК-5 ОК-8 ОК-11 ОК- 12 ПК-1 ПК-2	Л1.1 Л1.2 Л2.1 Л2.2 Л2.3 Э1 Э2
	Раздел 2. Подготовка и анализ финансовой отчетности в оценке бизнеса			

2.1	Сбор информации для определения стоимости предприятия /Лек/	8	ОК-1 ОК-4 ОК-5 ОК-8 ОК-11 ОК-12 ПК-1 ПК-2	Л1.1 Л1.2 Л2.1 Л2.2 Л2.3 Э1 Э2
2.2	Анализ финансовых отчетов и коэффициентов /Пр/	8	ОК-1 ОК-4 ОК-5 ОК-8 ОК-11 ОК-12 ПК-1 ПК-2	Л1.1 Л1.2 Л2.1 Л2.2 Л2.3 Э1 Э2
2.3	Анализ финансовых отчетов. Анализ финансовых коэффициентов /Ср/	8	ОК-1 ОК-4 ОК-5 ОК-8 ОК-11 ОК-12 ПК-1 ПК-2	Л1.1 Л1.2 Л2.1 Л2.2 Л2.3 Э1 Э2
2.4	Цели финансового анализа в оценке бизнеса. Корректировка финансовой отчетности в целях оценки бизнеса /Лек/	8	ОК-1 ОК-4 ОК-5 ОК-8 ОК-11 ОК-12 ПК-1 ПК-2	Л1.1 Л2.1 Л2.2 Л2.3 Э1 Э2
2.5	Анализ финансовых отчетов и коэффициентов. Влияние результатов финансового анализа на оценку стоимости предприятия /Лек/	8	ОК-1 ОК-4 ОК-5 ОК-8 ОК-11 ОК-12 ПК-1 ПК-2	Л1.2 Л2.1 Л2.2 Л2.3 Э1 Э2
Раздел 3. Доходный подход к оценке стоимости предприятия				
3.1	Основные положения доходного подхода. Учет стоимости денег во времени при использовании доходного подхода /Лек/	8	ПК-1 ПК-2 ПК-3 ПК-4 ПК-5	Л1.1 Л1.2 Л2.1 Л2.2 Л2.3 Э1 Э2
3.2	Решение задач на применение доходного подхода к оценке стоимости предприятия /Пр/	8	ОК-5 ПК-1 ПК-2 ПК-3 ПК-4 ПК-5	Л1.1 Л1.2 Л2.1 Л2.2 Л2.3 Э1 Э2
3.3	Сущность метода дисконтирования денежных потоков. Выбор модели денежного потока. Определение длительности прогнозного периода. Расчет денежных потоков. Выбор методов расчета ставок дисконтирования. Расчет величины стоимости в постпрогнозный период. Модель Гордона. Расчет текущей стоимости будущих денежных потоков. Внесение заключительных поправок. Метод кумулятивного построения. Модель оценки капитальных активов. Модель средневзвешенной стоимости капитала. Особенности прогнозирования доходов в оценке бизнеса. Методы прогнозирования доходов /Ср/	8	ОК-5 ПК-1 ПК-2 ПК-3 ПК-4 ПК-5	Л1.1 Л1.2 Л2.1 Л2.2 Л2.3 Э1 Э2
3.4	Метод капитализации дохода. Метод дисконтирования денежных потоков /Лек/	8	ОК-5 ПК-1 ПК-2 ПК-3 ПК-4 ПК-5	Л1.1 Л1.2 Л2.1 Л2.2 Л2.3 Э1 Э2
3.5	Определение ставок дисконтирования. Прогнозирование доходов в оценке бизнеса /Лек/	8	ОК-5 ПК-1 ПК-2 ПК-3 ПК-4 ПК-5	Л1.1 Л1.2 Л2.1 Л2.2 Л2.3 Э1 Э2
Раздел 4. Затратный подход к оценке стоимости предприятия				
4.1	Метод чистых активов. Метод ликвидационной стоимости /Лек/	8	ПК-1 ПК-2 ПК-3 ПК-4 ПК-5	Л1.1 Л1.2 Л2.1 Л2.2 Л2.3 Э1 Э2
4.2	Решение задач на применение затратного подхода к оценке стоимости предприятия /Пр/	8	ПК-1 ПК-2 ПК-3 ПК-4 ПК-5	Л1.1 Л1.2 Л2.1 Л2.2 Л2.3 Э1 Э2

4.3	Сравнительный подход к оценке недвижимости. Затратный подход к оценке недвижимости. Доходный подход к оценке недвижимости. Особенности оценки земельных участков /Ср/	8	ПК-1 ПК-2 ПК-3 ПК-4 ПК-5	Л1.1 Л1.2 Л2.1 Л2.2 Л2.3 Э1 Э2
4.4	Оценка имущества предприятия. Оценка машин и оборудования. Оценка недвижимого имущества /Лек/	8	ПК-1 ПК-2 ПК-3 ПК-4 ПК-5	Л1.1 Л1.2 Л2.1 Л2.2 Л2.3 Э1 Э2
4.5	Оценка нематериальных активов /Лек/	8	ПК-1 ПК-2 ПК-3 ПК-4 ПК-5	Л1.1 Л1.2 Л2.1 Л2.2 Л2.3 Э1 Э2
Раздел 5. Сравнительный подход к оценке бизнеса				
5.1	Особенности сравнительного подхода к оценке бизнеса /Лек/	8	ПК-1 ПК-2 ПК-3 ПК-4 ПК-5	Л1.1 Л1.2 Л2.1 Л2.2 Л2.3 Э1 Э2
5.2	Методы рынка капитала и сделок /Лек/	8	ПК-1 ПК-2 ПК-3 ПК-4 ПК-5	Л1.1 Л1.2 Л2.1 Л2.2 Л2.3 Э1 Э2
5.3	Метод отраслевых соотношений /Лек/	8	ПК-1 ПК-2 ПК-3 ПК-4 ПК-5	Л1.1 Л1.2 Л2.1 Л2.2 Л2.3 Э1 Э2
5.4	Решение задач на применение сравнительного подхода к оценке стоимости предприятия /Пр/	8	ПК-1 ПК-2 ПК-3 ПК-4 ПК-5	Л1.1 Л1.2 Л2.1 Л2.2 Л2.3 Э1 Э2
5.5	Сходство и различие методов рынка капитала и сделок. Подбор предприятий-аналогов. Применение оценочных мультипликаторов /Ср/	8	ПК-1 ПК-2 ПК-3 ПК-4 ПК-5	Л1.1 Л1.2 Л2.1 Л2.2 Л2.3 Э1 Э2
Раздел 6. Составление отчета об оценке				
6.1	Требования к содержанию отчета об оценке /Лек/	8	ПК-6 ПК-7 ПК-8 ПК-9	Л1.1 Л1.2 Л2.1 Л2.2 Л2.3 Э1 Э2
6.2	Характеристика основных разделов отчета /Лек/	8	ПК-6 ПК-7 ПК-8 ПК-9	Л1.1 Л1.2 Л2.1 Л2.2 Л2.3 Э1 Э2
6.3	Согласование данных в итоговую оценку стоимости /Лек/	8	ПК-6 ПК-7 ПК-8 ПК-9	Л1.1 Л1.2 Л2.1 Л2.2 Л2.3 Э1 Э2
6.4	Решение задач на применение трех подходов к оценке стоимости предприятия /Пр/	8	ПК-6 ПК-7 ПК-8 ПК-9	Л1.1 Л1.2 Л2.1 Л2.2 Л2.3 Э1 Э2
6.5	Сущность согласования результатов оценки. Методы определения весовых коэффициентов при согласовании результатов оценки. Особенности выбора и согласования подходов к оценке при определении стоимости имущества предприятия /Ср/	8	ПК-6 ПК-7 ПК-8 ПК-9	Л1.1 Л1.2 Л2.1 Л2.2 Л2.3 Э1 Э2
Раздел 7. Управление стоимостью предприятия				
7.1	Концепции управления стоимостью предприятия /Лек/	8	ПК-10 ПК-12 ПК-13	Л1.1 Л1.2 Л2.1 Л2.2 Л2.3 Э1 Э2
7.2	Амортизационная политика как инструмент управления стоимостью предприятия /Лек/	8	ПК-10 ПК-12 ПК-13	Л1.1 Л1.2 Л2.1 Л2.2 Л2.3 Э1 Э2

7.3	Решение задач на применение техники управления стоимостью предприятия/Пр/	8	ПК-10 ПК-12 ПК-13	Л1.1 Л1.2 Л2.1 Л2.2 Л2.3 Э1 Э2
7.4	Современные концепции управления стоимостью предприятия /Ср/	8	ПК-10 ПК-12 ПК-13	Л1.1 Л1.2 Л2.1 Л2.2 Л2.3 Э1 Э2

5. ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫЕ ТЕХНОЛОГИИ

5.1	Образовательные технологии
5.2	Для преподавания дисциплины предусмотрены как традиционные так и новые образовательные технологии в рамках аудиторных занятий и самостоятельной работы студентов.
5.3	
5.4	Аудиторные занятия включают:
5.5	лекции, на которых излагается теоретическое содержание курса;
5.6	практические занятия, предназначенные для закрепления теоретического курса и приобретения студентами навыков практической работы.
5.7	
5.8	Самостоятельная работа студентов самостоятельная работа студентов предназначена для внеаудиторной работы по закреплению теоретического курса и практических навыков дисциплины, выполнению курсовой работы, а также по изучению дополнительных вопросов дисциплины:
5.9	1. Шесть функций денег
5.10	2. Будущая стоимость денежной единицы
5.11	3. Текущая стоимость денежной единицы
5.12	4. Анализ финансовых коэффициентов
5.13	5. Доходный подход
5.14	6. Прогнозирование будущих доходов
5.15	7. Ставка дисконта. Дисконтирование
5.16	8. Оценка риска
5.17	9. Модель оценки капитальных активов
5.18	10. Модель Гордона
5.19	11. Коэффициент капитализации
5.20	12. Определение стоимости предприятия доходным методом
5.21	13. Оценка контрольного пакета акций
5.22	14. Анализ и корректировка финансовых счетов
5.23	15. Составление отчета об оценке

6. ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА ДЛЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ УСПЕВАЕМОСТИ, ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ПО ИТОГАМ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

6.1. Контрольные вопросы и задания

1. Типовые предметы оценки бизнеса.
2. Имущественный интерес как предмет оценки бизнеса
3. Подходы к оценке бизнеса
4. Сущность и использование формулы Фишера
5. Два альтернативных способа учета рисков бизнеса.
6. Модель оценки капитальных активов.
7. "Систематические" риски бизнеса
8. "Несистематические" риски бизнеса.
9. Методы определения ставки дисконта, учитывающей риск оцениваемого бизнеса.
10. Модель Гордона.
11. Модель Инвуда.
12. Модель Ринга.
13. Модель Хоскальда.
14. Рыночный подход к оценке бизнеса.
15. Метод рынка капитала.
16. Основные ценовые соотношения по компании-анализу, которые могут переноситься на оцениваемую компанию.

17. Экономический, технологический и функциональный износ оборудования.
18. Оценка рыночной стоимости инвестиционного портфеля предприятия
19. Основополагающий принцип оценки пакетов акций закрытых компаний
20. Последовательность учета факторов при корректировке пакетов акций оцениваемой компании
21. Практика определения скидки (премии), учитывающей степень обеспечиваемого рассматриваемым пакетом акций контроля над предприятие.
22. Методы оценки бизнеса для оценки крупных и мелких пакетов акций
23. Сравнительный анализ финансовой эффективности компании, коэффициент "Цена / Прибыль"
24. Оценка финансово-автономных линий.
25. Шесть функций сложного процента.
26. Оценка методом дисконтированного денежного потока.
27. Критерии и показатели инвестиционной оценки проектов инноваций.
28. Типы антикризисных инноваций с точки зрения их влияния на рыночную стоимость предприятия.
29. Оценка методами рынка капитала и сделок.
30. Оценка методом накопления активов.

6.2. Темы письменных работ

1. Особые ситуации в применении доходного подхода: компании в процессе реструктуризации
2. Особые ситуации в применении доходного подхода: венчурные компании
3. Особые ситуации в применении доходного подхода: зарубежные подразделения компании
4. Способы анализа премии за размер компании
5. Рисковая премия за характер отрасли
6. Способы анализа премии за специфический риск компании
7. Риск корпоративного управления и его роль в оценке бизнеса
8. Способы анализа скидок за низкую ликвидность
9. Использование доходного подхода в оценке нематериальных активов
10. Использование затратного подхода в оценке нематериальных активов
11. Принципы и методы использование доходного подхода в управлении компанией
12. Сравнительный анализ систем управления стоимостью
13. Система показателей стоимости для целей управления в нефинансовом секторе
14. Система показателей стоимости для целей управления в финансовом секторе

7. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)				
7.1. Рекомендуемая литература				
7.1.1. Основная литература				
	Авторы, составители	Заглавие	Издательство, год	Колич-во
Л1.1	Есипов, Виктор Ефимович, Маховикова, Г. А.	Оценка бизнеса: Учебное пособие для студентов ,обуч. по спец. "Финансы и кредит"	СПб.: Питер, 2007	30
Л1.2	Грязнова, А. Г., Федотова, М. А.	Оценка бизнеса: Учебник для студентов вузов, обучающ. по экон. спец.	М.: Финансы и статистика, 2008	5
7.1.2. Дополнительная литература				
	Авторы, составители	Заглавие	Издательство, год	Колич-во
Л2.1	Симионова, Нина Евгеньевна, Симионов, Р. Ю.	Оценка стоимости предприятия(бизнеса): Учебное пособие для студ.экон.спец.	М.: Ростов н/Д: МарТ, 2004	1
Л2.2	Царев, Виктор Васильевич, Кантарович, А. А.	Оценка стоимости бизнеса. Теория и методология: Учеб. пособие для студентов вузов, обуч. по спец. 080105 " Финансы и кредит " и 090109 " Бух. учет, анализ и аудит "	М.: ЮНИТИ, 2007	5
Л2.3	Попков, Валерий Павлович, Евстафьева, Е. В.	Оценка бизнеса: Схемы и таблицы: Учебное пособие для студентов вузов, обуч. по спец. 060400 "Финансы и кредит", 351300 "Коммерция", 060800 "Экон. и упр. на предпр. по (отраслям) по направл. 540400 (050400) "Соц.-экон. образов."	СПб.: Питер, 2007	10
7.2. Электронные образовательные ресурсы				
Э1	Справочно - правовая система «ГАРАНТ» Сетевая			
Э2	Информационно-справочная система "Консультант+"			
7.3. Программное обеспечение				
7.3.1	AltInvest - оценка активов предприятия Демо-версия			
7.3.2	Project expert - выполнение оценочных расчетов Демо-версия			

8. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

8.1	Технические средства и специализированное оборудование компьютерного класса (ауд. 314): персональные компьютеры - 20 шт; настенный стационарный мультимедийный экран - 1 шт; специализированные компьютерные столы - 24 шт; стулья офисные - 24 шт.
-----	---

**9. ТЕМАТИЧЕСКИЙ ПЛАН ИЗУЧЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ
ОЧНАЯ ФОРМА ОБУЧЕНИЯ**

№ п/п	Наименование разделов	Лекции	Семинар. занятия	Всего	Самостоятельная работа (форма, часы)	Формы Текущего Контроля.
1.	Раздел 1. Основы оценки стоимости предприятия	4	5	9	7	5, групповой проект
2.	Раздел 2. Подготовка и анализ финансовой отчетности в оценке бизнеса	4	5	9	7	5, доклады
3.	Раздел 3. Доходный подход к оценке стоимости предприятия	4	5	9	7	5, доклады
4.	Раздел 4. Затратный подход к оценке стоимости предприятия	4	5	9	7	5, доклады
5.	Раздел 5. Сравнительный подход к оценке бизнеса	4	4	8	7	5, доклады
6.	Раздел 6. Составление отчета об оценке	4	4	8	7	5, доклады
7.	Раздел 7. Управление стоимостью предприятия	4	4	8	7	6, доклады
	ИТОГО:	28	32	60	48	36, ЗАЧЕТ

ОЧНО-ЗАОЧНАЯ ФОРМА ОБУЧЕНИЯ

№ п/п	Наименование разделов	Лекции	Семинар. занятия	Всего	Самостоятельная работа (форма, часы)	Формы Текущего Контроля.
1.	Раздел 1. Основы оценки стоимости предприятия	1	3	4	11	5, групповой проект
2.	Раздел 2. Подготовка и анализ финансовой отчетности в оценке бизнеса	1	3	4	11	5, доклады
3.	Раздел 3. Доходный подход к оценке стоимости предприятия	1	3	4	11	5, доклады
4.	Раздел 4. Затратный подход к оценке стоимости предприятия	1	3	4	11	5, доклады
5.	Раздел 5. Сравнительный подход к оценке бизнеса	1	4	5	11	5, доклады
6.	Раздел 6. Составление отчета об оценке	1	4	5	11	5, доклады
7.	Раздел 7. Управление стоимостью предприятия	2	4	6	11	6, доклады
	ИТОГО:	8	24	32	76	36, ЗАЧЕТ

Заочная форма обучения

№ п/п	Наименование разделов	Лекции	Семинар. занятия	Всего	Самостоятельная работа (форма, часы)	Формы Текущего Контроля.
1.	Раздел 1. Основы оценки стоимости предприятия	2	2	4	15	1, групповой проект
2.	Раздел 2. Подготовка и анализ финансовой отчетности в оценке бизнеса	2	2	4	15	1, доклады
3.	Раздел 3. Доходный подход к оценке стоимости предприятия	2	2	4	15	1, доклады
4.	Раздел 4. Затратный подход к оценке стоимости предприятия	2	2	4	15	1, доклады
5.	Раздел 5. Сравнительный подход к оценке бизнеса	2	2	4	15	2, доклады
6.	Раздел 6. Составление отчета об оценке	2	6	5	15	2, доклады
7.	Раздел 7. Управление стоимостью предприятия	2	2	4	15	1, доклады
	ИТОГО:	14	16	30	105	9, 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**

Б3.В.ДВ.3 ЦЕНООБРАЗОВАНИЕ

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

**УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКИЙ КОМПЛЕКС
ПО ДИСЦИПЛИНЕ**

Б3.В.ДВ.3 ЦЕНООБРАЗОВАНИЕ

Направление подготовки - **080100 Экономика**

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

Квалификация (степень) выпускника - **Бакалавр**

Подольск 2013

Данная учебная программа полностью отражает содержание дисциплины «Ценообразование», в рамках которой изучаются теоретические основы, принципы, методы и инструменты формирования цен 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 «Ценообразование» является дисциплиной вариативной части профессионального цикла (Б.3) – дисциплины по выбору студентов

Рабочая программа составлена на основании ФГОС ВПО по направлению «Экономика» (бакалавр) профиль «ФИНАНСЫ И КРЕДИТ»

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
3. Образовательные технологии.....	3
4. Учебно-методическое, информационное и материально-техническое обеспечение дисциплины.....	3
5. Оценочные средства.....	3
6. Тематический план	3

1. ОРГАНИЗАЦИОННО-МЕТОДИЧЕСКИЙ РАЗДЕЛ

Цель изучения данной дисциплины – овладение студентами необходимыми общекультурными и профессиональными компетенциями, относящимися к формированию цен в современных рыночных условиях, в соответствии с требованиями, предъявляемыми ФГОС ВПО к выпускникам по направлению подготовки «Экономика» с квалификацией «бакалавр», профиль "Банковское дело".

Учебные задачи дисциплины –

- ознакомить студентов с основными закономерностями, принципами и базовыми концепциями формирования и управления цен в современных рыночных условиях;
- ознакомить студентов с эволюцией теоретических взглядов по вопросам формирования цен и ценовыми моделями, используемыми в зарубежной и российской экономической практике;
- раскрыть современный механизм формирования цены и важнейшие инструменты этого механизма
- раскрыть возможности использования ценового инструментария для выработки оптимальной рыночной политики фирмы, выбора адекватных рыночным условиям и целям фирмы ценовых решений,
- рассмотреть основные характеристики цен на примере различных ценовых классификаций
- обучить основным методам рыночного ценообразования с учетом особенностей их применения в Российской экономике
- показать широкий спектр возможных ценовых стратегий и тактических приемов корректировки цен.
- обучить технике расчета различных видов цен
- научить тестировать цены на основе данных бухгалтерского и управленческого учета компании, а также результатов маркетинговых исследований
- развить экономическое мышление и интуицию для ориентации в сложных ценовых ситуациях, для выработки самостоятельных эффективных ценовых решений.

Место дисциплины "Ценообразование" в структуре ООП ВПО. Данная дисциплина является дисциплиной вариативной части профессионального цикла. Изучение дисциплины требует наличия у студентов знаний в области экономической теории, макроэкономики, микроэкономики, экономики предприятия, основам маркетинга и финансов. В свою очередь, дисциплина **"Ценообразование"** является основой для изучения в последующем различных

финансово-экономических дисциплин по профилю «Банковское дело».

Требования к результатам освоения дисциплины "Ценообразование"

В результате освоения данной дисциплины каждый студент должен обладать следующими компетенциями:

а) общекультурными (ОК)

- владеет культурой мышления, способен к обобщению, анализу, восприятию информации, постановке цели и выбору путей её достижения (ОК-1);
- способен анализировать социально-значимые проблемы и процессы, происходящие в обществе, и прогнозировать возможное их развитие в будущем (ОК-4);
- умеет использовать нормативные правовые документы в своей деятельности (ОК-5);

б) профессиональными (ПК):

•аналитическая, научно-исследовательская деятельность

- способен осуществлять сбор, анализ и обработку данных, необходимых для решения поставленных экономических задач (ПК-4);
- способен, используя отечественные и зарубежные источники информации, собрать необходимые данные проанализировать их и подготовить информационный обзор и/или аналитический отчет (ПК-9);

В результате освоения дисциплины каждый студент должен

знать:

содержание основных понятий курса («цена», «себестоимость», «прибыль», «механизм ценообразования», «факторы ценообразования», «методы ценообразования», «ценовая стратегия», «ценовая конкуренция» и т.д.)	ОК-1; ОК-4; ПК-4;
основные виды цен, используемые в экономике;	ОК-1; ОК-5; ПК-4; ПК-9;
структуру цены и составляющие ее компоненты;	ОК-4; ОК-5; ПК-4;;
важнейшие факторы, предопределяющие уровень и динамику цен;	ОК-1; ОК-4; ОК-5; ПК-4; ПК-9;
механизм формирования цен и основные методы ценообразования;	ОК-1; ОК-4; ОК-5; ПК-4; ПК-9;
ценовые стратегии фирмы;	ОК-1; ОК-4; ОК-5; ПК-4; ПК-9;

уметь:

находить и анализировать исходную информацию для определения и анализа цен;	ОК-1; ОК-4; ОК-5; ПК-4; ПК-9;
рассчитать цену на конкретный продукт, используя различные методы ценообразования.	ОК-1; ОК-4; ОК-5; ПК-4; ПК-9;
предложить оптимальную ценовую стратегию	ОК-1; ОК-4; ОК-5; ПК-4; ПК-9;
применять полученные знания в реальных практических ситуациях	ОК-1; ОК-4; ОК-5; ПК-4; ПК-9;

владеть:

экономической и финансовой терминологией, используемой в современной финансовой науке и практике;	ОК-1; ПК-4; ПК-9;
инструментами сбора, оценки и анализа исходной информацией для принятия ценовых решений;	ОК-1; ПК-4; ПК-9;
методами расчета цены и ее элементов по конкретному продукту.	ОК-1; ПК-4
методами и инструментами корректировки цен с целью их оптимизации;	ОК-1; ПК-4
инструментами и методами обоснования и тестирования ценовых решений;	ОК-1; ОК-4; ОК-5; ПК-4; ПК-9;

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, подготовка докладов, рефератов, выступлений, 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 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.

2. СОДЕРЖАНИЕ ПРОГРАММЫ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

2.1. Содержание разделов дисциплины

№ пп	Наименование раздела дисциплины (темы)	Содержание	Формируемые компетенции	Результаты освоения (знать, уметь, владеть)	Образовательные технологии
1.	Тема 1. Теоретические основы ценообразования. Становление рыночного ценообразования в РФ.	Роль цен в микро- и макроэкономике. Цены в различных экономических системах (планово-централизованной и рыночной). Цена как важнейший элемент управления рыночной экономикой. Эволюция теоретических подходов к концептуальной сущности цены. Цена и стоимость, их взаимосвязь. Определение цены. Функции цены. Становление рыночного ценообразования в РФ.	ОК-1; ОК-4 ПК-9;	Знать: - содержание основных понятий курса; - роль цен в микро и макроэкономике; - эволюцию теоретических взглядов по формированию стоимости и цен; - основные характеристики ценовых моделей в условиях командно-административной и рыночной экономиках; - этапы становления рыночного ценообразования в РФ Уметь: - находить информацию, анализировать и давать оценку поведению цен на макро и микро уровнях в экономике Владеть: - экономической и финансовой терминологией,	лекции; семинары; письменные или устные домашние задания; обсуждение подготовленных студентами эссе; консультации преподавателей; самостоятельная работа студентов.

№ пп	Наименование раздела дисциплины (темы)	Содержание	Формируемые компетенции	Результаты освоения (знать, уметь, владеть)	Образовательные технологии
				используемой в современной финансовой науке и практике	
2.	Тема 2. Система цен России. Классификации и виды цен.	<p>Понятие системы цен. Классификации цен по степени регулируемости, по характеру экономического оборота, по стадиям формирования конечной цены реализации, по формам продажи, в зависимости от учета транспортных расходов, по территории и срокам действия. Сферы применения различных видов цен, особенности их формирования. Механизм их взаимодействия. Особенности ценообразования в отдельных отраслях экономики.</p>	ОК-1; ОК-5; ПК-4; ПК-9;	<p>Знать:</p> <ul style="list-style-type: none"> - основные характеристики системы цен, принципы классификации цен; - виды цен по степени регулируемости, по характеру экономического оборота, по стадиям формирования конечной цены реализации, по формам продажи, в зависимости от учета транспортных расходов, по территории и срокам действия; - сферы применения различных видов цен и особенности их формирования. <p>Уметь:</p> <ul style="list-style-type: none"> - выявлять основные ценовые характеристики и учитывать их в на практике; - рассчитывать цены по стадиям реализации; - рассчитывать торговые и посреднические надбавки и скидки, а также включать их в 	<p>лекции; семинары; письменные или устные домашние задания; расчетно-аналитические, расчетно-графические задания; анализ деловых ситуаций на основе кейс-метода; обсуждение подготовленных студентами эссе; групповые дискуссии и проекты; консультации преподавателей; самостоятельная работа студентов.</p>

№ пп	Наименование раздела дисциплины (темы)	Содержание	Формиру- емые компетенц ии	Результаты освоения (знать, уметь, владеть)	Образовательные технологии
				<p>розничную цену - учитывать в цене транспортные расходы; - рассчитывать единые или зональные цены; Владеть: - техникой расчета розничной цены и ее элементов - техникой учета в цене транспортной составляющей; - инструментами анализа и оценки рыночных цен;</p>	
3.	<p>Тема 3. Структура ее цены, основные составляющие элементы.</p>	<p>Элементы цены: себестоимость, прибыль, косвенные налоги, снабженческо-сбытовая и торговая надбавки. Экономическое содержание и методы расчета элементов цены. Себестоимость продукции: состав затрат, включаемых в себестоимость, виды себестоимости. Классификации затрат. Методы калькулирования затрат для ценообразования. Способы включения прибыли в цены. Показатели прибыли и рентабельности. Косвенные налоги в цене. Акциз и налог на добавленную стоимость как ценообразующие элементы, порядок их исчисления и включения в цену. Снабженческо-сбытовая и торговая надбавки (скидки). Их назначение, структура и способ включения в цену.</p>	<p>ОК-1; ОК-4; ОК-5; ПК-4;</p>	<p>Знать: - основные элементы цены и их роль в ценообразовании; - методы расчета основных элементов и их анализа - состав затрат, включаемых в себестоимость и используемые в ценовой практике классификации затрат - методы расчета прибыли и рентабельности в ценообразовании - порядок включения в цену и методы расчета косвенных налогов Уметь:</p>	<p>лекции; семинары; письменные или устные домашние задания; расчетно-аналитические, расчетно-графические задания; анализ деловых ситуаций на основе кейс-метода; обсуждение подготовленных студентами эссе; групповые дискуссии и проекты; консультации преподавателей; самостоятельная работа</p>

№ пп	Наименование раздела дисциплины (темы)	Содержание	Формируемые компетенции	Результаты освоения (знать, уметь, владеть)	Образовательные технологии
				<ul style="list-style-type: none"> - рассчитать сокращенную и полную себестоимость, - рассчитать прибыль в цене; - рассчитать и включить в цену косвенные налоги - рассчитать цены на услуги посредников в реализации продукции. - рассчитать конечную цену реализации и ее отдельные элементы <p>Владеть:</p> <ul style="list-style-type: none"> - навыками расчета цен и их элементов - инструментами финансового анализа и оценки данных управленческого учета 	студентов.
4	Тема 4. Факторы, определяющие уровень и динамику цен в условиях рыночной и переходной экономики.	<p>Факторы ценообразования, не контролируемые фирмой - государственное регулирование цен (причины, сферы, формы и методы регулирования), структура отраслевого рынка (рынок свободной конкуренции, монополия, олигополия, частичная монополия), интенсивность и формы конкуренции на рынке, конъюнктура рынка, формирование спроса и предложения на рынке, фазы экономического цикла.</p> <p>Факторы ценообразования, которые фирма способна корректировать в нужном для себя</p>	ОК-1; ОК-4; ОК-5; ПК-4; ПК-9	<p>Знать:</p> <ul style="list-style-type: none"> - основные факторы, формирования цен - формы государственного контроля за ценами и условия их применения, - возможные структуры рынка и их влияние на ценовое поведение компании, - возможности и последствия ценовой и неценовой конкуренции, 	лекции; семинары; письменные или устные домашние задания; расчетно-аналитические, расчетно-графические задания; обсуждение подготовленных студентами эссе; консультации преподавателей;

№ пп	Наименование раздела дисциплины (темы)	Содержание	Формиру- емые компетенц ии	Результаты освоения (знать, уметь, владеть)	Образовательные технологии
		направлении - издержки производства и их изменение вследствие изменения объемов производства, производительности труда, материалоемкости, научно-технического прогресса; особенности организации производства (однопродуктовое или многопродуктовое); доля рынка, принадлежащая фирме и определяющая степень ее ценовой свободы; целевые установки и ценовая политика фирмы.		<ul style="list-style-type: none"> - основные направления воздействия на цены конъюнктуры рынка и общего состояния экономики - возможности корректировки цен как за счет изменения затрат, так и путем их перераспределения - основные методы оценки и анализа соответствующей информации; Уметь: <ul style="list-style-type: none"> - находить необходимую информацию по факторам ценообразования - анализировать структуру рынка, состояние конкуренции, спроса и предложения; - рассчитывать коэффициенты эластичности Владеть: <ul style="list-style-type: none"> - инструментами анализа рынка и финансового анализа деятельности компании 	самостоятельная работа студентов.
5	Тема 5. Методы ценообразования в развитых	Методология ценообразования: принципы, этапы, методы и приемы формирования цены. Методы ценообразования на базе издержек производства: метод полных и метод прямых	ОК-1; ОК-5; ПК-4; ПК-9;	Знать: <ul style="list-style-type: none"> - основные принципы, этапы и методы ценообразования; - знать условия применения 	лекции; семинары; письменные или устные домашние задания;

№ пп	Наименование раздела дисциплины (темы)	Содержание	Формируемые компетенции	Результаты освоения (знать, уметь, владеть)	Образовательные технологии
	странах и в России.	<p>затрат (или на базе полной и сокращенной себестоимости), варианты этих методов с использованием усредненных и стандартных (или нормативных) затрат, с применением разных показателей рентабельности.</p> <p>Методы ценообразования, ориентированные на учет условий конкуренции (метод текущей цены, метод следования за лидером, метод запечатанного конверта, аукционное ценообразование).</p> <p>Методы ценообразования, ориентированные на учет условий спроса или потребительскую ценность товара. Методы построения цен с учетом качества продукции, (метод удельной цены, метод регрессионного анализа, метод экспертных оценок).</p>		<p>этих методов, их достоинства и недостатки;</p> <ul style="list-style-type: none"> - источники исходной информации для определения цен разными методами; - процедуру расчета цены и ее тестирования. <p>Уметь:</p> <ul style="list-style-type: none"> - находить необходимую информацию для расчета цены; - рассчитать цены различными методами; - проанализировать эффективность того или иного метода (с учетом целей компании); - применять полученные знания в реальных практических ситуациях <p>Владеть:</p> <ul style="list-style-type: none"> - методами и техникой расчета цен; - инструментами анализа и оценки эффективности ценовых решений 	<p>расчетно-аналитические, расчетно-графические задания;</p> <p>анализ деловых ситуаций на основе кейс-метода;</p> <p>консультации преподавателей;</p> <p>самостоятельная работа студентов.</p>
6	Тема 6. Ценовая стратегия	Корректировка базовых цен с учетом задач, стоящих перед фирмой. Выбор ценовой стратегии в зависимости от стадии жизненного	ОК-1; ОК-4; ПК-4;	Знать: - основные этапы формирования ценовой	лекции; семинары; письменные или устные

№ пп	Наименование раздела дисциплины (темы)	Содержание	Формиру- емые компетенц ии	Результаты освоения (знать, уметь, владеть)	Образовательные технологии
	фирмы. Оперативная ценовая корректировка.	цикла товара. Стратегии цен в отношении новых товаров. Стратегии дифференцированного, конкурентного и ассортиментного ценообразования для зрелых товаров. Инструменты оперативного воздействия на цены (система ценовых скидок-надбавок). Учет психологии покупателей в ценовой практике. Ценовые приемы стимулирования продаж.	ПК-9;	<p>политики компании и место в ней ценовой стратегии;</p> <ul style="list-style-type: none"> - влияние стадии жизненного цикла на выбор ценовой стратегии; - основные виды ценовых стратегий, цели и условия их применения; - инструменты оперативной корректировки цен; - ценовые приемы стимулирования продаж <p>Уметь:</p> <ul style="list-style-type: none"> - применять полученные знания в реальных практических ситуациях <p>Владеть:</p> <ul style="list-style-type: none"> - техникой применения ценовых стратегий - инструментами оперативной корректировки цен и стимулирования продаж 	<p>домашние задания;</p> <p>расчетно-аналитические, расчетно-графические задания;</p> <p>обсуждение подготовленных студентами эссе;</p> <p>презентации выполненных заданий;</p> <p>консультации преподавателей;</p> <p>самостоятельная работа студентов.</p>

2.2. Темы для обсуждения (докладов, рефератов, эссе), рекомендованная литература, вопросы для самопроверки и задания по темам

ТЕМА 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ЦЕНООБРАЗОВАНИЯ.

СТАНОВЛЕНИЕ РЫНОЧНОГО ЦЕНООБРАЗОВАНИЯ В РФ.

Роль цен в микро- и макроэкономике. Цена как важнейший элемент управления экономикой.

Эволюция теоретических подходов к концептуальной сущности цены.

Цены в различных экономических системах (планово-централизованной, рыночной и смешанной). Сравнение ценовых моделей

Становление рыночного ценообразования в России

Определение цены. Функции цены.

При изучении темы рекомендуется использование следующей литературы:

Основная:

1. Ценообразование Под ред. Слепова В.А. - М.: Экономистъ,2006 (учебник)
2. Ценообразование Под ред. Слепова В.А.- М.,Изд-во Магистр, 2010 (Учебное пособие)
3. Слепов В.А., Николаева Т.Е., Глазова Е.С., Сырков Л.Б. Игровой практикум по дисциплине «Ценообразование». Теоретические и практические задания. М.,Изд-во Рос.экон.акад., 2009 (Учебное пособие)

Дополнительная:

4. Салимжанов И.К. Цены и ценообразование. М.,КНОРУС,2008
5. Цены и ценообразование. Под ред. В.Е.Есипова СПб, Питер,2009
6. Шуляк П.Н Ценообразование Учебно-практическое пособие М.,«Дашков и К», 2009

Основные вопросы и задания

по изучаемой теме.

1. Проанализировать и сопоставить различные теории ценообразования. Обратить внимание на связь теорий с практикой ценообразования.
2. Рассмотреть роль цен и ценовой политики в различных экономических системах (планово-централизованной и рыночной).
3. Ответить на вопрос, в чем принципиальные отличия формирования цен в условиях рынка и в плановой экономике.
4. Рассмотреть функции цен.

ТЕМА 2. СИСТЕМА ЦЕН РОССИИ.

КЛАССИФИКАЦИЯ ВИДОВ ЦЕН.

Понятие системы цен. Системы мировых и национальных цен.

Виды цен по степени свободы: рыночные и регулируемые цены.

Дифференциация цен по характеру обслуживаемого экономического оборота.

Виды цен по стадиям формирования конечной цены потребления: цена изготовителя, отпускная цена без НДС, отпускная цена с НДС, цена закупки у поставщика, розничная цена.

Виды цен по формам продажи

Виды цен в зависимости от учета транспортных расходов. Зональные цены – как инструмент конкуренции

Виды цен по сроку их действия.

Специфические формы цены - курс ценных бумаг, цены на банковские услуги, цены на услуги страховых компаний.

Сферы применения различных видов цен, особенности их формирования. Механизм их взаимодействия.

При изучении темы рекомендуется использование следующей литературы:

Основная:

1. Ценообразование Под ред. Слепова В.А. - М.: Экономистъ,2006 (учебник)
2. Ценообразование Под ред. Слепова В.А.- М.,Изд-во Магистр, 2010 (Учебное пособие)
3. Слепов В.А., Николаева Т.Е., Глазова Е.С., Сырков Л.Б. Игровой практикум по дисциплине «Ценообразование». Теоретические и практические задания. (Учебное пособие) М.,Изд-во Рос.экон.акад., 2009

Дополнительная:

4. Салимжанов И.К. Цены и ценообразование. М.,КНОРУС,2008
5. Цены и ценообразование. Под ред. В.Е.Есипова СПб, Питер,2009
6. Шуляк П.Н Ценообразование Учебно-практическое пособие М.,«Дашков и К», 2009

Основные вопросы и задания

по изучаемой теме.

1. Рассмотреть систему цен и ее характеристики. Обсудить соотношение свободных и регулируемых цен в различных экономических системах, по странам и во времени.
2. Проанализировать различные виды цен, их классификации, сферы применения, особенности формирования, механизм взаимодействия.
3. Обратить внимание на различные варианты учета транспортных расходов в ценах.
4. Решение задач на расчет различных видов цен

Задание 1. Определить свободную отпускную цену на товар, если себестоимость его выпуска 40 рублей за единицу, приемлемая для производителя рентабельность = 20% к себестоимости, ставка акциза = 14,4 руб., ставка НДС = 18%.

Рассчитайте розничную цену товара, если товар продается производителем оптовику. Посредническая надбавка составляет 5%. Магазин розничной торговли приобретает товар у оптовика и реализует его в рознице. (а) Торговая надбавка = 20%; (б) Торговая скидка = 20%

Задание 2. (а) Определите, какой удельный вес в розничной цене может занимать торговая скидка, если установлено, что торговая надбавка для данного товара = 15% к цене закупки у поставщика.

(б) Рассчитайте торговую надбавку, если известно, что торговая скидка составляет 20%.

Задание 3. Определите возможную рентабельность производства товара, если по условиям реализации он может успешно продаваться по розничной цене не выше 10 рублей за единицу при планируемом объеме выпуска. Обычная торговая скидка для аналогичной продукции = 15%, ставка акциза 1,66 руб., ставка НДС = 18%, себестоимость изготовления одного изделия = 4 рубля.

Задание 4. Рассчитайте максимальный уровень отпускной цены, по которой продукция может быть предложена торговле, если по условиям реализации розничная цена на товар не может превышать 7 рублей, торговая скидка по данной группе товаров = 10% от розничной цены

Определите, можно ли признать рассчитанную цену приемлемой для производителя, если полная себестоимость изготовления единицы продукции = 3 рубля, приемлемая для производителя рентабельность = 25% к себестоимости, ставка НДС = 18%. (акцизом товар не облагается).

Возможен ли посредник между производителем и торговлей? Оцените эту возможность количественно - величиной посреднической надбавки в рублях и в % к отпускной цене.

Задание 5. Имеет ли смысл заниматься посреднической деятельностью, если ваша цена закупки равна 130 руб., издержки обращения составляют 30 руб. на единицу продукции, приемлемая для вас рентабельность = 20% к издержкам обращения, максимально возможная цена реализации продукции на рынке 180 руб.? Товар облагается НДС по ставке 18%. Рассчитайте возможную прибыль посредника при продаже по максимальной цене..

ТЕМА 3. СТРУКТУРА ЦЕНЫ, ЕЕ ОСНОВНЫЕ СОСТАВЛЯЮЩИЕ ЭЛЕМЕНТЫ.

Элементы цены: себестоимость, прибыль, налоги, снабженческо-сбытовая и торговая надбавки. Экономическое содержание и методы расчета элементов цены.

Себестоимость продукции: состав затрат, включаемых в себестоимость, виды себестоимости. Классификации затрат, используемые при ценообразовании.

Методы калькулирования затрат для ценообразования.

Способы включения прибыли в цены. Показатели прибыли и рентабельности.

Косвенные налоги в цене. Акциз и налог на добавленную стоимость как ценообразующие элементы, порядок их исчисления и включения в цену.

Снабженческо-сбытовая и торговая надбавки (скидки). Их назначение, структура и способ включения в цену.

При изучении темы рекомендуется использование следующей литературы:

Основная:

1. Налоговый кодекс РФ (гл.21, 22, 25)
2. Ценообразование. Под ред. В.А.Слепова М., Экономистъ, 2006 (учебник)
3. Ценообразование Под ред. Слепова В.А.- М.,Изд-во Магистр, 2010 (Учебное пособие)
4. Слепов В.А., Николаева Т.Е., Глазова Е.С., Сырков Л.Б. Игровой практикум по дисциплине «Ценообразование». Теоретические и практические задания. (Учебное пособие) М.,Изд-во Рос.экон.акад., 2009

Дополнительная:

5. Николаева С.А. Особенности учета затрат в условиях рынка: система "директ-костинг" М.,Финансы и статистика,1993
6. Салимжанов И.К. Цены и ценообразование. М.,КНОРУС,2008
7. Цены и ценообразование. Под ред. В.Е.Есипова СПб, Питер,2009
8. Шуляк П.Н Ценообразование Учебно-практическое пособие М.,«Дашков и К», 2009

Основные вопросы и задания

по изучаемой теме.

1. Рассмотреть важнейшие элементы цены и методы их расчета. Проанализировать виды затрат, включаемых в себестоимость, и методы их калькулирования для ценообразования
2. Обратит внимание на особенности расчета прибыли и использования показателей рентабельности в процессе ценообразования

3. Показать, как рассчитываются и включаются в цены косвенные налоги (акциз, налог на добавленную стоимость)
4. Решение задач на калькулирование себестоимости и расчет цены. Расчет элементов структуры цены.

Задание 1. Предприятие выпускает два вида продукции: товар N 1 и товар N 2. Затраты на их изготовление (в рублях на единицу продукции) следующие:

Виды затрат	Изделие 1	Изделие 2
Сырье и основные материалы	5	10
Покупные комплектующие изделия	10	2
Топливо и энергия на технологические цели	3,5	4,5
Основная зарплата производственных рабочих	12	20

Дополнительная заработная плата производственных рабочих составляет 30% к основной. Отчисления на социальные нужды = 26% к сумме основной и дополнительной зарплаты. Общий фонд зарплаты производственных рабочих составляет 109200 рублей в год.

Общепроизводственные расходы = 300 тыс. рублей, а общехозяйственные расходы = 80 тыс. рублей в год. Коммерческие расходы составляют 1% к производственной себестоимости.

Определите: 1) сокращенную себестоимость единицы каждого вида продукции

2) полную себестоимость единицы каждого вида продукции, если косвенные затраты по видам продукции распределяются:

а) пропорционально фондам заработной платы производственных рабочих (основная + дополнительная зарплата)

б) пропорционально доле вида продукции в общем объеме производства. Общий объем производства составляет 5000 изделий в год, в том числе товар N 1 - 2000 штук.

Сравните полученные варианты расчета полной себестоимости.

Задание 2. На основе данных предыдущей задачи определите рентабельность товара N1 и N2 по отношению к полной себестоимости (оба варианта) и к сокращенной себестоимости, если известно, что по условиям реализации отпускные цены без НДС составляют для товара N1 – 110 рублей, а для товара N2 - 150 рублей. На основании проведенных расчетов сделайте вывод о наиболее выгодном для предприятия товаре. Какой из вариантов расчета позволяет более обоснованно судить о вкладе каждого продукта в общую прибыль компании.

Задание 3. Посредник рассматривает предложение о поставке 10 тысяч изделий по свободной отпускной цене с НДС – 8,88 рублей за единицу продукции (НДС – 18%). Издержки обращения посредника по расчету составят 7000 рублей на всю партию, приемлемая для

посредника рентабельность – 30% к издержкам обращения.

1. Определите, какой может быть минимальная цена продажи товара посредником.

2. Рассчитайте суммы НДС, перечисляемые в бюджет производителем и посредником, если известно, что затраты на материальные ресурсы, относимые на себестоимость у производителя составляют 4000 рублей, а у посредника 2000 рублей. Закупаемые материальные ресурсы облагаются НДС по ставке 18%.

ТЕМА 4. ФАКТОРЫ, ОПРЕДЕЛЯЮЩИЕ УРОВЕНЬ И ДИНАМИКУ ЦЕН В УСЛОВИЯХ РЫНОЧНОЙ И ПЕРЕХОДНОЙ ЭКОНОМИКИ.

Факторы, не контролируемые фирмой:

государственное регулирование цен (причины, сферы, формы и методы регулирования);

структура отраслевого рынка (рынок свободной конкуренции, монополия, олигополия, частичная монополия) и особенности формирования и поведения цен;

интенсивность и формы конкуренции на рынке, связь с ценообразованием;

взаимосвязь цен и конъюнктуры рынка (формирования спроса и предложения);

цены и фазы экономического цикла.

Факторы ценообразования, которые фирма способна корректировать в нужном для себя направлении:

издержки производства и их изменение вследствие изменения объемов производства, производительности труда, материалоемкости, научно-технического прогресса;

взаимосвязь издержек и цен

учет особенности рыночного положения компании, организации ее производства (однопродуктовое или многопродуктовое) в ценообразовании;

доля рынка, принадлежащая фирме и степень ее ценовой свободы;

целевые установки и ценовая политика фирмы.

При изучении темы рекомендуется использование следующей литературы:

Основная:

1. Ценообразование. Под ред. В.А.Слепова М., Экономика, 2006 (учебник)
2. Ценообразование Под ред. Слепова В.А.- М.,Изд-во Магистр, 2010 (Учебное пособие)
3. Слепов В.А., Николаева Т.Е., Глазова Е.С., Сырков Л.Б. Игровой практикум по дисциплине «Ценообразование». Теоретические и практические задания. (Учебное пособие) М.,Изд-во Рос.экон.акад., 2009

Дополнительная:

4. Герасименко В.В.Ценообразование М.,ИНФРА-М,2009
5. Липсиц И.В. Ценообразование М.,Магистр,2009
6. Салимжанов И.К. Цены и ценообразование. М.,КНОРУС,2008
7. Цены и ценообразование. Под ред. В.Е.Есипова СПб, Питер,2009
8. Шуляк П.Н Ценообразование Учебно-практическое пособие М.,«Дашков и К», 2009

Основные вопросы и задания

по изучаемой теме.

1. Проанализировать факторы, учитываемые фирмой при формировании цен на свою продукцию
2. Обратить внимание на важность учета спроса и предложения в рыночном ценообразовании. Объяснить расчет коэффициентов эластичности спроса от доходов, спроса от цен, перекрестной эластичности цен, эластичности предложения от цен.
3. Раскрыть влияние характера эластичности спроса на выбор ценовых действий.
4. Решение задач на оценку последствий изменения цен на финансовые результаты деятельности фирмы.

Задание 1. Определите коэффициент ценовой эластичности спроса, если при повышении цены с 20 рублей до 25 рублей за единицу объем покупок снизился с 200 000 до 180 000 штук данного товара. Эластичен ли спрос на данный товар?

Задание 2. Определите выгодно ли для производителя снижение цены товара на 1 рубль, если ценовая эластичность спроса по нему = 1,5. Первоначальные: цена = 12 рублей, объем продаж = 100тыс. штук изделий, полные затраты = 900 тыс. рублей, соотношение между постоянными и переменными затратами: а) 20:80; б) 80:20

ТЕМА 5. МЕТОДЫ ЦЕНООБРАЗОВАНИЯ В РАЗВИТЫХ СТРАНАХ И В РОССИИ.

Методы ценообразования на базе издержек производства: метод полных и метод прямых затрат (или на базе полной и сокращенной себестоимости), варианты этих методов с использованием усредненных и стандартных (или нормативных) затрат.

Методы ценообразования, ориентированные на учет условий конкуренции (метод текущей цены, метод запечатанного конверта, тендерное и аукционное ценообразование).

Методы ценообразования, ориентированные на учет условий спроса или на возможности потребителей, на потребительскую ценность продукта.

Методы построения цен с учетом качества продукции, составляющей определенный продуктовый ряд, с учетом взаимозаменяемости.

При изучении темы рекомендуется использование следующей литературы:

Основная:

1. Ценообразование Под ред. Слепова В.А. - М.: Экономистъ, 2006 (учебник)
2. Ценообразование Под ред. Слепова В.А.- М.,Изд-во Магистр, 2010 (Учебное пособие)
3. Слепов В.А., Николаева Т.Е., Глазова Е.С., Сырков Л.Б. Игровой практикум по дисциплине «Ценообразование». Теоретические и практические задания. (Учебное пособие) М.,Изд-во Рос.экон.акад., 2009

Дополнительная:

4. Герасименко В.В. Ценообразование - М.:ИНФРА-М, 2009
5. Данченко Л.А., Иванова А.Г. Маркетинговое ценообразование: политика, методы, практика. - М.: Эксмо, 2006
6. Липсиц И. В. Ценообразование. - М.: Магистр, 2009
7. Салимжанов И.К. Ценообразование - М.: КНОРУС, 2008
8. Тарасевич В.М. Ценовая политика предприятия - СПб.: Питер, 2010
9. Цены и ценообразование Под ред. Есипова В.Е.- СПб.: Питер, 2009
10. Шуляк П.Н. Ценообразование Учебно-практическое пособие - М.: «Дашков и К», 2009.

Основные вопросы и задания

по изучаемой теме.

1. Проанализировать и сопоставить различные методы ценообразования: на базе затрат, на базе цен конкурентов, на базе анализа спроса и потребительской ценности, на базе сопоставления качества продукции. Обсудить достоинства и недостатки этих методов, условия их применения.
2. Ответить на вопросы, в чем сущность каждого из методов ценообразования, например, на базе полных или сокращенных затрат, каковы их преимущества, в чем сложности, кем и когда они могут быть использованы.
3. Решение задач на расчет цен с использованием этих методов

Задание 1. Определите наиболее выгодный с точки зрения получаемой прибыли вариант цены товара.

Показатели	Возможные варианты			
	1	2	3	4
1. Ожидаемые уровни цен (на 1 шт.), дол.	18	16	15	14

2. Ожидаемые объемы продаж (в шт.).	400	600	800	900
3. Прямые (переменные) затраты (на 1 шт.), дол.	8,58	8,46	8,40	8,34
4. Маржинальная прибыль (на 1 шт.), дол.				
5. Суммарная маржинальная прибыль, дол.				
6. Суммарные постоянные затраты (при 100%-ном использовании производственных	3000	3000	3000	3000
7. Реализованная суммарная прибыль, дол.				

Задание 2. Фирма выпускает пять видов продукции. Объем выпуска, цены и переменные затраты по видам продукции А—Д приведены в таблице. Сумма постоянных расходов фирмы составляет 41 400 руб.

Дайте заключение о целесообразности (прибыльности) выпускаемого ассортимента продукции и рекомендации по его изменению, если это необходимо. Анализ должен быть проведен по методу полной себестоимости (с распределением постоянных затрат пропорционально переменным) и по методу сокращенной себестоимости.

Показатели	Виды продукции					
	А	Б	В	Г	Д	Всего
1. Объем выпуска, шт.	300	200	400	250	550	
2. Цена реализации, руб.	150	160	115	195	160	
3. Переменные расходы на весь выпуск, руб.	30000	24000	36000	40000	77000	

Ситуационное задание 3

по определению верхнего уровня цены, приемлемой для потребителя.

Товар «Д» служит добавкой к реагентам для смягчения воды, используемой в технологическом процессе на промышленном предприятии. Цель применения этой добавки – повысить степень смешивания реагентов, увеличив тем самым срок их службы. Кроме того добавка замедляет образование ржавчины на поверхности котлов.

Неценовыми достоинствами товара «Д» потребитель считает:

- обеспечение экономии реагентов ;
- защита от коррозии внутренней поверхности котлов;
- поставка в комплекте с добавкой «Д» автоматического дозатора жидкости;
- крупный поставщик.

К неценовым издержкам потребитель относит:

- установку емкости и дозатора, их обслуживание (измеримые издержки)

➤ риск выхода установки из строя, необходимость модификации технологического процесса, непроверенный поставщик (неизмеримые издержки)

Известно, что средний расход реагента-смягчителя на предприятии составляет 50000т/год. Цена одной тонны реагента-смягчителя – 6 рублей. Расход добавки «Д» на 1т смягчителя составляет 1/8 т. Экономия реагента-смягчителя при использовании добавки «Д» составляет 35%. Расходы на установку емкости и дозатора оцениваются в 500 рублей единовременно и 100 руб./год в течение 5 лет. Расходы на обслуживание установки составляют 140 руб./год.

Необходимо определить верхний уровень приемлемой для потребителя цены на товар «Д».

ТЕМА 6. ЦЕНОВАЯ СТРАТЕГИЯ ФИРМЫ. ОПЕРАТИВНАЯ ЦЕНОВАЯ КОРРЕКТИРОВКА

Этапы формирования ценовой политики

Корректировка базовых цен с учетом задач, стоящих перед фирмой.

Выбор ценовой стратегии в зависимости от стадии жизненного цикла товара.

Стратегии цен в отношении новых товаров. Условия, предопределяющие выбор стратегии «снятия сливок» или стратегии «цен проникновения».

Стратегии дифференцированного, конкурентного и ассортиментного ценообразования на сформировавшихся (зрелых) рынках. Цели и условия их применения.

Инструменты оперативного воздействия на цены. Система ценовых скидок-надбавок.

Учет психологии покупателей в ценовой практике.

Приемы ценового стимулирования продаж.

При изучении темы рекомендуется использование следующей литературы:

Основная:

1. Ценообразование Под ред. Слепова В.А. - М.: Экономистъ,2006 (учебник)
2. Ценообразование Под ред. Слепова В.А.- М.,Изд-во Магистр, 2010 (Учебное пособие)
3. Слепов В.А., Николаева Т.Е., Глазова Е.С., Сырков Л.Б. Игровой практикум по дисциплине «Ценообразование». Теоретические и практические задания. (Учебное пособие) М.,Изд-во Рос.экон.акад., 2009

Дополнительная:

4. Герасименко В.В. Ценообразование - М.:ИНФРА-М, 2009
5. Липсиц И. В. Ценообразование. - М.: Магистр, 2009
6. Салимжанов И.К. Ценообразование - М.: КНОРУС,2008

7. Тарасевич В.М. Ценовая политика предприятия - СПб.: Питер,2010
8. Цены и ценообразование Под ред. Есипова В.Е.- СПб.: Питер,2009

**Основные вопросы и задания
по изучаемой теме.**

1. Раскрыть факторы, определяющие выбор ценовых стратегий.
2. Проанализировать и сопоставить основные виды ценовых стратегий, их важнейшие характеристики, достоинства и недостатки, условия применения, их возможные результаты.
3. Каковы основные ценовые стратегии, применяемые в отношении новых товаров. От чего зависит выбор конкретной стратегии, например, стратегии цен «снятия сливок».
4. Что лежит в основе стратегий ассортиментного ценообразования
5. В чем суть и каковы условия применения стратегий дифференцированного ценообразования
6. Раскрыть цели и основные инструменты осуществления стратегии географического ценообразования
7. Показать возможности оперативного регулирования цен через систему скидок или надбавок, а также специальных ценовых приемов.
8. Выполнить задания по выявлению оптимальной ценовой стратегии для предприятия

Задание 1. Предприятие реализует 100 000 штук изделий по отпускной цене (без НДС) 10 рублей за единицу. При этом переменные затраты равны 2 руб. на единицу продукции, а постоянные составляют 500 тыс.рублей для всех объемов производства от 100 000 до 200 000 штук включительно. Получено предложение о дополнительной продаже 100 тыс. штук изделий на новом (изолированном) рынке.

Определите минимальную цену изготовителя (без НДС), которую он может назначить для проникновения на новый рынок, если объемы и условия продажи на старом рынке сохранятся.

Ситуационное задание 2

по определению оптимальной ценовой стратегии географического ценообразования.

Полные затраты производителя продукции, включая доставку на склад, составляют 30 рублей на единицу продукции. Приемлемая для производителя рентабельность составляет 10 % к затратам. Производитель собирается поставлять продукцию четырем потребителям, о которых известно следующее:

Потребители	А	Б	В	Г
-------------	---	---	---	---

Расстояние от производителя до потребителя (км)	5	25	150	200
Сложившийся объем поставки (шт.)	100	200	250	200
Стоимость доставки продукции от склада производителя до склада потребителя(руб.)	100	950	5625	5600

(Транспортировка осуществляется независимым перевозчиком, то есть стоимость доставки уже включает НДС перевозчика)

1. Рассчитать отпускную цену единицы продукции на условиях франко-склад производителя. НДС - 18%.

2. Проанализировать возможность и целесообразность установления единых или поясных цен на условиях франко-потребитель (1 пояс - до 100км, 2 пояс - свыше 100км), если стоимость покупки аналогичного продукта у конкурентов с учетом затрат на доставку составит для потребителей А - 46,2 руб., Б - 43,0 руб., В - 62,8 руб., Г - 68 руб.

3. Определить ценовую стратегию, которая позволит продавцу только за счет транспортных расходов предложить свою продукцию всем четверем покупателям по ценам более выгодным, чем цены конкурентов.

Задание 3. Универмаг приобрел у фирмы-производителя партию товара в 2000 штук, а позже еще 1000 штук. Рекомендованная производителем цена конечной продажи составляет 400 рублей за единицу продукции, при этом производитель установил для магазина следующую систему торговых скидок:

Объем закупок (шт.)	До 2000	2001 - 4000	4001 - 6000	Свыше 6000
Торговая скидка (%)	15	17	18	20

Определить, сколько заплатит за единицу продукции универмаг, если используемая система скидок - это (а) скидки за разовую покупку; (б) кумулятивные ступенчатые скидки; (в) кумулятивный скидки за оборот.

3. ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫЕ ТЕХНОЛОГИИ

В качестве педагогических методов обучения и форм организации занятий с использованием активных, интерактивных и других инновационных образовательных технологий при преподавании дисциплины 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.

4. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ, ИНФОРМАЦИОННОЕ И МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

4.1. Литература

Основная литература:

1. Ценообразование Под ред. Слепова В.А. - М.: Экономистъ, 2006 (учебник)
2. Ценообразование Под ред. Слепова В.А.- М.,Изд-во Магистр, 2010 (Учебное пособие)
3. Слепов В.А., Николаева Т.Е., Глазова Е.С., Сырков Л.Б. Игровой практикум по дисциплине «Ценообразование». Теоретические и практические задания. М.,Изд-во Рос.экон.акад., 2009 (Учебное пособие)

Дополнительная литература

1. Герасименко В.В. Ценообразование - М.:ИНФРА-М, 2009 (учебник)
2. Герасименко В.В. Ценовая политика фирмы М.: Эксмо 2007(практическое пособие)
3. Данченко Л.А., Иванова А.Г. Маркетинговое ценообразование: политика, методы, практика. - М.: Эксмо, 2006(учебное пособие)
4. Липсиц И. В. Ценообразование. - М.: Магистр, 2009 (учебник)
5. Салимжанов И.К. Ценообразование - М.: КНОРУС, 2008 (учебник)
6. Николаева С.А. Особенности учета затрат в условиях рынка: система "директ-костинг" М., Финансы и статистика, 1993
7. Слепов В.А., Громова Е.И., Кери И.Т., Финансовая политика компании. Учебное пособие. - М.: Экономистъ, 2005
8. Тарасевич В.М. Ценовая политика предприятия - СПб.: Питер, 2010(учебник)
9. Цены и ценообразование Под ред. Есипова В.Е.- СПб.: Питер, 2009 (учебник)
10. Шуляк П.Н. Ценообразование Учебно-практическое пособие - М.: «Дашков и К», 2009.

Нормативные документы:

1. Налоговый кодекс РФ.
2. Инкотермс 2010 Официальный перевод.

4.2. Интернет-ресурсы

1. www.cbr.ru (Центральный банк России)
2. <http://economics.edu.ru> (Образовательный портал)
3. www.expert.ru («Эксперт»)
4. www.gks.ru (Госкомстат РФ)
5. www.jet.ru (Институт экономики переходного периода)
6. www.minfin.ru (Министерство финансов РФ)
7. www.consultant.ru (Правовая система «Консультант»)
8. www.garant.ru (правовая система «Гарант») www.1c.ru (1С-бухгалтерия)

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 назначения Microsoft Word, Microsoft Excel	Все темы

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.

5. ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА

5.1. Вопросы к итоговому контролю (экзамену)

1. Цены в различных системах управления экономикой.
2. Определение цен. Функции цены.
3. Цель государственного регулирования цен
4. Методы государственного регулирования цен.
5. Виды цен по степени регулирования.
6. Виды цен по стадиям формирования конечной цены потребителя.
7. Виды цен по франкировке.
8. Дифференциация цен по характеру экономического оборота.
9. Дифференциация цен сроку их действия.
10. Дифференциация цен по территории действия.

11. Система ценообразующих факторов.
12. Равновесная цена. Что это такое и какова ее роль в рыночной экономике?
13. Цена и структура рынка.
14. Понятие ценовой эластичности и методы расчета.
15. Факторы, определяющие ценовую эластичность.
16. Структура цены, ее элементы.
17. Себестоимость и ее роль в ценообразовании.
18. Классификация затрат по статьям калькуляции и элементам затрат: общее и различие.
19. Методы калькулирования затрат для ценообразования.
20. Роль прибыли при различных методах ценообразования.
21. Показатели прибыли, методы расчета.
22. Косвенные налоги в цене продукции: очередность включения в цену.
23. Косвенные налоги: ставки, налогооблагаемая база.
24. Снабженческо-сбытовая и торговая надбавки (скидки); их назначение, структура и способ включения в цены.
25. Расчет цены по базе полной себестоимости.
26. Использование сокращенной себестоимости при расчете цен.
27. Расчет точки окупаемости. Экономическое содержание и назначение.
28. Методы ценообразования на основе учета цен конкурентов.
29. Особенности тендерного ценообразования
30. Методы ценообразования на основе учета спроса и потребительской ценности товара.
31. Методы образования цен на продукцию с учетом ее качества (параметрические методы ценообразования).
32. Особенности ценовой стратегии на новую продукцию.
33. Стратегии дифференцированных цен для сформировавшихся (зрелых) рынков.
34. Стратегии цен, учитывающих конкурентные преимущества компании, для сформировавшихся (зрелых) рынков.
35. Стратегии ассортиментного ценообразования для сформировавшихся (зрелых) рынков.
36. Методы и приемы оперативной корректировки цен.
37. Специальные ценовые приемы стимулирования роста объема продаж

5.2. Тестовые задания для контроля знаний

Вариант 1

I. Дайте краткие ответы на следующие вопросы:

1. Когда (в каких случаях) используются трансфертные цены?
2. Что такое декларирование цен?
3. Что такое франкирование цен?
4. Как рассчитывается единая поясная (зональная) цена?
5. Какая разновидность контрактных цен предполагает использование специально согласованной формулы расчета цены, учитывающей изменения затрат за период действия контракта?
6. Что такое посредническая надбавка (скидка) и какова ее структура?
7. Объясните механизм удешевления единицы продукции при росте объемов производства.
8. Чем отличается производственная себестоимость от полной себестоимости?
9. К какой группе ценовых методов относится тендерное ценообразование?
10. Что показывает коэффициент торможения в формуле расчета цены по технико-экономическим параметрам?

II. Выберите верное, на ваш взгляд, утверждение:

1. Группировка затрат по статьям калькуляции используется
 - a) для характеристики производительных и непроизводительных затрат.
 - b) для расчета потребности предприятия в отдельных видах ресурсов.
 - c) для подсчета полной себестоимости изделия.
2. Сокращенная себестоимость - это
 - a) расходы, связанные с содержанием производственного оборудования.
 - b) сумма всех затрат на производство и реализацию продукции.
 - c) сумма прямых производственных затрат.
3. Рентабельность – это
 - a) абсолютный размер прибыли.
 - b) относительная величина прибыли, характеризующая процентное отношение абсолютного размера прибыли к затратам или другому основанию.
 - c) доход, получаемый собственником предприятия.
4. Налог на добавленную стоимость – это налог,
 - a) включаемый в себестоимость производства.
 - b) взимаемый из прибыли предприятия.
 - c) включаемый в отпускную цену сверх себестоимости и прибыли.
5. Назначение на продукцию высоких цен характерно
 - a) для стратегии цен по кривой освоения.
 - b) для стратегии снятия сливок.
 - c) для стратегии «грабительских» или «хищнических» цен.
6. Если спрос по цене неэластичен, то при повышении цен

- a) выручка снижается.
- b) выручка увеличивается.
- c) выручка остается неизменной.

7. Для классической формы аукционной продажи (английская система) характерно, что

- a) стартовая цена ниже конечной цены реализации.
- b) стартовая цена выше конечной цены реализации.
- c) стартовая цена равна конечной цене реализации.

III. Решите задачу:

1. Определите цену на услугу торговой организации (размер розничной торговой надбавки) в %, если известно, что при реализации 480 штук изделий розничная цена составляет 2940 руб. за штуку. Издержки обращения торговой организации при реализации указанной партии продукции составили 198 600 руб., а рентабельность 15% к издержкам обращения. Товар облагается НДС по ставке 18%.

Вариант 2.

I. Дайте краткие ответы на следующие вопросы:

1. Оборот какой продукции обслуживают закупочные цены?
2. Когда (или с какой целью) государство устанавливает минимальный уровень цены?
3. Какие задачи решаются продавцом при использовании единых (поясных) цен?
4. В чем основное отличие цен на условиях франко-получатель от цен франко-отправитель?
5. Почему биржевые цены считаются наиболее представительными для рынка?
6. В чем отличие торговой надбавки от торговой скидки?
7. Что такое себестоимость?
8. Как рассчитывается показатель рентабельности продукции?
9. К какой группе ценовых методов относится метод следования за лидером?
10. Какие из перечисленных ниже стратегий предполагают использование низких цен – стратегия снятия сливок, стратегия «хищнических» цен, стратегия ценового обмана ?

II. Выберите верное, на ваш взгляд, утверждение:

1. Деление затрат на условно-постоянные и условно-переменные связано с их зависимостью
 - a) от изменения объемов производства.
 - b) от их удельного веса в составе себестоимости.
 - c) от стадии завершенности производства.
2. Полная себестоимость отличается от производственной себестоимости
 - a) на величину коммерческих расходов (то есть расходов по реализации продукции).
 - b) на величину прибыли предприятия.
 - c) на величину расходов по зарплате.

3. При подсчете полной себестоимости конкретного вида изделия косвенные затраты
- не учитываются.
 - непосредственно относятся на те виды продукции, с производством которой они связаны.
 - распределяются между изделиями на их себестоимость пропорционально выбранным критериям.
4. Получив от реализации готовой продукции сумму НДС, предприятие
- оставляет ее в полном своем распоряжении.
 - перечисляет в бюджет разницу между суммой НДС, полученной от покупателя продукции, и суммой НДС, уплаченной поставщикам материалов, стоимость которых отнесена на себестоимость продукции.
 - полностью перечисляет ее в бюджет.
5. Стратегия комплектного ценообразования используется
- по взаимозаменяемым товарам.
 - по взаимодополняющим товарам.
 - по независимым товарам.
6. Если спрос по цене неэластичен, то при снижении цен
- выручка снижается.
 - выручка увеличивается.
 - выручка остается неизменной.
7. Аукцион обеспечивает реализацию товара
- по цене, максимально отражающей качество товара.
 - по максимальной цене.
 - по минимальной цене.

III. Решите задачу:

1. Определите размер конечной цены реализации товара населению, если известно, что себестоимость изготовления составляет 15 рублей, рентабельность для производителя – 20% к себестоимости. Товар облагается НДС по ставке 18%. Размер торговой скидки составляет 25%. Посредническая надбавка оптовика (сНДС) – 5%.

Вариант 3

I. Дайте краткие ответы на следующие вопросы:

- Что такое равновесная цена?
- С какой целью (или когда) государство идет на установление верхнего предела цены?
- Чем отличается цена франко-получатель от цены франко-отправитель?
- Расположите цены по мере нарастания включаемых в них расходов:

цена-франко склад покупателя, цена-франко вагон станции отправления, цена-франко склад продавца, цена-франко железнодорожная станция назначения..

5. Каково соотношение стартовой и конечной цены при голландской системе аукциона?
6. Посредническая скидка увеличивает или уменьшает цену реализации продукции?
7. Почему производство единицы продукции на крупных предприятиях обычно обходится дешевле, чем на средних?.
8. Как рассчитывается (или что включает) сокращенная себестоимость?
9. К какой группе ценовых методов относится метод текущей цены?
10. Какая ценовая стратегия предполагает дифференциацию цен во времени?

II. Выберите верное, на ваш взгляд, утверждение:

1. Деление затрат на прямые и косвенные связано с их зависимостью
 - a) от изменения объемов производства.
 - b) от их удельного веса в составе себестоимости.
 - c) от способа отнесения на себестоимость.
2. Полная себестоимость продукции - это
 - a) сумма расходов, связанных с производством продукции.
 - b) сумма денег, обычно получаемых изготовителем при реализации продукции.
 - c) сумма расходов, связанных с производством и реализацией продукции.
3. Образование цены по методу полных затрат состоит в
 - a) в исчислении суммы прямых и косвенных затрат по конкретному виду продукции и добавлении к ней определенной величины прибыли.
 - b) в исчислении суммы толь прямых затрат и добавлении к ней определенной величины прибыли, из сумм которой потом погашаются косвенные расходы.
 - c) исчислении суммы расходов на весь ассортимент выпускаемой продукции с последующим делением по ее видам.
4. Акциз – это налог,
 - a) включаемый в себестоимость продукции.
 - b) взимаемый из прибыли предприятия.
 - c) включаемый в отпускную цену сверх себестоимости и прибыли.
5. Назначение на продукцию низких цен характерно
 - a) для стратегии имидж-ценообразования.
 - b) для стратегии снятия сливок.
 - c) для стратегии цен проникновения.
6. Если спрос по цене эластичен, то при повышении цен
 - a) выручка снижается.
 - b) выручка увеличивается.

с) выручка остается неизменной.

7. При тендере цена реализации продукции устанавливается в результате

- а) конкуренции продавцов (производителей).
- б) конкуренции покупателей (потребителей).
- с) Конкуренции продавцов и покупателей.

III. Решите задачу:

1. Определите величину торговой скидки (в рублях и в %), если продукция реализуется по розничной цене равной 11320 руб. за ед., издержки производства составляют 3850 руб. на изделие, приемлемый уровень рентабельности для производителя 30% к затратам. Надбавка оптового посредника не более 10%. Продукция облагается акцизом по ставке 1251,25 руб. на ед., НДС – 18%.

Вариант 4

I. Дайте краткие ответы на следующие вопросы:

1. Оборот какой продукции обслуживают оптовые (отпускные) цены?
2. Когда или с какой целью государство идет на контроль за рентабельностью в цене продукции?
3. Как называется цена, включающая стоимость транспортировки от поставщика к покупателю?
4. В чем отличие цены франко вагон станция отправления от цены франко-железнодорожная станция назначения?
5. Чем отличается розничная цена от отпускной цены производителя?
6. Чем отличается торговая скидка от ценовой скидки?
7. Как учитываются косвенные расходы при подсчете полной себестоимости?
8. Как рассчитывается рентабельность продаж?
9. Какой метод ценообразования чаще всего используют российские компании при расчетах цен на экспортируемую продукцию?
10. Какие из перечисленных ниже стратегий предполагают использование высоких цен – стратегия «хищнических» цен, стратегия снятия сливок, стратегия по кривой освоения?

II. Выберите верное, на ваш взгляд, утверждение:

1. Группировка затрат по экономическим элементам используется
 - а) для характеристики производительных и непроизводительных затрат.
 - б) для расчета потребности предприятия в отдельных видах ресурсов.
 - с) для подсчета полной себестоимости изделия.
2. Издержки обращения - это
 - а) затраты по управлению компанией.
 - б) затраты по производству товаров.

с) затраты посреднических или торговых организаций.

3.Ценообразование на базе сокращенной себестоимости – это

- а) исчисление суммы прямых и косвенных затрат по конкретному виду продукции и добавление к ней определенной величины прибыли.
- б) исчисление суммы только прямых (переменных) затрат и добавление к ней определенной величины прибыли, из суммы которой потом погашаются постоянные затраты.
- с) исчисление суммы расходов на весь ассортимент выпускаемой продукции с последующим делением по ее видам.

4.Налоги включаются в цены в следующем порядке

- а) сначала акциз, потом НДС.
- б) сначала НДС, потом акциз.
- с) очередность не имеет значения.

5.Стратегия географического ценообразования предполагает возможность ценового маневрирования за счет

- а) -качественных преимуществ товара.
- б) -транспортной составляющей в цене.
- с) -более низких издержек производства.

6.Если спрос по цене эластичен, то при снижении цен

- а) выручка снижается.
- б) выручка увеличивается.
- с) выручка остается неизменной.

7.При аукционе цена реализации продукции устанавливается в результате

- а) конкуренции продавцов (производителей).
- б) конкуренции покупателей (потребителей).
- с) использования математических моделей при расчете цен.

III. Решите задачу:

1.Определите размер посреднической надбавки (в рублях и в %), если известно, что розничная цена на товар составляет 20 рубль, себестоимость изготовления единицы продукции – 10 рублей, приемлемая для производителя рентабельность 20% к себестоимости, ставка НДС – 18%, торговая скидка 20%.

**6. ТЕМАТИЧЕСКИЙ ПЛАН
ОЧНАЯ ФОРМА ОБУЧЕНИЯ**

№ п/п	Наименование разделов и тем	Аудиторные часы			Самостоя- тельная работа (форма, часы)	Интерак- тивные формы обуче- ния	ЧАСЫ, Формы текущего контроля
		Лекци и	Семи- нар- ские заняти	Всего			
1	Тема 1. Теоретические основы ценообразования. Становление рыночного ценообразования в РФ.	5	5	10	Доклады, рефераты 8	Обсужд ение в группе 3	6,Обсуждение докладов, рефератов
2	Тема 2. Система цен России. Классификации и виды цен	5	5	10	Доклады, эссе, задачи 8	Обсужд ение в группе 3	6,Обсуждение докладов, проверка задач
3	Тема 3. Структура цены, ее основные составляющие элементы.	5	5	10	Доклады, рефераты, задачи, тесты 8	Обсужде ние в группе, решение кейса 3	6,Обсуждение докладов, кейсы, тесты
4	Тема 4. Факторы, определяющие уровень и динамику цен в условиях рыночной и переходной экономики.	5	5	10	Доклады, рефераты, задачи, тесты 8	Обсужде ние в группе, решение кейса 3	6,Обсуждение докладов, кейсы, тесты
5	Тема 5. Методы ценообразования в развитых странах и в России	4	5	9	Доклады, рефераты, задачи, тесты 8	Обсужде ние в группе, решение кейса 2	6,Обсуждение докладов, кейсы, тесты
6	Тема 6. Ценовая стратегия фирмы. Оперативная ценовая корректировка	4	7	11	Подготовка ответов на вопросы, задачи 8	Обсужд ение в группе, решение кейса 2	6,Обсуждение докладов, кейсы, тесты
ИТОГО		28	32	60	48	16	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	Тема 1. Теоретические основы ценообразования. Становление рыночного ценообразования в РФ.	2	4	5	Доклады, рефераты 13	6, Обсуждение докладов, рефератов
2	Тема 2. Система цен России. Классификации и виды цен	1	4	5	Доклады, эссе, задачи 13	6, Обсуждение докладов, проверка задач
3	Тема 3. Структура цены, ее основные составляющие элементы.	1	4	5	Доклады, рефераты, задачи, тесты 13	6, Обсуждение докладов, кейсы, тесты
4	Тема 4. Факторы, определяющие уровень и динамику цен в условиях рыночной и переходной экономики.	1	4	5	Доклады, рефераты, задачи, тесты 13	6, Обсуждение докладов, кейсы, тесты
5	Тема 5. Методы ценообразования в развитых странах и в России	1	4	5	Доклады, рефераты, задачи, тесты 13	6, Обсуждение докладов, кейсы, тесты
6	Тема 6. Ценовая стратегия фирмы. Оперативная ценовая корректировка	2	4	7	Подготовка ответов на вопросы, задачи 11	6, Обсуждение докладов, кейсы, тесты
ИТОГО		8	24	32	76	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	Тема 1.	2	4	5	Доклады,	1, Обсуждение

	Теоретические основы ценообразования. Становление рыночного ценообразования в РФ.				рефераты 13	докладов, рефератов
2	Тема 2. Система цен России. Классификации и виды цен	1	4	5	Доклады, эссе, задачи 13	1, Обсуждение докладов, проверка задач
3	Тема 3. Структура цены, ее основные составляющие элементы.	1	4	5	Доклады, рефераты, задачи, тесты 13	1, Обсуждение докладов, кейсы, тесты
4	Тема 4. Факторы, определяющие уровень и динамику цен в условиях рыночной и переходной экономики.	1	4	5	Доклады, рефераты, задачи, тесты 13	1, Обсуждение докладов, кейсы, тесты
5	Тема 5. Методы ценообразования в развитых странах и в России	1	4	5	Доклады, рефераты, задачи, тесты 13	2, Обсуждение докладов, кейсы, тесты
6	Тема 6. Ценовая стратегия фирмы. Оперативная ценовая корректировка	2	4	7	Подготовка ответов на вопросы, задачи 11	3, Обсуждение докладов, кейсы, тесты
ИТОГО		14	16	30	105	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.ДВ.4 ОРГАНИЗАЦИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ

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.4 ОРГАНИЗАЦИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ

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.

Дать представление о процессе создания коммерческого банка, основах его функционирования; понимание банковских операций, принципов и порядка их организации, определения эффективности и степени риска операций коммерческих банков.

Учебные задачи дисциплины

- формирование практических подходов к организации деятельности коммерческих банков, их операций;
- приобретение студентами знаний в области услуг современных коммерческих банков, сферы их применения, роли в организации банковского дела;
- формирование умения студентов анализировать результативность банковских операций, определять пути повышения эффективности.

2. Место дисциплины в структуре ООП ВПО.

Дисциплина «Организация деятельности коммерческого банка» 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 «Организация деятельности коммерческого банка» студенты должны изучить следующие дисциплины: «Экономическая теория», «Деньги, кредит, банки», «Корпоративные финансы». Для усиления математической подготовки бакалавров в этом направлении они должны познакомиться с дисциплинами «Методы оптимальных решений».

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 в своей деятельности
ОК-12	способен понимать сущность и значение информации в развитии современного информационного общества, сознавать опасности и угрозы, возникающие в этом процессе, соблюдать основные требования информационной безопасности, в том числе защиты государственной тайны

Профессиональные компетенции (ПК):

ПК-1	способен собрать и проанализировать исходные данные, необходимые для расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов
ПК-2	способен на основе типовых методик и действующей нормативно-правовой базы рассчитать экономические и социально-экономические показатели, характеризующие деятельность хозяйствующих субъектов
ПК-8	способен анализировать и интерпретировать данные отечественной и зарубежной статистики о социально-экономических процессах и явлениях, выявлять тенденции изменения социально-экономических показателей
ПК-9	способен, используя отечественные и зарубежные источники информации, собрать необходимые данные, проанализировать их и подготовить

В процессе обучения данной дисциплины студент должен:

Знать:

- основные нормативные правовые документы, регламентирующие деятельность кредитных организаций (ОК-5);
- сущность коммерческого банка и основные принципы его деятельности, формы собственности, особенности организационного устройства, классификацию коммерческих банков, особенности реорганизации, расширения и ликвидации коммерческого банка; порядок формирования и направления увеличения собственного капитала банка, выполняемые им функции и основные структурные элементы; особенности проведения банковских операций, сделок и услуг; принципы проведения и формы безналичных расчетов; способы осуществления межбанковских расчетов; роль информации в деятельности кредитных организаций (ОК-12);
- закономерности формирования привлеченных ресурсов банка, системы безналичных расчетов; современной экономики на микро- и макроуровне с точки зрения влияния факторов на процесс кредитования и возврат кредитов в банке (ПК-8);
- основные способы и источники получения экономической и управленческой информации, характеризующей деятельность коммерческих банков как участников мирового финансового рынка; информации, необходимой для анализа финансового положения банка, ликвидности банка, кредитоспособности банковских заемщиков (ПК-1, ПК-9);
- существующие методики и правовую базу для расчета показателей, характеризующих состояние собственного капитала, эффективность депозитной базы банка; для оценки и регулирования ликвидности коммерческого банка, показателей, характеризующих кредитоспособность заемщиков банка и уровень кредитного риска (ПК-2);

Уметь:

- ориентироваться в системе законодательства и нормативных правовых актов, регламентирующих сферу банковской деятельности, использовать правовые нормы в банковской деятельности (ОК-5);
- выявлять факторы угроз в области информационной безопасности при проведении банками безналичных расчетов (ОК-12);
- использовать источники экономической и управленческой информации для расчета на основе типовых методик и действующей нормативно – правовой базы, а также анализировать показатели, характеризующие состояние собственного капитала и его роль в обеспечении устойчивости банка, состояние и эффективность банковской депозитной базы, экономические показатели, характеризующие качество кредитного портфеля банка и уровень кредитоспособности банковских заемщиков, уровень банковской ликвидности; экономические нормативы банка (ПК-1, ПК-2);
- анализировать и интерпретировать данные отечественной и зарубежной статистики, отражающие влияние различных факторов на процесс привлечения средств и кредитования в банке, состоянии ликвидности на банковском рынке России и за рубежом (ПК-8);
- осуществлять поиск, сбор и проводить анализ экономической и управленческой информации, характеризующей депозитную базу банка, особенности базы привлеченных средств банковской системы России в целом, особенности кредитных операций банков, в том числе центрального банка; инвестиционной банковской деятельности, ее основных направлений, состояние кредитных операций в банке, качество кредитного портфеля, кредитоспособность заемщиков (ПК-9);

Владеть:

- навыками работы с нормативной документацией, регламентирующей деятельность кредитных организаций (ОК-5);

– современными методами сбора, обработки и анализа экономических данных, характеризующих тенденции развития банковской деятельности, в том числе в условиях глобализации финансового рынка и современной финансовой нестабильности; условия и объемы предоставления кредитов коммерческими банками и Банком России; инвестиционную деятельность коммерческих банков, банковской ликвидности на микро- и макроуровне, обязательных нормативов, а также данных, характеризующих кредитоспособность банковских заемщиков (ПК-1, ПК-9);

– современными методами и инструментами, а также современными методиками расчета, анализа и оценки показателей, характеризующих финансово – хозяйственную деятельность банковских заемщиков с целью анализа их платеже- и кредитоспособности, банковскую деятельность в условиях рынка; уровень капитализации и состояние привлеченных ресурсов на микро- и макроуровне; уровень рисков, возникающих при проведении банками своей деятельности, уровень банковской ликвидности (ПК-2, ПК-8).

ТЕМАТИЧЕСКИЙ ПЛАН ИЗУЧЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ ОЧНАЯ ФОРМА ОБУЧЕНИЯ

Объем курса (всего часов) – 144 часа, из них лекции – 22 часов, семинары (практические занятия) – 32 часов.

Наименование раздела, темы	Лекции	Практич. занятия	Всего ауд.	СРС	контроль
Тема 1. Основы организации и деятельности коммерческого банка.	2	3	5	5	3
Тема 2. Формирование ресурсной базы коммерческого банка.	2	3	5	5	3
Тема 3. Кредитные операции коммерческих банков.	2	3	5	5	3
Тема 4. Кредитоспособность заемщика и методы ее оценки.	2	3	5	5	3
Тема 5. Организация коммерческим банком безналичного платежного оборота и расчетов.	2	3	5	5	3
Тема 6. Организация деятельности коммерческих банков в области денежного обращения.	2	3	5	5	3
Тема 7. Операции коммерческих банков с ценными бумагами.	2	3	5	5	3
Тема 8. Валютные операции коммерческих банков.	2	3	5	5	3
Тема 9. Лизинговые операции коммерческих банков.	2	3	5	5	3
Тема 10. Факторинговые операции	2	3	5	3	3

коммерческих банков.					
Тема 11. Ликвидность коммерческого банка.	1	1	2	3	3
Тема 12. Анализ баланса коммерческого банка.	1	1	2	3	3
ВСЕГО: 144 часа	22	32	54	54	36, экзамен

Очно-заочная форма обучения

Наименование раздела, темы	Лекции	Практич. занятия	Всего ауд.	СРС	контроль
Тема 1. Основы организации и деятельности коммерческого банка.	1	2	3	6	3
Тема 2. Формирование ресурсной базы коммерческого банка.	1	2	3	6	3
Тема 3. Кредитные операции коммерческих банков.	1	2	3	6	3
Тема 4. Кредитоспособность заемщика и методы ее оценки.	1	2	3	6	3
Тема 5. Организация коммерческим банком безналичного платежного оборота и расчетов.	1	2	3	6	3
Тема 6. Организация деятельности коммерческих банков в области денежного обращения.	1	2	3	6	3
Тема 7. Операции коммерческих банков с ценными бумагами.	1	2	3	6	3
Тема 8. Валютные операции коммерческих банков.	1	2	3	6	3
Тема 9. Лизинговые операции коммерческих банков.	1	2	3	6	3
Тема 10. Факторинговые операции коммерческих банков.	1	2	3	4	3
Тема 11. Ликвидность коммерческого банка.	2	4	6	4	3
Тема 12. Анализ баланса коммерческого банка.	2	4	6	4	3
ВСЕГО: 144 часа	14	28	42	66	36, экзамен

Заочная форма обучения

Наименование раздела, темы	Лекции	Практич. занятия	Всего ауд.	СРС	контроль
Тема 1. Основы организации и деятельности коммерческого банка	1	1	2	9	1
Тема 2. Формирование ресурсной базы коммерческого банка.	1	1	2	9	1
Тема 3. Кредитные операции коммерческих банков.	1	1	2	9	1
Тема 4. Кредитоспособность заемщика и методы ее оценки.	1	1	2	9	1
Тема 5. Организация коммерческим банком безналичного платежного оборота и расчетов.	1	1	2	9	1
Тема 6. Организация деятельности коммерческих банков в области денежного обращения.	1	1	2	9	1
Тема 7. Операции коммерческих банков с ценными бумагами.	1	1	2	9	1
Тема 8. Валютные операции коммерческих банков.	1	1	2	9	1
Тема 9. Лизинговые операции коммерческих банков.	2	2	4	9	1
Тема 10. Факторинговые операции коммерческих банков.	2	2	4	8	
Тема 11. Ликвидность коммерческого банка.	2	2	4	7	
Тема 12. Анализ баланса коммерческого банка.	2	2	4	7	
ВСЕГО: 144 часа	16	16	32	103	9, экзамен

Содержание программы курса по темам

Темы и содержание курса «Организация деятельности коммерческого банка»

ТЕМА 1. ОСНОВЫ ОРГАНИЗАЦИИ И ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

Понятие коммерческого банка. Законодательные и нормативные акты, регламентирующие порядок создания коммерческого банка.

Этапы создания коммерческого банка. Подписание учредительного договора. Проведение учредительного собрания.

Государственная регистрация банка как юридического лица. Документы, необходимые для государственной регистрации коммерческого банка. Сроки рассмотрения документов в Территориальном учреждении ЦБ РФ и в Банке России. Принятие Банком России решения о регистрации нового коммерческого банка. Направление ЦБ РФ документов в уполномоченный регистрирующий орган (в соответствии с Федеральным законом «О государственной регистрации юридических лиц»). Внесение записи о коммерческом банке в единый государственный реестр юридических лиц. Оплата учредителями 100% объявленного уставного капитала. Выдача учредителям свидетельства о государственной регистрации коммерческого банка.

Выдача Банком России лицензии на осуществление банковских операций коммерческому банку. Виды лицензий, выдаваемых вновь созданному банку и действующему банку для расширения деятельности. Отказ ЦБ РФ коммерческому банку в государственной регистрации и выдаче лицензии.

Принципы деятельности коммерческого банка. Виды банковских операций и сделок в соответствии с банковским законодательством. Сущность и состав активных, пассивных и посреднических операций коммерческого банка.

Организационная структура коммерческого банка. Общее собрание акционеров как высший орган управления банком. Задачи общего собрания акционеров.

Цели и задачи ревизионной комиссии (ревизора) и аудитора банка. Функции Совета директоров (наблюдательного совета) банка, организация его работы.

Управление текущей деятельностью банка. Единоличный и коллегиальный исполнительные органы банка, основные направления их работы. Кредитный комитет банка, его цели и задачи. Отделы и службы коммерческого банка.

Внешние и внутренние структурные подразделения коммерческого банка.

ТЕМА 2. ФОРМИРОВАНИЕ РЕСУРСНОЙ БАЗЫ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

Понятие банковских ресурсов, их классификация по способу образования.

Структура ресурсов коммерческого банка и факторы, влияющие на ее образование.

Собственные ресурсы (капитал) коммерческого банка. Функции собственного капитала банка. Структура собственного капитала. Порядок формирования и увеличения уставного фонда банка. Вклады в уставный капитал банка.

Предельный размер неденежной части уставного капитала банка.

Минимальный размер уставного капитала для вновь создаваемых кредитных организаций. Цель создания резервного фонда банка. Минимальный размер

резервного фонда. Отчисления в резервный фонд. Использование резервного фонда. Особенности формирования фондов специального назначения, фондов накопления и других фондов банка. Состав добавочного капитала банка. Минимальный размер собственного капитала банка, ходатайствующего о получении Генеральной лицензии. Факторы, влияющие на величину собственного капитала. Определение величины собственного капитала в соответствии с нормативными актами Банка России. Основной и дополнительный капитал банка.

Формирование привлеченных ресурсов банка. Классификация привлеченных ресурсов по способу аккумуляции.

Понятие депозитов. Классификация депозитов по категории вкладчиков, по форме изъятия, по экономическому содержанию.

Сущность и состав депозитов до востребования. Особенности депозитов до востребования. Преимущества и недостатки депозитов до востребования для коммерческого банка и клиента.

Понятие срочных депозитов. Сроки срочных депозитов. Характеристика собственно срочных депозитов и срочных депозитов с предварительным уведомлением об изъятии средств. Особенности срочных депозитов.

Преимущества и недостатки срочных депозитов для банка и клиента.

Сущность сберегательных вкладов. Виды сберегательных вкладов. Оформление сберегательных вкладов. Значение сберегательных вкладов для коммерческих банков. Преимущества и недостатки сберегательных вкладов для банков.

Депозитные и сберегательные сертификаты: экономическая сущность, сходство и различие между ними, их значение для управления банковскими ресурсами.

Недепозитные источники привлечения банковских ресурсов. Понятие межбанковских кредитов. Главная функция межбанковских кредитов.

Необходимость привлечения межбанковских кредитов. Сроки межбанковских кредитов. Способы привлечения межбанковских кредитов. Порядок оформления межбанковских кредитов. Стоимость межбанковских кредитов и факторы, влияющие на ее уровень. Система показателей ставок межбанковского кредитного рынка.

Кредиты Банка России как кредитора последней инстанции. Условия получения кредитов в Центральном банке России. Сущность ломбардного кредита, цели его предоставления. Величина процентной ставки по ломбардному кредиту и список ценных бумаг, принимаемых в залог. Способы предоставления ломбардных кредитов. Документы, необходимые для получения ломбардного кредита. Предоставление ломбардных кредитов на аукционной основе.

Способы проведения ломбардных кредитных аукционов.

Понятие кредита «овернайт» и внутридневного кредита. Порядок и особенности их предоставления и погашения. Размер процентной ставки по кредиту «овернайт». Размер платы за пользование внутридневными кредитами. Лимит предоставляемого одному банку внутридневного кредита и кредита «овернайт».

Порядок предоставления Банком России кредитов, обеспеченных залогом и поручительствами и кредитов, обеспеченных залогом векселей и прав

требований по кредитным договорам или поручительствами кредитных организаций.

ТЕМА 3. КРЕДИТНЫЕ ОПЕРАЦИИ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ

Фундаментальные элементы современной системы банковского кредитования. Характеристика субъектов кредитования, объектов кредитования, обеспечения кредита. Особенности современной системы банковского кредитования. Кредитный договор-основа взаимоотношений между банком и клиентом при выдаче кредита. Правовой характер кредитного договора. Основные требования к содержанию и форме кредитного договора. Разделы кредитного договора. Этапы заключения кредитного договора.

Понятие формы обеспечения возвратности банковских кредитов. Залог как основная форма обеспечения возвратности. Понятие, сфера применения, предмет залога, виды и формы залога. Договор о залоге.

Банковские гарантии и поручительства. Порядок оформления договора банковской гарантии и договора поручительства. Анализ кредитоспособности поручителей.

Зарубежная банковская практика обеспечения возвратности кредита. Этапы организации кредитного процесса в банке. Рассмотрение кредитной заявки. Предоставление заемщиком пакета документов. Анализ кредитной заявки и документов кредитным работником, юристами, и службой безопасности.

Оценка кредитоспособности заемщика и экономической эффективности кредита. Составление заключения о целесообразности выдачи кредита и предоставление его на рассмотрение кредитного комитета. Принятие решения о выдаче кредита.

Оформление кредитного договора.

Выдача кредита. Организационные и технические условия кредитования. Виды ссудных счетов и их характеристика. Порядок оформления выдачи кредита. Способы предоставления ссуд. Сущность и виды кредитных линий. Понятие овердрафта и синдицированного кредитования.

Контроль банка за ходом погашения кредита и выплатой процентов. Способы погашения задолженности по кредитам. Пролонгация кредита. Порядок начисления процентов. Формирование кредитного досье клиента. Анализ кредитного портфеля. Предупреждение кредитных рисков.

ТЕМА 4. КРЕДИТОСПОСОБНОСТЬ ЗАЕМЩИКА И МЕТОДЫ ЕЕ ОЦЕНКИ

Понятие кредитоспособности клиента коммерческого банка. Критерии кредитоспособности заемщика, выделяемые мировой и российской банковской практикой.

Способы оценки кредитоспособности клиентов: система финансовых коэффициентов; анализ денежного потока; анализ делового риска и

менеджмента. Финансовые коэффициенты кредитоспособности клиентов коммерческого банка: коэффициенты текущей и быстрой ликвидности; коэффициенты эффективности (оборачиваемости); коэффициенты финансового леверажжа; коэффициенты прибыльности; коэффициенты обслуживания долга. Анализ денежного потока клиента. Структура притока и оттока средств заемщика за период. Определение величины общего денежного потока и класса кредитоспособности заемщика.

Анализ делового риска. Факторы делового риска. Группировка факторов делового риска по стадиям кругооборота (создание запасов, производство, сбыт). Оценка делового риска по системе скоринга.

Оценка платежеспособности физического лица по методике Сбербанка России. Документы, необходимые для оценки платежеспособности физического лица. Определение дохода физического лица в эквиваленте. Расчет платежеспособности заемщика-предпринимателя и поручителя. Максимальный размер предоставляемого физическому лицу кредита и факторы, влияющие на него.

ТЕМА 5. ОРГАНИЗАЦИЯ КОММЕРЧЕСКИМ БАНКОМ БЕЗНАЛИЧНОГО ПЛАТЕЖНОГО ОБОРОТА И РАСЧЕТОВ

Понятие безналичного платежного оборота. Организация безналичного платежного оборота и его принципы.

Отражение операций по безналичным расчетам на счетах. Виды счетов. Порядок открытия счета в банке. Документы для открытия счета. Рассмотрение документов с юридической точки зрения. Заключение договора банковского счета. Содержание договора банковского счета. Срок действия договора банковского счета. Установление банком минимального размера остатка средств на счете. Извещение банком налоговых органов об открытии счета. Порядок пользования счетом в банке.

Формы безналичных расчетов в соответствии с действующим законодательством. Порядок расчетов платежными поручениями, аккредитивами, чеками, по инкассо. Расчетные документы, используемые при безналичных расчетах.

Организация межбанковских расчетов. Понятие корреспондентского счета. Заключение корреспондентского договора. Виды корреспондентских счетов. Понятие «авизо». Варианты организации межбанковских расчетов. Порядок осуществления межбанковских расчетов через РКЦ, по межбанковским корреспондентским счетам, через внутренние банковские системы расчетов, клиринговые центры.

ТЕМА 6. ОРГАНИЗАЦИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ В ОБЛАСТИ ДЕНЕЖНОГО ОБРАЩЕНИЯ

Кругооборот наличных денег. Два основных канала их движения. Нормативно-правовая база деятельности банков в области денежного обращения.

Установление лимитов остатка наличных денег в кассе предприятий и организаций. Предоставление в банк «Расчета на установление предприятию лимита остатка кассы и оформление разрешения на расходование наличных денег из выручки, поступающей в кассу». Особенности установления лимита остатка кассы при наличии у предприятия нескольких счетов в разных банках. Факторы, влияющие на размер лимита остатка кассы. Определение размера лимита остатка кассы. Пересмотр банком лимита остатка наличных денег в кассе предприятия в течение года. Сроки хранения наличных денег в кассах предприятий и организаций сверх установленных лимитов. Порядок расходования наличных денег из касс предприятий и организаций. Принятие банками решения о расходовании предприятиями денежной выручки из кассы. Оформление расходования предприятием поступающей в его кассу денежной выручки.

Организация поступлений наличных денег в кассы банка. Порядок и сроки сдачи наличных денег предприятиями и организациями в кассы коммерческих банков. Способы сдачи наличных денег в коммерческие банки: инкассаторами банков или специализированными инкассаторскими службами; в дневные и вечерние кассы коммерческих банков; предприятиями Федеральной почтовой связи России. Преимущества и недостатки способов сдачи наличных денег. Порядок получения предприятиями и организациями наличных денег из касс банка. Установление сроков выдач наличных денег предприятиям на зарплату, выплаты социального характера и стипендии. Составление календаря выдач наличных денег на зарплату, выплаты социального характера и стипендии. Структура календаря выдач наличных денег. Денежные чеки на получение наличных денег. Специфика выдачи денежной наличности гражданам, а также сотрудникам коммерческого банка.

Контроль банка за соблюдением клиентами кассовой дисциплины и условиями работы с денежной наличностью. Определение круга предприятий, подлежащих проверке кассовой дисциплины. Оформление проверки кассовой дисциплины Справкой о результатах проверки соблюдения предприятием порядка работы с денежной наличностью. Разделы Справки. Рассмотрение результатов проверки банком. Предоставление экземпляра Справки в налоговые органы при установлении фактов нарушений.

Составление кассового прогноза налично-денежного оборота на квартал.

Кассовая заявка предприятия: сущность, содержание разделов.

Дополнительные расчеты к кассовому плану. Структура прогноза кассовых оборотов. Содержание приходной и расходной части прогноза кассовых оборотов. Определение эмиссионного результата. Предоставление коммерческими банками прогноза кассовых оборотов в РКЦ. Составление РКЦ собственного прогноза кассовых оборотов и предоставление его территориальному учреждению Банка России. Предоставление прогноза кассовых оборотов территориальным учреждением ЦБ РФ в Банк России.

ТЕМА 7. ОПЕРАЦИИ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ С ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ

Эмиссия коммерческими банками собственных акций. Цели эмиссии коммерческими банками акций. Обыкновенные и привилегированные акции. Первый и повторный выпуски акций. Номинальная стоимость выпускаемых банками акций.

Обязательная регистрация выпуска акций коммерческими банками в Банке России. Этапы процедуры эмиссии акций. Раскрытие информации относительно каждого этапа эмиссии акций. Представление в регистрирующий орган регистрационных документов. Отказ ЦБ РФ в регистрации выпуска акций. Публикация в периодическом печатном издании сообщения о выпуске коммерческим банком акций.

Порядок и пути размещения коммерческими банками собственных акций. Сроки реализации акций первой и последующих эмиссий. Перечисление денежных средств, вырученных от реализации акций, на накопительный счет коммерческого банка, открытый в Банке России. Анализ результатов реализации акций и предоставление отчета об итогах выпуска акций в Банк России. Отказ Банка России в регистрации отчета об итогах выпуска акций. Предоставление в регистрирующий орган ежеквартального отчета по ценным бумагам.

Понятие опциона банка. Принятие банком решения о размещении опционов. Требования, предъявляемые к опционам банка. Ограничения на обращения опционов. Исполнение опциона. Сроки конвертации опционов в дополнительные акции. Прекращение прав по опциону.

Выпуск коммерческими банками других видов ценных бумаг (сберегательных и депозитных сертификатов, облигаций, собственных векселей). Условия выпуска банками облигаций. Номинальная стоимость выпущенных банком облигаций. Виды облигаций. Выпуск облигаций без обеспечения. Регистрация выпусков облигаций в Банке России. Размещение облигаций.

Условия выпуска сертификатов коммерческими банками. Регистрация условий выпуска и обращения сертификатов в Банке России. Предоставление в ЦБ РФ регистрационных документов. Обязательные реквизиты сертификата. Отказ Банка России в регистрации условий выпуска сертификатов.

Понятие банковского векселя. Правовая основа выпуска банками векселей. Процентные и дисконтные векселя. Установление банками правил выпуска и оборота своих векселей.

Виды деятельности коммерческих банков с ценными бумагами других эмитентов: брокерская деятельность; дилерская деятельность; деятельность по доверительному управлению ценными бумагами; депозитарная деятельность; клиринговая деятельность; деятельность по ведению реестров владельцев ценных бумаг; деятельность по организации торговли на рынке ценных бумаг. Получение банками лицензий профессионального участника рынка ценных бумаг.

Операции коммерческих банков с векселями: кредитные и комиссионные. Вексельный кредит, учет векселей, ссуды под залог векселей, форфейтинговые операции с векселями. Сущность, преимущества и недостатки инкассирования

векселей, домициляции векселей, авалирования и акцепта векселей.

ТЕМА 8. ВАЛЮТНЫЕ ОПЕРАЦИИ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ

Экономические основы валютных операций коммерческих банков. Понятие валютных операций в соответствии с действующим законодательством.

Получение банком лицензии на осуществление валютных операций. Виды валютных лицензий. Классификация валютных операций.

Порядок открытия и ведения валютных счетов. Документы, необходимые для открытия валютного счета. Плата за открытие счета. Транзитный и текущий валютные счета. Ведение операций по валютным счетам.

Формы безналичных международных расчетов по коммерческим операциям: банковский перевод; документарное инкассо; документарный аккредитив.

Преимущества и недостатки форм международных расчетов.

ТЕМА 9. ЛИЗИНГОВЫЕ ОПЕРАЦИИ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ

Правовая основа лизинговых операций в Российской Федерации. Сущность лизинга. Предмет лизинга. Субъекты лизинга. Преимущества лизинга. Функции лизинга: финансовая; производственная; сбытовая. Отличие лизинга от других банковских операций: аренды, кредита. Классификация лизинга по составу участников, по типу имущества, по объему оказываемых услуг, в зависимости от сектора рынка, в котором осуществляются лизинговые операции, по форме лизинговых платежей, по степени окупаемости имущества и связанным с ним условиям амортизации. Финансовый и оперативный лизинг.

Формы участия банков в лизинговых сделках.

Этапы процесса лизинговых операций в банке: подготовительный; заключение или юридическое оформление; исполнение.

Содержание лизингового договора. Характеристика разделов договора.

Порядок заключения и условия расторжения договора лизинга.

ТЕМА 10. ФАКТОРИНГОВЫЕ ОПЕРАЦИИ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ

Сущность и цель факторинга. Субъекты факторинга. Основа факторинговой операции. Виды факторинговых операций. Преимущества факторинговых операций для поставщика, покупателя и коммерческого банка.

Заключение договора о факторинговом обслуживании. Информация поставщика о переуступаемых платежных требованиях, анализ банком этой информации. Типы факторинговых договоров. Содержание и срок факторингового договора.

Организация факторингового обслуживания коммерческими банками России. Формирование ресурсов факторинговых отделов. Стадии факторинговой операции в банке: предварительная оценка финансового состояния клиента и его партнеров; анализ объема и качества долговых обязательств,

предоставляемых поставщиком; определения лимитов кредитования; расчет комиссионного вознаграждения по факторингу; заключение договора по факторингу; уведомление плательщиков об участии в платежном обороте фактор-отдела банка или компании и изменении реквизитов счета для оплаты долговых обязательств; информационно-аналитическое сопровождение договора. Два элемента комиссионного вознаграждения факторингового отдела: плата за представление кредита и плата за обслуживание.

ТЕМА 11. ЛИКВИДНОСТЬ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

Понятие и значение ликвидности банка. Факторы, влияющие на ликвидность банка.

Внешние факторы, определяющие ликвидность банка: общая политическая и экономическая ситуация в стране; развитие рынка ценных бумаг и межбанковского рынка; организация системы рефинансирования; эффективность надзорных функций Банка России.

Внутренние факторы, влияющие на ликвидность банка: крепкая капитальная база; качество активов; качество депозитов; умеренная зависимость от внешних источников; соответствие активов и пассивов по срокам; грамотный менеджмент; первоклассный имидж банка.

Существующие подходы к оценке ликвидности коммерческого банка.

Коэффициент ликвидности, принятый международным банковским сообществом в Базеле.

Нормативы ликвидности, установленные Банком России:

- норматив мгновенной ликвидности;
- норматив текущей ликвидности;
- норматив долгосрочной ликвидности.

Порядок расчета нормативов. Минимально допустимые числовые значения обязательных нормативов ликвидности.

Коэффициентный анализ ликвидности коммерческого банка.

Сущность и основы управления ликвидностью коммерческого банка. Методы управления ликвидностью банка: распределения активов и общего фонда средств. Рекомендации Банка России по управлению банковской ликвидностью. Коэффициенты и показатели, рассчитываемые при анализе риска потери ликвидности.

ТЕМА 12. АНАЛИЗ БАЛАНСА КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

Значение анализа баланса коммерческого банка. Объекты и субъекты анализа банковского баланса. Виды и методы анализа банковского баланса. Полный и тематический анализ. Предварительный, оперативный, итоговый и перспективный анализ. Функциональный, структурный и операционно-стоимостной анализ. Методы сравнения, группировки и коэффициентов. Анализ структуры пассивных операций банка. Цель анализа. Определение собственных средств банка. Собственные средства брутто и нетто. Сумма

иммобилизации собственных средств. Качественная оценка собственных ресурсов банка. Анализ состава акционеров банка. Расчет показателя темпов роста уставного фонда. Анализ структуры привлеченных ресурсов банка. Количественная и качественная оценка структуры привлеченных ресурсов. Эффективность использования банком привлеченных ресурсов.

Анализ структуры активных операций. Цель и направления анализа. Анализ структуры активов с точки зрения доходности, степени риска и ликвидности. Анализ кредитной деятельности банка. Показатели, характеризующие кредитную деятельность банка. Коэффициенты качества активов банка.

Анализ доходов банка. Способы оценки доходов банка: структурный анализ; анализ динамики; расчет финансовых коэффициентов. Цель структурного анализа доходов банка. Стабильные и нестабильные доходы, их характеристика. Анализ процентных и непроцентных доходов. Оценка динамики относительных величин доходов. Финансовые коэффициенты, используемые для анализа доходов.

Анализ расходов банка. Способы оценки расходов банка: структурный анализ; анализ динамики; расчет финансовых коэффициентов. Процентные и непроцентные расходы, их характеристика. Мероприятия, способствующие сокращению банковских расходов. Коэффициенты, используемые для анализа расходов.

Анализ прибыли и прибыльности банковской деятельности. Определение прибыли и прибыльности. Цель анализа прибыли и прибыльности. Способы оценки прибыли и прибыльности банковской деятельности: структурный анализ; анализ системы финансовых коэффициентов; факторный анализ. Цель структурного анализа прибыли банка. Содержание анализа системы финансовых коэффициентов. Показатели, используемые для анализа прибыльности банковской деятельности. Способы проведения факторного анализа прибыли банка. Факторы абсолютного размера прибыли банка. Расчет коэффициентов рентабельности активов и капитала.

Темы семинарских (практических занятий) - аналогичны темам лекций, проводятся как аудиторно, так с выходом в кредитные учреждения.

Вопросы для самоконтроля

1. Что отличает коммерческий банк от других финансовых посредников?
2. В чем состоит различие между коммерческим банком и небанковской кредитной организацией?
3. Какие операции составляют исключительное право банков?
4. Какие банковские операции и услуги относятся к традиционным? Почему?
5. Какие банковские операции и услуги появились относительно недавно?
6. К каким операциям (активным или пассивным) относится формирование капитала банка?
7. К каким операциям (активным или пассивным) относится выдача банком кредитов физическим лицам?

8. Какие виды банковских операций и сделок определены законодательством?
9. Какими видами деятельности запрещено заниматься российским кредитным организациям?
10. Каково содержание «золотого банковского правила»?
11. В какой организационно-правовой форме могут создаваться коммерческие банки?
12. Каковы условия получения лицензии на осуществление банковской деятельности?
13. Какие условия предъявляются к учредителям-юридическим лицам коммерческого банка?
14. Какие виды лицензий могут быть выданы вновь создаваемому банку?
15. Какие виды лицензий банк может получить не ранее чем через два года с момента регистрации?
16. В каких случаях может быть отозвана лицензия у коммерческого банка?
17. Какой орган является высшим органом управления в акционерном коммерческом банке?
18. Каковы функции Правления коммерческого банка?
19. Какой орган определяет кредитную политику в коммерческом банке?
20. В чем отличия деятельности филиала коммерческого банка от его представительства?
21. Что относится к внутренним структурным подразделениям коммерческого банка?
22. Какой орган осуществляет общее руководство деятельностью коммерческого банка?
23. В каком виде могут осуществляться взносы в уставный капитал коммерческого банка?
24. Может ли использоваться иностранная валюта для взносов в уставный капитал банка?
25. Что запрещается использовать в качестве взносов в уставный капитал кредитной организации?
26. Каков предельный размер неденежной части уставного капитала банка?
27. Каковы в настоящее время требования к размеру уставного капитала банка?
28. Каков состав собственных средств (капитала) кредитной организации?
29. Каковы источники образования резервного фонда коммерческого банка?
30. На какие цели может быть использован резервный фонд банка?
31. В чем различие между расчетным и текущим счетом?
32. В какой очередности списываются денежные средства с расчетного счета?
33. На каких основаниях банком может быть осуществлено закрытие счета?
34. Почему расчетно-кассовые операции являются одними из важнейших банковских операций?
35. В какую очередь производится списание по платежным документам, предусматривающим платежи в бюджет и во внебюджетные фонды?
36. В каких случаях коммерческий банк может списать денежные средства со счета клиента в беспорядном порядке?
37. В чем отличие счета «ЛОРО» от счета «НОСТРО»?

38. Какими путями предприятия и организации могут сдавать наличные денежные средства в банки для зачисления на свои расчетные счета?
39. Каков порядок установления лимита остатка наличных денег в кассе для предприятий?
40. На какие цели предприятие может расходовать поступающие в его кассу наличные денежные средства?
41. Каковы основные источники поступления и направления выдач наличных денег из кассы банка?
42. На основании какого документа приходные кассы банка принимают наличные деньги?
43. Какой документ представляется в банк при снятии наличных денег?
44. При выполнении каких условий клиенту могут быть выданы наличные денежные средства?
45. Что относится к депозитным привлеченным средствам?
46. Что входит в состав недепозитных привлеченных средств?
47. Как подразделяются банковские депозиты по форме изъятия?
48. Почему ставки по депозитам до востребования обычно ниже, чем по срочным вкладам?
49. Какова специфика сберегательных вкладов?
50. Какие меры по защите интересов частных вкладчиков применяются в Российской Федерации?
51. В чем различие между депозитным и сберегательным сертификатом?
52. В чем состоит порядок выпуска и обращения банковских векселей?
53. С какой целью устанавливаются обязательные резервные требования?
54. Каковы действующие нормативы обязательных резервов?
55. Каковы основные этапы банковского кредитования?
56. В чем заключается кредитный риск банка?
57. Какие факторы влияют на уровень процентной ставки по предоставляемым кредитам?
58. В чем заключается различие между поручительством и гарантией?
59. Какие способы выдачи кредитов юридическим лицам предусмотрены действующим законодательством?
60. Каким образом может осуществляться возврат кредита юридическим и физическим лицом?
61. Какие методы снижения кредитных рисков применяют коммерческие банки?
62. Каковы источники информации для подготовки выдачи кредита?
63. Какие документы необходимы для определения платежеспособности физических лиц?
64. В чем различие понятий «кредитоспособность» и «платежеспособность» заемщика?
65. Какими признаками должен обладать идеальный с точки зрения банка заемщик?
66. Что является объектами долгосрочного банковского кредитования?
67. С какой целью проводится анализ денежных потоков заемщика?

коммерческого банка?

68. Что может быть предметом залога?

69. Каковы признаки проблемности банковского кредита?

70. Предприятия каких отраслей в настоящее время являются приоритетными для российских коммерческих банков?

71. Каковы наиболее распространенные сроки межбанковского кредитования?

72. Как устанавливается размер платы по межбанковскому кредиту?

73. Какими путями может предоставляться межбанковский кредит?

74. Под какое обеспечение выдается ломбардный кредит?

75. Как устанавливается плата за пользование ломбардным кредитом?

76. В чем различие между «американским» и «голландским» способом проведения ломбардного кредитного аукциона?

77. Каким требованиям должны удовлетворять коммерческие банки для получения права на совершение депозитных операций с Банком России?

78. Каков порядок проведения депозитных операций по фиксированной процентной ставке?

79. В чем состоит различие между финансовым и операционным лизингом?

80. Что понимается под прямым финансовым лизингом?

81. Каковы преимущества лизинга перед долгосрочным кредитом для лизингодателя и лизингополучателя?

82. Что понимается под факторингом?

83. В чем отличие факторинга с правом регресса и без права регресса?

84. Что такое уполномоченный банк?

85. Какие валютные счета открываются хозяйствующему субъекту одновременно в коммерческом банке?

86. Какие формы расчетов применяются во внешнеэкономической деятельности?

87. Какие счета открываются юридическим лицам-резидентам для обязательной продажи части валютной выручки?

88. В чем различие между «ликвидностью» и «платежеспособностью» коммерческого банка?

89. Какие методы управления ликвидностью применяются в российской банковской практике?

90. Как формируется прибыль коммерческого банка?

91. Что входит в состав процентных доходов банка?

92. По каким видам деятельности банк несет непроцентные расходы?

93. Какими видами деятельности может заниматься банк на рынке ценных бумаг?

94. В чем заключается смысл операции РЕПО?

95. Какие виды ценных бумаг имеет право эмитировать коммерческий банк?

96. Как классифицируются активы банка с точки зрения ликвидности?

97. Каков порядок распределения чистой прибыли коммерческого банка?

98. Как рассчитываются показатели рентабельности деятельности банка?

99. Какие показатели используются для оценки ликвидности коммерческого банка?

100. Какие методы используются для оценки прибыли и прибыльности банковской деятельности?

Контрольные тесты

1. Юридическое лицо, которое имеет право осуществлять банковские операции для извлечения прибыли - это:

- 1) кредитная организация.
- 2) банк.
- 3) небанковская кредитная организация.
- 4) финансовая организация.

2. Уставный капитал кредитной организации не может формироваться за счёт:

- 1) привлечённых денежных средств.
- 2) денежных средств (вкладов) физических лиц.
- 3) средств федерального бюджета и внебюджетных фондов.
- 4) денежных средств юридических лиц.

3. Обособленное подразделение, расположенное вне места нахождения кредитной организации и осуществляющее от её имени все или часть банковских операций – это:

- 1) представительство.
- 2) филиал.
- 3) дополнительный офис.
- 4) обменный пункт.

4. Лицензия на осуществление банковских операций выдаётся на срок:

- 1) пять лет.
- 2) двадцать лет.
- 3) десять лет.
- 4) бессрочно.

5. Генеральная лицензия может быть выдана коммерческому банку:

- 1) вновь созданному.
- 2) действующему в течение двух лет.
- 3) действующему в течение трех лет.
- 4) действующему в течение 1 года.

6. Выдача лицензии на осуществление банковских операций производится с момента оплаты уставного капитала в срок:

- 1) три месяца.
- 2) четыре месяца.
- 3) три дня.
- 4) один месяц.

7. Кандидаты на должности руководителей коммерческого банка должны иметь:

- 1) среднее специальное образование.
- 2) опыт руководства банком пять лет.
- 3) судимость.

4) высшее экономическое образование.

8. Организационная и управленческая структура коммерческого банка регламентируется:

- 1) Учредительным договором.
- 2) Уставом.
- 3) Кредитным договором.
- 4) Положением о создании банка.

9. Высшим органом управления коммерческого банка является:

- 1) Совет директоров.
- 2) Собрание акционеров
- 3) Совет банка.
- 4) Президент.

10. Собрание акционеров коммерческого банка созывается, как правило:

- 1) один раз в полгода.
- 2) один раз в месяц.
- 3) один раз в год.
- 4) один раз в квартал.

11. Ревизионная комиссия коммерческого банка избирается:

- 1) Президентом.
- 2) Советом директоров.
- 3) Правлением.
- 4) Общим собранием акционеров.

12. Ревизионная комиссия банка подотчетна:

- 1) Совету директоров.
- 2) Президенту.
- 3) Правлению.
- 4) Собранию акционеров.

13. К внешним структурным подразделениям банка относятся:

- 1) обменные пункты.
- 2) дополнительные офисы.
- 3) операционные кассы вне кассового узла.
- 4) представительства.

14. Межбанковская структура, основанная на зависимости дочерних банков от банка, являющегося держателем их контрольного пакета акций – это:

- 1) банковский консорциум.
- 2) банковский синдикат.

3) банковский холдинг.

4) банковская группа.

15. Коммерческому банку запрещено заниматься:

- 1) кредитной деятельностью.
- 2) деятельностью на рынке ценных бумаг.
- 3) торговой деятельностью.
- 4) деятельностью на рынке драгоценных металлов.

16. Пассивные операции коммерческого банка – это операции:

- 1) по привлечению ресурсов.
- 2) по размещению ресурсов.
- 2) посредством которых образуются банковские ресурсы.
- 3) позволяющие получать комиссионный доход.

17. К собственным средствам коммерческого банка относятся:

- 1) уставный фонд.
- 2) депозиты до востребования.
- 3) срочные депозиты.
- 4) межбанковские кредиты.

18. К привлеченным средствам коммерческого банка относятся:

- 1) специальные фонды.
- 2) нераспределенная прибыль.
- 3) срочные депозиты.
- 4) страховые резервы.

19. Кредитные операции коммерческих банков – это:

- 1) операции по хранению средств клиентов.
- 2) операции по приему денег клиентов.
- 3) операции по размещению ресурсов.
- 4) операции по выдаче денег клиентам.

20. Банковское кредитование осуществляется при соблюдении принципа:

- 1) прибыльности.
- 2) возвратности.

3) рискованности.

4) самостоятельности.

21. Покупка банком денежных требований поставщика к покупателю – это:

- 1) лизинг.
- 2) траст.
- 3) факторинг.
- 4) форфейтинг.

22. Способность банка своевременно и без потерь выполнять свои обязательства перед вкладчиками и кредиторами – это:

- 1) платежеспособность.
- 2) ликвидность.
- 3) устойчивость.
- 4) прибыльность.

23. Коммерческие банки могут создаваться на основе формы собственности:

- 1) общественной.
- 2) государственной.
- 3) любой.
- 4) смешанной.

24. Какие из перечисленных операций могут производить банки?

- 1) заниматься торговой деятельностью.
- 2) заниматься производственной деятельностью.

- 3) выдавать гарантии.
 - 4) производить страховые операции.
25. Перечень операций, выполняемых банком, предусматривается:
- 1) в Уставе.
 - 2) в лицензии, выдаваемой Банком России.
 - 3) в учредительном договоре.
 - 4) в договоре о расчетном обслуживании.
26. Банк получает право на осуществление банковских операций с момента:
- 1) открытия корреспондентского счета.
 - 2) получения лицензии.
 - 3) утверждения Устава.
 - 4) регистрации банка.
27. Лицензия на осуществления банковских операций выдается банку после:
- 1) проведения учредительного собрания.
 - 2) оплаты 100% уставного капитала.
 - 3) подписания протокола учредительного собрания.
 - 4) предоставления в ЦБ РФ документов.
28. Учредители коммерческого банка не имеют права выходить из состава участников в течение:
- 1) одного года.
 - 2) десяти лет.
 - 3) трех лет.
 - 4) пяти лет.
29. Учредители - юридические лица коммерческого банка должны действовать в течение:
- 1) трех лет.
 - 2) одного года.
 - 3) двух лет.
 - 4) пяти лет.
30. Учредители после государственной регистрации банка должны оплатить 100% уставного капитала в течение:
- 1) десяти дней.
 - 2) одного месяца.
 - 3) двадцати дней.
 - 4) двух месяцев.
31. Квота иностранного участника в уставном капитале банка устанавливается:
- 1) Президентом банка.
 - 2) Советом директоров банка.
 - 3) Советом директоров Банка России.
 - 4) Территориальным учреждением Банка России.
32. Граждане РФ должны составлять среди работников банка с иностранными инвестициями:
- 1) не менее 50%.
 - 2) не менее 80%.
 - 3) не менее 65%.

4) не менее 75%.

33. Прекращение деятельности одного или нескольких банков с передачей всех их прав и обязанностей другому банку – это:

- 1) слияние.
- 2) разделение.
- 3) преобразование.
- 4) присоединение.

34. К активным операциям банка относятся:

- 1) операции по размещению ресурсов.
- 2) операции по привлечению ресурсов.
- 3) формирование собственного капитала.
- 4) недепозитные операции.

35. К активам коммерческого банка относят:

- 1) резервы.
- 2) межбанковские кредиты.
- 3) кассу.
- 4) срочные депозиты.

36. Обязательные резервы, перечисленные банком в Банк России, имеют коэффициент риска:

- 1) 2%.
- 2) 10%.
- 3) 0%.
- 4) 20%.

37. Активы коммерческого банка оцениваются по степени:

- 1) платежеспособности.
- 2) рентабельности.
- 3) ликвидности.
- 4) кредитоспособности.

38. Наиболее доходными активами банка являются:

- 1) остатки средств в кассе.
- 2) средства на корсчетах.
- 3) вложения в здания и оборудование.
- 4) выданные кредиты.

39. Величина прибыли банка зависит главным образом от:

- 1) качества активов.
- 2) качества пассивов.
- 3) достаточности капитала.
- 4) банковской маржи.

40. На внебалансовых счетах баланса банка отражаются:

- 1) операции по доверительному управлению имуществом.
- 2) денежные средства.
- 3) операции с ценными бумагами.
- 4) имущество.

41. Среди внебалансовых инструментов самыми рискованными являются:

- 1) неиспользованные кредитные линии.

2) андеррайтинговые обязательства.

3) гарантии.

4) дополнительные обязательства по гарантии.

42. В соответствии с классификацией внебалансовых инструментов по степени риска риск отсутствует по:

1) гарантиям.

2) аккредитивам.

3) акцептам.

4) обязательствам по намеченным операциям.

43. Соотношение собственного капитала и привлеченных средств банка показывает коэффициент:

1) финансового рычага.

2) достаточности капитала.

3) эффективности ресурсов.

4) рентабельности.

44. Минимальный размер уставного фонда для вновь создаваемых кредитных организаций составляет в настоящее время:

1) 3 млн. ЕВРО.

2) 5 млн. ЕВРО.

3) 1 млн. ЕВРО.

4) 10 млн. ЕВРО.

45. Вклады в уставный капитал банка могут быть в виде:

1) банковского оборудования.

2) банковского здания.

3) земельного участка.

4) привлеченных средств.

46. Предельный размер неденежной части уставного капитала банка:

1) 25%.

2) 15%.

3) 20%.

4) 5%.

47. Предельный размер части уставного капитала банка, оплаченного ОФЗ, должен составлять не более:

1) 15% его общего размера.

2) 20% его общего размера.

3) 15% его общего размера.

4) 25% его общего размера.

48. Коммерческие банки, являющиеся акционерными обществами, формируют резервный фонд исходя из величины:

1) специальных фондов.

2) уставного капитала.

3) собственных средств.

4) пассивов.

49. Общая сумма отчислений в резервный фонд по итогам финансового года утверждается:

- 1) Советом директоров банка.
 - 2) Правлением банка.
 - 3) Общим собранием акционеров банка.
 - 4) Президентом банка.
50. Резервный фонд коммерческого банка предназначен для:
- 1) выплаты дивидендов акционерам.
 - 2) покрытия возможных убытков.
 - 3) выполнения обязательств перед вкладчиками.
 - 4) материального стимулирования труда.
51. Резервный фонд формируется за счет:
- 1) взносов учредителей и акционеров.
 - 2) отчислений от прибыли.
 - 3) капитализации средств.
 - 4) страховых резервов.
52. Резервный фонд банка используется на:
- 1) покрытие убытков.
 - 2) социальные нужды коллектива.
 - 3) улучшение материальной базы.
 - 4) выплату дивидендов.
53. Решение о порядке использования резервного фонда банка принимает:
- 1) Президент.
 - 2) Собрание акционеров.
 - 3) Совет директоров.
 - 4) Правление.
54. К страховым резервам, образуемым банками, относятся:
- 1) резерв на возможные потери по ссудам.
 - 2) обязательные резервы в ЦБ РФ.
 - 3) резервный фонд.
 - 4) специальные резервы.
55. Минимальный размер собственного капитала банка, ходатайствующего о получении Генеральной лицензии, определяется в размере:
- 1) 1 млн. ЕВРО.
 - 2) 3 млн. ЕВРО.
 - 3) 5 млн. ЕВРО.
 - 4) 6 млн. ЕВРО.
56. Размер собственных средств банка зависит от:
- 1) специфики деятельности коммерческого банка.
 - 2) характера активных операций.
 - 3) политических факторов.
 - 4) экономических факторов.
57. Собственный капитал банка выполняет следующие функции:
- 1) имиджевую.
 - 2) организационную.
 - 3) материальную.

4) защитную.

58. Передача средств банку по договору на определенный срок или до востребования – это:

- 1) кредит.
- 2) депозит.
- 3) сертификат.
- 4) вексель.

59. К депозитным привлеченным средствам относят:

- 1) межбанковские кредиты.
- 2) ссуды Банка России.
- 3) сберегательные вклады.
- 4) собственные векселя.

60. К депозитам до востребования относятся:

- 1) средства на расчетных счетах предприятий.
- 2) средства на срочных депозитных счетах.
- 3) межбанковские кредиты.
- 4) эмиссионный доход.

61. Характерными особенностями срочных депозитов являются:

- 1) владелец уплачивает банку комиссию.
- 2) средства на счетах оборачиваются быстро.
- 3) выплачивается фиксированный процент.
- 4) средства используются для расчетов.

62. Недостатками сберегательных вкладов для коммерческих банков являются:

- 1) низкая ликвидность.
- 2) подверженность экономическим, политическим факторам.
- 3) высокая ликвидность.
- 4) выплата фиксированных процентов.

63. Проценты, причитающиеся к уплате клиентам банка, – это:

- 1) причисленные проценты.
- 2) начисленные проценты по пассивным операциям.
- 3) проценты, уплаченные по пассивным операциям.
- 4) просроченные проценты.

64. В настоящее время самый распространенный вид вкладов – это:

- 1) срочные вклады.
- 2) условные вклады.
- 3) сберегательные вклады.
- 4) вклады до востребования.

65. Сберегательный вклад оформляется:

- 1) договором сберегательного вклада.
- 2) договором денежного вклада.
- 3) сберегательной книжкой.
- 4) книжкой денежного вклада.

66. В соответствии с указаниями Банка России коммерческие банки используют:

- 1) американскую практику начисления процентов.
- 2) английскую практику начисления процентов.
- 3) голландскую практику начисления процентов.
- 4) французскую практику начисления процентов.

67. Привлекать депозиты физических лиц имеет право коммерческий банк, работающий не менее:

- 1) одного года.
- 2) трех лет.
- 3) пяти лет.
- 4) двух лет.

68. Если срок получения вексельной суммы и дохода, обозначенный на векселе банка, прошел, оплата векселя производится в течение:

- 1) двух лет.
- 2) одного года.
- 3) трех лет.
- 4) шести лет.

69. Коммерческий банк не может выпускать облигации со следующими характеристиками:

- 1) именные и на предъявителя.
- 2) конвертируемые в акции.
- 3) процентные и дисконтные.
- 4) срочные и до востребования.

70. По рублевым вкладам физических лиц установлен следующий норматив обязательных резервов:

- 1) 10%.
- 2) 5%.
- 3) 3,5%.
- 4) 7,5%.

71. Обязанность выполнения резервных требований Банка России возникает с момента:

- 1) государственной регистрации банка.
- 2) получения лицензии.
- 3) совершения той или иной операции.
- 4) проведения общего собрания учредителей.

72. Регулирование размера обязательных резервов, подлежащих депонированию, производится коммерческими банками:

- 1) ежедневно.
- 2) ежеквартально.
- 3) ежемесячно.
- 4) ежегодно.

73. Коммерческие банки могут привлекать межбанковские кредиты:

- 1) через органы власти.
- 2) напрямую посредством генеральных соглашений.
- 3) через страховые компании.

4) через бюджетные организации.

74. Центральный банк РФ в настоящее время выдает следующие виды кредитов:

- 1) ломбардные кредиты.
- 2) краткосрочные централизованные кредиты.
- 3) долгосрочные кредиты.
- 4) овердрафт.

75. Ломбардный кредит предоставляется по залог:

- 1) векселей.
- 2) акций предприятий и организаций.
- 3) ценных бумаг, выпущенных коммерческим банком.
- 4) государственных ценных бумаг.

76. Ломбардные кредитные аукционы могут проводится по:

- 1) «американскому» способу.
- 2) «европейскому» способу.
- 3) «английскому» способу.
- 4) «французскому» способу.

77. Основными элементами современной системы банковского кредитования являются:

- 1) принципы кредитования.
- 2) объекты кредита.
- 3) плата за кредит.
- 4) кредитный договор.

78. К особенностям современной системы кредитования относятся:

- 1) дифференцированность кредитования.
- 2) договорная основа.
- 3) директивность кредитования.
- 4) зависимость только от собственных средств.

79. Первичные источники погашения ссуд – это:

- 1) залог имущества и прав.
- 2) гарантии.
- 3) выручка от реализации продукции.
- 4) поручительства физических и юридических лиц.

80. Предметом залога может быть:

- 1) имущественные права.
- 2) требования, носящие личный характер.
- 3) депозиты.
- 4) земельные участки.

81. Стоимость залога должна быть:

- 1) ниже ссуды.
- 2) выше ссуды.
- 3) равна ссуде.
- 4) выше ссуды в пять раз.

82. Залог с оставлением предмета залога у залогодержателя может выступать в форме:

- 1) залога товаров в обороте.
- 2) залога товаров в переработке.
- 3) залога недвижимости.
- 4) залога прав.

83. Хранение залога на складе банка или на складе заемщика, но под замком и охраной банка предусматривает:

- 1) твердый залог.
- 2) залог прав.
- 3) залог недвижимости.
- 4) залог товаров.

84. Наиболее удобными для банка объектами твердого залога могут быть:

- 1) недвижимость.
- 2) авторские права.
- 3) ценные бумаги.
- 4) ноу-хау.

85. При залоге с оставлением имущества у залогодателя залогодатель обязан застраховать предмет залога в сумме:

- 1) полной стоимости имущества.
- 2) половины стоимости имущества.
- 3) не ниже размера требования.
- 4) двойной стоимости имущества.

86. Банковская гарантия вступает в силу со дня:

- 1) вступления в силу основного обязательства.
- 2) ее выдачи.
- 3) передачи бенефициару.
- 4) наступления ответственности по основному обязательству.

87. В сумму обязательств гаранта перед бенефициаром включается:

- 1) сумма, на которую выдана гарантия.
- 2) проценты за просрочку платежа.
- 3) судебные издержки по взысканию долга.
- 4) штрафы и пени.

88. В соответствии с Гражданским Кодексом РФ в качестве гаранта при выдаче кредита могут выступать:

- 1) финансово устойчивые предприятия.
- 2) специальные учреждения.
- 3) страховые компании.
- 4) финансовые брокеры.

89. Переуступка в пользу банка требований и счетов заемщика третьему лицу – это:

- 1) факторинг.
- 2) форфейтинг.
- 3) цессия.

4) лизинг.

90. Кредит предоставляется банком юридическому лицу путем перечисления средств на:

- 1) ссудный счет.
- 2) контокоррентный счет.
- 3) расчетный счет.
- 4) депозитный счет.

91. Этапами процесса кредитования являются:

- 1) рассмотрение заявки на кредит.
- 2) переговоры с клиентом.
- 3) контроль за оформлением кредитного договора.
- 4) согласование условий кредитной сделки.

92. К способам предоставления ссуд относятся:

- 1) открытие кредитной линии.
- 2) открытие специального ссудного счета.
- 3) открытие простого ссудного счета.
- 4) контокоррент.

93. При возникновении разовой потребности в заемных средствах используются:

- 1) специальные ссудные счета.
- 2) простые ссудные счета.
- 3) контокоррентные счета.
- 4) расчетные счета.

94. Объединение усилий нескольких банков для выдачи крупного кредита – это:

- 1) связанный кредит.
- 2) револьверный кредит.
- 3) синдицированный кредит.
- 4) потребительский кредит.

95. Начисленные проценты по ссуде подлежат отражению в бухгалтерском учете банка не реже:

- 1) одного раза в квартал.
- 2) одного раза в неделю.
- 3) одного раза в год.
- 4) одного раза в месяц.

96. К ценным бумагам, принимаемым в качестве залога при выдаче Сбербанком России кредитов населению, относятся:

- 1) векселя коммерческих банков.
- 2) сберегательные сертификаты банков.
- 3) векселя Сбербанка.
- 4) корпоративные ценные бумаги.

97. Платежеспособность заемщика-физического лица определяется на основе:

- 1) налоговой декларации.
- 2) справки с места работы.

3) анкеты.

4) кредитного договора.

98. При расчете платежеспособности физического лица каждое обязательство по предоставленному поручительству принимается в размере:

1) 50% среднемесячного платежа по основному обязательству.

2) 20% среднемесячного платежа по основному обязательству.

3) 10% среднемесячного платежа по основному обязательству.

4) 70% среднемесячного платежа по основному обязательству.

99. На основании формулы $P = Дч * K * t$ определяется:

1) кредитоспособность заемщика.

2) платежеспособность заемщика.

3) максимальный размер кредита.

4) доход в эквиваленте.

100. При доходе в эквиваленте 500 долларов США коэффициент в зависимости от величины Дч равен:

1) 0,5.

2) 0,2.

3) 0,3.

4) 0,4.

101. Оценочная стоимость сберегательных сертификатов Сбербанка России, принимаемых в качестве залога при выдаче кредита физическому лицу, устанавливается в размере:

1) 90% номинальной стоимости.

2) 100% номинальной стоимости.

3) 50% номинальной стоимости.

4) 80% номинальной стоимости.

102. К критериям кредитоспособности заемщика коммерческого банка относятся:

1) принципы кредитования.

2) элементы кредита.

3) цена за кредит.

4) капитал клиента.

103. При оценке кредитоспособности общую обеспеченность заемщика оборотными средствами для ведения хозяйственной деятельности и погашения срочных обязательств показывает коэффициент:

1) обеспеченности собственными средствами.

2) коэффициент быстрой ликвидности.

3) коэффициент текущей ликвидности.

4) коэффициент обслуживания долга.

104. Если заемщик относится ко второму классу кредитоспособности, то кредитование:

1) не вызывает сомнений.

2) требует взвешенного подхода.

3) связано с невысоким риском.

4) связано с повышенным риском.

105. Способом оценки кредитоспособности заемщика является:

- 1) анализ денежного потока.
- 2) структурный анализ.
- 3) номерной метод.
- 4) факторный анализ.

106. На основании общего денежного потока и размера долговых обязательств клиента коммерческого банка определяется:

- 1) кредитоспособность заемщика.
- 2) величина общего денежного потока.
- 3) класс кредитоспособности заемщика.
- 4) разница между притоком и оттоком.

107. Основой проведения безналичных расчетов являются:

- 1) формы безналичных расчетов.
- 2) принципы безналичных расчетов.
- 3) открытие и ведение счетов.
- 4) межбанковские расчеты.

108. К формам безналичных расчетов в соответствии с действующим положением относятся:

- 1) расчеты платежными поручениями.
- 2) расчеты платежными требованиями-поручениями.
- 3) расчеты платежными требованиями.
- 4) расчеты пластиковыми карточками.

109. Текущий счет открывается:

- 1) всем предприятиям.
- 2) благотворительным, религиозным, общественным организациям.
- 3) бюджетным организациям и учреждениям.
- 4) кредитным учреждениям.

110. Инкассовое поручение – это:

- 1) форма безналичных расчетов.
- 2) форма межбанковских расчетов.
- 3) расчетный документ.
- 4) платежный документ.

111. Расчетные документы, не оплаченные в срок по причине отсутствия средств на счете клиента помещаются:

- 1) в картотеку №1.
- 2) в картотеку №2.
- 3) в картотеку №3.
- 4) в картотеку №4.

112. Списание банком по исполнительным документам, предусматривающим перечисление или выдачу денежных средств со счета для удовлетворения требований о возмещении вреда, причиненного жизни и здоровью, осуществляется:

- 1) во вторую очередь.
- 2) в первую очередь.

- 3) в третью очередь.
- 4) в шестую очередь.

113. Со счета недоимщика, открытого в банке, производятся платежи, относящиеся:

- 1) к шестой очереди.
- 2) к пятой очереди.
- 3) к любой очереди.
- 4) ко второй очереди.

114. Лимит остатка наличных денег в кассе устанавливается коммерческим банком предприятию:

- 1) ежеквартально.
- 2) ежегодно.
- 3) ежемесячно.
- 4) по усмотрению банка.

115. Для предприятий, имеющих денежную выручку и сдающих наличные деньги на следующий день, лимит остатка кассы определяется:

- 1) в размерах, необходимых для нормальной работы.
- 2) в пределах среднедневного расхода.
- 3) в пределах среднедневной выручки.
- 4) по решению руководства банка.

116. Для предприятий, не имеющих денежной выручки, лимит устанавливается в пределах:

- 1) необходимых для нормальной работы.
- 2) среднедневного расхода.
- 3) среднедневной выручки.
- 4) суммы денежной выручки.

117. Предприятия могут хранить в кассах наличные деньги сверх установленных лимитов в течение:

- 1) двух дней.
- 2) трех дней.
- 3) шести дней.
- 4) одного дня.

118. Предприятия могут расходовать поступающую в их кассу выручку на:

- 1) выплату зарплату.
- 2) мелкий ремонт.
- 3) покупку оборудования.
- 4) покупку недвижимости.

119. В настоящее время наибольшее развитие получил следующий способ сдачи наличных денег в коммерческие банки:

- 1) предприятиями связи.
- 2) в дневные кассы банка.
- 3) в вечерние кассы банка.
- 4) инкассаторами.

120. Прогноз кассовых оборотов состоит из:

- 1) календаря выдач зарплат.

- 2) приходной части.
- 3) кассового плана.
- 4) кассовых заявок.

121. Коммерческие банки проверяют соблюдение кассовой дисциплины предприятиями и организациями:

- 1) раз в год.
- 2) два раза в год.
- 3) раз в два года.
- 4) раз в полгода.

122. Справка о результатах проверки кассовой дисциплины составляется:

- 1) в одном экземпляре.
- 2) в четырех экземплярах.
- 3) в трех экземплярах.
- 4) в пяти экземплярах.

123. Результаты проверки кассовой дисциплины рассматриваются руководителем банка в:

- 1) двухдневный срок.
- 2) трехдневный срок.
- 3) месячный срок.
- 4) десятидневный срок.

124. Основным источником поступления наличных денег в кассы банков является:

- 1) возврат заработной платы.
- 2) поступления от реализации недвижимости.
- 3) поступления налогов.
- 4) торговая выручка.

125. При составлении прогноза кассовых оборотов основным направлением выдач наличных денег из касс банков является:

- 1) выдачи на выплаты социального характера.
- 2) выдачи на стипендии.
- 3) выдачи на зарплату.
- 4) выдачи на другие цели.

126. Контракт, дающий его владельцу право купить или продать в течение установленного срока определенное количество финансовых инструментов по фиксированной цене – это:

- 1) фьючерс.
- 2) форвард.
- 3) опцион.
- 4) опцион на продажу.

127. На принятие решений о покупке или продаже финансовых инструментов влияют:

- 1) фундаментальные факторы.
- 2) правовые факторы.
- 3) экономические факторы.
- 4) политические факторы.

128. Контроль за проведением банками операций с ценными бумагами осуществляет:

- 1) Министерство финансов РФ.
- 2) Банк России.
- 3) ФКЦБ.
- 4) Правительство РФ.

129. За счет ценных бумаг для перепродажи формируется:

- 1) инвестиционный портфель банка.
- 2) кредитный портфель банка.
- 3) торговый портфель банка.
- 4) ценовой портфель банка.

130. Резерв под возможное обесценение ценных бумаг создается в размере не более:

- 1) 50% балансовой стоимости.
- 2) 20% балансовой стоимости.
- 3) 70% балансовой стоимости.
- 4) 60% балансовой стоимости.

131. Может ли коммерческий банк выпускать собственные векселя на сумму, превышающую размер собственного капитала?

- 1) не может.
- 2) может.
- 3) может по решению собрания акционеров.
- 4) может в соответствии с законодательством.

132. Выпуск акций банка с уставным капиталом 700 млн. рублей и более регистрируется в:

- 1) Департаменте лицензирования деятельности кредитных организаций.
- 2) территориальном управлении ЦБ РФ.
- 3) расчетно-кассовых центрах.
- 4) полевых учреждениях ЦБ РФ.

133. Срок реализации акций повторных выпусков:

- 1) 30 дней.
- 2) 6 месяцев.
- 3) 1 год.
- 4) 2 месяца.

134. Подтверждение плательщиком согласия на оплату по переводному векселю – это:

- 1) домициляция.
- 2) авалирование.
- 3) акцепт.
- 4) инкассирование.

135. В настоящее время от банков регистрация выпуска векселей:

- 1) требуется.
- 2) не требуется.
- 3) в отдельных случаях.
- 4) по решению Совета директоров банка.

136. Покупка векселей коммерческим банком до наступления срока платежа с дисконтом – это:

- 1) форфейтинг.
- 2) учет векселей.
- 3) домициляция векселей.
- 4) инкассирование векселей.

137. Совершение банком сделок купли-продажи ценных бумаг от своего имени и за свой счет – это:

- 1) брокерская деятельность.
- 2) депозитарная деятельность.
- 3) клиринговая деятельность.
- 4) дилерская деятельность.

138. Валютный арбитраж, который обеспечивает получение прибыли за счет использования разницы валютных курсов у разных банков в данный момент времени, называется:

- 1) временным.
- 2) конверсионным.
- 3) форвардным.
- 4) пространственным.

139. Лицензирование банковских операций с драгоценными металлами осуществляет:

- 1) Министерство финансов РФ.
- 2) Международная межбанковская валютная биржа.
- 3) Банк России.
- 4) Президент РФ.

140. Для осуществления операций по привлечению во вклады и размещению драгоценных металлов банки открывают:

- 1) металлические счета ответственного хранения.
- 2) депозитные счета.
- 3) валютные счета.
- 4) обезличенные металлические счета.

141. Риск банка, возникающий вследствие изменения рыночных цен на финансовые инструменты, – это:

- 1) процентный риск.
- 2) валютный риск.
- 3) рыночный риск.
- 4) фондовый риск.

142. Разница между общей суммой полученных доходов и общей суммой произведенных расходов составляет:

- 1) валовую прибыль банка.
- 2) чистую прибыль банка.
- 3) балансовую прибыль банка.
- 4) доход банка.

143. Налоги в бюджет вносятся банком из:

- 1) балансовой прибыли.

2) чистой прибыли.

3) доходов.

4) валовой прибыли.

144. За счет чистой прибыли банка производятся следующие расходы:

1) уплата налогов.

2) штрафы, пени.

3) процентные расходы.

4) выплата дивидендов акционерам.

145. Показатель, отражающий соотношение привлеченных и собственных средств банка, характеризует:

1) формирование активов.

2) эффективность кредитования.

3) формирование пассивов.

4) эффективность работы банка.

146. Под факторингом понимается:

1) уступка требований и прав.

2) переуступка банку непоплаченных долговых требований.

3) долгосрочная аренда основных средств.

4) залог недвижимого имущества.

147. Покупатель уведомлен об участии в сделке банка:

1) при открытом факторинге.

2) при закрытом факторинге.

3) при факторинге с правом регресса.

4) при факторинге без права регресса.

148. При факторинговом договоре без права регресса риск неплатежа несет:

1) поставщик.

2) покупатель.

3) коммерческий банк.

4) посредник.

149. Комиссионное вознаграждение по факторингу состоит из:

1) платы за кредит.

2) платы за переуступку.

3) платы за риск.

4) фиксированных платежей.

150. В лизинге участвуют:

1) два субъекта.

2) один субъект.

3) три субъекта.

4) два и более субъектов.

151. При лизинге активная роль принадлежит:

1) лизингодателю.

2) лизингополучателю.

3) поставщику оборудования.

4) посредникам.

152. Сдача в лизинг имущества на срок, который меньше нормативного срока

службы оборудования, представляет собой:

- 1) финансовый лизинг.
- 2) возвратный лизинг.
- 3) чистый лизинг.
- 4) оперативный лизинг.

153. Основными этапами лизинговой сделки являются:

- 1) формирование.
- 2) корректировка лизингового договора.
- 3) заключение.
- 4) оценка.

154. Лизинг, при котором банк обеспечивает полное финансирование приобретаемого оборудования, - это:

- 1) финансовый лизинг.
- 2) косвенный лизинг.
- 3) прямой лизинг.
- 4) возвратный лизинг.

155. Если банк приобретает имущество у лизингополучателя и тут же предоставляет это имущество ему в лизинг, то это:

- 1) прямой лизинг.
- 2) косвенный лизинг.
- 3) операционный лизинг.
- 4) возвратный лизинг.

156. Сертификаты, выпускаемые коммерческим банком, могут быть:

- 1) срочными.
- 2) до востребования.
- 3) по предъявлении.
- 4) сроком обращения 10 лет.

157. Депозитные сертификаты могут быть:

- 1) именными и на предъявителя.
- 2) служить расчётным и платёжным средством.
- 3) выдаваться юридическим и физическим лицам.
- 4) выпускаться в иностранной валюте.

158. Может ли банк предусматривать возможность досрочного предъявления сертификата к оплате?

- 1) может.
- 2) может только по срочным сертификатам.
- 3) не может.
- 4) в отдельных случаях, предусмотренных законодательством.

159. Банк выплачивает проценты владельцу сертификата при досрочном предъявлении сертификата к оплате:

- 1) по пониженной ставке.
- 2) по ставке, установленной при выдаче.
- 3) по первоначально установленной ставке.
- 4) по повышенной ставке.

160. Лицо, приобретающее права требования по именному сертификату:

- 1) цедент.
- 2) цессионарий.
- 3) бенефициар.
- 4) авалист.

161. Договор об уступке требования по сберегательному сертификату должен подписывать:

- 1) банк, выдающий сертификат.
- 2) лицо, приобретающее права требования.
- 3) уполномоченные лица цедента.
- 4) уполномоченные лица цессионария.

162. В какой срок после принятия решения о выпуске сертификатов банк должен представить условия их выпуска в регистрирующий орган?

- 1) срок не ограничен.
- 2) один год.
- 3) один месяц.
- 4) две недели.

163. Регистрирующий орган рассматривает представленные коммерческим банком условия выпуска и обращения сертификатов в течение:

- 1) трёх месяцев.
- 2) одного месяца.
- 3) трёх недель.
- 4) двух недель.

164. На сберегательном сертификате указаны следующие реквизиты: наименование «Сберегательный», дата внесения вклада, размер вклада, дата востребования вклада по сертификату, безусловное обязательство банка вернуть сумму, внесённую на вклад, ставка процента за пользование вкладом, наименование и адрес банка-эмитента, подписи двух лиц, уполномоченных банком, печать банка. Какие из обязательных реквизитов отсутствуют на бланке?

- 1) указание на причину выдачи сертификата.
- 2) срок обращения сертификата.
- 3) сумма причитающихся процентов.
- 4) наименование и адрес бенефициара.

165. Право выдачи сберегательного сертификата предоставляется при выполнении банками следующих условий:

- 1) осуществления деятельности не менее года.
- 2) выполнения обязательных экономических нормативов.
- 3) наличия страховых резервов.
- 4) устойчивого финансового положения учредителей.

166. Для регистрации условий выпуска и обращения депозитных сертификатов банк должен предоставить в регистрирующий орган:

- 1) условия выпуска и обращения сертификатов.
- 2) устав.
- 3) свидетельство о государственной регистрации банка.
- 4) анкеты.

167. Комплекс мероприятий банка, цель которых повышение доходности кредитных операций и снижение кредитного риска – это:

- 1) депозитная политика.
- 2) процентная политика.
- 3) кредитная политика.
- 4) политика по управлению рисками.

168. Риск неуплаты заемщиком основного долга и процентов – это:

- 1) процентный риск.
- 2) кредитный риск.
- 3) рыночный риск.
- 4) риск ликвидности.

169. Специальный резерв, необходимость формирования которого обусловлена кредитными рисками в деятельности банков – это:

- 1) резерв под обесценение ценных бумаг.
- 2) резерв на прочие возможные потери.
- 3) резерв на возможные потери по ссудам.
- 4) резерв под валютные операции.

170. Ссуда, имеющая высокий уровень риска, относится к:

- 1) стандартной ссуде.
- 2) нестандартной.
- 3) безнадежной.
- 4) сомнительной.

171. Размер отчислений в резерв на возможные потери по ссудам по 3-й категории качества составляет:

- 1) от 21-50%.
- 2) 1-20%.
- 3) 51-70%
- 4) 100%.

172. Категория качества ссуды определяется на основе:

- 1) кредитоспособности заемщика.
- 2) финансового состояния и обслуживания долга.
- 3) выполнения заемщиком условий кредитной заявки.
- 4) способа предоставления кредита.

173. Наиболее распространенной формой обеспечения возвратности кредита является:

- 1) поручительство.
- 2) банковская гарантия.
- 3) залог.
- 4) страхование.

174. К факторам, определяющим кредитную политику банка, относятся:

- 1) внутрибанковские.
- 2) форс-мажорные.
- 3) организационные.
- 4) социально-психологические.

175. В соответствии с нормативными требованиями Банка России существует следующее количество групп обеспечения ссуд, позволяющее уменьшать банкам размер резерва на возможные потери по ссудам:

- 1) две.
- 2) три.
- 3) четыре.
- 4) пять.

176. Ссуда, выданная юридическому лицу, имеющему текущую неоплаченную картотеку №2 к расчетному счету, не может быть отнесена выше:

- 1) 1-й категории качества.
- 2) 2-й категории качества.
- 3) 3-й категории качества.
- 4) 4-й категории качества.

177. Резерв на возможные потери по ссудам формируется в момент:

- 1) погашения ссуды.
- 2) выдачи ссуды.
- 3) уплаты процентов.
- 4) после погашения ссуды.

178. Общая величина резерва на возможные потери по ссудам должна уточняться:

- 1) ежедневно.
- 2) еженедельно.
- 3) ежеквартально.
- 4) ежемесячно.

179. Безнадежная ссудная задолженность списывается с баланса банка за счет резерва на возможные потери по ссудам по решению:

- 1) кредитного инспектора.
- 2) кредитного комитета.
- 3) совета директора.
- 4) общего собрания акционеров.

180. Проценты, списанные со счетов заемщиков или внесенные в установленном порядке физическими лицами – это:

- 1) просроченная задолженность по получению процентов.
- 2) начисленные проценты по активным операциям.
- 3) полученные проценты по активным операциям.
- 4) уплаченные проценты.

181. Анализ структуры активов и пассивов заемщика банка путем расчета удельного веса статей в валюте баланса – это:

- 1) горизонтальный анализ баланса.
- 2) расчет финансовых коэффициентов.
- 3) вертикальный анализ баланса.
- 4) расчет величины чистых активов.

182. Средняя ставка межбанковских кредитов по предложениям на продажу:

- 1) MIBID.
- 2) MIBOR.

3) MIACR.

4) INSTAR.

183. Депозитная сделка, заключенная на срок 1 рабочий день с перечислением денежных средств в день заключения сделки и возвратом на следующий рабочий день после установленной даты перечисления средств – это:

1) «томнекст».

2) «овернайт».

3) «1 неделя».

4) «2 недели».

184. Метод построения ранговых списков банков по различным оценочным показателям – это:

1) индексный метод.

2) структурный метод.

3) балльный метод.

4) номерной метод.

185. Текущие ликвидные активы банка, уменьшенные на размер текущих обязательств, скорректированный на определенный коэффициент – это:

1) текущая ликвидность банка.

2) мгновенная ликвидность банка.

3) чистая текущая ликвидность банка.

4) общая ликвидность банка.

186. Степень обеспеченности рискованных вложений банка собственным капиталом, за счет которого будут погашены убытки в случае невозврата показывает:

1) коэффициент ликвидности.

2) коэффициент рентабельности.

3) коэффициент качества активов.

4) коэффициент надежности.

187. Погашение межбанковских кредитов производится:

1) одной суммой в конце срока.

2) с увеличивающимися суммами платежей.

3) с уменьшающимися суммами платежей.

4) с ускоренными платежами.

188. Заемщик, нарушивший сроки возврата межбанковского кредита, уплачивает неустойку в размере:

1) ставки рефинансирования.

2) 2-й ставки рефинансирования.

3) 3-й ставки рефинансирования.

4) 1,5 ставки рефинансирования.

189. Методом управления ликвидностью коммерческого банка является:

1) метод общего фонда средств.

2) метод общей ликвидности.

3) метод финансовой устойчивости.

4) метод платежеспособности.

190. Счета, открываемые нерезидентам для обслуживания их экспортно-

импортных операций – это:

- 1) инвестиционные счета.
- 2) текущие счета.
- 3) конверсионные счета.
- 4) специальные счета.

191. К формам международных расчетов относятся:

- 1) расчеты платежными поручениями.
- 2) расчеты чеками.
- 3) расчеты банковскими переводами.
- 4) расчеты пластиковыми картами.

192. Форма кредитования экспорта путем покупки банком векселей или других требований по внешнеторговым операциям – это:

- 1) факторинг.
- 2) форфейтинг.
- 3) лизинг.
- 4) траст.

193. Обязательство (приказ) выплатить обозначенную на чеке сумму владельцу при международных расчетах неторгового характера представляет собой:

- 1) дорожный чек.
- 2) расчетный чек.
- 3) денежный чек.
- 4) чек из лимитированной чековой книжки.

194. В целях контроля за поступлением выручки от экспорта товаров уполномоченные банки ведут:

- 1) кассовый журнал.
- 2) таможенную карточку.
- 3) паспорт сделки.
- 4) досье экспортера.

195. Для зачисления в полном объеме поступлений в иностранной валюте банками открываются клиентам:

- 1) текущие валютные счета.
- 2) специальные транзитные счета.
- 3) расчетные счета.
- 4) транзитные валютные счета.

196. Суммы, выплаченные в иностранной валюте, до сдачи ее в уполномоченный банк для зачисления на валютный счет предприятия относятся к:

- 1) экспортной выручке.
- 2) скрытой выручке.
- 3) выручке, не зачисленной на счет.
- 4) выручке, не отраженной в бухучете.

197. В зависимости от финансового состояния кредитные организации, имеющие неустранимый факт нарушения порядка обязательного резервирования, относятся к:

- 1) 1-й группе.

2) 2-й группе.

3) 3-й группе.

4) 4-й группе.

198. Невыполнение норматива достаточности капитала Н1 является поводом для отнесения кредитной организации к:

1) без недостатков в деятельности.

2) имеющей отдельные недостатки в деятельности.

3) находящейся в критическом финансовом положении.

4) испытывающей серьезные финансовые трудности.

199. Важнейшей задачей финансового оздоровления коммерческого банка является:

1) увеличение пассивов.

2) уменьшение активов.

3) увеличение собственных средств.

4) повышение прибыли.

200. Резервами наращивания капитала банка являются:

1) снижение активов с повышенным риском.

2) эмиссия облигаций.

3) сокращение иммобилизации в капитальное строительство.

4) снижение пассивов.

Литература

СПИСОК РЕКОМЕНДУЕМОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

Основная литература:

1. Александрова Н.Г., Александров Н.А. Банки и банковская деятельность для клиентов. - СПб.: Питер, 2002.

2. Банки и банковское дело: Учебное пособие для вузов / Под ред. Балабанова И.Т. – СПб.: Питер, 2001.

3. Банковское дело: учебник / Под ред. Г.Г. Коробовой. – М.: Экономистъ, 2006.

4. Банковское дело: управление и технологии: Учебное пособие для вузов / Под ред. А.М. Тавасиева. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2001.

5. Банковское дело: Учебник / Под ред. Лаврушина О.И. - М.: Финансы и статистика, 2005.

6. Банковское дело / Под ред. Г.Н. Белоглазовой, Л.П. Кроливецкой. – СПб.: Питер, 2002.

7. Банковское дело: Учебник / Под ред. Г.Н. Белоглазовой, Л.П. Кроливецкой. – 5-е изд., перераб. и доп. – М.: Финансы и статистика, 2006.

8. Батракова Л.Г. Анализ процентной политики коммерческого банка: Учебное пособие. – М.: Логос, 2002.

9. Бернштам Е.С., Лузанов А.Н. Региональные аспекты организации и государственного регулирования банковской сферы: зарубежный и российский

- подходы. – М.: Эдиториал УРСС, 2001.
10. Буевич С.Ю. Экономический анализ деятельности коммерческого банка: учебное пособие и практикум. – М.: Экономистъ, 2006.
 11. Букато В.И., Львов Ю.И. Банки и банковские операции в России / Под ред. М.Х. Лapidуса. – М.: Финансы и статистика, 2004.
 12. Викулин А.Ю. Антимонопольное регулирование рынка банковских услуг: Учебно-практическое пособие. – М.: Издательство БЕК, 2001.
 13. Виноградова Т.Н. Банковские операции: Учебное пособие. – Ростов-на-Дону: «Феникс», 2001.
 14. Денежное обращение и банки / Под ред. Г.Н. Белоглазовой, Г.В. Толоконцевой. – М.: Финансы и статистика, 2000.
 15. Егорова Н.Е., Смулов А.М. Предприятия и банки: анализ, моделирование. – М.: Дело, 2002.
 16. Жарковская Е., Арендс И. Банковское дело: Курс лекций. – М.: ИКФ Омега-Л, 2002.
 17. Иванов А.Н. Банковские услуги: зарубежный и российский опыт. – М.: Финансы и статистика, 2002.
 18. Ильясов С.М. Устойчивость банковской системы: механизмы управления, региональные особенности: Учебное пособие. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2001.
 19. Киселева И.А. Коммерческие банки: модели и информационные технологии в процедурах принятия решений. – М.: Эдиториал УРСС, 2002.
 20. Ларионова И.В. Реорганизация коммерческих банков. – М.: Финансы и статистика, 2000.
 21. Ляховский В.С., Коробейников Д.В., Серебряков П.А. Справочник кредитного работника коммерческого банка. – М.: Гелиос АРВ, 2003.
 22. Максюттов А.А. Основы банковского дела. – М.: Бератор-Пресс, 2003.
 23. Масленников В.В., Соколов Ю.А. Национальная банковская система. – М.: ТД «Элит-2000», 2002.
 24. Масленченков Ю.С., Тавасиев А.М. Банк – партнер предприятия: расчетно-платежные операции и хеджирование. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2000.
 25. Масленченков Ю.С., Тронин Ю.Н. Работа банка с корпоративными клиентами. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2003.
 26. Масленченков Ю.С., Тавасиев А.М., Эриашвили Н.Д. Расчетные и кассовые услуги банка: Учебное пособие для вузов. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, Элит-2000, 2001.
 27. Масленченков Ю.С., Дубанков А.П. Экономика банка. Разработка по управлению финансовой деятельностью банка. – М.: Издательская группа «БДЦ-пресс», 2002.
 28. Организация деятельности коммерческих банков: Учебник / Г.И. Кравцова, Н.К. Василенко, И.К. Козлова и др. – Мн.: БГЭУ, 2001.
 29. Основы банковского дела в Российской Федерации / Под ред. О.Г. Семенюты. – Ростов-на-Дону: Феникс, 2001.
 30. Основы банковской деятельности (Банковское дело) / Под ред. Тагирбекова К.Р. – М.: ИНФРА-М, “Весь Мир”, 2001.
 31. Островская О.М. Банковское дело: Толковый словарь. – М.: Гелиос АРВ,

2005.

32. Павлов В.В. Банковское обслуживание внешнеэкономической деятельности: Учебное пособие для вузов. – М.: Издательство «Экзамен», 2002.

33. Пещанская И.В. Организация деятельности коммерческого банка: Учебное пособие. – М.: ИНФРА-М, 2001.

34. Рубинштейн Т.Б., Мирошкина О.В. Развитие банковской системы и инновационные банковские продукты (пластиковые карты). – М.: Гелиос АРВ, 2002.

35. Самойлов Г.О. Банковская конкуренция. – М.: Экзамен, 2002.

36. Свиридов О.Ю. Банковское дело. – Ростов-на-Дону: Издательский центр «МарТ», 2002.

37. Сибиряков А.И. Коммерческий банк сегодня. – М.: Издательство «Консалтбанкир», 2002.

38. Смирнов А.В. Управление ресурсами и финансово-аналитическая работа в коммерческом банке. – М.: Издательская группа «БДЦ-пресс», 2002.

39. Стародубцева Е.Б. Основы банковского дела: Учебник. – М.: ФОРУМ:ИНФРА-М, 2006.

40. Тавасиев А.М., Ребельский Н.М. Конкуренция в банковском секторе России. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2001.

41. Тавасиев А.М., Бычков В.П., Москвин В.А. Банковское дело: базовые операции для клиентов: Учебное пособие. - М.: Финансы и статистика, 2005.

42. Тарханова Е.А. Устойчивость коммерческих банков. – Тюмень: Вектор Бук, 2003.

43. Тарханова Е.А. Организация деятельности коммерческого банка. – Тюмень: Изд-во ТюмГУ, 2005.

44. Управление деятельностью коммерческого банка (банковский менеджмент) / Под ред. О.И. Лаврушина. – М.: Юристъ, 2002.

45. Черкасов В.Е. Банковские операции: финансовый анализ. – М.: Издательство «Консалтбанкир», 2001.

46. Щербакова Г.Н. Банковские системы развитых стран. – М.: Экзамен, 2001.

47. Щербакова Г.Н. Анализ и оценка банковской деятельности. – М.: Вершина, 2006.

Дополнительная литература:

1. Абалкина А.В. Современные тенденции формирования ресурсной базы в многосторонних банках развития // Банковское дело, 2006, №4.

2. Воронин Д.В. Развитие банковского сектора России // Банковское дело, 2007, №6.

3. Герасименко В.В. Банковский капитал: концентрация и методы его оценки // Банковское дело, 2007, №4.

4. Геращенко В.В., Смирнов А.Л. Инвестиционно-банковский бизнес: зарубежный опыт и Россия // Деньги и кредит, 2007, №5.

5. Глазьев С.Ю. Банковская система должна ориентироваться на реальный сектор // Банковское дело, 2007, №5.

6. Гузов К.О. Депозитный портфель банка: совершенствование методов и инструментов формирования // Банковское дело, 2006, №2.
7. Донских А.М. Повышение эффективности банковской системы России // Банковское дело, 2007, №7.
8. Дудка А.Б. Оптимизационная модель для управления активами и пассивами // Банковское дело, 2007, №5.
9. Зверев В.А. Совершенствование законодательства в области банковского кредитования // Банковское дело, 2007, №1.
10. Земцов А., Гришина О. Факторинг в законе // Банковское дело, 2006, №7.
11. Зражевский В.В. О стабильности банковской системы // Деньги и кредит, 2007, №2.
12. Ильясов С.М. Направления взаимодействия банковской системы и реального сектора экономики // Банковское дело, 2007, №7.
13. Ильясов С.М., Гаджиев А.А., Исаева П.Г. Банковский сектор и его роль в развитии региональной экономики // Деньги и кредит, 2007, №6.
14. Казакова И.И. О методах оценки кредитоспособности заемщика // Деньги и кредит, 2007, №6.
15. Кандаурова Д. Обеспечение кредита: место и роль в кредитной политике // Банковское дело, 2006, №9.
16. Кашкин В.В. Прогноз развития российского рынка лизинга // Банковское дело, 2007, №8.
17. Курбатов С.Ю. О развитии факторинговых услуг // Деньги и кредит, 2007, №7.
18. Курников А.В. Метод устранения недостатков централизованного управления ликвидностью в банках // Банковское дело, 2007, №8.
19. Кузнецова Л.Г., Кутузова Н.В. Платежеспособность и ликвидность: уточнение понятий // Деньги и кредит, 2007, №8.
20. Лаврик М.Ю. Риски факторинговых операций // Банковское дело, 2004, №7.
21. Лаврушин О.И. От теории банка к современным проблемам его развития в экономике // Банковское дело, 2003, №7.
22. Лепехин Г.Д., Моисеев С.Р. Эффективность российского банковского сектора // Банковское дело, 2007, №6.
23. Мамаева Д.С. К вопросу повышения эффективности использования кредитных ресурсов в реальном секторе экономики // Деньги и кредит, 2006, №7.
24. Меликьян Г.Г. Актуальные вопросы капитализации, устойчивости и конкурентоспособности российского банковского сектора // Деньги и кредит, 2007, №7.
25. Неволина Е.В. Об оценке кредитоспособности заемщиков // Деньги и кредит, 2002, №10.
26. Пенкина И. Российские банки: поиск новой стратегии и капитала // Банковское дело, 2006, №1.
27. Путиловский В.А. Анализ банковской системы методом сегментации // Банковское дело, 2006, №11.
28. Рыбин Е.В. Слияния и поглощения банков в России как фактор экспансии

иностранного банковского капитала // Деньги и кредит, 2007, №3.
29. Саркисянц А.Г. Ипотечное кредитование на современном этапе // Банковское дело, 2006, №8.

Контрольные вопросы к экзамену

1. Порядок создания коммерческого банка.
2. Организационные основы построения коммерческого банка.
3. Операции и принципы деятельности коммерческого банка.
4. Понятие и структура банковских ресурсов.
5. Собственные ресурсы коммерческих банков и порядок их формирования.
6. Депозитные источники привлечения коммерческим банком ресурсов. Характеристика депозитов до востребования.
7. Депозитные источники привлечения коммерческим банком ресурсов. Характеристика срочных депозитов.
8. Депозитные источники привлечения коммерческим банком ресурсов. Характеристика сберегательных вкладов населения.
9. Межбанковские кредиты как источник формирования привлеченных ресурсов банка.
10. Кредиты Банка России как источник недепозитных ресурсов коммерческого банка.
11. Понятие и критерии кредитоспособности заемщика коммерческого банка.
12. Оценка кредитоспособности заемщика банка на основе системы финансовых коэффициентов.
13. Анализ денежного потока как способ оценки кредитоспособности заемщика коммерческого банка.
14. Оценка коммерческим банком платежеспособности заемщика-физического лица по методике Сбербанка России.
15. Характеристика современной системы банковского кредитования.
16. Содержание и порядок заключения кредитного договора между банком и заемщиком.
17. Формы обеспечения возвратности кредита.
18. Организация процесса кредитования в коммерческом банке.
19. Основы безналичного платежного оборота и его принципы.
20. Порядок открытия и использования счетов в банке.
21. Организация расчетов платежными поручениями.
22. Организация расчетов по инкассо.
23. Организация расчетов чеками.
24. Организация расчетов аккредитивами.
25. Организация межбанковских расчетов.
26. Кругооборот наличных денег. Установление коммерческими банками лимита остатка наличных денег в кассе предприятий и организаций.
27. Организация поступлений наличных денег в кассы банка.
28. Порядок получения из касс банка наличных денег и их расходования.
29. Кассовая дисциплина и банковский контроль за ее соблюдением.

30. Составление коммерческими банками кассового прогноза налично-денежного оборота.
31. Эмиссия коммерческими банками акций.
32. Порядок размещения банками выпущенных акций.
33. Выпуск коммерческими банками опционов.
34. Выпуск коммерческими банками сберегательных и депозитных сертификатов.
35. Выпуск коммерческими банками облигаций и векселей.
36. Виды деятельности коммерческих банков с ценными бумагами других эмитентов.
37. Операции коммерческого банка с векселями.
38. Экономические основы валютных операций коммерческих банков.
39. Классификация валютных операций коммерческих банков.
40. Открытие и ведение валютных счетов в коммерческом банке.
41. Документарное инкассо как форма международных расчетов.
42. Банковский перевод как форма международных расчетов.
43. Расчеты документарными аккредитивами как форма международных расчетов.
44. Сущность и виды лизинга.
45. Содержание и порядок заключения договора лизинга.
46. Организация лизинговых операций в коммерческом банке.
47. Сущность и преимущества факторинга.
48. Заключение договора на факторинговое обслуживание.
49. Организация факторингового обслуживания в коммерческом банке.
50. Понятие ликвидности банка и факторы ее определяющие.
51. Оценка ликвидности коммерческого банка.
52. Управление ликвидностью в коммерческом банке.
53. Виды и методы анализа деятельности коммерческого банка.
54. Анализ пассивных операций коммерческого банка.
55. Анализ активных операций коммерческого банка.
56. Анализ доходов коммерческого банка.
57. Анализ расходов коммерческого банка.
58. Анализ прибыли и прибыльности банковской деятельности.

Литература

1. Федеральный закон РФ № 86-ФЗ от 10 июля 2002 г. «О Центральном банке РФ (Банке России)» (в последующих редакциях).
2. Федеральный закон РФ № 395-1 от 2 декабря 1990 г. «О банках и банковской деятельности» (в последующих редакциях)
3. Банковское дело. Учебник \ Под ред. Лаврушина О.И. –М.: Финансы и статистика 1999 г.
4. Банковское дело. Учебник \ Под ред. Колесникова В.И. –М.: Финансы и статистика 1995 г.
5. Жарковская Е.П., Арендс И.О. Банковское дело: Курс лекций. – М.:Омега-Л 2003г.
6. Мелкумов Я.С. Финансовые вычисления. Теория и практика. М.: ИНФРА-М 2002 г.
7. Островская О.М. Банковское дело : Толковый словарь. – М.: Гелиос АРВ 1999 г.
8. Финансовый менеджмент. Учебник\Под ред.Стойковой Е.С. – М.:Перспектива 1999 г.
9. Челноков В.А. Банки и банковские операции: Букварь кредитования. Технологии банковских ссуд. Окологанковское рыночное пространство: Учебник для вузов – М.: Высш. Шк., 2004 г.
10. Четыркин Е.М. Методы финансовых и коммерческих расчетов. М.: Дело 1992 г.

Программа курса

Раздел 1. Банковский процент и процентные начисления

Тема 1.1. Простые проценты. Антисипативные и декурсивные процентные ставки

Сущность процентов и процентных ставок. Нарастание по простым процентам. Варианты расчета процентов. Переменные ставки. Равномерная выплата процентов. Дисконтирование и учет по простым ставкам. Определение продолжительности ссуды и уровня процентной ставки.

Тема 1.2. Сложные проценты. Номинальные и эффективные ставки процентов

Начисление сложных годовых процентов. Капитализация. Номинальная и эффективная ставки процентов. Учет по сложной ставке процентов. Операции со сложной учетной ставкой. Сравнение интенсивности процессов наращивания и дисконтирования по разным процентным ставкам. Определение срока платежа и процентных ставок.

Тема 1.3. Учет инфляции в финансовых операциях

Учет инфляционного обесценения денег в принятии финансовых решений. Уровень и темп инфляции. Индекс инфляции. Ставки процентов, учитывающие инфляцию. Формула И.Фишера.

Раздел 2. Фундаментальные элементы системы кредитования

Тема 2.1. Общие организационно-экономические основы кредитования

Субъекты кредитования и виды кредитов. Объекты кредитования. Условия кредитования. Принципы кредитования. Этапы кредитования. Методы кредитования и формы ссудных счетов. Кредитная документация. Процедура выдачи кредита. Порядок погашения ссуды. Правовой и экономический аспекты кредитного договора.

Тема 2.2. Риски в кредитовании и формы обеспечения возвратности кредита

Основные риски и их характеристика: риск ликвидности; процентный риск; кредитный риск; рыночный риск; политический риск; валютный риск; риск изменения конъюнктуры рынка; страновой риск; риск форс-мажорных обстоятельств. Понятие формы обеспечения возвратности кредита. Залог и залоговый механизм. Поручительство. Банковская гарантия.

Раздел 3. Кредитные операции коммерческих банков

Тема 3.1. Особенности вексельного кредитования

Правила составления и функционирования векселя. Правила передачи, акцепта и протеста векселей. Учет векселей. Инкассирование и домициляция векселей. Виды кредитования с использованием векселей: вексельное кредитование, учетный кредит, авальный кредит.

Тема 3.2. Специальные формы кредитных сделок

Сущность лизинговых сделок. Классификация видов лизинга и лизинговых операций. Факторинг как кредитование под уступку денежного требования. Виды факторинговых сделок. Форфейтинговые операции банков.

Планы семинарских занятий

Раздел 1. Банковский процент и процентные начисления.

Тема 1.1. Простые проценты. Антисипативные и декурсивные процентные ставки.

Вопросы для обсуждения

1. Сущность процентов и процентных ставок. Нарращение по простым процентам.
2. Варианты расчета процентов. Переменные ставки. Равномерная выплата процентов.
3. Дисконтирование и учет по простым ставкам. Определение продолжительности ссуды и уровня процентной ставки.

Литература

1. *Бирман Г., Шмидт С.* Экономический анализ инвестиционных проектов. М.: ЮНИТИ, 1997.
2. *Богаткин Ю.В., Швандар В.А.* Инвестиционный анализ. М.: ЮНИТИ, 2000.
3. *Ковалев В.В.* Финансовый анализ. М.: Финансы и статистика, 1995.
4. *Кочович Е.* Финансовая математика. М.: Финансы и статистика, 1994.
5. *Мелкумов Я. С., Румянцев В.Н.* Финансовые вычисления в коммерческих сделках. М.: Интел-Синтез, 1994.
6. *Мелкумов Я.С.* Теоретическое и практическое пособие по финансовым вычислениям. М.: ИНФРА-М, 1996.
7. *Мелкумов Я.С.* Организация и финансирование инвестиций. М.: ИНФРА-М, 2000.
8. *Первозванский А.А., Первозванская Т.Н.* Финансовый рынок: расчет и риск. М.: ИНФРА-М, 1994.
9. *Сергеев И. В., Веретенников И.И.* Организация и финансирование инвестиций. М.: Финансы и статистика, 2001.
10. *Стоянова Е.С.* Финансовый менеджмент. - М.: Перспектива, 1994.
11. Финансовый менеджмент. Учебник / Под ред. Н.Ф. Самсонова. М.:ЮНИТИ,2001.

12. *Четыркин ЕМ.* Методы финансовых и коммерческих расчетов. М.: «Business Речь», Дело, 1995.

Контрольные задания

1. Заемщик получил в банке кредит в размере 15000 денежных единиц сроком на 8 месяцев. За пользование кредитом банк взимает плату в размере 15 процентов годовых. Сколько денег заемщик обязан выплатить банку за пользование кредитом.
2. Центральный банк предоставил местному банку на два года кредит в размере 500 миллионов рублей. За пользование кредитом Центральный банк взимает с заемщиков 6% от суммы кредита в год. Какую сумму должен местный банк вернуть Центральному банку по истечении срока кредита.
3. Петр взял у Джона в долг 6000 долларов. Процентная ставка за пользование кредитом, как договорились кредитор и заемщик, составляет 2% в месяц. Сколько должен уплатить Петр Джону за пользование кредитом в течение полутора лет, не считая возврата самого кредита.
4. Международный валютный фонд предоставил Правительству России заем величиной в 9 миллиардов долларов с условием оплаты за пользование кредитом в размере 8% годовых и ежеквартальной выплатой процентов. Какую сумму должно выплачивать Правительство России за пользование кредитом в течение одного квартала.
5. Вкладчик поместил в сберегательный банк срочный вклад в размере 20 тысяч рублей. Процентная ставка, выплачиваемая сберегательным банком по срочным вкладам, составляет 18% годовых. Какую сумму сможет получить вкладчик через 3 года, если банк начисляет простые проценты.
6. На какой период надо поместить срочный вклад в сберегательный банк, чтобы при выплачиваемой банком месячной процентной ставке, равной двум процентам, вклад удвоился.
7. При какой месячной процентной ставке по вкладу (с учетом простых процентов) величина сберегательного вклада увеличится за 3 года хранения в 1,6 раза.
8. За какое время денежный капитал величиной в 4 миллиона рублей, вложенный в банк на хранение под 2% годовых, увеличится на ту же сумму, что капитал в 6 миллионов рублей, вложенный на 2 года под 3% годовых.
9. Вкладчик поместил в банк денежный капитал величиной в 60 тысяч рублей, а через 6 месяцев внес еще 30 тысяч рублей. Сколько денег будет на вкладе через полтора года, если банк начисляет вкладчикам простые проценты, а процентная ставка составляет 12% годовых.
10. Вкладчик поместил в банк вклад величиной в 2000 долларов на 3 года с условием начисления процентов по годовой ставке в 15%. Но через полгода ему пришлось снять с основного вклада 1000 долларов. Какая сумма окажется на вкладе через 3 года, если банк начисляет простые проценты.

11. Банк увеличивает процентную ставку выплат на вложенный капитал ежегодно на одну треть. Процентная ставка за первый год составляет 9%. Во сколько раз возрастет вклад, хранимый на таких условиях, через 3 года.
12. Для покупки дома семья получила в банке ссуду величиной в 200 тысяч рублей сроком на 15 лет с условием ежегодного начисления 6% оплаты за предоставленный кредит. Через каждые 5 лет семья погашает долг на сумму 50 тысяч рублей, а в конце срока погашения весь оставшийся долг. Сколько всего денег выплатит семья банку.
13. Вкладчик Сидоров поместил в сберегательный банк вклад величиной в 60 тысяч рублей. В течение первого года банк выплачивал Сидорову проценты по ставке 15% в год, но затем снизил ставку до 10%, в связи с чем Сидоров снял вклад через 3 месяца. Во сколько раз увеличилась сумма денег на вкладе за год и три месяца.
14. Когда Коле было 12 лет родители открыли на его имя сберегательный вклад в сумме 4000 денежных единиц. Каким должен быть банковский процент, чтобы к 18 годам Коля смог получить в банке 10000 денежных единиц.
15. Семен Бережливый накопил 60 тысяч рублей. «Если я куплю на свои деньги облигации, - подумал Семен, - то мне будут выплачивать 10% стоимости облигаций каждый квартал. А если я положу деньги на хранение в банк, то в конце года мне выплатят годовые проценты в размере 45% суммы вклада. Но за деньги, получаемые ежеквартально по облигациям, я смогу прикупить облигации в дополнение к ранее приобретенным и получить по ним дополнительные доходы. Какой же вариант выгоднее. Как следует поступить Семену, чтобы через год получить больший доход.
16. Семья заложила вещи стоимостью 24 тысячи рублей в ломбард в виде залога и получила в долг соответствующую сумму на срок в 6 месяцев. По условиям ломбарда, он предоставляет ссуду под залог по процентной ставке 5% годовых. Семье удалось выкупить свои вещи только через 9 месяцев. Сколько денег семья должна уплатить ломбарду, если за каждый просроченный месяц ломбард взимает штраф в сумме 2% от суммы залога.
17. Банк предоставляет заемщикам кредит под 24% годовых (при ежеквартальном начислении, проценты простые). Петров получил в банке кредит в сумме 100 тысяч рублей и возвращал его в течение года ежеквартально равными долями, одновременно выплачивая проценты за пользование кредитом. Какую сумму внес Петров банку в течение года.

Тема 1.2. Сложные проценты. Номинальные и эффективные ставки процентов.

Вопросы для обсуждения

1. Начисление сложных годовых процентов. Капитализация.
2. Номинальная и эффективная ставки процентов. Учет по сложной ставке процентов. Операции со сложной учетной ставкой.

3. Сравнение интенсивности процессов наращивания и дисконтирования по разным процентным ставкам. Определение срока платежа и процентных ставок.

Литература.

1. *Бирман Г., Шмидт С.* Экономический анализ инвестиционных проектов. М.: ЮНИТИ, 1997.
2. *Богаткин Ю.В., Швандар В.А.* Инвестиционный анализ. М.: ЮНИТИ, 2000.
3. *Ковалев В.В.* Финансовый анализ. М.: Финансы и статистика, 1995.
4. *Кочович Е.* Финансовая математика. М.: Финансы и статистика, 1994.
5. *Мелкумов Я. С., Румянцев В.Н.* Финансовые вычисления в коммерческих сделках. М.: Интел-Синтез, 1994.
6. *Мелкумов Я.С.* Теоретическое и практическое пособие по финансовым вычислениям. М.: ИНФРА-М, 1996.
7. *Мелкумов Я.С.* Организация и финансирование инвестиций. М.: ИНФРА-М, 2000.
8. *Первозванский А.А., Первозванская Т.Н.* Финансовый рынок: расчет и риск. М.: ИНФРА-М, 1994.
9. *Сергеев И. В., Веретенников И.И.* Организация и финансирование инвестиций. М.: Финансы и статистика, 2001.
10. *Стоянова Е.С.* Финансовый менеджмент. М.: Перспектива, 1994.
11. Финансовый менеджмент. Учебник / Под ред. Н.Ф. Самсонова. М.:ЮНИТИ,2001.
12. *Четыркин ЕМ.* Методы финансовых и коммерческих расчетов. М.: «Business Речь», Дело, 1995.

Контрольные задания

1. Администрация региона получила кредит в банке на сумму 6 млн. рублей сроком на 5 лет. Процентная ставка определена в 10,5% для первого года, для 2-го года предусматривается надбавка к ставке в размере 1,5%, для 3-го и последующих лет в размере 0,75%. Какую сумму выплатит администрация банку.
2. Определить время, необходимое для увеличения первоначального капитала в три раза, используя сложную ставку 10% годовых.
3. Определить какую сумму необходимо поместить на депозит, чтобы через три года получить 4000 рублей. Банк предлагает сложную ставку 8% годовых.
4. Денежное обязательство было выкуплено банком за 10 000 рублей. Какова была величина денежного обязательства, если банк применил сложную годовую учетную ставку 10% с ежеквартальным начислением.
5. По векселю банк выплатил 10 000 рублей за 1,5 года до погашения, предусмотрев сложную годовую учетную ставку 10%. Определить номинал векселя.

6. Вексель номиналом 20 000 рублей и сроком 5 лет, учтен банком по сложной учетной ставке 5% годовых с поквартальным начислением. Какую сумму выплатил банк владельцу векселя.
7. Во что обратиться сумма, равная 10 000 рублей, через 25 месяцев, если проценты начисляются ежеквартально по ставке сложного процента 6% годовых.
8. Определить число лет, необходимое для увеличения первоначального капитала в 5 раз, при сложной процентной ставке 5% годовых.
9. Вексель номиналом 1500 000 рублей и сроком погашения 4 года, был учтен банком по сложной учетной ставке 8% годовых с начислением по полугодиям. Определить сколько выплатил банк владельцу векселя.
10. По векселю номиналом 600 000 рублей и сроком два года банк предложил учет по сложной учетной ставке 9% годовых с ежеквартальным начислением. Определить величину дисконта.
11. За вексель номиналом 800 000 рублей и сроком два года банк предлагает 500 000 рублей. Определить величину сложной учетной ставки.
12. Определить стоимость векселя номиналом 600 000 рублей, срок выплаты по которому наступает через 2 года, а банк предлагает сложную учетную ставку 9% годовых.
13. Определить эффективную годовую ставку сложных процентов при использовании номинальной ставки 18% годовых с ежеквартальным начислением процентов.
14. На сумму 600 000 рублей ежеквартально по ставке 12% годовых начисляются сложные проценты в течение 14 месяцев. Определить наращенную сумму.
15. Депозит в размере 500 000 рублей внесен в банк на три года под 10 % годовых. Начисление процентов проводится ежеквартально. Определить наращенную сумму.
16. Клиент внес в банк 2500 рублей под 9,5% годовых (процент сложный). Через 2 года и 270 дней он изъясил вклад. Какую сумму он получил.
17. Вкладчик внес в банк 5000 рублей под 12% годовых. Проценты начисляются ежегодно. Какую сумму получит вкладчик через 2 года.

Тема 1.3. Учет инфляции в финансовых операциях.

Вопросы для обсуждения

1. Учет инфляционного обесценения денег в принятии финансовых решений.
2. Уровень и темп инфляции. Индекс инфляции.
3. Ставки процентов, учитывающие инфляцию. Формула И.Фишера.

Литература.

1. *Бирман Г., Шмидт С.* Экономический анализ инвестиционных проектов. М.: ЮНИТИ, 1997.
2. *Богаткин Ю.В., Швандар В.А.* Инвестиционный анализ. М.: ЮНИТИ, 2000.
3. *Ковалев В.В.* Финансовый анализ. М.: Финансы и статистика, 1995.
4. *Кочович Е.* Финансовая математика. М.: Финансы и статистика, 1994.
5. *Мелкумов Я. С., Румянцев В.Н.* Финансовые вычисления в коммерческих сделках. М.: Интел-Синтез, 1994.
6. *Мелкумов Я.С.* Теоретическое и практическое пособие по финансовым вычислениям. М.: ИНФРА-М, 1996.
7. *Мелкумов Я.С.* Организация и финансирование инвестиций. М.: ИНФРА-М, 2000.
8. *Первозванский А.А., Первозванская Т.Н.* Финансовый рынок: расчет и риск. М.: ИНФРА-М, 1994.
9. *Сергеев И. В., Веретенников И.И.* Организация и финансирование инвестиций. М.: Финансы и статистика, 2001.
10. *Стоянова Е.С.* Финансовый менеджмент. М.: Перспектива, 1994.
11. Финансовый менеджмент. Учебник / Под ред. Н.Ф. Самсонова. М.:ЮНИТИ,2001.
12. *Четыркин ЕМ.* Методы финансовых и коммерческих расчетов. М.: «Business Речь», Дело, 1995.

Контрольные задания.

1. Кредит в размере 50 000 000 руб. выдан на два года. Реальная доходность операции должна составить 10% годовых по сложной ставке ссудного процента. Ожидаемый уровень инфляции 15% в год. Определить множитель наращения, сложную ставку процентов, учитывающую инфляцию, и наращенную сумму.
2. Первоначальный капитал в размере 20 000 000 руб. выдается на три года, проценты начисляются ежеквартально по номинальной ставке 8% годовых. Определить номинальную ставку процентов и наращенную сумму с учетом инфляции, если ожидаемый годовой уровень инфляции составляет 12 %.
3. При выдаче кредита должна быть обеспечена реальная доходность операции, определяемая учетной ставкой 5% годовых. Кредит выдается на полгода, за которые инфляция составит 6%. Рассчитать значение учетной ставки, компенсирующей потери от инфляции.
4. Определить реальную доходность финансовой операции, если при уровне инфляции 0,9% в месяц выдается кредит на два года по номинальной ставке сложных процентов 15% годовых. Проценты начисляются ежеквартально.
5. Определить, какой реальной доходностью обладает финансовая операция, если при уровне инфляции 14% в год капитал вкладывается на один год под номинальную ставку 8% годовых при ежемесячном начислении.

6. Определить, какой реальной доходностью обладает финансовая операция, если при уровне инфляции 14% в год капитал вкладывается на один год под номинальную ставку 8% при ежемесячном начислении.
7. Банк выдал на 6 месяцев кредит – 0,5 млн. рублей. Ожидаемый месячный уровень инфляции – 2%, требуемая реальная доходность операции равна 10% годовых. Определить ставку процентов по кредиту с учетом инфляции, размер наращенной суммы и величину процентного платежа.
8. Кредит в 1,5 млн. рублей выдан на 2 года. Реальная доходность должна составить 11% годовых по ставке сложного процента. Расчетный уровень инфляции 16% в год. Определить сумму процентов с учетом инфляции и наращенную сумму с учетом инфляции.
9. Кредит в размере 2 млн. рублей выдан на 3 года. На этот период прогнозируется рост цен в 1,5 раза. Реальная доходность операции для банка должна составить 12% годовых по ставке сложного процента.. Определить процентную ставку с учетом инфляции и наращенную сумму с учетом инфляции.
10. Определить, какой реальной доходностью обладает финансовая операция, если при уровне инфляции 12% в год капитал вкладывается на один год под номинальную ставку 8% при ежеквартальном начислении.

Раздел 2. Фундаментальные элементы системы кредитования.

Тема 2.1. Общие организационно-экономические основы кредитования.

Вопросы для обсуждения

1. Субъекты кредитования и виды кредитов.
2. Объекты кредитования.
3. Условия кредитования.
4. Принципы кредитования.
5. Этапы кредитования.
6. Методы кредитования и формы ссудных счетов.
7. Кредитная документация.
8. Процедура выдачи кредита. Порядок погашения ссуды.
9. Правовой и экономический аспекты кредитного договора.

Литература.

1. Федеральный закон РФ № 86-ФЗ от 10 июля 2002 г. «О Центральном банке РФ (Банке России)» (в последующих редакциях).
2. Федеральный закон РФ № 395-1 от 2 декабря 1990 г. «О банках и банковской деятельности» (в последующих редакциях)
3. Банковское дело. Учебник \ Под ред. Лаврушина О.И. –М.: Финансы и статистика 1999 г.

4. Банковское дело. Учебник \ Под ред. Колесникова В.И. –М.: Финансы и статистика 1995 г.
5. Жарковская Е.П., Арендс И.О. Банковское дело: Курс лекций. – М.:Омега-Л 2003г.
6. Островская О.М. Банковское дело : Толковый словарь. – М.: Гелиос АРВ 1999 г.
7. Челноков В.А. Банки и банковские операции: Букварь кредитования. Технологии банковских ссуд. Околобанковское рыночное пространство: Учебник для вузов – М.: Высш. Шк., 2004 г.

Контрольные вопросы

1. Охарактеризуйте субъекты кредитования и виды кредитов.
2. Какие виды объектов кредитования вы знаете.
3. Перечислите условия кредитования.
4. Сформулируйте основные принципы кредитования.
5. Какие существуют этапы кредитования.
6. Какая зависимость связывает методы кредитования и формы ссудных счетов.
7. Что входит в понятие «кредитная документация».
8. Кратко опишите процедуру выдачи кредита и порядок погашения ссуды.
9. В чем состоят правовые особенности и экономический смысл кредитного договора.

Тема 2.2. Риски в кредитовании и формы обеспечения возвратности кредита.

Вопросы для обсуждения

1. Основные риски и их характеристика.
2. Формы обеспечения возвратности кредита.

Литература.

1. Федеральный закон РФ № 86-ФЗ от 10 июля 2002 г. «О Центральном банке РФ (Банке России)» (в последующих редакциях).
2. Федеральный закон РФ № 395-1 от 2 декабря 1990 г. «О банках и банковской деятельности» (в последующих редакциях)
3. Банковское дело. Учебник \ Под ред. Лаврушина О.И. –М.: Финансы и статистика 1999 г.
4. Банковское дело. Учебник \ Под ред. Колесникова В.И. –М.: Финансы и статистика 1995 г.
5. Жарковская Е.П., Арендс И.О. Банковское дело: Курс лекций. – М.:Омега-Л 2003г.

6. Островская О.М. Банковское дело : Толковый словарь. – М.: Гелиос АРВ 1999 г.
7. Челноков В.А. Банки и банковские операции: Букварь кредитования. Технологии банковских ссуд. Окологанковское рыночное пространство: Учебник для вузов – М.: Высш. Шк., 2004 г.

Контрольные вопросы

1. Какие основные риски в банковском кредитовании вы знаете.
2. Охарактеризуйте риск ликвидности и методы его уменьшения.
3. Охарактеризуйте процентный риск и методы его уменьшения.
4. Охарактеризуйте кредитный риск и методы его уменьшения.
5. Охарактеризуйте рыночный риск и методы его уменьшения.
6. Охарактеризуйте политический и страновой риски и методы их уменьшения.
7. Охарактеризуйте валютный риск и методы его уменьшения.
8. Охарактеризуйте риск изменения конъюнктуры рынка и методы его уменьшения.
9. Охарактеризуйте риск форс-мажорных обстоятельств и методы его уменьшения.
10. Какие формы обеспечения возвратности кредита вы знаете.
11. Что такое залог и залоговый механизм.
12. В чем сходство и в чем различия между поручительством и банковской гарантией.

Раздел 3. Кредитные операции коммерческих банков.

Тема 3.1. Особенности вексельного кредитования.

Вопросы для обсуждения

1. Правила составления и функционирования векселя.
2. Правила передачи, акцепта и протеста векселей.
3. Учет векселей. Инкассирование и домициляция векселей.
4. Виды кредитования с использованием векселей.

Литература.

1. Федеральный закон РФ № 86-ФЗ от 10 июля 2002 г. «О Центральном банке РФ (Банке России)» (в последующих редакциях).
2. Федеральный закон РФ № 395-1 от 2 декабря 1990 г. «О банках и банковской деятельности» (в последующих редакциях)
3. Банковское дело. Учебник \ Под ред. Лаврушина О.И. –М.: Финансы и статистика 1999 г.
4. Банковское дело. Учебник \ Под ред. Колесникова В.И. –М.: Финансы и статистика 1995 г.

5. Жарковская Е.П., Арендс И.О. Банковское дело: Курс лекций. – М.:Омега-Л 2003г.
6. Островская О.М. Банковское дело : Толковый словарь. – М.: Гелиос АРВ 1999 г.
7. Челноков В.А. Банки и банковские операции: Букварь кредитования. Технологии банковских ссуд. Окологанковское рыночное пространство: Учебник для вузов – М.: Высш. Шк., 2004 г.

Контрольные вопросы

1. Назовите правила составления и функционирования векселя. Каким нормативным актом эти правила установлены.
2. Какие правила передачи, акцепта и протеста векселей вам известны.
3. Что такое учет векселей.
4. Как банки проводят инкассирование и домициляцию векселей.
5. Как осуществляется вексельное кредитование.
6. В чем преимущества учетного и авального кредитов.

Тема 3.2. Специальные формы кредитных сделок.

Вопросы для обсуждения

1. Сущность лизинговых сделок. Классификация видов лизинга и лизинговых операций.
2. Факторинг как кредитование под уступку денежного требования. Виды факторинговых сделок. Форфейтинговые операции банков.

Литература.

1. Федеральный закон РФ № 86-ФЗ от 10 июля 2002 г. «О Центральном банке РФ (Банке России)» (в последующих редакциях).
2. Федеральный закон РФ № 395-1 от 2 декабря 1990 г. «О банках и банковской деятельности» (в последующих редакциях)
3. Банковское дело. Учебник \ Под ред. Лаврушина О.И. –М.: Финансы и статистика 1999 г.
4. Банковское дело. Учебник \ Под ред. Колесникова В.И. –М.: Финансы и статистика 1995 г.
5. Жарковская Е.П., Арендс И.О. Банковское дело: Курс лекций. – М.:Омега-Л 2003г.
6. Островская О.М. Банковское дело : Толковый словарь. – М.: Гелиос АРВ 1999 г.
7. Челноков В.А. Банки и банковские операции: Букварь кредитования. Технологии банковских ссуд. Окологанковское рыночное пространство: Учебник для вузов – М.: Высш. Шк., 2004 г.

Контрольные вопросы

1. В чем сущность лизинговых сделок.
2. Какие виды лизинга и лизинговых операций вы знаете.
3. Что такое факторинг и какие бывают виды факторинговых сделок.
4. Каким образом осуществляются форфейтинговые операции банков.

Контрольные вопросы к зачету по курсу “ Кредит и кредитные операции”.

1. Особенности современной системы кредитования
2. Субъекты кредитования и виды кредитов
3. Объекты кредитования
4. Условия кредитования
5. Этапы кредитования
6. Методы кредитования и формы ссудных счетов
7. Кредитная документация
8. Процедура выдачи и погашения ссуды
9. Правовой и экономический аспекты кредитного договора
10. Залог и залоговый механизм
11. Гарантии и поручительства
12. Вексель и вексельные операции
13. Виды кредитования с использованием векселей
14. Лизинг и лизинговые операции
15. Факторинг и форфейтинг
16. Риски в банковском кредитовании
17. Методы начисления процентов
18. Простые проценты
19. Сложные проценты
20. Учет инфляции в процентных ставках

Глоссарий

Аваль - гарантия платежа, вексельное поручительство. Авалист, оформивший гарантийную надпись на лицевом стороне векселя, принимает на себя ответственность за выполнение долгового обязательства определенного должника по векселю.

Ажио - надбавка к номиналу ценной бумаги; обычно выражается в процентах.

Аллонж - прикрепленный к переводному векселю лист бумаги, на котором совершаются передаточные надписи, если на оборотной стороне векселя они не помещаются. Для предотвращения открепления аллонжа от одного векселя и приложения его к другому первый индоссамент подписывают так, чтобы он начинался на векселе и заканчивался на аллонже.

Альпари - соответствие биржевого курса ценных бумаг номиналу, рыночного курса валют - паритету.

Андеррайтер - физическое или юридическое лицо (обычно банк), гарантирующее эмитенту размещение его ценных бумаг за вознаграждение. В другом случае - лицо, ответственное за заключение страховых контрактов.

Аннуитеты - серии фиксированных денежных платежей, производимое в определенном промежутке времени.

Банковская тратта - переводной вексель, где векселедержателем и плательщиком выступает один и тот же банк.

Бенефициар - третье лицо, в чью пользу или по чьему приказу совершается платеж. Используется при расчетах документарным аккредитивом, выставлении тратты на инкассо, при реализации гарантии или покупке депозитного сертификата банка.

Биллинг - подготовка и высылка владельцу кредитной карточки выписки с указанием сумм и сроков погашения задолженности.

Бланко-вексель - вексель, в котором отсутствуют один или несколько обычных реквизитов (сумма, срок платежа). Применяется в обороте между лицами, связанными деловыми отношениями, основанными на взаимном доверии.

Бланковая надпись - передаточная надпись на переводном векселе или чеке, состоящая только из одной подписи индоссамента и не указывающая имя

получателя по данному документу. Надписанный таким образом вексель или чек подлежит оплате предъявителю.

Бланковый кредит - кредит, предоставленный банком без какого-либо обеспечения запасами товарно-материальных ценностей, дебиторской задолженностью, ценными бумагами и т. д.

Бонд - обобщающее понятие твердопроцентных ценных бумаг (закладных, облигаций, казначейских обязательств и т. д.).

Боны - краткосрочные долговые обязательства, выпускаемые казначейством и муниципальными органами или частными фирмами и используемые их держателями в качестве платежного средства.

Бронзовый вексель - вексель, не имеющий реального обеспечения, выписанный на вымышленное лицо. Бронзовый вексель является действительным с точки зрения вексельного права.

Бульон - обозначение для каждого вида слитка благородного металла с габаритными характеристиками, принятыми в торговых сделках (например, слиток золота - 12,5 кг).

Валютная оговорка - условие в соглашении, предусматривающее пересчет суммы платежа пропорционально изменению курса валюты оговорки по отношению к валюте платежа с целью страхования валютного риска.

Варрант - производная ценная бумага, дающая право ее владельцу купить акцию или облигацию выпустившего ее эмитента по заранее определенной цене в течение определенного периода времени.

Вексель - документ, составленный по установленной законом форме, удостоверяющий ничем не обусловленное денежное обязательство векселедателя (простой вексель) либо иного указанного плательщика (переводный вексель) выплатить по наступлении предусмотренного срока определенную сумму его владельцу (векселедержателю).

Дивиденд - часть прибыли акционерного общества, распределяемая ежегодно между акционерами в виде дохода на принадлежащие им акции. Выплата дивиденда осуществляется из прибыли, остающейся в распоряжении акционерного общества после перечисления налогов, выплаты процентов по облигациям, выпущенным компанией, и их погашения, пополнения резервного фонда, выделения средств на расширение производства и т. д. По привилегированным акциям дивиденд выплачивается в первую очередь, так как в этом случае его размер заранее зафиксирован в виде твердой величины от номинальной цены акции.

Дизажио - скидка от номинала ценной бумаги, используется, как правило, при выпуске облигаций, предлагаемых покупателям по курсу ниже номинала. Разница в этом случае представляет собой доход, получаемый владельцем бумаги при ее погашении по номиналу.

Дисконт - скидка, разница. Этот термин используется в банковской и биржевой практике. Например, при учете векселя банк взимает с клиента дисконт, представляющий собой разницу между суммой векселя и суммой, уплаченной владельцу векселя с учетом срока его оплаты. В операциях фондовой биржи

дисконт означает разницу между номиналом ценной бумаги и ее биржевым курсом.

Домицилированный вексель - вексель, на котором векселедатель проставил оговорку о том, что он подлежит оплате третьим лицом (домицилиатом) в месте жительства плательщика или другом определенном месте. Домицилиат не является ответственным по векселю лицом, а только оплачивает его за счет плательщика.

Дорожный чек (туристический чек) - платежный документ, используемый как средство международных расчетов неторгового характера. Представляет собой денежное обязательство (приказ) выплатить обозначенную в чеке сумму денег владельцу, чей образец подписи проставляется на дорожном чеке в момент его продажи. При предъявлении дорожного чека к оплате владелец должен вторично расписаться на чеке.

"Дружеский вексель" - вексель, который подписывается одним лицом с передачей обязательств по нему другому лицу. Лицо, подписавшее вексель, становится его гарантом, но не имеет права на получение по нему средств. Если акцептант не может заплатить по такому векселю, ответственность за платеж переходит на гаранта.

Индоссамент - передаточная надпись на обороте или на добавочном листе ордерного долгового обязательства или ценной бумаги (вексель, чек, коносамент и др.), удостоверяющая переход прав по этому документу к другому лицу. Лицо, передающее ценную бумагу, называют индоссантом, а получающее - индоссатом.

Клиринг - система безналичных расчетов за товары, ценные бумаги и услуги, основанная на зачете взаимных требований и обязательств.

Колл-опцион - опцион на покупку, контракт, дающий право его владельцу купить финансовый инструмент (ценную бумагу) или товар по определенной в нем цене в оговоренный период времени.

Кросс-курс - соотношение между двумя валютами, рассчитанное на базе курса каждой из них к какой-либо третьей валюте.

Купон - отрезной талон ценной бумаги (акции, облигации), дающий его владельцу право получать в установленное время определенный доход в виде процентов или дивидендов.

Куртаж - комиссия брокеров, устанавливающих курсы ценных бумаг, за посредничество в биржевых сделках, определяется в процентах от курсовой стоимости акции или номинальной стоимости займов, редко в виде твердой ставки за операцию.

Либид - процентная ставка, которую готов уплатить банк, привлекающий средства с лондонского денежного рынка.

Либор - лондонская межбанковская ставка предложения, т. е. процентная ставка, по которой крупнейшие банки Лондона предоставляют займы в виде размещения депозитов первоклассным банкам. Одновременно существует набор процентных ставок, различающихся по отдельным банкам и срокам.

Лимен - средняя расчетная ставка между либор и либид.

Листинг - процедура допуска ценной бумаги на фондовую биржу.

Лоро счет - счет, открываемый банком своим банкам-корреспондентам.

Маржа - разница между ценами товаров, курсами ценных бумаг, процентными ставками.

"Медведи" - участники рынка ценных бумаг, играющие на понижение.

"НАУ" счета - депозитные счета, на которых хранятся средства с условием начисления процентов и сохранением права использования этих средств.

Ностро счет - счет, открываемый банком у своего банка-корреспондента.

Овердрафт - форма краткосрочного кредитования, которая дает право клиенту банка осуществлять платежи сверх кредитовых поступлений на его расчетный счет, т. е. допускать дебетовое сальдо.

Онкольный кредит - краткосрочный кредит, погашающийся по первому требованию.

Опцион - стандартный контракт, дающий право его владельцу купить или продать товар либо ценную бумагу по определенной в нем цене в оговоренный период времени.

Офф-шор - территории, на которых действуют особо льготные экономические условия.

Переводной вексель (тратта) - письменное распоряжение, адресованное одним лицом (векселедателем) другому лицу (плательщику) и подписанное лицом, выдавшим вексель, о выплате по требованию или на определенную дату указанной суммы денег третьему участнику (бенефициару) или предъявителю векселя.

Рамбурс - затребование платежа по аккредитиву.

Ревокация чека - предложение чекодателя отменить выданный чек.

Ректо-вексель - вексель, на котором существует пометка: «без права передачи».

Репо (соглашение об обратном выкупе) - продажа ценных бумаг с правом последующего выкупа через определенный срок по заранее зафиксированной цене.

Своп - операция одновременной покупки и продажи валюты на приблизительно равные суммы при условии расчетов по ним на разные даты, т. е. временная покупка с гарантией последующей продажи.

Сиф - условие поставки, в соответствии с которым продавец должен оплатить расходы и фрахт для доставки товара в указанный порт назначения, а также обеспечить страхование риска потери или повреждения товара во время перевозки.

Стеллаж - операция по одновременной покупке и продаже колл-опциона и пут-опциона на ту же бумагу с одинаковой ценой и сроком исполнения.

Трансферт - перевод иностранной валюты или золота из одной страны в другую.

Фнбор - ставка по срочным вкладам на межбанковском денежном рынке во Франкфурте-на-Майне.

Финансовый вексель - вексель, не имеющий товарного покрытия, основное назначение которого - размещение денежных средств.

Фоб - условие поставки, в соответствии с которым продавец выполняет свои обязательства по поставке товара в момент, когда товар пересечет поручни судна в обозначенном порту отгрузки.

Форвардная сделка - контракт на покупку финансовых активов (ценных бумаг, иностранной валюты) с поставкой на определенную дату в будущем.

Фьючерсная сделка - контракт между двумя участниками, один из которых обязуется продать финансовые активы, а другой обязуется их оплатить через определенный промежуток времени.

Хайринг - среднесрочная (до 6 мес.) аренда машин, оборудования, транспортных средств, производственных сооружений и т. д.

Хеджирование - операция по страхованию от риска изменения стоимости товаров, ценных бумаг, процентных ставок путем заключения участником рынка двух противоположных сделок, в одной из которых он выигрывает от изменения их стоимости, а в другом - проигрывает, сводя, таким образом финансовые риски к минимуму за счет взаимного погашения выигрыша и проигрыша.

Эмитент - юридическое лицо, осуществляющее эмиссию (выпуск в обращение) ценных бумаг.

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.ДВ.4 ФИНАНСОВАЯ ПОЛИТИКА КОМПАНИИ

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.4 ФИНАНСОВАЯ ПОЛИТИКА КОМПАНИИ

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 и задачи дисциплины:

Целью учебной дисциплины «Финансовая политика компании» является формирование у студентов теоретических знаний и приобретение практических навыков для разработки долгосрочной и краткосрочной финансовой политики компании.

Учебные задачи дисциплины:

- определить значение финансовой политики в развитии компании, раскрыть цели и задачи финансовой политики компании;
- определить состав финансовой политики компании и ознакомить с основными элементами финансовой политики компании;
- дать алгоритм разработки инвестиционной, дивидендной, ценовой, учетной, налоговой политики, политики управления оборотными активами, политики управления кредиторской задолженностью;
- обучить приемам управления оборотными активами компании с позиций максимально эффективной финансово-хозяйственной деятельности;
- обучить приемам формирования ценовой политики компании;
- обучить приемам разработки учетной политики в целях бухгалтерского и налогового учета.

2. Место дисциплины в структуре ООП ВПО

Дисциплина «Финансовая политика компании» предназначена для подготовки студентов по направлению 080100 «Экономика» профиль «Финансы и кредит». Дисциплина «Финансовая политика компании» (БЗ.В. ДВ 4.) относится к дисциплинам по выбору. Дисциплина основывается на знании следующих дисциплин «Микроэкономика», «Бухгалтерский учет и анализ», «Экономика фирмы», «Корпоративные финансы» и др. Для успешного освоения дисциплины «Финансовая политика компаний», студент должен знать:

1. методы и приемы анализа экономических явлений и процессов;
2. современные проблемы и перспективы развития российских компаний;
3. понятийный аппарат и понимать механизм правового регулирования предпринимательства в России и за рубежом;
4. уметь использовать современные технические средства и информационные технологии для решения аналитических и исследовательских задач.

3. Требования к результатам освоения содержания дисциплины

В результате освоения дисциплины должны быть сформированы следующие компетенции:

а) общекультурные компетенции (ОК)

- владеет культурой мышления, способен к обобщению, анализу, восприятию информации, постановке цели и выбору путей ее достижения (ОК-1);
- умеет использовать нормативные правовые документы в своей деятельности (ОК-5);
- способен находить организационно-управленческие решения и готов нести за них ответственность (ОК-8);
- осознает социальную значимость своей будущей профессии, обладает высокой мотивацией к выполнению профессиональной деятельности (ОК-11);

б) профессиональные компетенции (ПК):

- 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 организовать деятельность малой группы, созданной для реализации конкретного экономического проекта (ПК-11);

- 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. Основы построения, расчета и анализа современной системы показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов на микроуровне (ОК-1; ОК-11, ПК-7);
- 1.2. Особенности разработки долгосрочной и краткосрочной финансовой политики компании (ОК-8; ОК-11; ПК-7; ПК-11; ПК-13)

2. Уметь:

- 2.1. оценить эффективность инвестиционных проектов (ОК-5; ОК-8; ПК-7; ПК-11; ПК-13);
- 2.2. определить оптимальную структуру источников финансирования инвестиционных проектов и оборотных активов (ОК-8; ОК-11; ПК-7)
- 2.3. избрать рациональный тип дивидендной политики (ОК-5; ОК-8; ОК-11; ПК-1; ПК-7; ПК-13)
- 2.4. определить ценовую политику компании (ОК-1; ОК-5; ОК-8; ПК-7; ПК-13)
- 2.5. осуществить оптимизацию налогообложения (ОК-1; ОК-8; ОК-11; ПК-7; ПК-11; ПК-13)
- 2.6. управлять кредиторской задолженностью (ОК-1; ОК-8; ОК-11; ПК-7; ПК-1; ПК-13)
- 2.7. проводить выбор учетной политики в целях бухгалтерского и налогового учета (ОК-1; ОК-5; ОК-8; ОК-11; ПК-7; ПК-11; ПК-13)

3. Владеть:

- 3.1. Практическими навыками разработки долгосрочной и краткосрочной финансовой политики (ОК-5; ОК-8; ОК-11; ПК-7; ПК-11; ПК-13)
- 3.2. Расчетами базового инструментария финансового менеджмента (ОК-1; ОК-8; ОК-11; ПК-7; ПК-11; ПК-13)

Программа изучения дисциплины предусматривает:

Лекционные занятия и самостоятельное изучение курса «Финансовая политика компании» по настоящей программе проходят с использованием рекомендуемой литературы и источников.

Лекционный материал посвящается рассмотрению основных закономерностей развития и функционирования финансовой политики компании, управления денежными потоками хозяйствующих субъектов; основным понятиям и принципам, подходам, а также вопросам, связанным с взаимодействием всех структурных финансовых элементов современных хозяйствующих субъектов.

Самостоятельная работа предполагает изучение теоретических и практических материалов по данной тематике; использование рекомендованных литературных источников при подготовке докладов, контрольных работ; изучение отдельных вопросов. Цель самостоятельной работы в комплексном и фундаментальном изучении дисциплины, а также обретении навыков самостоятельного решения практических проблем.

Проведение семинарских занятий. Эта форма занятий предполагает активную, самостоятельную и целенаправленную работу студентов.

Цель семинарского занятия - усвоение основных вопросов курса и умение каждого

студента объяснить выбранную тему и/или ответить на круг обозначенных вопросов. Для этого при подготовке к семинару студент должен внимательно изучить нормативно-правовые акты, а также другую рекомендованную литературу и методические рекомендации.

На семинаре студент должен уметь самостоятельно работать с любым источником информации, уметь объективно оценивать выступление оппонентов и грамотно пользоваться аргументами.

Текущая аттестация качества усвоения знаний

Дисциплина изучается на протяжении одного семестра.

Текущая аттестация работы студентов осуществляется в процессе проведения семинарских занятий на протяжении семестра путем оценки устных ответов, а также решения тестов и задач.

Если студент не выполнил ни одного задания, а также не проявил активности на семинарах, то его работа в течение семестра оценивается как неудовлетворительная. Однако даже при этом студент допускается к зачету как итоговой форме контроля знаний.

Если студент пропускает занятия по уважительной причине (по болезни, график свободного посещения), то он выполняет задания самостоятельно, во внеаудиторное время, знакомя преподавателя с полученными результатами. При этом тесты могут быть заменены разбором проблемных ситуаций по названным темам.

Предполагается также промежуточная аттестация в форме контрольного тестирования и выполнения двух контрольно-лабораторных работ.

Итоговая аттестация по курсу

Курс рассчитан на один семестр.

По итогам изучения дисциплины сдается экзамен.

Экзамен проводится устно по билетам или в форме контрольного задания/теста. При выставлении итоговой оценки при устном ответе оцениваются ответы на вопросы экзаменационного билета, дополнительные вопросы и учитывается оценка за работу в течение семестра, включая все элементы контроля.

Особенности изучения дисциплины студентами заочной формы обучения.

Основной формой работы студентов заочной формы обучения является самостоятельная работа в межсессионный период.

Учебные занятия под руководством преподавателя проводятся в период сессии. Указанные занятия должны содержать основные вопросы учебных тем, а также рекомендации для работы студентов в межсессионный период. Основными видами занятий являются лекции.

В межсессионный период в соответствии с полученными рекомендациями студенты самостоятельно осваивают учебный материал, выполняют выданные им учебные задания, готовятся к итоговой аттестации.

Допуск студента к сдаче экзамена осуществляется по результатам сдачи учебных заданий.

Раздел II . Тематический план

2.1 Тематический план для студентов очной формы обучения

№ п/п	Наименование разделов и тем	КОНТРОЛЬ	Аудиторные часы			Самостоятельная работа	В ИНТЕРАКТИВ. ФОРМЕ
			Всего	Лекции	Семинар., практич. занятия		
1	2	3	4	5	6	7	
1.	Общая характеристика финансовой политики компании		7	3	4	7	1, КРУГЛЫЙ СТОЛ
2.	Инвестиционная политика компании		7	3	4	7	1, КОЛЛОКВИУМ
3.	Дивидендная политика компании		7	3	4	7	1, КРУГЛЫЙ СТОЛ
4.	Ценовая политика компании		7	3	4	7	1, ДИСПУТ
5.	Налоговая политика компании		7	3	4	7	1, КРУГЛЫЙ СТОЛ
6.	Политика управления оборотными активами компании		7	3	4	7	1, КОЛЛОКВИУМ
7.	Политика управления кредиторской задолженностью компании		7	3	4	7	1, КРУГЛЫЙ СТОЛ
8.	Учетная политика компании		5	1	4	5	1, ДИСПУТ
Итого: 144 ЧАСА		36	54	22	32	54	8

2.2 Тематический план для студентов очно-заочной формы обучения

№ п/п	Наименование разделов и тем	КОНТРОЛЬ	Аудиторные часы			Самостоятельная работа
			Всего	Лекции	Семинар., практич. занятия	
1	2	3	4	5	6	7
1.	Общая характеристика финансовой политики компании	5	6	2	4	8
2.	Инвестиционная политика компании	5	6	2	4	8
3.	Дивидендная политика компании	5	6	2	4	8
4.	Ценовая политика	5	6	2	4	8

	компания					
5.	Налоговая политика компании	5	6	2	4	8
6.	Политика управления оборот-ными активами компании	5	6	2	4	8
7.	Политика управления кредиторской задолженностью компании	5	3	1	2	8
8.	Учетная политика компании	1	3	1	2	10
Итого:		36,ЭКЗАМЕН	42	14	28	66

2.3 Тематический план для студентов заочной формы обучения

№ п/п	Наименование разделов и тем	КОНТРОЛЬ	Аудиторные часы			Самостоятельная работа
			Всего	Лекции	Семинар., практич. занятия	
1	2	3	4	5	6	7
1.	Общая характеристика финансовой политики компании	1	4	2	2	13
2.	Инвестиционная политика компании	1	4	2	2	13
3.	Дивидендная политика компании	1	4	2	2	13
4.	Ценовая политика компании	1	4	2	2	13
5.	Налоговая политика компании	1	4	2	2	13
6.	Политика управления оборот-ными активами компании	1	4	2	2	13
7.	Политика управления кредиторской задолженностью компании	1	4	2	2	13
8.	Учетная политика компании	2	4	2	2	12
ИТОГО:144 ЧАСА		9, ЭКЗАМЕН	32	16	16	103

Примечание: обзорные лекции для студентов заочной формы обучения читаются по всем темам, обозначенным в программе курса.

Раздел III. Содержание дисциплины

ТЕМА 1. Общая характеристика финансовой политики компании

Характеристика финансовой политики компании. Основные цели финансовой политики компании. Классификация финансовой политики компании. Основные элементы долгосрочной и краткосрочной финансовой политики компании. Взаимосвязь финансовой политики компании с финансовой политикой государства.

**Источники: обязательные – 13,14;
дополнительные -15,16,17,18,19.**

ТЕМА 2. Инвестиционная политика компании

Понятие инвестиционной политики компании. Технология формирования инвестиционной политики. Направления разработки инвестиционной политики: исследование и учет условий внешней инвестиционной среды и конъюнктуры инвестиционного рынка, анализ результатов инвестирования компании в предшествующем периоде, поиск и выбор объектов инвестирования компании с учетом их эффективности, поиск и выбор источников привлечения инвестиций для развития компании.

**Источники: обязательные – 13,14;
дополнительные -15,16,17,18,19.**

ТЕМА 3. Дивидендная политика компании

Понятие дивидендной политики компании. Особенности практики дивидендных выплат в российских условиях. Основные направления разработки дивидендной политики: выбор типа дивидендной политики, выбор срока и порядка выплаты дивидендов, определение эффективности дивидендной политики компании. Подходы к определению влияния размера выплачиваемых дивидендов на цены акций (рыночную стоимость компании) и благосостояние акционеров. Типы дивидендной политики компании («консервативный», «компромиссный» и «агрессивный»), методики дивидендных выплат. Источники и формы выплаты дивидендов, ограничения по выплате дивидендов по акциям. Показатели оценки эффективности дивидендной политики акционерного общества: коэффициент соотношения цены и дохода по акции, коэффициент дивидендных выплат.

**Источники: обязательные – 13,14;
дополнительные -15,16,17,18,19.**

ТЕМА 4. Ценовая политика компании

Понятие ценовой политики компании. Типы ценовой политики. Технология формирования ценовой политики. Этапы разработки ценовой политики: сбор исходной информации, стратегический анализ, учет ценообразующих факторов при формировании ценовой политики. Учет направлений выбора типа ценовой политики компании: выбор формы цены реализации товара (услуги) с учетом особенностей его движения от производителя к потребителю и особенностей налогообложения товара, выбор уровня цены товара (услуги) в зависимости от конъюнктуры рынка и положения компании на нем, выбор метода формирования цены товара (услуги).

**Источники: обязательные – 13,14;
дополнительные -15,16,17,18,19.**

ТЕМА 5. Налоговая политика компаний

Модели налогового поведения компаний. Понятие налоговой политики. Принципы осуществления налоговой политики. Основные направления налоговой политики компании: выбор схемы налогового учета, выбор способов оптимизации налогов,

налоговое планирование. Сущность налогового учета, противоречия налогового и бухгалтерского учета. Выбор основных способов оптимизации налогов: выбор месторасположения компании; выбор организационно-правовой формы компании с учетом особенностей налогового режима и внутренней структуры предприятия; экспертиза договора; минимизация налога за счет использования налоговых льгот, вычетов, привилегий и устранения двойного налогообложения; выбор способов отсрочек и рассрочек по уплате налогов. Характеристика налогового планирования. Разработка налогового поля и налогового календаря.

**Источники: обязательные – 13,14;
дополнительные -15,16,17,18,19.**

ТЕМА 6. Политика управления оборотными активами компаний

Понятие и классификация оборотных активов компании. Технология формирования политики управления оборотными активами. Процесс разработки политики управления оборотными активами, анализ оборотных активов компании в предшествующем периоде, выбор подходов к формированию оборотных активов компании, определение оптимального объема оборотных активов, определение оптимального соотношения между постоянной и переменной частями оборотных активов, обеспечение необходимой ликвидности оборотных активов, выбор мер по повышению рентабельности оборотных активов, минимизация потерь оборотных активов, определение источников финансирования отдельных видов оборотных активов и оптимизация их структуры. Политика управления оборотными активами по отдельным их видам: управление запасами, дебиторской задолженностью, денежными активами.

**Источники: обязательные – 13,14;
дополнительные -15,16,17,18,19.**

ТЕМА 7. Политика управления кредиторской задолженностью компании

Понятие кредиторской задолженностью компании. Процесс разработки политики управления кредиторской задолженностью компании: анализ кредиторской задолженности, определение состава кредиторской задолженности, установление периодичности выплат по отдельным видам кредиторской задолженности, прогнозирование средней суммы начисляемых платежей по отдельным видам кредиторской задолженности, оценка эффекта прироста кредиторской задолженности, контроль за своевременностью начисления и выплаты средств в разрезе отдельных видов кредиторской задолженности.

**Источники: обязательные – 13,14;
дополнительные -15,16,17,18,19.**

ТЕМА 8. Учетная политика компании

Понятие и общие принципы формирования учетной политики компании. Технология формирования учетной политики. Направления разработки учетной политики компании: организация учетной политики компании, оценка влияния учетной политики на финансовые показатели деятельности компании, оформление учетной политики. Организация учетной работы компании, технология обработки учетной информации, регламенты системы документооборота, инвентаризация активов и обязательств, регламенты материальной ответственности. Оценка фактов хозяйственной деятельности, учет и списание внеоборотных и оборотных активов, учет затрат, учет финансовых результатов и источников финансирования. Раскрытие информации по отдельным элементам учетной политики и определение соответствующих методов. Учет влияния внешних и внутренних факторов на выбор конкретного элемента учетной политики. Оформление учетной политики: документация, учет условий изменения учетной политики.

**Источники: обязательные – 13,14;
дополнительные -15,16,17,18,19.**

Раздел IV. Планы семинарских занятий

4.1 Планы семинарских занятий для студентов очной формы обучения

Семинар №1

ТЕМА: Общая характеристика финансовой политики компании

Время проведения – 2 часа

Цель занятия: раскрыть сущность и содержание финансовой политики компании, ее основные цели и виды, взаимосвязь финансовой политики компании с финансовой политикой государства

Изучаемые вопросы:

1. Характеристика финансовой политики компании.
2. Основные цели финансовой политики компании. Классификация финансовой политики компании.
3. Основные элементы долгосрочной и краткосрочной финансовой политики компании.
4. Взаимосвязь финансовой политики компании с финансовой политикой государства.

Задания на самостоятельную работу:

1. Определите сущность финансовой политики компании.
2. В чем цель финансовой политики компании?
3. По каким направлениям разрабатывается финансовая политика компании?
4. Какие виды финансовой политики разрабатываются в зависимости от временного горизонта.
5. В чем сущность долгосрочной финансовой политики компании, определите ее состав.
6. В чем сущность краткосрочной финансовой политики компании, определите ее состав.
7. Приведите примеры взаимосвязи долгосрочной и краткосрочной финансовой политики компании.
8. Приведите примеры взаимосвязи финансовой политики компании с государственной финансовой политикой?

Практикум:1-5

Источники: обязательные – 13,14;

дополнительные -15,16,17,18,19.

Семинар № 2

ТЕМА: Инвестиционная политика компании

Время проведения – 4 часа

Цель занятия: рассмотреть сущность и технологию формирования инвестиционной политики компании, исследование и учет условий внешней инвестиционной среды и конъюнктуры инвестиционного рынка.

Изучаемые вопросы:

1. Понятие инвестиционной политики компании. Технология формирования инвестиционной политики.
2. Направления разработки инвестиционной политики: исследование и учет условий внешней инвестиционной среды и конъюнктуры инвестиционного рынка.
3. Анализ результатов инвестирования компании в предшествующем периоде, поиск и выбор объектов инвестирования компании с учетом их эффективности.
4. Поиск и выбор источников привлечения инвестиций для развития компании.

Задания на самостоятельную работу:

1. Раскройте понятие инвестиционной политики компании.
2. Перечислите основные методы оценки эффективности инвестиционных проектов, их достоинства и недостатки.
3. Сформулируйте сущность метода внутренней нормы доходности.
4. Назовите основные методики определения ставки дисконта.
5. Какие условия оказывают влияние на определение WACC в России.
6. Что понимается под риском инвестиционного проекта.
7. Дайте характеристику типов риска инвестиционного проекта.

8. В чем сущность анализа чувствительности.
9. Какова общая расчетная схема метода имитационного моделирования.

Практикум:6-10

**Источники: обязательные – 13,14;
дополнительные -15,16,17,18,19.**

Семинар № 3

ТЕМА: Дивидендная политика компании

Время проведения – 4 часа

Цель занятия: проанализировать сущность и разновидности дивидендной политики компании, особенности практики дивидендных выплат в российских условиях, показатели оценки эффективности дивидендной политики акционерного общества.

Изучаемые вопросы:

1. Понятие дивидендной политики компании. Особенности практики дивидендных выплат в российских условиях.
2. Основные направления разработки дивидендной политики: выбор типа дивидендной политики, выбор срока и порядка выплаты дивидендов, определение эффективности дивидендной политики компании.
3. Подходы к определению влияния размера выплачиваемых дивидендов на цены акций (рыночную стоимость компании) и благосостояние акционеров.
4. Типы дивидендной политики компании («консервативный», «компромиссный» и «агрессивный»), методики дивидендных выплат.
5. Источники и формы выплаты дивидендов, ограничения по выплате дивидендов по акциям.
6. Показатели оценки эффективности дивидендной политики акционерного общества: коэффициент соотношения цены и дохода по акции, коэффициент дивидендных выплат.

Задания на самостоятельную работу:

1. Сформулируйте определение дивидендной политики компании.
2. В чем заключаются особенности теорий влияния размера выплачиваемых дивидендов на цены акций (рыночную стоимость компании) и благосостояние акционеров.
3. Назовите типы нарушений, связанных с выплатой дивидендов в российской практике.
4. Укажите основные направления разработки дивидендной политики компании.
5. Какие существуют на практике подходы к формированию дивидендной политики компании?
6. В чем сущность методик дивидендных выплат?
7. При каких условиях компания не вправе принимать решение объявлять о выплате дивидендов по акциям?
8. При каких условиях компания не вправе выплачивать объявленные дивиденды по акциям?
9. Перечислите показатели, используемые для оценки эффективности дивидендной политики.
10. Укажите закономерности выбора оптимального уровня дивидендных выплат.

Практикум:11-15

**Источники: обязательные – 13,14;
дополнительные -15,16,17,18,19.**

Семинар № 4

ТЕМА: Ценовая политика компании

Время проведения – 4 часа

Цель занятия: раскрыть особенности, типы и технологию формирования ценовой политики компании, условия выбора уровня цены товара (услуги) в зависимости от конъюнктуры рынка и положения компании на нем, выбор метода формирования цены товара (услуги).

Изучаемые вопросы:

1. Понятие ценовой политики компании. Типы ценовой политики.
2. Технология формирования ценовой политики.
3. Этапы разработки ценовой политики: сбор исходной информации, стратегический анализ, учет ценообразующих факторов при формировании ценовой политики.
4. Учет направлений выбора типа ценовой политики компании.

Задания на самостоятельную работу:

1. Дайте определение понятию «ценовая политика компании».
2. Назовите типы ценовой политики компании и дайте их характеристику.
3. Перечислите этапы формирования ценовой политики компании.
4. Дайте характеристику маркетинговых исследований как этапа ценовой политики компании.
5. Назовите основные направления стратегического анализа при разработке ценовой политики компании.
6. В чем необходимость расчета точки безубыточности при определении типа ценовой политики компании?
7. Дайте существенные характеристики спроса и предложения, используемые при проведении сегментного анализа.
8. Дайте определение понятию стратегия ценообразования.
9. Определите классификацию стратегий ценообразования.
10. Перечислите основные направления процесса формирования цен на товары и услуги компании.
11. Дайте характеристику основных вариантов цен на продукцию (работу, услуги).
12. Каковы методы ценообразования?
13. Дайте характеристику расчетных методов ценообразования.
14. Дайте характеристику ценовых методов стимулирования сбыта.

Практикум:16-21

Источники: обязательные – 13,14;

дополнительные -15,16,17,18,19.

Семинар № 5

ТЕМА: Налоговая политика компаний

Время проведения – 4 часа

Цель занятия: рассмотреть модели налогового поведения и основные направления налоговой политики компаний, способы выбора основных способов оптимизации налогов.

Изучаемые вопросы:

1. Модели налогового поведения компаний. Понятие налоговой политики.
2. Принципы осуществления налоговой политики.
3. Основные направления налоговой политики компании: выбор схемы налогового учета, выбор способов оптимизации налогов, налоговое планирование.
4. Сущность налогового учета, противоречия налогового и бухгалтерского учета.

5. Выбор основных способов оптимизации налогов.
6. Характеристика налогового планирования. Разработка налогового поля и налогового календаря.

Задания на самостоятельную работу:

1. Дайте определение понятию «налоговая политика компании».
2. Назовите основные принципы, на основе которых осуществляется налоговая политика компании.
3. Каковы основные элементы налоговой политики?
4. В чем различие между уклонением от уплаты налогов и налоговой политикой?
5. Каковы модели налогового поведения российских компаний?
6. Каковы основные способы оптимизации налогообложения компании?
7. Каковы особенности налогового планирования?
8. Раскройте сущность налогового учета.

Практикум:22-26

Источники: обязательные – 13,14;

дополнительные -15,16,17,18,19.

Семинар № 6

ТЕМА: Политика управления оборотными активами компаний

Время проведения – 4 часа

Цель занятия: проанализировать сущность и классификацию оборотных активов компании, технологию формирования политики управления оборотными активами, особенности управления запасами, дебиторской задолженностью, денежными активами.

Изучаемые вопросы:

1. Понятие и классификация оборотных активов компании.
2. Технология формирования политики управления оборотными активами.
3. Процесс разработки политики управления оборотными активами.
4. Политика управления оборотными активами по отдельным их видам: управление запасами, дебиторской задолженностью, денежными активами.

Задания на самостоятельную работу:

1. Дайте определение понятию «политика управления оборотными активами компании».
2. Назовите источники финансирования оборотных активов.
3. Определите алгоритм управления запасами.
4. Дайте характеристику процесса управления дебиторской задолженностью.
5. Как определяется минимально необходимая потребность в денежных активах?

Практикум:27-30

Источники: обязательные – 13,14;

дополнительные -15,16,17,18,19.

Семинар № 7

ТЕМА: Политика управления кредиторской задолженностью компании

Время проведения – 4 часа

Цель занятия: раскрыть процесс разработки политики управления кредиторской задолженностью компании, особенности анализа видов кредиторской задолженности, контроля за своевременностью начисления и выплаты средств в разрезе отдельных видов кредиторской задолженности.

Изучаемые вопросы:

1. Понятие кредиторской задолженностью компании.
2. Процесс разработки политики управления кредиторской задолженностью компании: анализ кредиторской задолженности.
3. Порядок определения состава кредиторской задолженности, установление периодичности выплат по отдельным видам кредиторской задолженностию

4. Прогнозирование средней суммы начисляемых платежей по отдельным видам кредиторской задолженности.

5. Оценка эффекта прироста кредиторской задолженности, контроль за своевременностью начисления и выплаты средств в разрезе отдельных видов кредиторской задолженности.

Задания на самостоятельную работу:

1. Дайте определение понятию «политика управления кредиторской задолженностью компании».

2. Назовите основные элементы кредиторской задолженности компании.

3. В чем состоит процесс разработки политики управления кредиторской задолженностью компании?

4. Раскройте сущность анализа кредиторской задолженности компании.

5. Каковы основные особенности кредиторской задолженности компании?

6. В чем сущность оценки эффекта прироста кредиторской задолженности компании?

7. Назовите основные направления контроля за своевременностью начисления и выплаты средств в разрезе отдельных видов кредиторской задолженности.

Практикум:31-35

Источники: обязательные – 13,14;

дополнительные -15,16,17,18,19.

Семинар № 8

ТЕМА: Учетная политика компании

Время проведения – 4 часа

Цель занятия: охарактеризовать понятие и общие принципы формирования учетной политики компании, направления ее разработки, особенности учетной политики компании, организацию учетной работы компании и технологию обработки учетной информации.

Изучаемые вопросы:

1. Понятие и общие принципы формирования учетной политики компании. Технология формирования учетной политики.

2. Направления разработки учетной политики компании: организация учетной политики компании, оценка влияния учетной политики на финансовые показатели деятельности компании, оформление учетной политики.

3. Организация учетной работы компании, технология обработки учетной информации, регламенты системы документооборота, инвентаризация активов и обязательств, регламенты материальной ответственности.

4. Оценка фактов хозяйственной деятельности, учет и списание внеоборотных и оборотных активов, учет затрат, учет финансовых результатов и источников финансирования.

5. Учет влияния внешних и внутренних факторов на выбор конкретного элемента учетной политики.

6. Оформление учетной политики: документация, учет условий изменения учетной политики.

Задания на самостоятельную работу:

1. Что понимают под учетной политикой компании?

2. Определите содержание допущений и требований к формированию учетной политики компании.

3. Дайте характеристику основных направлений разработки учетной политики компании.

4. Перечислите основные направления организации учетной политики компании.

5. Какие элементы учетной политики компании влияют на финансовые показатели ее деятельности?
6. В каких случаях возможны изменения учетной политики?
7. Какие факторы влияют на учетную политику компании?

Практикум:36-39

Источники: обязательные – 13,14;

дополнительные -15,16,17,18,19.

4.2 Планы семинарских занятий для студентов очно-заочной формы обучения

Семинар № 1

ТЕМА: Инвестиционная политика компании

Время проведения – 4 часа

Цель занятия: рассмотреть сущность и технологию формирования инвестиционной политики компании, исследование и учет условий внешней инвестиционной среды и конъюнктуры инвестиционного рынка.

Изучаемые вопросы:

1. Понятие инвестиционной политики компании. Технология формирования инвестиционной политики.
2. Направления разработки инвестиционной политики: исследование и учет условий внешней инвестиционной среды и конъюнктуры инвестиционного рынка.
3. Анализ результатов инвестирования компании в предшествующем периоде, поиск

и выбор объектов инвестирования компании с учетом их эффективности.

4. Поиск и выбор источников привлечения инвестиций для развития компании.

Задания на самостоятельную работу:

1. Раскройте понятие инвестиционной политики компании.
2. Перечислите основные методы оценки эффективности инвестиционных проектов, их достоинства и недостатки.
3. Сформулируйте сущность метода внутренней нормы доходности.
4. Назовите основные методики определения ставки дисконта.
5. Какие условия оказывают влияние на определение WACC в России.
6. Что понимается под риском инвестиционного проекта.
7. Дайте характеристику типов риска инвестиционного проекта.
8. В чем сущность анализа чувствительности.
9. Какова общая расчетная схема метода имитационного моделирования.

Практикум:6-10

Источники: обязательные – 13,14;

дополнительные -15,16,17,18,19.

Семинар № 2

ТЕМА: Политика управления оборотными активами компаний

Время проведения – 4 часа

Цель занятия: проанализировать сущность и классификацию оборотных активов компании, технологию формирования политики управления оборотными активами, особенности управления запасами, дебиторской задолженностью, денежными активами.

Изучаемые вопросы:

1. Понятие и классификация оборотных активов компании.
2. Технология формирования политики управления оборотными активами.
3. Процесс разработки политики управления оборотными активами.
4. Политика управления оборотными активами по отдельным их видам: управление запасами, дебиторской задолженностью, денежными активами.

Задания на самостоятельную работу:

1. Дайте определение понятию «политика управления оборотными активами компании».
2. Назовите источники финансирования оборотных активов.
3. Определите алгоритм управления запасами.
4. Дайте характеристику процесса управления дебиторской задолженностью.
5. Как определяется минимально необходимая потребность в денежных активах?

Практикум:27-3-

Источники: обязательные – 13,14;

дополнительные -15,16,17,18,19.

Семинар № 3

ТЕМА: Учетная политика компании

Время проведения – 4 часа

Цель занятия: охарактеризовать понятие и общие принципы формирования учетной политики компании, направления ее разработки, особенности учетной политики компании, организацию учетной работы компании и технологию обработки учетной информации.

Изучаемые вопросы:

1. Понятие и общие принципы формирования учетной политики компании. Технология формирования учетной политики.

2. Направления разработки учетной политики компании: организация учетной политики компании, оценка влияния учетной политики на финансовые показатели деятельности компании, оформление учетной политики.

3. Организация учетной работы компании, технология обработки учетной информации, регламенты системы документооборота, инвентаризация активов и обязательств, регламенты материальной ответственности.

4. Оценка фактов хозяйственной деятельности, учет и списание внеоборотных и оборотных активов, учет затрат, учет финансовых результатов и источников финансирования.

5. Учет влияния внешних и внутренних факторов на выбор конкретного элемента учетной политики.

6. Оформление учетной политики: документация, учет условий изменения учетной политики.

Задания на самостоятельную работу:

1. Что понимают под учетной политикой компании?

2. Определите содержание допущений и требований к формированию учетной политики компании.

3. Дайте характеристику основных направлений разработки учетной политики компании.

4. Перечислите основные направления организации учетной политики компании.

5. Какие элементы учетной политики компании влияют на финансовые показатели ее деятельности?

6. В каких случаях возможны изменения учетной политики?

7. Какие факторы влияют на учетную политику компании?

Практикум: 36-39

Источники: обязательные – 13,14;

дополнительные -15,16,17,18,19.

4.3. Планы семинарских занятий для студентов заочной формы обучения.

Семинар № 1

ТЕМА: Инвестиционная политика компании

Время проведения – 2 часа

Цель занятия: рассмотреть сущность и технологию формирования инвестиционной политики компании, исследование и учет условий внешней инвестиционной среды и конъюнктуры инвестиционного рынка.

Изучаемые вопросы:

1. Понятие инвестиционной политики компании. Технология формирования инвестиционной политики.

2. Направления разработки инвестиционной политики: исследование и учет условий внешней инвестиционной среды и конъюнктуры инвестиционного рынка.

3. Анализ результатов инвестирования компании в предшествующем периоде, поиск и выбор объектов инвестирования компании с учетом их эффективности.

4. Поиск и выбор источников привлечения инвестиций для развития компании.

Задания на самостоятельную работу:

1. Раскройте понятие инвестиционной политики компании.
2. Перечислите основные методы оценки эффективности инвестиционных проектов, их достоинства и недостатки.
3. Сформулируйте сущность метода внутренней нормы доходности.
4. Назовите основные методики определения ставки дисконта.
5. Какие условия оказывают влияние на определение WACC в России.
6. Что понимается под риском инвестиционного проекта.
7. Дайте характеристику типов риска инвестиционного проекта.
8. В чем сущность анализа чувствительности.
9. Какова общая расчетная схема метода имитационного моделирования.

Практикум:6-10

Источники: обязательные – 13,14;

дополнительные -15,16,17,18,19.

Семинар № 2

ТЕМА: Политика управления оборотными активами компаний

Время проведения – 2 часа

Цель занятия: проанализировать сущность и классификацию оборотных активов компании, технологию формирования политики управления оборотными активами, особенности управления запасами, дебиторской задолженностью, денежными активами.

Изучаемые вопросы:

1. Понятие и классификация оборотных активов компании.
2. Технология формирования политики управления оборотными активами.
3. Процесс разработки политики управления оборотными активами.
4. Политика управления оборотными активами по отдельным их видам: управление запасами, дебиторской задолженностью, денежными активами.

Задания на самостоятельную работу:

6. Дайте определение понятию «политика управления оборотными активами компании».
7. Назовите источники финансирования оборотных активов.
8. Определите алгоритм управления запасами.
9. Дайте характеристику процесса управления дебиторской задолженностью.
10. Как определяется минимально необходимая потребность в денежных активах?

Практикум:27-30

Источники: обязательные – 13,14;

дополнительные -15,16,17,18,19.

Семинар № 3

ТЕМА: Учетная политика компании

Время проведения – 2 часа

Цель занятия: охарактеризовать понятие и общие принципы формирования учетной политики компании, направления ее разработки, особенности учетной политики компании, организацию учетной работы компании и технологию обработки учетной информации.

Изучаемые вопросы:

1. Понятие и общие принципы формирования учетной политики компании. Технология формирования учетной политики.

2. Направления разработки учетной политики компании: организация учетной политики компании, оценка влияния учетной политики на финансовые показатели деятельности компании, оформление учетной политики.

3. Организация учетной работы компании, технология обработки учетной информации, регламенты системы документооборота, инвентаризация активов и обязательств, регламенты материальной ответственности.

4. Оценка фактов хозяйственной деятельности, учет и списание внеоборотных и оборотных активов, учет затрат, учет финансовых результатов и источников финансирования.

5. Учет влияния внешних и внутренних факторов на выбор конкретного элемента учетной политики.

6. Оформление учетной политики: документация, учет условий изменения учетной политики.

Задания на самостоятельную работу:

8. Что понимают под учетной политикой компании?

9. Определите содержание допущений и требований к формированию учетной политики компании.

10. Дайте характеристику основных направлений разработки учетной политики компании.

11. Перечислите основные направления организации учетной политики компании.

12. Какие элементы учетной политики компании влияют на финансовые показатели ее деятельности?

13. В каких случаях возможны изменения учетной политики?

14. Какие факторы влияют на учетную политику компании?

Практикум:36-39

Источники: обязательные – 13,14;

дополнительные -15,16,17,18,19.

Раздел V. Практикум.

Тема 1. Общая характеристика финансовой политики компании

1. На предприятии осуществлены реконструкция и техническое перевооружение производства, на проведение которых было израсходовано 5 млн. руб. В результате этого денежные поступления за расчетный период по годам составили:

Год	Сумма денежных поступлений, млн. руб.
1-й	1,2
2-й	1,8
3-й	2,0
4-й	2,5
5-й	1,5

Ставка дисконта равна 20%.

Требуется определить срок окупаемости с использованием различных методов.

2. Компания имеет два подразделения – А и Б, каждое из которых использует заемные средства на 30%, привилегированные акции на 10%, остальное финансирование осуществляется за счет собственного капитала. На рынке установилась ставка процента на заемный капитал на уровне 15%, а ставка налога, уплачиваемого компанией, составляет 40%. Доход от продажи акций может достигнуть 13%. Фирма хочет установить минимальный уровень прибыли для каждого подразделения в зависимости от его риска, что определит стоимость капитала. Компания планирует использовать для этого модель CAPM и нашла два подразделения, для которых наиболее вероятные значения «фактора бета»: 0,9 – для подразделения А и 1,3 – для подразделения Б. Безрисковая ставка – 12%, ожидаемая прибыль от рыночного портфеля – 17%.

Какие значения средней взвешенной необходимой нормы прибыли вы бы определили для этих подразделений?

3. Ниже приведено несколько фактов о типичных видах дивидендной политики компаний. Какие из этих фактов верны, а какие нет? Дайте правильную версию неверных утверждений.

- Большинство компаний устанавливает плановое (целевое) значение коэффициента дивидендных выплат.
- Они определяют дивиденд каждого года как целевой коэффициент дивидендных выплат, умноженный на прибыль этого года.
- Представляется, что менеджеры и инвесторы больше озабочены изменением дивидендов, а не их уровнем.
- Менеджеры часто идут на временное увеличение дивидендов, когда прибыли неожиданно высоки в течение одного-двух лет

4. Предположим, что компания, у которой находится в обращении 10 млн. акций, намеревается дополнительно выпустить 1 млн. акций, предложив право их приобретения акционерам. Подписная цена по «правам» составит 26 дол., а текущий рыночный курс акции равен 32 дол. Определить: 1) сколько «прав» потребуется для приобретения одной акции нового выпуска; 2) какова стоимость одного «права»?

5. Совокупная стоимость обыкновенных акций компании составляет \$6 млн, а совокупная стоимость ее долга – \$4 млн. Финансовый менеджер компании считает, что коэффициент бета акций в настоящее время равен 1,5 и ожидаемая рыночная премия за риск составляет 10%. Безрисковая процентная ставка равна 8%.

Какова ожидаемая доходность акций компании?

Каков коэффициент бета существующих активов компании, если допустить, что долг является безрисковым?

Вычислите затраты компании по привлечению капитала и WACC.

Вычислите ставку дисконтирования для оценки стоимости расширения существующего бизнеса компании.

Допустим, что компания планирует изменить структуру своих активов, переместив \$3 млн из долговых обязательств в акционерный капитал. Изменится ли при этом коэффициент бета акций компании?

Какими были бы тогда затраты по привлечению капитала?

Если компания вкладывает капитал в другую отрасль промышленности, коэффициент бета которой составляет 1,2, какой будет требуемая доходность таких инвестиций компании?

6. Анализ чувствительности NPV к изменению базовых параметров инвестиционного проекта.

Рассчитать показатели чувствительности NPV к изменению различных факторов и проранжировать их. Срок реализации проекта – 2 года. Предполагается, что значения переменных в течение всего срока реализации инвестиционного проекта одинаковые. Необходимый объем первоначальных инвестиций 7600 тыс. руб. Полученные данные занесите в табл. 9.

Таблица 9

Исходные данные и оценочные показатели

Переменный фактор	Процентное изменение фактора	Базовое NPV	Новое NPV	Процентное изменение NPV	Эластичность NPV	Рейтинг
Базовый вариант: P ₁ =30 руб. Q ₁ =180 тыс. штук VC ₁ =80 тыс. руб. r ₁ =5 %						
P ₂ =36 руб.						
Q ₂ =144 тыс. штук						
VC ₁ =96 тыс. руб.						
r ₂ =25 %						

7. Анализ степени рискованности реализации инвестиционного проекта на основе метода корректировки нормы дисконта.

Рассматривается инвестиционный проект, средняя норма доходности которого составляет 18 % (r=18 %). Риск реализации проекта, определенный экспертным путем, равен 3,5 %. Необходимо оценить эффективность проекта с учетом и без учета риска. Исходные данные представлены в табл. 10.

Таблица 10

Размеры денежных потоков инвестиционного проекта

Показатели	Проект
Необходимый объем первоначальных инвестиций (IC ₀), млн руб.	9
Продолжительность действия проекта (n), годы	5
Закладываемая норма дисконта (r), проценты	18
Выгоды от проекта (B) по годам, тыс. руб.:	
в первый год (B ₁)	3,5
во второй год (B ₂)	3,6
в третий год (B ₃)	7,5

8. Анализ степени рискованности реализации инвестиционного проекта на основе метода достоверных эквивалентов.

Рассматривается инвестиционный проект, требующий первоначальных инвестиций в размере 83 млн. руб. Планируемые денежные доходы за три года соответственно равны: 55 млн. руб., 59 млн. руб., 62 млн. руб. Норма дисконта определена в размере 15 % годовых. Коэффициенты достоверности, определенные экспертами для каждого года, равны: α₀=1,00; α₁=0,62; α₂=0,60; α₃=0,58. Необходимо оценить данный проект с учетом и без учета риска.

9. Анализ инвестиционных проектов различной продолжительности.

Выбрать предпочтительные проекты из совокупности проектов А, Б, В, Г с

разной длительностью действия для включения в инвестиционную программу сроком на три года. Исходные данные представлены в табл. 4. Норма дисконта 15 %, Объем текущих инвестиций для реализации программы 400 млн. руб.

Таблица 4

Исходные данные по альтернативным проектам

Проект	IC ₀ , млн. руб.	NPV, млн. руб.	Срок реализации проекта, год
А	180	6,7	2
Б	160	3,8	1
В	190	7,1	2
Г	250	8,3	3

10. Анализ альтернативных проектов методом приростных показателей.

Выбрать наиболее предпочтительный проект, используя метод приростных показателей.

Таблица 5

Исходные данные по двум альтернативным проектам

Показатели	Проект А	Проект Б
Необходимый объем первоначальных инвестиций (IC ₀), тыс. руб.	920	980
Продолжительность действия проекта (n), годы	3	3
Закладываемая норма дисконта (r), проценты	18	18
Внутренняя норма доходности (IRR), проценты	71,3	68,935
Выгоды от проекта (В) по годам, тыс. руб.:		
в первый год (В ₁)	700	750
во второй год (В ₂)	800	790
в третий год (В ₃)	1 200	1 250

Тема 3. Дивидендная политика компании

11. Портфель облигаций содержит три вида облигаций и имеет следующую структуру:

- а) 150 облигаций по цене 90 руб., с доходностью 14,62%, дюрацией 4,52 года;
- б) 200 облигаций по цене 100 руб. с доходностью 11%, дюрацией 2,71 года;
- в) 50 облигаций по цене 120 руб., с доходностью 16,04%, дюрацией 7 лет.

Какова цена (стоимость) портфеля, средневзвешенная доходность портфеля и средневзвешенная дюрация портфеля?

12. Инвестор формирует портфель из двух облигаций со следующими характеристиками:

облигация А: N = 1000 рублей; K = 7% ; i = 6%; n = 5 лет;

облигация В: N = 1000 рублей; K = 8% ; i = 9%; n = 7 лет.

Оценить и сравнить дюрацию данных облигаций, а также определить, в каких пропорциях следует взять эти облигации, чтобы дюрация портфеля составляла 5 лет?

13. Осторожный инвестор формирует портфель из 3 ценных бумаг. Средняя эффективность портфеля из 3 ценных бумаг равна

$$ms=0,1x_1+0,15x_2+0,18x_3,$$

где x_k — доля средств затраченных на k!ую ценную бумагу. Иск сделки, определенный как дисперсия ее эффективности, равен

$$V=x_1^2+2x_2^2+3x_3^2.$$

При этом предполагается, что выполнено условие баланса

$$x_1+x_2+x_3=1$$

Найти структуру портфеля ценных бумаг, обеспечивающую минимальный риск.

Найти соответствующий минимальный риск и соответствующую среднюю эффективность оптимального портфеля. Сравнить доходность и риск оптимального портфеля ценных бумаг со случаями:

- вложения всех средств в наиболее доходную;
- в наименее рискованную ценную бумагу;
- со случаем вложения всех средств равными порциями во все ценные бумаг.

14. Контракт между фирмой и банком предусматривает, что банк предоставляет в течение 3 лет кредит фирме ежегодными платежами в размере 2 \$ млн в начале каждого года под ставку 10% годовых. Фирма возвращает долг, выплачивая 2,4 и 2 \$ млн последовательно в конце 3-го, 4-го и 5-го года.

Найти $S(0)$ чистый приведенный доход (NPN) для банка.

15. Стоит ли приобретать облигацию номинальной стоимостью 1000 руб. и остаточным сроком обращения 5 лет, имеющей годовую купонную ставку 10%, если облигация в настоящий момент продается на рынке за 850 руб., а ожидаемую инвестором доходность к погашению составляет 8%.

Тема 4. Ценовая политика компании

16. Отпускная цена единицы продукции составляет 30 руб., переменные затраты на единицу продукции равны 9 руб., общие затраты — 20 000 руб., прибыль предприятия — 350 000 руб. Специалисты предприятия считают, что данного уровня прибыли недостаточно для эффективной работы.

Если предприятие уменьшит оптовую цену на 8%, то объем продаж увеличится на 7%; если предприятие увеличит оптовую цену на 7%, то объем продаж уменьшится на 3%.

Определите точку безубыточности. По данным сметы, рассчитайте, на какую величину (в процентах) необходимо изменить отпускную цену, чтобы получить прибыль в размере 500 500 руб. Рассчитайте годовую норму прибыли по каждому варианту.

17. Имеются данные, характеризующие новый и старый автомобили.

Комфортабельность: базовый автомобиль — 60 баллов, коэффициент весомости 0,3; новый автомобиль — 75 баллов, коэффициент весомости 0,3-

Пройодимость: базовый автомобиль — 90 баллов, коэффициент весомости 0,5; новый автомобиль — 90 баллов, коэффициент весомости 0,5.

.Надежность: базовый автомобиль — 72 балла, коэффициент весомости 0,5; новый автомобиль — 90 баллов, коэффициент весомости 0,5.

Используя балльный метод, определите цену на новый автомобиль при условии, что цена базового автомобиля составляет 265 789 руб.

18. Структура розничной цены стиральной машины складывается из следующих элементов:

Себестоимость	6300 (7500) руб.
Прибыль предприятия-изготовителя	1575(3390) руб.
НДС	1753 (2505) руб.
Торгово-сбытовые расходы	872 (1605) руб.

Оцените структуру этой цены до и после повышения цены, если известно, что до повышения цена составляла 10 500 руб., после подорожания — 15 000 руб.

19. Предприятие в 2010 г. получило на условиях скользящей цены заказ на поставку оборудования, которая должна осуществиться в 2013 г.

Изначально была определена следующая структура цены:

Постоянные расходы	15%
Стоимость материалов	55%
Стоимость рабочей силы	30%.

Предполагается, что за период, который пройдет с момента получения заказа до момента его выполнения, цены на материалы вырастут на 20%, ставки заработной платы повысятся на 30%.

Определите процент повышения цены, используя метод скользящих цен и приняв базисную цену за 100 условных единиц.

20. Имеются следующие данные:

Розничная цена единицы продукции	300 руб.
НДС	40 руб.
Наценка посреднической организации	45 руб.
Торговая скидка	10% к розничной цене.

Определите оптовую цену предприятия, прибыль предприятия в расчете на одно изделие.

21. Имеются следующие данные:

Себестоимость продукции	1000 руб.
Прибыль	20%
Стоимость перевозки к железнодорожной станции	5000 руб.
Стоимость погрузки в железнодорожный вагон	1500 руб.
Стоимость перевозки до морского порта	6000руб.
Стоимость погрузочно-разгрузочных работ с доставкой вдоль борта судна	2000 руб.
Стоимость доставки на борт судна и складирования на борту	1500 руб.
Размер страховки	5%.

Определите отпускную цену завода-изготовителя, цены ФСА, ФАС, ФОБ, СФР, СИФ.

Тема 5. Налоговая политика компании

22. Рассчитайте налоговое бремя налогоплательщика исходя из следующих данных: объем произведенной продукции – 4500 тыс. руб., прибыль организации – 320 тыс. руб., фонд оплаты труда – 540 тыс. руб., сумма налоговых платежей – 720 тыс. руб.

23. Государственная политика направлена на увеличение налоговых поступлений в бюджет, вследствие чего была уменьшена ставка налога на доходы физических лиц с 15 до 13%. Посредством какой функции государство проводит свою политику? Объясните схему увеличения налоговых поступлений в бюджет.

24. 1. Организация оплатила в мае две туристические путевки стоимостью 30 000 руб. каждая для своего сотрудника – резидента РФ и его супруги, не работающей в этой организации.

2. Зарплата сотрудника составляет 10 000 руб./мес.

3. В начале года сотрудник подал заявление в бухгалтерию организации с просьбой предоставить ему стандартный налоговый вычет в размере 400 руб.

Задание: определить сумму НДФЛ, удержанную с сотрудника в июне.

25. Условие: Оптовая организация приобрела для перепродажи товары: А по цене 5900000 руб., в том числе НДС – 900000 руб. (ставка 18%) и товары Б по 550000 руб., в том числе НДС – 50000 руб. (ставка 10%), и реализовала их,

добавив к товарам А стоимость 600000 руб., а к товарам Б – 50000 руб.

Задание: определить сумму НДС, подлежащую уплате в бюджет данной организации.

26. 1. Организация, зарегистрированная в Москве, имеет в собственности объект основных средств, поставленный на учет в декабре прошлого года.

2. Первоначальная стоимость основного средства объекта – 240 000 руб.

3. Срок полезного использования основного средства составляет 2 года.

4. Амортизация начисляется линейным способом.

5. Льгот по налогу на имущество у организации нет.

Задание: рассчитать размер налога на имущество организации за год.

Тема 6. Политика управления оборотными активами компании

27. Определение оборотных средств

Оборотные средства – это совокупность оборотных фондов и фондов обращения, выраженная в деньгах.

1.1. Дайте определение оборотных фондов. Чем они отличаются от основных фондов. Приведите примеры.

1.2. Дайте определение фондов обращения. Приведите примеры.

28. Структура оборотных средств

Оборотные средства делятся на оборотные средства в сфере производства и на оборотные средства в сфере обращения.

Оборотные средства в сфере производства включают производственные запасы и средства в производстве.

2.1. Составьте рисунок, на котором отразите состав оборотных средств.

2.2. Что включают производственные запасы?

2.3. Что включают оборотные средства, находящиеся в сфере производства?

2.4. Что образуют оборотные средства в сфере обращения?

29. Нормируемые оборотные средства

Оборотные средства делятся на нормируемые и ненормируемые.

Нормируемые оборотные средства включают в себя оборотные средства в сфере производства и готовую продукцию на складе. Остальные оборотные средства не нормируются.

3.1. Используя данные табл. 1, заполните табл. 2 и дайте ответы на вопросы 3.2 – 3.6.
Таблица 1

Показатели	По плану (нормативу)	Факт
Годовая реализация продукции	12000	14000
Среднегодовые остатки:		
– сырьё, основные материалы,		
покупные полуфабрикаты	200	210
– вспомогательные материалы	25	27
– топливо	10	15
– тара	2	2
– запасные части	10	15
– инструменты	30	34
– расходы будущих периодов	40	45
– незавершённое производство	100	120
– готовая продукция на складе	80	85
– товары отгруженные, но не оплаченные	200	250

– денежные средства	30	35
---------------------	----	----

30. За счёт каких оборотных средств сложился сверхнормативный остаток по всем нормируемым оборотным средствам?

Таблица 2

Показатели	План (норматив)	Факт
	Тыс. руб. доля, %	Тыс. руб. доля, %
1. Производственные запасы		
2. Средства в производстве		
3. Оборотные средства в сфере производства		
4. Готовая продукция		
5. Товары отгруженные		
6. Денежные средства		
7. Оборотные средства в сфере обращения		
Всего оборотных средств, из них нормируемых		

3.3. По каким оборотным средствам остатки оказались:

а) сверх нормативными;

б) ниже норматива;

3.4. Снизилась или повысилась доля оборотных средств в сфере обращения и почему?

3.5. Снизилась или повысилась доля оборотных средств в сфере обращения и почему?

3.6. К каким последствиям может привести изменение структуры оборотных средств?

Тема 7. Политика управления кредиторской задолженностью компании

31. Компания имеет два подразделения – А и Б, каждое из которых использует заемные средства на 30%, привилегированные акции на 10%, остальное финансирование осуществляется за счет собственного капитала. На рынке установилась ставка процента на заемный капитал на уровне 15%, а ставка налога, уплачиваемого компанией, составляет 40%. Доход от продажи акций может достигнуть 13%. Фирма хочет установить минимальный уровень прибыли для каждого подразделения в зависимости от его риска, что определит стоимость капитала. Компания планирует использовать для этого модель CAPM и нашла два подразделения, для которых наиболее вероятные значения «фактора бета»: 0,9 – для подразделения А и 1,3 – для подразделения Б. Безрисковая ставка – 12%, ожидаемая прибыль от рыночного портфеля – 17%.

Какие значения средней взвешенной необходимой нормы прибыли вы бы определили для этих подразделений?

32. 90-дневный депозитный сертификат номиналом \$100 тыс., выпущенный банком с процентным доходом 8% годовых, в настоящий момент продается бенефициаром (или цедентом) по цене \$ 105 000. Остаточный срок до его погашения составляет 63 дня. Определите доходность цессионария за период владения сертификатом в случае его покупки.

33. Менеджер по инвестициям занимается составлением портфеля ценных бумаг с фиксированным доходом. В настоящий момент он рассматривает целесообразность размещения на банковском депозите 1 млн руб. на три месяца под 8% годовых. Какая сумма

получается в виде процента по данному депозиту?

34. 91-дневный вексель размещен на первичном рынке по цене 80% от номинала. Рассчитайте его номинальную доходность (к погашению), приняв год равным 365 дням.

35. Каковы затраты компании по привлечению капитала, если 40% ее финансов составляет безрисковый долг (кредит получен под безрисковую ставку 10%), ожидаемая рыночная доходность равна 20%, а коэффициент бета акций компании составляет 0,5?

Тема 8. Учетная политика компании

36. Предприятие имеет следующие плановые показатели на год (тыс. руб.):

1. Выручка от продаж – 40 000. – 3000.
2. Себестоимость проданной продукции – 30 000.
3. Управленческие расходы – 3000.
4. Коммерческие расходы – 2000.
5. Налог на имущество – 1000.
6. Признанные штрафные санкции за нарушение предприятием договорных обязательств – 700.

Рассчитать плановую сумму чистой (нераспределенной) прибыли, если ставка налога на прибыль – 20%.

37. Предприятие в соответствии с квартальным планом продает продукцию на сумму 15 000 тыс. руб., в том числе в 1-м месяце квартала – на 4000 тыс. руб., во 2-м месяце – на 4000 тыс. руб., остальное – в 3-м месяце. По договорам с покупателями каждый месяц оплачивается 90% месячной продажи. Кроме того, остаток задолженности покупателей на начало квартала оплачивается в 1-м месяце. Он равен 2500 тыс. руб.

1. Составить квартальный план поступления денежных средств и определить дебиторскую задолженность на конец квартала.
2. Каким образом можно изменить условия расчетов с покупателями, если при тех же объемах продаж по месяцам предприятию нужна плановая задолженность покупателей на конец квартала в сумме не менее 2000 тыс. руб. (предложить несколько способов).

38. План поставки предприятию материалов по месяцам квартала (тыс. руб.):

- 1-й месяц – 2000;
- 2-й месяц – 3000;
- 3-й месяц – 4000;

Задолженность предприятия поставщикам на начало квартала – 1500 тыс. руб.

1. Какими должны быть условия расчетов с поставщиками по месяцам, чтобы плановая задолженность предприятия поставщикам составила:

- А) на конец 1-го месяца – 1000 тыс. руб.;
- Б) на конец 2-го месяца – 2000 тыс. руб.;
- В) на конец 3-го месяца – 3000 тыс. руб.;

В условия расчетов входит обязательная оплата части поставок в том же месяце и погашение переходящей задолженности а 1-м месяце.

1. Какими должны быть условия расчетов, чтобы на конец квартала задолженность составила поставщикам 8000 тыс. руб. (переходящая с прошлого квартала задолженность должна быть погашена)?

39. План поставок материалов по месяцам квартала и задолженность на начало квартала – такие же как в задаче 3.

Задолженность на начало квартала гасится в 1-м месяце. 30% платежей за

поставки данного месяца по условиям договоров, оплачиваются в следующем месяце.

Рассчитать план оплаты приобретенных материалов в течение квартала (в табличной форме).

Раздел VI. Организация самостоятельной работы студентов

Задания на самостоятельную работу студентов по темам

Задание на СРС по теме 1. Общая характеристика финансовой политики компании

Цель задания: изучить сущность и содержание финансовой политики компании, рассмотреть способы и методы оценки финансового состояния предприятия, их влияние на устойчивое финансовое положение предприятия.

Содержание:

1. Проанализируйте понятие финансового состояния организации (предприятия) и его роль в стабилизации производственной и финансовой деятельности.
2. Сравните различные определения финансового состояния предприятия, содержащиеся в экономической литературе. Чем отличаются эти определения друг от друга? Какое из них представляется вам наиболее полным и содержательным?
3. Охарактеризуйте методы проведения анализа финансового состояния предприятия.
4. Проанализируйте финансовые коэффициенты, используемые при анализе финансовой устойчивости предприятия.

5. Решите задачи:

Задача 1. Собственные средства АО «Перспектива» возросли за год на 800 тыс. руб. – с 35 000 до 35 800 тыс. руб., общая сумма источников увеличилась на 700 тыс. руб. с 36 000 до 36 700 тыс. руб. Рассчитайте сумму заемных и привлеченных

средств на начало и конец года, коэффициенты автономии и финансовой устойчивости.

Повысилась ли за год финансовая устойчивость **фирмы?**

Задача 2. Используя исходные данные, содержащиеся в таблице, рассчитайте на начало и конец года следующие коэффициенты:

- абсолютной ликвидности;
- быстрой ликвидности;
- покрытия;
- финансовой независимости.

Сделайте выводы о финансовом состоянии предприятия.

Исходные данные для анализа финансового состояния предприятия (в тыс. руб.):

Актив	На начало года	На конец года	Пассив	На начало года	На конец года
1					
Внеоборотные активы			Собственный капитал		
Нематериальные активы	20	20	Фонды собственных средств	2 34 0	2 520
Основные средства и незавершенное строительство	80 0	85 0			
Долгосрочные финансовые вложения	20 0	10 0	Нераспределенная прибыль	-	280
Прочие внеоборотные активы	10	10	Прочие источники собственных средств		20
Итого по разделу	1 03 0	98 0	Итого по разделу	2 34 0	2 820
2					
Оборотные (текущие) активы			Привлеченный капитал		
Денежные средства	17 0	26 8	Текущие краткосрочные обязательства	95 0	900
Расчеты с дебиторами	50 5	58 0	Долгосрочные обязательства	63 0	640
Краткосрочные финансовые вложения	40	10			
Запасы и затраты	2 04 0	2 40 0			
Прочие активы	13 5	12 2			
Итого по разделу	2 89 0	3 38 0	Итого по разделу	1 58 0	1 540
Баланс	3 92	4 36	Баланс	3 92	4 360

	0	0		0	
--	----------	----------	--	----------	--

1. Каким с позиции кредитоспособности (кредитоспособным, ограниченно кредитоспособным, некредитоспособным) является предприятие, если его коэффициент абсолютной ликвидности составляет 0,99?

6. Практикум: 1-5

7. Тесты по теме 1:

1. Какое понятие включает в себя все другие их перечисленных, т.е. является более широким по содержанию:

- 1) анализ финансового состояния;
- 2) финансовый анализ;
- 3) анализ платежеспособности и финансовой устойчивости;
- 4) анализ ликвидности;
- 5) анализ обеспеченности предприятия собственными средствами;
- 6) анализ кредитоспособности;
- 7) анализ финансовых коэффициентов.

2. Комплекс показателей, используемых для оценки финансового состояния предприятия, включает:

- 1) коэффициент абсолютной ликвидности;
- 2) себестоимость продукции;
- 3) коэффициент текущей ликвидности;
- 4) коэффициент финансовой независимости;
- 5) выручка от реализации продукции;
- 6) объем производства продукции;
- 7) коэффициент обеспеченности предприятия собственными оборотными средствами;
- 8) коэффициент финансового левереджа;
- 9) показатель использования производственной мощности;
- 10) рентабельность продукции;
- 11) производительность труда;
- 12) скорость обращения оборотных средств.

3. К высоко ликвидным активам предприятия относятся:

- 1) денежные средства в кассе;
- 2) сырье и материалы;
- 3) готовая продукция;
- 4) денежные средства на счетах в банках;
- 5) капитальные вложения;
- 6) просроченная дебиторская задолженность;
- 7) государственные краткосрочные ценные бумаги;
- 8) корпоративные ценные бумаги, обращающиеся на биржах.

4. Как определяется продолжительность оборота текущих оборотных активов за год?

- 1) делением выручки от продаж на величину среднегодовых остатков оборотных активов;
- 2) делением среднегодовых остатков оборотных активов на величину выручки от продаж;
- 3) делением оборотного капитала на величину кредиторской задолженности;
- 4) делением выручки от продаж на 360 дней;
- 5) делением прибыли на величину среднегодовых остатков оборотных активов.

5. Замедление оборачиваемости оборотных активов приводит:

- 1) к уменьшению валюты баланса;
- 2) к росту остатков активов в балансе;
- 3) к уменьшению остатков активов в балансе;
- 4) к увеличению внеоборотных активов;

5) к уменьшению денежных средств.

6. Кредитоспособность предприятия – это:

- 1) способность предприятия своевременно и в полном объеме рассчитываться с банками и другими кредиторами по своим обязательствам;
- 2) способность предприятия пользоваться банковскими кредитами;
- 3) обеспеченность предприятия заемными средствами;
- 4) рентабельность деятельности.

7) Показатель рентабельности активов используется для характеристики:

- текущей ликвидности;
- структуры капитала;
- доходности вложения капитала в имущество и другие активы организации;
- кредитоспособности;
- обеспеченности организации собственными оборотными средствами;
- платежеспособности организации.

Источники: обязательные – 13,14;

дополнительные -15,16,17,18,19.

Задание на СРС по теме 2. Инвестиционная политика компании

Цель задания – обеспечить творческий подход студентов к формированию инвестиционного портфеля и управлению им в условиях финансовой неустойчивости и рыночной конкуренции.

Содержание:

1. Решите задачу по формированию наиболее оптимального инвестиционного портфеля на основе:

- А) традиционного подхода;
- Б) современной портфельной теории.

2. Раскройте основные стратегии управления инвестиционным портфелем.

3. Проанализируйте основные виды рисков при формировании инвестиционных портфелей.

4. Практикум: 6-10

5. Тесты по теме 2:

1. Процесс формирования портфеля реальных инвестиционных проектов включает:

- а) рассмотрение и оценку бизнес-планов инвестиционных проектов;
- б) первичный отбор инвестиционных проектов;
- в) определение инвестиционных целей;
- г) экспертизу отобранных инвестиционных проектов по критерию доходности;
- д) экспертизу отобранных инвестиционных проектов по критерию ликвидности;
- ж) поиск вариантов реальных инвестиционных проектов для возможной реализации;
- з) экспертизу отобранных инвестиционных проектов по критерию риска;
- и) окончательный отбор инвестиционных проектов в формируемый портфель;
- к) проведение анализа инвестиционных проектов.

2. Управление портфелем реальных инвестиционных проектов включает:

- а) анализ текущей конъюнктуры рынка;
- б) оценку бизнес-планов инвестиционных проектов;
- в) построение системы мониторинга;
- г) составление бюджета реализации инвестиционного проекта;
- д) экспертизу инвестиционного проекта по критерию доходности и риска;
- ж) первичный отбор и анализ инвестиционных проектов;
- з) определение инвестиционных целей;

- к) разработку календарного плана реализации инвестиционного проекта;
- л) текущую корректировку и «выход» из проекта.

3. Укажите, из каких этапов складывается процесс формирования портфеля ценных бумаг:

- а) оценка эффективности портфеля;
- б) рассмотрение и оценка бизнес-планов предполагаемых инвестиций;
- в) формирование портфеля;
- г) проведение анализа ценных бумаг;
- д) экспертиза сформированного портфеля по критерию доходности и риска;
- ж) ревизия портфеля.

4. Укажите типы инвестиционного портфеля, сформированного в соответствии с видами осуществляемых инвестиций:

- а) портфель реальных инвестиционных проектов;
- б) консервативный портфель;
- в) разбалансированный портфель;
- г) портфель ценных бумаг;
- д) портфель прочих объектов инвестирования.

5. Укажите типы инвестиционного портфеля, сформированного исходя из приоритетности целей инвестирования:

- а) портфель роста;
- б) портфель капитала;
- в) портфель дохода;
- г) портфель ликвидности;
- д) консервативный портфель;
- ж) нейтральный портфель.
- з) агрессивный портфель;

6. Укажите типы инвестиционного портфеля, сформированного исходя из достигнутых целей инвестирования:

- а) оптимизированный портфель;
- б) разбалансированный портфель;
- в) нейтральный портфель;
- г) сбалансированный портфель;
- д) несбалансированный портфель.

7. Управление портфелем бывает:

- а) оптимальным;
- б) активным;
- в) односторонним;
- г) пассивным;
- д) минимальным.

8. Активное управление инвестиционным портфелем предполагает:

- а) приобретение и продажу ценных бумаг на основе прогнозов изменения их доходности и риска;
- б) приобретение и продажу ценных бумаг по факту изменения их доходности и риска;
- в) покупку и продажу ценных бумаг через определенное время.

9. Пассивное управление инвестиционным портфелем предполагает:

- а) приобретение и продажу ценных бумаг через определенный интервал времени;
- б) приобретение и продажу ценных бумаг по факту изменения их доходности и риска;
- в) приобретение и продажу ценных бумаг на основе прогнозов изменения их доходности и риска.

10. При формировании портфеля рассматриваются такие факторы как:

- а) срок окупаемости капитальных вложений
- б) уровень доходности портфеля
- в) допустимая степень риска
- г) масштабы диверсификации

д) масштабы предприятия

**Литература: основные источники – 7,8;
дополнительные - 9, 10, 12, 15, 16, 19, 23, 24, 25, 27.**

Задание на СРС по теме 3. Дивидендная политика компании

Цель задания – раскрыть сущность и содержание современной дивидендной политики компании, фундаментальных концепций оценки стоимости и доходности финансовых активов.

Содержание:

1. Раскройте содержание модели и выработайте практические навыки по оценке долгосрочных активов (САРМ).
2. Охарактеризуйте основные этапы процесса оценки финансовых активов.
3. Дайте сравнительную характеристику моделей оценки привилегированных и обыкновенных акций.
4. Поясните основное содержание модели ценообразования опционов Блэка-Шоулза.

5. Практикум: 11-15

6. Тесты по теме 3:

1. Отношение величины прибыли на одну обыкновенную акцию к ее рыночной цене – это:

- а) доход по акции;
- б) доходность акции;
- в) рентабельность;
- г) эффективность.

2. Денежная сумма, которая передается в счет исполнения договорного обязательства, не являющаяся способом его обеспечения, называется:

- а) авансом;
- б) авансом;
- в) задатком;
- г) взяткой.

3. Отношение текущей стоимости притоков денежных средств, образовавшихся в результате реализации инвестиционного проекта, к текущей стоимости вложений в него – это:

- а) внутренняя норма прибыли;
- б) средняя норма прибыли;
- в) коэффициент окупаемости инвестиционного проекта;
- г) индекс рентабельности инвестиций.

4. К медленно реализуемым оборотным активам относятся:

- а) сырье;
- б) дебиторская задолженность;
- в) материалы;
- г) незавершенное производство.

5. Чистые оборотные активы – это:

- а) разность между текущими активами и текущими обязательствами;
- б) разность между внеоборотными и оборотными активами;

- в) сумма денежных средств и дебиторской задолженности;
- г) сумма дебиторской и кредиторской задолженности.

6. К способам ведения финансового учета относятся:

- а) первичное наблюдение;
- б) логистика;
- в) стоимостное измерение;
- г) моделирование;
- д) прогнозирование;
- е) итоговое обобщение фактов хозяйственной деятельности.

7. Показатель уровня риска, который используется для расчета минимального (требуемого) уровня прибыльности, определяющий зависимость между общерыночными прибылями по всем акциям на бирже и доходностью конкретных акций, – это:

- а) коэффициент «курс–прибыль»;
- б) коэффициент ликвидности;
- в) «бета» – коэффициент;
- г) коэффициент вариации.

8. Для расчета суммы собственного оборотного капитала предприятия необходимо иметь данные по трем показателям, среди которых:

- а) сумма оборотных активов предприятия;
- б) сумма долгосрочного заемного капитала, используемого для финансирования оборотных активов предприятия;
- в) сумма внеоборотных активов;
- г) сумма краткосрочного заемного капитала, привлеченного предприятием.

9. Высший рейтинг по степени надежности ценных бумаг в соответствии с классификацией Moody's Investors Service – это:

- а) Саа;
- б) Ваа;
- в) Ааа.

10. Отношение прибыли от реализации к выручке от реализации в процентном выражении представляет собой:

- а) ликвидность;
- б) платежеспособность;
- в) маневренность;
- г) рентабельность продукции;
- д) рентабельность продаж.

Литература: основные источники – 13, 14;

дополнительные – 15, 16, 18, 20, 21, 24, 25, 27, 30, 32, 35, 38, 41.

Задание на СРС по теме 4. Ценовая политика компании

Цель задания – раскрыть сущность и особенности ценовой политики компании в современных рыночных условиях.

Содержание:

1. Подготовить информационные сообщения на темы:

- стратегии ценообразования, наиболее часто применяемые предприятиями в современных рыночных условиях;
- мировые цены и их влияние на уровень внутренних цен в государстве;

- формы и методы государственного регулирования цен.

2. Практикум: 16-21

3. Тесты по теме 4:

1. К продукции, цены на которую регулируются на федеральном уровне, относятся:

- продукты питания;
- алмазное сырье и драгоценные камни;
- газ природный, реализуемый населению;
- электро- и теплоэнергия, тарифы на которые регулируются ФЭК;
- ликероводочная продукция крепостью свыше 28%, ввозимая на территорию РФ.

2. По какой цене одежда продается населению:

- оптовой;
- биржевой;
- розничной.

3. На рынке свободной конкуренции предприятие придерживается:

- адаптивной политики цен;
- политики приспособления к конкурентам;
- маркетингового ценообразования.

4. Эластичной спроса по цене – это:

- зависимость спроса от цены;
- зависимость изменения спроса от изменения цены;
- зависимость спроса от изменения цены.

5. Стратегия дифференцированного ценообразования означает:

- продажу товаров в кредит;
- продажу товаров по различным ценам разным покупателям;
- продажу товаров по единым ценам.

6. Какая цена более выгодна покупателю в условиях инфляции?

- твердая;
- подвижная;
- скользящая.

7. Если коэффициент эластичности спроса по цене равен $\frac{1}{2}$, то снижение цены на 3%, вызовет:

- рост выручки на 6%;
- снижение выручки на 3%;
- рост выручки на 1,5%;
- нет правильного ответа.

8. Снижение цены на 10% при одинаковом уровне начальных цен будет более выгодно продавцу, у которого доля переменных издержек в цене товара составляет:

- 80%;
- 50%;
- 30%.

9. Регулирование цен на продукцию предприятий-монополистов может осуществляться в форме установления:

- скользящих цен;
- предельных цен;
- сезонных цен;
- прейскуртантных цен.

10. К методам затратного ценообразования относятся:

- метод удельного ценообразования;
- калькулирование по полным затратам;
- параметрические методы.

Источники: обязательные – 13,14;

дополнительные -15,16,17,18,19.

Задание на СРС по теме 5. Налоговая политика компании

Цель задания – более глубоко проанализировать сущность и природу налогов особенности осуществления налоговой политики компании в настоящее время.

Содержание:

1. При формировании бюджета в Российской Федерации учитывают прогнозируемые на следующий год факторы: уровень инфляции в стране, курс доллара и стоимость барреля нефти на мировом рынке.

Объясните, почему эти факторы влияют на уровень доходов бюджета? Как изменение этих факторов в течение года сказывается на доходах государственного бюджета?

2. С точки зрения экономистов в эффективной налоговой системе должны преобладать:

- а) прогрессивное налогообложение над пропорциональным;
- б) регулирующая функция над фискальной;
- в) налогообложение физических лиц над юридическими;
- г) прямое налогообложение над косвенным.

Примерная структура налогов в формировании бюджета в развитых странах с рыночной экономикой обычно такова, %:

Налоги на личные доходы (прогрессивные).....	40
Налоги на прибыль корпораций (прогрессивные)	10
Социальные взносы	30
НДС	10
Таможенные пошлины	5
Прочие налоги и доходы.....	5
Итого	100

Поясните, почему именно такое сочетание факторов налогообложения соответствует прогрессивным тенденциям в налогообложении. Как вы охарактеризуете состояние и направление развития налоговой системы в Российской Федерации с учетом этих факторов?

3. Любая налоговая система может быть эффективной, только когда предусмотрена множественность налогов, что, с одной стороны, имеет положительные аспекты, а с другой – отрицательные. Поясните, какие из перечисленных ниже признаков характеризуют принцип множественности налогов как положительное явление, а какие можно отнести к недостаткам:

- а) перераспределение налогового бремени по категориям налогоплательщиков;
- б) обложение различных видов доходов и объектов налогообложения;
- в) охват налогообложением большего количества областей и сфер;
- г) возможность уклонения от уплаты отдельных налогов.

4. Налоговое бремя – это величина налоговой суммы, взимаемой с налогоплательщика в зависимости от его дохода. Американский экономист А. Таффер в 1980-х годах доказывал, что рост налогового бремени может приводить к увеличению доходов только до какого-то предела, пока не начнет сокращаться облагаемая налогом часть национального производства. Когда этот предел будет превышен, рост налоговой ставки

приведет не к увеличению, а к сокращению доходов бюджета. В связи с этим укажите, как влияет изменение налогового бремени на факторы, приведенные в таблице.

Экономический фактор	При уменьшении налогового бремени	
	снижается	повышается
1. Расходы бюджета		
2. Уклонение от уплаты налогов		
3. Уровень жизни населения		
4. Предпринимательская активность		
5. Прибыль предприятий		
Дайте подробные разъяснения.		
5. Основными задачами налоговой политики являются:		
а) обеспечение государства финансовыми ресурсами;		
б) создание условий для регулирования экономики в целом;		
в) сглаживание возникающего в процессе рыночных отношений неравенства в уровнях доходов населения.		
За счет каких функций налогов решаются эти задачи?		
6. Практикум: 22 - 26		

7. Тесты по теме 5.

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.

2. Экономическое содержание налога выражается взаимоотношениями между:

- а) хозяйствующими субъектами и государством по поводу формирования государственных доходов;
- б) организациями, индивидуальными предпринимателями и государством по поводу формирования государственных доходов;
- в) хозяйствующими субъектами, гражданами и государством по поводу формирования государственных доходов;
- г) хозяйствующими субъектами, признаваемыми налоговыми резидентами, и государством по поводу формирования государственных доходов.

3. Налог — это:

- а) обязательный, индивидуальный, безвозмездный или возмездный платеж, взимаемый с организаций и физических лиц;
- б) обязательный, индивидуальный, безвозмездный взнос, взимаемый с организаций и физических лиц;
- в) обязательный, индивидуальный, безвозмездный платеж, взимаемый с организаций и физических лиц;
- г) обязательный, индивидуальный, безвозмездный взнос, взимаемый с организаций и индивидуальных предпринимателей.

4. Сбор — это:

- а) обязательный взнос или платеж, взимаемый с организаций и физических лиц, уплата которого является одним из условий совершения в отношении плательщиков сборов государственными органами юридически значимых действий;
- б) обязательный взнос, взимаемый с организаций и физических лиц, уплата которого является одним из условий совершения в отношении плательщиков сборов государственными органами юридически значимых действий;
- в) обязательный взнос, взимаемый только с организаций, уплата которого является одним из условий совершения в отношении плательщиков сборов государственными органами значимых действий;
- г) обязательный взнос, взимаемый с организаций и индивидуальных предпринимателей.

5. Налогоплательщиками или плательщиками сборов могут быть признаны:

- а) только юридические лица;
- б) организации и физические лица;
- в) юридические лица и их обособленные подразделения, имеющие отдельный баланс и расчетный счет;
- г) организации и индивидуальные предприниматели.

6. Субъект налогообложения — это:

- а) организации и физические лица, на которых НК РФ возложена обязанность уплачивать соответствующие налоги и сборы;
- б) индивидуальные предприниматели и физические лица, на которых НК РФ возложена обязанность уплачивать соответствующие налоги и сборы;
- в) организации, на которых НК РФ возложена обязанность уплачивать соответствующие налоги и сборы;
- г) организации и физические лица, которые являются резидентами Российской Федерации и на которых НК РФ возложена обязанность уплачивать соответствующие налоги и сборы.

7. Срок, установленный законодательством о налогах и сборах, определяется:

- а) календарной датой;
- б) истечением периода времени, но не более года;
- в) календарной датой или истечением периода времени, указанием на событие, которое должно произойти;
- г) календарной датой или указанием на событие, которое должно произойти в зависимости от того, что отражено в налоговой политике организации.

8. Источник выплаты доходов налогоплательщику:

- а) организация или физическое лицо, от которого налогоплательщик получает доход;
- б) юридическое лицо, от которого налогоплательщик получает доход;
- в) организация, физическое лицо или иной источник, от которого налогоплательщик получает доход;
- г) государственное учреждение, выплачивающее доход налогоплательщику.

9. Объектами налогообложения могут являться:

- а) любое обстоятельство, имеющее стоимостную, количественную или физическую характеристику, с наличием которой у налогоплательщика возникает обязанность по уплате налога;

- б) любое обстоятельство, имеющее стоимостную характеристику, относящееся к имуществу, за исключением имущественных прав;
- в) любое обстоятельство, имеющее стоимостную характеристику и относящееся к имуществу в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации (ГК РФ), за исключением имущественных прав;
- г) только операции по реализации товаров, работ, услуг на территории Российской Федерации.

**Источники: обязательные – 13,14;
дополнительные -15,16,17,18,19.**

Задание на СРС по теме 6. Политика управления оборотными активами компании

Цель задания – более углубленно рассмотреть экономическое содержание оборотного капитала и политику управления оборотными активами, их влияние на производственный процесс современного предприятия.

Содержание:

1. Проанализируйте сущность и содержание оборотного капитала, его влияние на производственный процесс. Результаты анализа отразите в виде таблицы.
2. Решите задачи:

Задача 1. Рассчитайте норму оборотных средств на материалы в пути в целом, если средний остаток материалов в пути за отчетный период (без учета стоимости грузов, задержавшихся в пути сверх установленных сроков, а также излишних и ненужных материалов) 600 тыс. руб., расход материалов за отчетный период – 10 800 тыс. руб., количество дней в отчетном периоде – 90.

Задача 2. Рассчитайте норматив оборотных средств в незавершенном производстве.

Производственная себестоимость изделия 300 руб. Длительность производственного цикла 8 дней. Затраты на производство составили в первый день 30 руб., во второй день 15 руб., в третий день 18 руб., в последующие дни по 19 руб. Объем производимой валовой продукции по смете затрат в 4-м квартале предстоящего года – 810 тыс. руб., количество дней в периоде – 90.

Задача 3. Рассчитайте норматив оборотных средств в целом по готовой продукции.

Норма оборотных средств по запасам готовой продукции на складе – 4 дня, норма оборотных средств по товарам отгруженным – 3 дня, предполагаемый выпуск готовой продукции в 4-м квартале по производственной себестоимости – 3 600 руб.

Задача 4. Рассчитайте коэффициенты:

- оборачиваемости оборотных средств в базисном периоде;
- оборачиваемости оборотных средств в отчетном периоде;
- загрузки средств в обороте в базисном периоде;
- загрузки средств в обороте в отчетном периоде.

Определите величину высвобождения (или дополнительного вовлечения) денежных средств из оборота (в оборот) в результате ускорения (замедления) оборачиваемости оборотных средств:

Показатель	Период	
	базисный	отчетный
Выручка, тыс. руб.	26100	29700
Количество дней анализируемого периода	90	90
Однодневная выручка, тыс. руб.	9860	10230
Средний остаток оборотных средств, тыс. руб.		

3. Практикум: 27 – 30

4. Тесты по теме 6:

1. В состав оборотных производственных фондов предприятия входят:

- 1) производственные запасы сырья, материалов, полуфабрикатов, покупных изделий, запасных частей, топлива, незавершенное производство, расходы будущих периодов;
- 2) станки, агрегаты, приспособления, тара, стеллажи;
- 3) готовая продукция, денежные средства в кассе, на расчетном счете предприятия;
- 4) прибыль предприятия, задолженность поставщикам.

2. К фондам обращения относятся:

- 1) материальные ресурсы предприятия;
- 2) готовые изделия на складе предприятия, продукция отгруженная, находящаяся в пути, денежные средства и средства в кассе, на расчетном счете, в аккредитивах;
- 3) готовые изделия отгруженные потребителям, денежные средства в акциях, на расчетном счете, в кассе;
- 4) транспортные средства, производственные здания, сооружения; прибыль.

3. Оборотные средства необходимы предприятию для:

- 1) бесперебойной работы;
- 2) своевременной оплатой поставщикам за приобретенную продукцию и своевременной выплаты зарплаты работникам;
- 3) своевременных выплат налогов и других обязательств перед финансово-банковской системой;
- 4) создание страхового запаса материалов на складе.

4. В состав оборотных средств предприятия входят:

- 1) производственные запасы, незавершенное производство, расходы будущих периодов, фонды обращения;
- 2) запасы материалов, запасных частей, топлива, готовой продукции на складе;
- 3) незавершенное производство, готовая продукция, оборотные производственные фонды, денежные средства.

5. Фонды обращения включают:

- 1) Сумму вкладов учредителей хозяйствующих субъектов для обеспечения его жизнедеятельности;
- 2) капитал, вложенный в различные предприятия путем прямых и портфельных инвестиций;
- 3) вложения денежных средств предприятий в нематериальные объекты, используемые в течении долгосрочного периода в хозяйственной деятельности и приносящие доход;
- 4) произведенную, но нереализованную продукцию, запасы товаров, денежные средства в расчетах.

6. Норма запасов днях по отдельным видам сырья, материалов и полуфабрикатов устанавливается исходя из:

- 1) среднестатистических показателей запасов по отрасли;
- 2) времени, необходимого для создания транспортного, подготовительного, технологического, текущего и страхового запасов;
- 3) необходимого объема товарно-материальных ценностей для ведения производственного процесса;
- 4) необходимости создания подготовительного, технологического и страхового запасов товарно-материальных ценностей для ведения процесса производства.

7. Основными влияющими на величину и скорость оборота оборотных

средств предприятия факторами являются: 1) доля добавленной стоимости в цене продукции; 2) платежеспособность клиентов; 3) количество акционеров; 4) система расчетов; 5. Квалификация менеджеров; 6. Темпы роста производства и реализации;

1) 2,3,4,5,6 ;

2) 1,2,4,5,6 ;

3) 1,2,3,5,6 ;

4) 1,3,4,5,6.

8. При построении показателей оборота нормируемых оборотных средств реализация товарной продукции рассматривается как результат использования:

1) собственных оборотных средств и кредитов банков под них;

2) собственных и заемных средств;

3) собственных оборотных средств;

4) заемных оборотных средств.

9. Из перечисленных факторов: 1. Длительность производственного цикла; 2. Масштаб деятельности предприятия; 3. Отраслевая[рiс] принадлежность; 4. Количество и разнообразие потребляемых ресурсов; 5. Эффективность использования парка машин; 6. Количество банковского обслуживания – к факторам, влияющим на величину и скорость оборота оборотных средств, относятся

1) 1,2,3,4,6;

2) 1,3,4,5,6;

3) 1,2,4,5,6;

4) 1,2,3,4,5.

10. Доля собственных оборотных средств в покрытии запасов характеризует:

1) часть активов предприятия, вложенных в основные средства;

2) часть запасов, которые покрываются собственными оборотными средствами;

3) часть собственных оборотных средств, покрываемых внеоборотными активами;

4) долю оборотных средств в активах предприятия.

Источники: обязательные – 13,14;

дополнительные -15,16,17,18,19.

Задание на СРС по теме 7. Политика управления кредиторской задолженностью компании

Цель задания – углубить знания студентов в области управления кредиторской задолженностью компании.

Содержание:

1. Раскройте сущность теории Модильяни и Миллера в условиях совершенного и несовершенного рынка капитала.

2. Охарактеризуйте традиционную теорию левериджа, формы и способы ее применения на практике.

3. Рассмотрите теории дивидендной политики, их влияние на формирование инвестиционного портфеля.

4. Изучите современные теории структуры капитала, определите их роль и значение в формировании капитала современного предприятия.

5. Практикум:31-35

6. Тесты по теме №7:

1. Специальный фонд денежных средств, образование которого предусмотрено уставом акционерного общества, формируемый за счет отчислений из прибыли и предназначенный для внутреннего страхования рисков, – это:

а) фонд потребления;

- б) уставный капитал;
- в) добавочный капитал;
- г) фонд накопления;
- д) резервный фонд.

2. Система методов исследования конъюнктуры фондового рынка, основанная на изучении тенденции динамики основных его показателей (уровня цен на финансовые инструменты, объема спроса, предложения и т. д.), – называется:

- а) техническим анализом;
- б) фундаментальным анализом;
- в) SWOT-анализом;
- г) финансовым анализом.

3. Механизм воздействия на сумму прибыли за счет изменения соотношения постоянных и переменных издержек представляет собой:

- а) операционный левверидж;
- б) финансовый левверидж;
- в) левверидж активов.

4. Минимальная не компенсируемая страховщиком часть убытка, понесенного страхователем, размер которой определяется страховым контрактом, – это:

- а) шедула;
- б) франшиза;
- в) франчайзинг;
- г) бенчмаркинг;
- д) селенг.

5. Что входит в состав национальных источников финансирования инвестиций?

- а) иностранные;
- б) бюджетные;
- в) транснациональные;
- г) внебюджетные.

6. Какие источники относят к собственным средствам инвестора?

- а) амортизационные отчисления;
- б) чистая прибыль;
- в) привлеченные ресурсы;
- г) здания, оборудование;
- д) бюджетные средства.

7. Как называется посредническая деятельность, связанная с переуступкой платежных требований?

- а) инкассирование;
- б) кредитование;
- в) финансирование;
- г) лизинг;
- д) факторинг.

8. С помощью какого показателя определяется эффективность привлечения дополнительных источников инвестирования?

- а) взвешенной средней стоимости капитала;
- б) маржинальной стоимости капитала;
- в) эффективности использования собственного капитала;
- г) чистой приведенной стоимости.

9. Привлеченные финансовые средства инвестора составляют:

- а) банковские кредиты;
- б) средства от продажи акций;
- в) облигационные займы;
- г) бюджетные кредиты;
- д) паевые и иные взносы юридических и физических лиц;
- е) ассигнования из государственных и местных бюджетов.

**Источники: обязательные – 13,14;
дополнительные -15,16,17,18,19.**

Задание на СРС по теме 8. Учетная политика компании

Цель задания – более углубленно рассмотреть особенности учетной политики компании, ее влияние на производственно-хозяйственную деятельность предприятия.

Содержание:

1. Подготовить информационные сообщения на темы:

- Бухгалтерский и финансовый учет в системе управления организацией;
- Учет долгосрочных инвестиций и источники их финансирования;
- Учет денежных средств;
- Учет расчетов по налогам и сборам.

2. **Практикум:**

3. **Тесты по теме 8:**

1. Управленческий учет представляет собой подсистему:

- а) статистического учета;
- б) финансового учета;
- в) бухгалтерского учета.

2. Основой бухгалтерского управленческого учета является:

- а) финансовый бухгалтерский учет;
- б) налоговый учет;
- в) производственный учет;
- г) статистический учет.

3. Основная цель управленческого учета состоит в предоставлении информации:

- а) внешним пользователям;
- б) внутренним пользователям;
- в) органам исполнительной власти.

4. Требование обязательности ведения учета в наибольшей степени распространяется на:

- а) финансовый учет;
- б) управленческий учет;
- в) оперативный производственный учет.

5. В функциональные обязанности бухгалтера-аналитика предприятия входят:

- а) анализ финансовой отчетности;
- б) управленческое консультирование по вопросам планирования, контроля и регулирования деятельности центров ответственности;
- в) налоговое консультирование.

6. Принципами управленческого учета являются:

- а) единый подход к выбору целей и задач управленческого и финансового учета производства;
- б) единые планово-учетные единицы для двух видов учета;
- в) однократное введение первичной информации для всех видов учета;
- г) преемственность и дополнение информации одного вида учета другим.

7. Основным объектом бухгалтерского управленческого учета является:

- а) организация как самостоятельное юридическое лицо;
- б) группа предприятий, объединенных по отраслевой принадлежности;
- в) центр ответственности;
- г) ответ зависит о цели управленческого учета.

8. Бухгалтерский управленческий учет можно определить как

- а) синтетический учет затрат;
- б) синтетический учет затрат и результатов;
- в) аналитический учет затрат;
- г) аналитический учет затрат и результатов.

9. Наибольшей хозяйственной самостоятельностью обладает:

- а) центр затрат;
- б) центр доходов;
- в) центр прибыли;
- г) центр инвестиций.

**Источники: обязательные – 13,14;
дополнительные -15,16,17,18,19.**

Мероприятия, создающие предпосылки и условия для реализации СРС, должны предусматривать обеспечение каждого студента:

- ❖ методом выполнения теоретических (расчетных, графических и т.п.) и практических (лабораторных, учебно-исследовательских и др.) работ;
- ❖ информационными ресурсами (справочники, учебные пособия, банки индивидуальных заданий, обучающие программы, пакеты прикладных программ и т.д.);
- ❖ методическими материалами (указания, руководства, практикумы и т.п.);
- ❖ контролирующими материалами (тесты);
- ❖ материальными ресурсами (ПЭВМ, измерительное и технологическое оборудование и др.);
- ❖ временными ресурсами;
- ❖ консультациями (преподаватели);
- ❖ возможностью публичного обсуждения теоретических и/или практических результатов, полученных студентом самостоятельно (конференции, конкурсы).

Повышение роли самостоятельной работы студентов при проведении различных видов учебных занятий также предполагает:

- оптимизацию методов обучения, внедрение в учебный процесс новых технологий обучения, повышающих производительность труда преподавателя, активное использование информационных технологий, позволяющих студенту в удобное для него время осваивать учебный материал;
- широкое внедрение компьютеризированного тестирования;
- совершенствование методики проведения практик и научно-исследовательской работы студентов, поскольку именно эти виды учебной работы, студентов в первую очередь готовят их к самостоятельному выполнению профессиональных задач;
- модернизацию системы курсового и дипломного проектирования, которая должна повышать роль студента в подборе материала, поиске путей решения задач.

Отчетность и контроль СРС

Виды отчетности:

- доработанные конспекты лекций;
- выполненные письменные работы, протоколы выполнения тестовых заданий, решенные практические задачи;
- картотека по результатам поисковых заданий;
- тезисы выступления;
- отчет о результатах анализа;
- участие в деловой игре и т.п.

Требования к контролю:

- Контроль за СРС должен быть индивидуальным.
- Контроль осуществляется преподавателем в течение всего семестра с выставлением оценки в журнале учебных занятий.
- Контроль завершается перед аттестацией учебной работы студента по дисциплине (перед зачетом или экзаменом).

Способы контроля:

- выборочный устный опрос перед началом ПЗ/СЗ;
- выборочная проверка конспектов, тезисов, рефератов и докладов;
- проверка контрольных работ;
- проверка выполнения задач и тестов.

Итоговая оценка СРС выставляется в журнал учебных занятий и учитывается преподавателем при аттестации студентов в период зачетно-экзаменационной сессии (сокращение числа экзаменационных вопросов при оценке СРС не ниже «хорошо», предоставление права выбора экзаменационных вопросов студенту из предложенных преподавателем, выставление оценки «зачет» по результатам СРС).

Раздел VII. Итоговый и промежуточный контроль

Критерии оценки и общие принципы выставления оценки

Итоговая и промежуточная аттестация по учебной дисциплине «Финансовая политика компании» предусмотрены в форме зачета и экзамена, которые проводятся в виде устного собеседования по контрольным билетам. Контрольный билет содержит два теоретических вопроса и практическое (по усмотрению преподавателя) задание (задачу).

Важнейшими критериями оценки знаний обучаемых являются:

- степень усвоения учебной программы;
- содержание ответа на контрольные вопросы: логичность и доказательность изложения;
- степень творчества и самостоятельности в раскрытии поставленных вопросов;
- умение применить теоретические знания в анализе конкретных деловых ситуаций.

Оценка студенту на экзамене выставляется:

«Отлично» – студент показывает глубокое и всестороннее знание предмета, имеет целостное представление о системе инновационного управления в условиях конкурентного рынка, показывает умение творчески применять полученные знания при выполнении профессиональных обязанностей менеджера организации, аргументировано излагает материал, безупречно выполнил практическое задание (решил задачу).

«Хорошо» – студент твердо знает предмет, имеет целостное представление о системе инновационного управления в условиях конкурентного рынка, логично излагает материал, умеет применять конкретные методы оценки эффективности инновационной деятельности, выполнил практическое задание (решил задачу).

«Удовлетворительно» – студент в основном знает предмет, имеет определенное представление о системе инновационного управления предприятием, умеет применять теоретические знания для анализа конкретных деловых ситуаций, определил правильный алгоритм для выполнения практического задания (решения задачи).

«Неудовлетворительно» – студент не усвоил содержания учебной дисциплины.

Общая оценка знаний студента на экзамене выводится по частным оценкам за выполнение теоретического и практического заданий билета. Оценка выставляется комиссией (преподавателем) и объявляется после ответа на все контрольные вопросы. Принимающий экзамен несет личную ответственность за правильность выставления оценки. Положительная оценка «отлично», «хорошо», «удовлетворительно» заносится в экзаменационную ведомость, журнал учебной группы и зачетную книжку студента. Оценка «неудовлетворительно» проставляется только в экзаменационную ведомость и журнал учебной группы.

7.1 Примерный перечень вопросов для подготовки к зачёту

1. Характеристика финансовой политики компании.
2. Основные цели финансовой политики компании. Классификация финансовой политики компании.
3. Основные элементы долгосрочной и краткосрочной финансовой политики компании.
4. Взаимосвязь финансовой политики компании с финансовой политикой государства.
5. Понятие инвестиционной политики компании. Технология формирования инвестиционной политики.
6. Направления разработки инвестиционной политики компании.
7. Понятие дивидендной политики компании. Особенности практики дивидендных выплат в российских условиях.
8. Основные направления разработки дивидендной политики.
9. Подходы к определению влияния размера выплачиваемых дивидендов на цены акций (рыночную стоимость компании) и благосостояние акционеров.
10. Типы дивидендной политики компании («консервативный», «компромиссный» и «агрессивный»), методики дивидендных выплат.
11. Источники и формы выплаты дивидендов, ограничения по выплате дивидендов по акциям.
12. Показатели оценки эффективности дивидендной политики акционерного общества.
13. Понятие ценовой политики компании. Типы ценовой политики.
14. Технология формирования ценовой политики компании.
15. Этапы разработки ценовой политики компании.
16. Учет направлений выбора типа ценовой политики компании.
17. Модели налогового поведения компаний.
18. Понятие налоговой политики компании. Принципы осуществления налоговой политики.
19. Основные направления налоговой политики компании.
20. Сущность налогового учета, противоречия налогового и бухгалтерского учета.

7.2 Примерный перечень вопросов для подготовки к экзамену

1. Характеристика финансовой политики компании.
2. Основные цели финансовой политики компании. Классификация финансовой политики компании.
3. Основные элементы долгосрочной и краткосрочной финансовой политики компании.
4. Взаимосвязь финансовой политики компании с финансовой политикой государства.
5. Понятие инвестиционной политики компании. Технология формирования инвестиционной политики.
6. Направления разработки инвестиционной политики компании.
7. Понятие дивидендной политики компании. Особенности практики дивидендных выплат в российских условиях.
8. Основные направления разработки дивидендной политики.
9. Подходы к определению влияния размера выплачиваемых дивидендов на цены акций (рыночную стоимость компании) и благосостояние акционеров.
10. Типы дивидендной политики компании («консервативный», «компромиссный» и «агрессивный»), методики дивидендных выплат.
11. Источники и формы выплаты дивидендов, ограничения по выплате дивидендов по акциям.
12. Показатели оценки эффективности дивидендной политики акционерного общества.

13. Понятие ценовой политики компании. Типы ценовой политики.
14. Технология формирования ценовой политики компании.
15. Этапы разработки ценовой политики компании.
16. Учет направлений выбора типа ценовой политики компании.
17. Модели налогового поведения компаний.
18. Понятие налоговой политики компании. Принципы осуществления налоговой политики.
19. Основные направления налоговой политики компании.
20. Сущность налогового учета, противоречия налогового и бухгалтерского учета.

21. Выбор основных способов оптимизации налогов.
22. Характеристика налогового планирования. Разработка налогового поля и налогового календаря.
23. Понятие и классификация оборотных активов компании.
24. Технология формирования политики управления оборотными активами.
25. Процесс разработки политики управления оборотными активами.
26. Анализ оборотных активов компании в предшествующем периоде.
27. Выбор подходов к формированию оборотных активов компании.
28. Политика управления оборотными активами по отдельным их видам: управление запасами, дебиторской задолженностью, денежными активами.
29. Понятие кредиторской задолженностью компании.
30. Процесс разработки политики управления кредиторской задолженностью компании.
31. Анализ кредиторской задолженности, определение состава кредиторской задолженности, установление периодичности выплат по отдельным видам кредиторской задолженности.
32. Оценка эффекта прироста кредиторской задолженности, контроль за своевременностью начисления и выплаты средств в разрезе отдельных видов кредиторской задолженности.
33. Понятие и общие принципы формирования учетной политики компании.
34. Технология формирования учетной политики.
35. Направления разработки учетной политики компании.
36. Организация учетной работы компании.
37. Оценка фактов хозяйственной деятельности, учет и списание внеоборотных и оборотных активов, учет затрат, учет финансовых результатов и источников финансирования.
38. Раскрытие информации по отдельным элементам учетной политики и определение соответствующих методов.
39. Учет влияния внешних и внутренних факторов на выбор конкретного элемента учетной политики.
40. Оформление учетной политики: документация, учет условий изменения учетной политики.

Раздел VIII. Источники

8.1 Нормативные правовые акты

1. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая от 30 ноября 1994 г. № 51-ФЗ, вторая от 26 января 1996 г. № 14-ФЗ и третья от 26 ноября 2001 г. № 146-ФЗ) с изм. от 2 февраля 2006 г.
2. Бюджетный кодекс Российской Федерации от 31 июля 1998 г. № 145-ФЗ с изм. от 2 февраля 2006 г.
3. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая от 31 июля 1998 г. № 146-ФЗ и часть вторая от 5 августа 2000 г. № 117-ФЗ) с изм. от 13 марта 2006 г.
4. Федеральный закон от 10 декабря 2003 г. № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» с изм. от 18 июля 2005 г.
5. Федеральный закон от 26 октября 2002 г. № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» с изм. от 24 октября 2005 г.
6. Федеральный закон от 9 июля 1999 г. № 160-ФЗ «Об иностранных инвестициях в Российской Федерации» с изм. от 22 июля 2005 г.
7. Федеральный закон от 7 мая 1998 г. № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах» с изм. от 9 мая 2005 г.
8. Федеральный закон от 29 июля 1998 г. № 135-ФЗ «Об оценочной деятельности в Российской Федерации» с изм. от 5 января 2006 г.
9. Федеральный закон от 29 октября 1998 г. № 164-ФЗ «О финансовой аренде (лизинге)» с изм. от 18 июля 2005 г.
10. Федеральный закон от 22 апреля 1996 г. № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» с изм. от 5 января 2006 г.
11. Федеральный закон от 26 декабря 1995 г. № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» с изм. от 5 января 2006 г.
12. Закон РФ от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» с изм. от 2 февраля 2006 г.

8.2. Основная литература

13. Когденко В.Г.	Краткосрочная и долгосрочная финансовая политика: Учебное пособие	ЮНИТИ-ДАНА	2012	Гриф МО, УМЦ
14. Шапкин А.С., Шапкин В.А.	Экономические и финансовые риски. Оценка, управление, портфель инвестиций: Монография	Дашков и К	2012	---

8.3. Дополнительная литература

15. Бланк И.А. Финансовый менеджмент: Учебный курс. – 2-е изд., перераб. и доп.- К.: Эльга, Ника-Центр, 2007.
11. Ковалев В.В. Практикум по финансовому менеджменту. Конспект лекций с задачами. – М.: Финансы и статистика, 2008.
12. Практикум по финансовому менеджменту: учебно-деловые ситуации, задачи и решения./Под ред. Е.С. Стояновой. – 3-е изд. доп. и перераб. – М.: Перспектива, 2006.

13. Финансовый менеджмент. Учебник для вузов/ Под ред. А.М. Ковалевой.- гос. ун-т упр-я.-М.:ИНФРА-М, 2004.
14. Финансовый менеджмент: теория и практика. Учебник / Под ред. Е.С. Стояновой. –5-е изд. доп. и перераб. – М.: Перспектива, 2008

8.4. Интернет – ресурс

20.Интернет-еженедельник CONSULTING.RU

<http://www.consulting.ru/>

21.Проект GAAP. RU

<http://www.gaap.ru/>

Сервер посвящен теории и практике финансового учета и корпоративных финансов.

22.Корпоративные финансы

<http://www.cfin.ru/>

На сайте содержится методическая и аналитическая информация, относящаяся к инвестициям и финансовому анализу.

23.Информационное агентство "РосБизнесКонсалтинг"

<http://www.rbc.ru/>

На сервере одной из ведущих российских информационных компаний наряду с постоянно обновляющимися новостями международных и российских валютных, денежных и фондовых рынков представлены также и аналитические материалы.

24.Информационное агентство "АК&М"

<http://www.akm.ru/>

Сервер предоставляет экономическую информацию от наиболее известного и влиятельного информационно-аналитического агентства. В разделах сайта можно найти полную картину событий, происходящих на финансовом рынке России. Агентство рассчитывает собственные фондовые индексы.

25.Институт фондового рынка и управления

www.ismm.ru

Статьи, посвященные вопросам корпоративного управления

26.Страхование в России

<http://www.allinsurance.ru/>

Специализированный сервер посвящен страховому сегменту финансового рынка России.

27.Российская торговая система (РТС)

<http://www.rtsnet.ru/>

На сайте РТС приводится информация о деятельности этой крупнейшей в России электронной площадки, объединяющей инвестиционные компании и банки. В Торговой системе предоставлена возможность выставить котировки и заключать сделки с акциями российских эмитентов. Кроме того, члены РТС имеют право выставить котировки по акциям эмитентов стран СНГ, долговым обязательствам отечественных эмитентов, а также по облигациям внутреннего валютного займа.

28.Национальная ассоциация участников фондового рынка Российской Федерации (НАУФОР)

<http://www.naufor.ru/>

29.Федеральная комиссия по ценным бумагам Российской Федерации

<http://www.fedcom.ru/>

30.Рейтинговое Агентство «Эксперт – РА»

<http://www.raexpert.ru/>

31.Консультант-Плюс

<http://www.consultant.ru>

32. Практический журнал по управлению финансами предприятий «Финансовый директор»
<http://www.fd.ru>
33. Центральный Банк России
<http://www.cbr.ru>
34. Министерство финансов РФ
<http://www.minfin.ru>
35. Правительство РФ
<http://www.government.ru>
36. Государственная Дума РФ
<http://www.duma.gov.ru>
37. Счетная Палата РФ
<http://www.ach.gov.ru>
38. Министерство экономического развития
<http://www.economy.gov.ru>
39. Прайм-тасс – Агентство экономической информации
<http://www.prime-tass.ru>
40. Бюджетная система РФ
<http://www.budgetrf.ru>
41. Информационно-издательский центр «Статистика России»
<http://www.infostat.ru/>
42. Госкомстат РФ
<http://www.gks.ru/>
43. Банк международных расчетов (Bank for International Settlements)
<http://www.bis.org/>
44. Международный валютный фонд (International Monetary Fund)
<http://www.imf.org/>
45. Международная финансовая корпорация (International Finance Corporation)
<http://www.ifc.org/>
46. Мировой банк (World Bank)
<http://www.worldbank.org/>
На сайте содержится разнообразная информация об экономике и финансах стран, получающих кредиты от Мирового Банка. Кроме этого студенты могут также найти многочисленные аналитические материалы о состоянии дел в финансовом секторе различных стран.
47. ОЭСР (Организация экономического сотрудничества и развития)
<http://www.oecd.oeg/>
48. Справочник по биржам мира
<http://www.exchange-handbook.co.uk/>
49. Лондонская фондовая биржа (London Stock Exchange)
<http://www.londonstockexchange.com/>
50. Лондонская международная биржа финансовых фьючерсов и опционов (London International Financial Futures and Options Exchange)
<http://www.liffe.com/>
51. Нью-Йоркская фондовая биржа (New York Stock Exchange)
<http://www.nyse.com/>
52. Московская Межбанковская Валютная Биржа (Moscow Interbank Currency Exchange)
<http://www.micex.ru/>
53. Московская Фондовая Биржа (Moscow Stock Exchange)
<http://www.mse.ru/>
54. Рейтинговое агентство Moody's Investors Services
<http://www.moodys.com/>
55. Рейтинговое агентство Standard & Poor's

- <http://www.standardpoor.com/>
- 56. Рейтинговое агентство Fitch IBCA**
<http://www.fitchibca.com/>
- 57. Институт экономики переходного периода**
<http://www.iet.ru/>
- 58. Интернет-издание Корпоративные облигации в России**
<http://www.cbonds.ru/>
- 59. Интернетфинанс**
<http://www.internetfinance.ru/>
Сайт, посвященный вопросам развития финансовых услуг в сети Интернет.
- 60. Инвестиционные возможности России (База данных инвестиционных проектов российских предприятий)**
<http://www.ivr.ru/>
- 61. Российский центр содействия иностранным инвестициям**
<http://www.fipc.ru/>
- 62. Инвестиции в России**
<http://www.investmentsrussia.ru/>
- 63. Все инвестиции России**
<http://www.allinvestrus.com/>
- 64. Крупнейшие банки**
<http://www.capitaldata.com/banks.cfm>
Список адресов всех банков мира, играющих ведущую роль на рынке инвестиционных банковских услуг.
- 65. Комиссия по ценным бумагам и биржам США (Securities and Exchange Commission)**
<http://www.sec.gov/>
- 66. Европейский институт рынков капитала (European Capital Markets Institute)**
<http://www.ecmi.es/>
- 67. Институт европейских финансов (Institute of European Finance)**
<http://www.bangor.ac.uk/>

Раздел IX. Глоссарий

Аккредитив — условное денежное обязательство банка, выдаваемое им по поручению клиента в пользу его контрагента по договору, согласно которому банк-эмитент может

произвести платеж или передать эти полномочия другому банку при выполнении им условий аккредитива.

Акционерное общество — организационно-правовая форма коммерческой организации, уставный капитал которой формируется путем выпуска акций.

Акция — ценная бумага, удостоверяющая внесение вклада в уставный капитал акционерного общества и дающая право на получение дивидендов и участие в управлении (обыкновенная акция).

Амортизация — процесс перенесения стоимости основных средств на производимую и (или) реализуемую продукцию по мере их износа; источник финансирования простого воспроизводства, возмещаемый в составе издержек производства и обращения за счет выручки от реализации продукции.

Арендные отношения — денежные отношения, существующие в форме имущественного найма помещений, оборудования и другого недвижимого имущества на договорных началах.

Баланс — основной комплексный документ бухгалтерского учета, содержащий информацию о составе и стоимостной оценке средств предприятия (актив) и источниках их покрытия (пассив).

Банкротство — процесс признания предприятия-должника неплатежеспособным.

Вексель — платежный документ, ценная бумага, свидетельствующая о предоставлении коммерческого кредита, обслуживающего движение товаров; письменное долговое обязательство подписавшего его лица уплатить указанную сумму денег к определенному сроку.

Венчурное финансирование — обеспечение финансовыми ресурсами инновационной деятельности; финансирование научно-технических исследований.

Вещные права — права собственности на определенные вещи, имущество, включая движимое, недвижимое и в том числе землю.

Внешний рост — присоединение новых предприятий к уже действующим.

Внутренний рост — расширение действующего производства путем развития собственной материально-технической базы.

Воспроизводство — непрерывно возобновляемый процесс производства, сопровождаемый кругооборотом капитала.

Воспроизводственная функция финансового менеджмента — обеспечение сбалансированного движения материальных и финансовых ресурсов на всех стадиях кругооборота капитала в процессе простого и расширенного воспроизводства.

Гарантийное обязательство, или поручительство — форма обеспечения банковской ссуды.

Государственное регулирование — законодательно оформленная система внешнего воздействия на предприятие.

Государственный внутренний долг — гарантированные государственной собственностью долговые обязательства государства перед внутренними кредиторами.

Дебиторская задолженность — сумма счетов к получению; форма временного отвлечения средств из оборота предприятия, возникшего в результате поставки товаров, работ или услуг в кредит.

Девальвация — уменьшение официального курса валюты по отношению к иностранным валютам.

Демонополизация — содействие развитию товарных рынков, созданию конкурентной среды, предупреждение доминирующего положения на конкретном товарном рынке отдельных предприятий.

Депозитарная деятельность — деятельность, связанная с предоставлением услуг по хранению ценных бумаг, а также учету прав на ценные бумаги эмитентов.

Дерегулирование — комплекс мер, направленных на ослабление внешнего воздействия на предприятие.

Держатель реестра акционеров — юридическое лицо, осуществляющее деятельность по ведению и хранению реестра акционеров.

Диверсификация — стратегическая ориентация на создание многопрофильного производства или портфеля ценных бумаг.

Дивизиональная департаментализация — тип организационного построения крупных коммерческих организаций, элементы и блоки которого делятся по видам товаров или услуг, группам потребителей, регионам деятельности.

Договор аренды — договор, устанавливающий срочное, возмездное владение и пользование имуществом для осуществления предпринимательской деятельности.

Долгосрочные финансовые вложения — финансовые вложения, рассчитанные на длительный период времени, в уставные капиталы предприятий и коммерческих организаций, долгосрочные займы.

Доходность — сравнительная величина, характеризующая отношение полученного дохода к базовому показателю.

Заемный капитал — капитал банков, используемый предприятиями в денежном обороте на условиях кредитного договора.

Залог — способ обеспечения исполнения обязательств, в том числе договора займа.

Затраты — совокупность произведенных выплат в наличной и безналичной форме в связи с производством продукции, оказанием услуг, выполнением работ и их реализацией.

Издержки производства и обращения — совокупность денежных расходов на производство и реализацию товаров.

Инвестиции — совокупное использование ресурсов, обеспечивающее увеличение капитала, расширение и модернизацию производства.

Инвестиционный налоговый кредит — отсрочка налогового платежа, предоставляемая в целях стимулирования инвестиционной активности и обновления основных средств предприятиями на основании кредитного соглашения с налоговыми органами.

Инвестиционные фонды — финансовые институты, участники рынка ценных бумаг, осуществляющие эмиссию собственных акций и инвестиции в ценные бумаги других эмитентов, торговлю ценными бумагами, владеющие инвестиционными ценными бумагами.

Инновационная деятельность — деятельность, основанная на использовании новых форм организации, управления и финансирования.

Ипотека — залог предприятия, строения, здания, сооружения и иных объектов, непосредственно связанных с землей.

Казначейское налоговое освобождение — финансовый документ, дающий право предъявителям на погашение федеральных налогов, причитающихся к уплате, в счет задолженности бюджета.

Капитальные вложения — долговременные затраты, обеспечивающие расширенное воспроизводство основных средств в заранее выбранной форме и составе.

Качество финансового менеджмента — стратегические конкурентные преимущества на рынке капиталов и ценных бумаг.

Кейнсианство — финансовая концепция, основанная на экспансионистской финансовой и кредитно-денежной политике и государственном регулировании экономического роста.

Комитет по управлению имуществом — органы государственного управления, обеспечивающие проведение приватизации и коммерциализации.

Коммерциализация — процесс акционирования предприятий, выделения структурных подразделений предприятий с последующим акционированием, выход из структуры управления отраслевых и ведомственных органов.

Коммерческий кредит — товарная форма кредита, возникающая при отсрочке платежа; долговое обязательство, оформленное векселем.

Конкурентные преимущества — совокупность факторов, свидетельствующих о соответствии требованиям конкретного рынка товаров или капиталов и высокой конкурентоспособности.

Контракт на ведение предпринимательской деятельности — срочный трудовой договор, заключаемый собственником с предпринимателем.

Контрольная функция финансового менеджмента — контроль рублем за реальным денежным оборотом.

Краткосрочные финансовые вложения — финансовые вложения, рассчитанные на короткий период, в высоколиквидные ценные бумаги, в том числе краткосрочные казначейские обязательства государства, облигации, акции, депозитные сертификаты, краткосрочные векселя, временная финансовая помощь другим предприятиям.

Кредиторская задолженность — задолженность, возникающая при расчетах с поставщиками; временное использование в денежном обороте предприятия средств кредитора.

Кризис платежеспособности — взаимные неплатежи предприятий, вызванные дефицитом наличной или безналичной денежной массы.

Курс акции — цена, по которой акция покупается и продается; сравнительная величина дохода по акции и гарантированного дохода.

Курс облигации — цена, по которой облигация покупается и продается; сравнительная величина доходности.

Либерализация цен — политика свободного ценообразования и ограниченного контроля за ценами со стороны государства; формирование цен под воздействием спроса и предложения.

Лизинг — форма долгосрочного кредитования покупки, представляющая собой долгосрочную аренду.

Ликвидность — способность активов предприятия к быстрой и безубыточной смене форм стоимости.

ЛИФО-метод — метод бухгалтерского учета товарно-материальных ценностей по цене последней поставки.

малый бизнес — бизнес, осуществляемый ограниченным кругом лиц.

Маркетинг — концепция управления и организации разработки, производства и сбыта товаров; вид деятельности, ориентированный на изучение и использование рынка в интересах предприятия.

Менеджмент - форма управления социально-экономическими процессами посредством и в рамках предпринимательской деятельности предприятий и коммерческих организаций; формализация организационных структур управления.

Монетаризм — финансовая концепция, основанная на рестриктивной финансово-кредитной политике, свободном нерегулируемом рынке.

Накопления — возрастание капитала в результате выгодных инвестиций.

Нормирование оборотных средств - процесс установления минимальной расчетной суммы денежных средств, постоянно необходимых предприятию для организации предпринимательской деятельности.

Облигация — ценная бумага, приносящая доход в виде фиксированного процента от ее номинальной стоимости; долговое обязательство предприятия-эмитента с гарантированным доходом.

Обновление фондов — процесс выбытия и замены фондов на прежней или принципиально новой технической и технологической основе.

Оборачиваемость — относительный показатель эффективности использования оборотных средств, основу которого составляет фактор времени.

Оборотные средства — средства, авансированные в производственные запасы, готовую продукцию, незавершенное производство, малоценные и быстроизнашивающиеся предметы.

Общество с ограниченной ответственностью — организационно-правовая форма коммерческой организации, основанная на долевом участии в формировании уставного капитала за счет вкладов учредителей.

Обязательственные права — права юридических и физических лиц — участников обязательства, возникающие на определенных, установленных законом основаниях, в том числе на основании договора.

Оперативное управление — управление имуществом предприятия, финансируемого собственником.

Оплата труда — форма денежного или натурального вознаграждения работников.

Опцион — право покупки или продажи акции по фиксированной цене в течение установленного срока.

Основные средства — средства, вложенные в совокупность материально-вещественных ценностей, относящихся к средствам труда.

Оценка фондов — стоимостное выражение фондов, используемое в бухгалтерском учете.

Переключение капитала — прекращение финансирования в одной сфере деятельности и открытие финансирования новых сфер деятельности.

Переоценка фондов — изменение стоимостной оценки фондов под влиянием ценовых и иных факторов, определяющих условия воспроизводства.

Планирование — процесс, обеспечивающий сбалансированное взаимодействие отдельных видов ресурсов в рамках выбранного объекта управления, устанавливающий пропорции и темпы роста.

Платежное поручение — расчетный документ, выписываемый плательщиком, содержащий указание банку о перечислении определенной денежной суммы со счета плательщика на счет получателя; применяется в расчетах по товарным и нетоварным операциям, авансовым платежам.

Платежное требование — расчетный документ, выписываемый поставщиком, содержащий указание банку получить причитающуюся ему денежную сумму от плательщика на основании соответствующих документов, свидетельствующих о совершенных операциях.

Платежное требование-поручение — расчетный документ, выписываемый поставщиком, содержащий требование к покупателю оплатить на основании направленных в обслуживающий банк плательщика расчетных и отгрузочных документов, стоимость поставленной по договору продукции, выполненных работ, оказанных услуг.

Полное товарищество — организационно-правовая форма коммерческой организации, основанная на солидарной субсидиарной ответственности участников-полных товарищей.

Полное хозяйственное ведение — форма реализации права владения, распоряжения и пользования имуществом, регулируемая правом собственности.

Портфель — совокупность ценных бумаг, которыми на конкретную дату, владеет предприятие; результат финансовых вложений.

Портфельная стратегия — размещение капитала и ресурсов, использование эффекта синергизма, продажа или приобретение предприятий или предпринимательских структур.

Предпринимательская деятельность — инициативная, самостоятельная деятельность хозяйствующего субъекта, ориентированная на потребности рынка, целью которой является получение прибыли.

Предпринимательская структура — самокупающаяся или самофинансирующаяся система, занимающаяся предпринимательской деятельностью, входящая в предпринимательское объединение или являющаяся самостоятельной.

Прибыльность — сравнительный показатель, характеризующий долю прибыли в одном из стоимостных оценочных показателей.

Приватизация — приобретение юридическими и физическими лицами у государства и местных органов управления в частную собственность предприятий, их подразделений, активов, ценных бумаг и иного имущества.

Приватизационный фонд — целевой источник финансирования приватизации, создаваемый в государственных и муниципальных предприятиях и распределяемый по личным лицевым счетам работников.

Приватизационный чек (ваучер) — государственное свидетельство о праве его владельца на долю в безвозмездно распределяемой собственности.

Принцип управления — концепция, создающая стабильную целевую ориентацию конкретной предпринимательской структуры.

Производственный кооператив — организационно-правовая форма предприятия, основанная на добровольном объединении граждан на основе членства для совместного ведения предпринимательской деятельности путем соединения имущества его участниками и их личного трудового участия.

Перспектив эмиссии — информация о выпуске ценных бумаг, подлежащая регистрации в органах государственной власти и управления.

Распределительная функция финансового менеджмента — процесс формирования и использования фондов денежных средств; поддержания заданной структуры капитала.

Расчеты — безналичная форма денежного оборота.

Реальный денежный оборот — экономический процесс, вызывающий движение стоимости и сопровождающийся потоком денежных платежей и расчетов.

Реестр акционеров — совокупность данных об акционерном обществе и акционерах, существующая в форме единой системы записей.

Ремонтный фонд — целевой источник финансирования простого воспроизводства основных средств.

Рестриктивные меры — совокупность мер, направленных на сокращение покупательной способности населения, уменьшение бюджетного дефицита, снижение уровня инфляции, ограничение производства.

Рынок капиталов — механизм управления потоками денежных ресурсов, платежных средств, приносящий доход и объединяющий эмитентов и инвесторов.

Самоокупаемость — метод финансирования, обеспечивающий возмещение текущих затрат за счет полученных доходов.

Самофинансирование — финансовая стратегия управления фондами денежных средств предприятий в целях накопления капитала, достаточного для финансирования расширенного воспроизводства.

Санация предприятия — совокупность мер по оздоровлению финансового состояния предприятия и предотвращению банкротства.

Себестоимость — денежное выражение текущих затрат на производство и реализацию продукции, работ и услуг; элемент цены.

Смета — финансовый документ, содержащий информацию об образовании и расходовании денежных средств в соответствии с их целевым назначением.

Собственность — правоотношения, возникающие по поводу владения, пользования и распоряжения имуществом.

Специализированный аукцион — способ продажи акций на открытых торгах, при котором все победители получают акции по единой цене.

Стратегический финансовый менеджмент — сфера деятельности, нацеленная на реализацию долгосрочных перспективных решений в области управления капиталом, позволяющая предопределить возможные изменения его состава и структуры; форма управления процессом финансирования расширенного воспроизводства.

Стратегия обновления — формирование целей и задач по проведению преобразований, обеспечивающих стабильные и целенаправленные изменения в экономике.

Текущий финансовый менеджмент — сфера деятельности, нацеленная на текущее финансовое обеспечение предпринимательства; форма управления процессом формирования и использования фондов денежных средств, совершения текущих платежей и расчетов.

Товарищество на вере (коммандитное товарищество) — организационно-правовая форма коммерческой организации, основанная на договоре между участниками, являющимися полными товарищами, и коммандитистами.

Торговая наценка — часть розничной цены товара, обеспечивающая возмещение текущих затрат и получение прибыли розничными торговыми предприятиями.

Трастовые операции — доверительные операции, связанные с управлением имуществом и ценными бумагами юридических и физических лиц по доверенности.

Факторные операции — операции, связанные с покупкой у поставщика права на получение платежа с плательщика за поставленные товары, работы, услуги; состоит из инкассирования дебиторской задолженности, кредитования и гарантийного обязательства фактор-фирмы.

Финансовая информация — система финансовых показателей, предназначенная для принятия решения и рассчитанная на конкретных пользователей.

Финансовая отчетность — совокупность документов, содержащих информацию о финансовых показателях.

Финансовая стратегия — комплекс мероприятий, направленных на достижение перспективных финансовых целей.

Финансовое обеспечение предпринимательства — совокупность принципов и методов, форм и условий финансирования предприятий и коммерческих организаций.

Финансовое планирование — планирование финансовых ресурсов и фондов денежных средств.

Финансовые концепции — система взглядов на финансовую и денежно-кредитную политику.

Финансовые результаты — процесс получения финансовых ресурсов, связанный с производством и реализацией товаров, операциями на рынке капиталов.

Финансовый менеджер — фетишизированный собственник, осуществляющий воздействие на движение капитала, текущую прибыль, инвестиции и накопления.

Финансовый менеджмент — форма управления процессами финансирования предпринимательской деятельности.

Финансы — совокупность денежных отношений, возникающих по поводу образования и использования централизованных и децентрализованных фондов денежных средств.

ФИФО-метод — метод бухгалтерского учета товарно-материальных ценностей по цене первой поставки.

Фонд возмещения — целевой источник финансирования простого воспроизводства, обеспечивающий покрытие материальных затрат и начисление амортизации.

Фонд имущества — юридическое лицо, признаваемое продавцом приватизируемых предприятий, их подразделений, активов, ценных бумаг и иного имущества.

Фонд накопления — целевой источник финансирования расширенного воспроизводства.

Фонд оплаты труда — целевой источник финансирования затрат на оплату труда, выплату премий, вознаграждений, относимых на себестоимость.

Фонды денежных средств — объединение финансовых ресурсов для последующего целевого использования.

Функциональная департаментализация — тип организационного построения коммерческих организаций в соответствии с видами работ, выполняемыми отдельными подразделениями.

Хозрасчет — система форм и методов регулирования деятельности предприятий.

Шахматная таблица — проверочная таблица к балансу доходов и расходов предприятия, позволяющая установить взаимосвязку отражаемых в нем показателей.

Экспансионистские меры — меры, направленные на расширение покупательной способности населения, государственных расходов, денежной массы в обращении, снижение налогов, расширение производства.

Эмиссионная деятельность — деятельность, связанная с организацией обращения и изъятием из обращения ценных бумаг.

Юридическое лицо — организация, имеющая в собственности, хозяйственном ведении или оперативном управлении обособленное имущество и отвечающая им по своим обязательствам, приобретающая и осуществляющая имущественные и личные неимущественные права, несущая обязанности, являющаяся истцом и ответчиком в суде.

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**

Б3.В.ДВ.5 ФИНАНСОВЫЙ РИСК-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.5 ФИНАНСОВЫЙ РИСК-МЕНЕДЖМЕНТ

Направление подготовки - **080100 Экономика**

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

Квалификация (степень) выпускника - **Бакалавр**

Подольск 2013

Во все времена предприниматели работают в условиях неопределенности и подвержены множеству рисков, которые, реализуясь, приводят либо к недополученной прибыли, либо к более тяжелым последствиям. В условиях же кризиса, когда уровень неопределенности и риска в разы превышает обычный, профессионализм всех работников организаций в управлении рисками становится ключевым фактором, определяющим возможность выживания на рынке.

Рабочая программа утверждена на заседании кафедры
протокол № ____ от _____ 200 г.

Заведующий кафедрой _____

Оглавление

1. ОРГАНИЗАЦИОННО-МЕТОДИЧЕСКИЙ РАЗДЕЛ	3
1.1. Цель учебной дисциплины.	3
1.2. Учебные задачи дисциплины.	3
2. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ФГОС ВПО	3
3. ТРЕБОВАНИЯ К РЕЗУЛЬТАТАМ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ	3
4. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ	3
5. ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫЕ ТЕХНОЛОГИИ	3
6. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ, ИНФОРМАЦИОННОЕ И МАТЕРИАЛЬНО- ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ	3
6.1. Рекомендуемая литература	3
6.2. Рекомендации по использованию Интернет-ресурсов и других электронных информационных источников	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. Вопросы к зачету	3
7.2. Примеры тестов для контроля знаний	3
8. ТЕМАТИЧЕСКИЙ ПЛАН ИЗУЧЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ	3

1. ОРГАНИЗАЦИОННО-МЕТОДИЧЕСКИЙ РАЗДЕЛ

1.1. Цель учебной дисциплины.

Овладение студентами методами получения и обработки исходной информации для качественной и количественной оценки рисков и управления ими в процессе осуществления экономической деятельности.

1.2. Учебные задачи дисциплины.

Сформировать у студентов

- знания основных понятий, показателей, используемых в риск-менеджменте при оценке и управлении рисками в организациях различных организационно-правовых форм;
- умения идентифицировать риски, сопутствующие предпринимательской деятельности, определять их качественные и количественные характеристики и управлять ими на основе концепции допустимого риска;
- навыки учета рисков при анализе и подготовке управляющих решений в финансовой сфере организаций.

2. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ФГОС ВПО

Учебная дисциплина Риск-менеджмент преподается в 5 семестре учебного плана подготовки бакалавра. При этом предполагаются у них знания по Гражданскому праву, Экономике предприятий, Финансово-экономическому анализу, Статистике и Математической статистике и Страхованию

3. ТРЕБОВАНИЯ К РЕЗУЛЬТАТАМ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

На основе изученного материала студенты должны уметь самостоятельно идентифицировать риски с учетом существующих их классификаций для организаций конкретного вида деятельности. Рассчитать эти риски с учетом внешней и внутренней ситуацией организации и принять управленческие решения по их оптимизации по критерию затраты - выгоды.

Формы контроля

Текущий контроль осуществляется лектором и преподавателем, ведущим практические занятия, в виде: оценки решаемых задач; письменных домашних заданий;; докладов и выполнения самостоятельной работы.

Результаты текущего и итогового контроля формируют рейтинговую оценку работы студента.

Форма контроля	Максимальное количество баллов
Посещаемость	0,5
Доклады	0,5
Индивидуальный проект (творческий рейтинг)	1,5
Работа на занятиях	0,5
Зачет	2,0
ИТОГО	5,0

4. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Содержание разделов дисциплины

№ п/п	Наименование темы	Содержание	Формируемые компетенции	Результаты освоения (знать, уметь, владеть)	Образовательные технологии
1	Методы принятия решений при управлении экономическими объектами (вводная тема)	Целеполагание. Понятия цель, проблема, альтернатива, критерий. Структуризация цели (проблемы) в виде «деревьев». Принятие решений в условиях многомерности. Методы снижения многомерности. Количественные методы в экономике: измерения и вычислительные процедуры. Методы прямого счета и методы математического моделирования. Схема количественных методов. Измерения по качественным и количественным шкалам. Измерения на основе экспертных оценок.	ОК-5 ОК-15	Знать: структуру проблемы и основные понятия применяемые при этом Уметь: структурировать и моделировать проблему Владеть: навыками решения проблем	Лекция, самостоятельная работа с литературой, доклады, реферат
2	Понятие риска в экономике	Понятие неприятность, угроза. Реализация угрозы в виде изменения показателей объекта. Понятие безопасность. Официальная формулировка этого понятия. Необходимость системного подхода при формировании набора показателей экономической безопасности экономического объекта. Экономическая безопасность и экономический риск как	ОК-5 ПК-26	Знать: основные понятия связанные с рисками Уметь: количественно характеризовать риски Владеть:	Лекции, самостоятельная работа с литературой

		антонимы. Риск как неотъемлемый атрибут деятельности человека. Предпринимательство и риск как неразрывные понятия. Соотношение доходности и риска. Определенность, полное незнание, неопределенность. Виды неопределенностей. Риск. Чистые и спекулятивные риски. Количественные характеристики риска. Субъективно-объективная природа риска. Усложнение рисков под влиянием НТП. Риск и потребность в страховании.		методами балльных и вероятностных оценок рисков	
3	.Классификации рисков в экономике	<p>Методы классификации объектов. Основные классификационные признаки: источники опасности, их месторасположение, характер последствий, вид деятельности, законность действий, характер ущерба, уровень риска и т.п. Виды классификаций: по источнику опасности (естественно-природные, техногенные, технологические, хозяйственно-организационные, рыночные и т.п.), по его месторасположению (риски внешней и внутренней среды); по характеру последствий (чистые и спекулятивные); по видам деятельности (производственные, коммерческие, финансовые, инвестиционные, управленческие, транспортные и т.п.), по законности действий (криминальные и некриминальные), по характеру ущерба (экономические, финансовые, материальные, индивидуальные, социальные и т.п.), по уровню (приемлемые, допустимые, неприемлемые).</p> <p>Примеры типовых рисков и их возможные последствия. Риски необоснованных, неверных хозяйственных решений: ущерб в виде потерь продукции, прибыли, повышение себестоимость продукции, роста затрат и т.п. Инновационные риски. Причины их существования: необоснованные научно-технические внедрения, неверно выбранная стратегия развития и т.п.</p>	ПК-42	<p>Знать: метод классификации и в науке, критерии классификации и рисков</p> <p>Уметь: классифицировать риски</p> <p>Владеть: методом выбора классификации и риска соответствующей исследуемому объекту</p>	Лекция, семинары, самостоятельная работа с литературой, доклады

4	Идентификация и измерение рисков	<p>Оценка экономических рисков на основе финансово-аналитических показателей: бухгалтерский (простейший финансово-аналитический) метод; углубленный финансово-аналитический метод. Компьютерные программы анализа финансовой деятельности организаций</p> <p>Источники информации о рисках в организациях. О внутренних рисках: бухгалтерские документы, опросные листы, внутренняя статистика, отраслевая статистика. О внешних рисках: отраслевая страховая статистика, кредитные бюро, открытые публикации, «закрытые» аналитические отчеты, собственные разведывательные данные.</p> <p>Идентификация и формы представления рисков: табличная форма, калькулятор риска, графики. Качественные методы оценки рисков.. Математические методы оценки рисков.. Теория стратегических игр.</p> <p>Многомерность рискового пространства. Картографирование рисков.</p>	ПК-40 ПК-42	<p>Знать: основные финансово-аналитические показатели, формы представления и методы оценки рисков.</p> <p>Уметь: идентифицировать риски и оценивать их по различным шкалам.</p> <p>Владеть: навыками идентификации рисков и составления карты рисков</p>	Лекции, работа с литературой, самостоятельная работа (контрольная) – первая часть Решение задач
5	Методы управления рисками	<p>Составление планов действий на случай кризисных ситуаций.</p> <p>Принципы управления рисками: отказ от риска, принятие риска, передача риска. Методы передачи риска: страхование, факторинг, франчайзинг, аутсорсинг, лизинг. Факторы, определяющие методы управления рисками: отношение людей к риску; виды и тяжесть рисков; финансовое состояние организации; знание и владение методами управления рисками; последствия для руководства в случае реализации рисков; наличие и степень разработанности общей стратегии организации.</p> <p>Организационные структуры управления рисками в предпринимательской деятельности: цель и стратегия развития организации; специфика деятельности; размер организации.</p> <p>Основные этапы предпринимательского риск-менеджмента Оптимальные решения в условиях риска методом деревьев событий.</p>	ОК-8 ПК-8 ПК-42	<p>Знать: методы управления рисками</p> <p>Уметь: выбирать методы управления рисками</p> <p>Владеть: навыками полного цикла управления рисками.</p>	Лекции, семинары, самостоятельная работа с литературой, доклады, решение задач, самостоятельная работа(продолжение идентификации рисков)

6	Отношение людей к риску	<p>Направления исследований восприятия риска. Факторы влияющие на представления людей о тяжести риска. Интуиция и риск. Методы исследования отношения людей к риску на основе Теории полезности: роль теории полезности при принятии решений; Теория ожидаемой полезности; лотерея как эксперимент для построения функции полезности; виды функций полезности. Области применения ожидаемой полезности.</p> <p>.. Тестирование как метод измерения отношения людей к риску. Виды тестов</p>	ОК-11 ПК-8	<p>Знать: виды и факторы отношений людей к рискам</p> <p>Уметь: оценивать отношение людей к рискам</p> <p>Владеть: методами тестирования</p>	Лекция, работа с литературой, доклады, тестирование студентов на семинарских занятиях
7	Внешние риски организации	<p>Макрориски организации: мегариски, макрориски, мезориски. Коррупция.</p> <p>Криминальное давление на организацию: российская организованная преступность; понятие криминальной экономики, региональные преступные сообщества.</p> <p>Конкурентные риски. Закон о конкуренции. Антимонопольное законодательство. Последствия вступления России в ВТО. Методы недобросовестной конкуренции. Корпоративные захваты.</p> <p>Риски партнерских отношений. Источники информации о партнере: открытые источники; получение инсайдерской информации через третьих лиц и собственную разведывательную службу.</p> <p>Риски при заключении договоров.</p>	ПК-42 ПК-30	<p>Знать: внешние риски организаций</p> <p>Уметь: работать с внешними рисками</p> <p>Владеть: методами идентификации и управления внешними рисками</p>	Лекция, самостоятельная работа с литературой, доклады на семинарских занятиях
8	Внутренние риски организации	<p>Дисфункции как причина внутренних рисков: основные признаки проявления неэффективного управления; причины такого управления. Организационно-правовая форма объекта управления как фактор риска. Персонал организации как фактор риска: «кадры решают все»; роль руководящего органа; причины нерационального поведения руководства организацией (субъективные и объективные).</p> <p>Роль кадровой службы в минимизации внутренних рисков: подбор, обучение, оценка и аттестация персонала; совершенствование системы мотивации сотрудников организации; разработка системы наблюдения и сбора информации (совместно со службами безопасности, если таковые имеются) о сотрудниках для</p>	ПК-4 ПК-7 ПК-8	<p>Знать: внутренние риски организаций</p> <p>Уметь: работать с внутренними рисками</p> <p>Владеть: методами идентификации и управления внутренними рисками</p>	Лекция, самостоятельная работа с литературой,

	<p>противодействия их противоправным действиям. Аутсорсинг такой деятельности.</p> <p>Криминальные действия персонала.</p> <p>Специфика защиты интеллектуальной собственности.</p>			
9	<p>Стратегические и операционные риски</p> <p>Стратегические риски: специфика стратегических рисков, риски, связанные с выбором и реализацией стратегии.</p> <p>Операционные риски. Ежедневные риски как основная забота менеджеров.</p> <p>Результаты реализации ежедневных рисков. Определение процессов. Матрица ответственности за реализацию процессов.</p> <p>Инфраструктурные риски.</p>	ПК-47	<p>Знать: специфику стратегических и операционных рисков</p> <p>Уметь: управлять этими рисками</p> <p>Владеть: методами работы с этими рисками</p>	<p>Лекция, самостоятельная работа с литературой, доклад на семинарских занятиях.</p> <p>Графическая структура учебной дисциплины</p>

Обеспечение содержания дисциплины

Тема 1

Литература: Б-1, О-1

Вопросы для самопроверки

1. Дайте определения понятиям цель, проблема, альтернатива, критерий. Основные критерия, применяемые в экономике.
2. Задайте экономическую цель и постройте «дерево» этой цели.
3. Расскажите о методах снижения многомерности.
4. Нарисуйте блок-схему математических методов в экономике.
5. изложите специфику качественных и количественных шкал.

Тема 2

Литература: Б-1, О-1, О-2, О-5

Вопросы для самопроверки:

1. Дайте определения понятиям угроза, безопасность, риск.
2. Объясните необходимость характеристики экономической безопасности системой показателей.
3. Дайте определения неопределенности и случайности

4. Объясните генезис понятий экономическая безопасность и экономический риск. Когда чаще применяют тот или иной показатель?
5. Почему предпринимательская деятельность и риск неразрывны.
6. Охарактеризуйте чистый и спекулятивные риски.
7. Что такое неопределенность и случайность?

Задание для самостоятельной работы: перечислите основные риски окружающие жизнь человека.

Тема 3

Литература: Б-1, О-1, О-2

Вопросы для самопроверки:

1. Объясните правила построения классификаций.
2. Приведите основную укрупненную классификацию рисков деятельности организации.
3. Охарактеризуйте внешние и внутренние риски.
4. Каковы основные критерии классификации предпринимательских рисков?
5. Приведите риски, вызванные форс-мажорными обстоятельствами.
6. Приведите инвестиционные и инновационные риски.

Задание для самостоятельной работы: приведите риски, вызванные форс-мажорными обстоятельствами в организациях и в быту

Тема 4

Литература: Б-1, О-3

1. Вопросы для самопроверки

1. Изложите методику простейшего финансово-аналитического метода анализа рисков.
2. Какова сущность углубленного финансово-аналитического метода?
3. Какие уравнения банкротства Вы знаете?
4. Каковы источники информации о внутренних рисках организации?
5. Каковы источники информации о внешних рисках организации?
6. Нарисуйте таблицу рисков с балльными оценками
7. Опишите, как оцениваются риски на основе математической статистики.
8. Каковы основные понятия в теории игр?
9. Каковы критерии выбора оптимальных стратегий в теории игр?
10. Нарисуйте таблицу рисков с количественными оценками
11. Что такое карта рисков?

Задание для домашней работы: проведите финансовый анализ выбранной вами организации на основе финансово-аналитических коэффициентов и одного уравнения банкротства.

Задание для самостоятельной работы. Выполните проектное задание данное преподавателем по исследованию рисков организации.

Тема 5

Литература: Б-1, О-1, О-2, О-3

Вопросы для самопроверки

1. Как управлять рисками на основе финансово-аналитических показателей?
Перечислите эти показатели.
2. Каковы принципы управления рисками?
3. Каковы методы управления рисками?
4. В чем сущность метода «принять риск на себя».
5. Изложите методы передачи риска.
6. Приведите факторы, определяющие методы управления рисками
7. Каковы виды организационных структур управления рисками в предпринимательской деятельности.
8. Перечислите основные этапы риск-менеджмента в предпринимательской деятельности.

Тема 6

Литература: Б-1, О-2

Вопросы для самопроверки

- 1 Каковы направления исследований восприятия риска людьми?
- 2 Перечислите основные факторы восприятия риска человеком
- 3 Расскажите о тестировании как методе измерения отношения людей к риску
- 4 Покажите ваши результаты тестирования по рискам

Задание для домашней работы: подготовить тесты для тестирования на семинарском занятии

Тема 7

Литература: О-5, О-3

Вопросы для самопроверки

- 1 Что такое макрориски организации?

2. Расскажите что такое коррупция и какова ее специфика в России
1. Опишите структуру преступного общества.
 2. Приведите схему действия рэкетиров.
 3. Каковы проявления добросовестной и недобросовестной конкуренции?
 4. Каковы методы уменьшения рисков партнерских отношений?
 5. Приведите методы предупреждения обмана конкурентами.
 6. Как выявить и предупредить мошеннические действия?
 7. Каковы источники информации о партнере?
 8. Каковы ваши действия по снижению рисков при заключении договоров?
 9. Приведите методы добросовестной конкурентной разведки.
 10. Приведите методы недобросовестной конкурентной разведки.

Задание для домашней работы: найдите в Интернете пример криминальных действий по отношению к предпринимателю

Тема 8

Литература: О-1, О-2

Вопросы для самопроверки

1. Перечислите основные признаки проявления неэффективного управления организацией.
2. Объясните роль организационно-правовой формы как фактора риска.
3. Приведите причины нерационального поведения руководства организацией.
4. Какова роль и основные задачи кадровой службы.
5. Перечислите основные криминальные действия персонала.
6. В чем специфика защиты интеллектуальной собственности.

Задание для самостоятельной работы: найдите в Интернете пример криминальных действий персонала организации

Тема 9

Литература: Б-1, Д-8

Вопросы для самопроверки

1. Что такое стратегические риски и как их распознавать?
2. Каковы риски, связанные с выбором стратегии?
3. Каковы риски, связанные с реализацией стратегии?
4. К чему приводит реализация ежедневных рисков?
5. Как уменьшить ежедневные риски?

6 Каковы инфраструктурные риски и в чем специфика управления ими?

5. ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫЕ ТЕХНОЛОГИИ

В процессе освоения дисциплины «Предпринимательские риски» используются следующие образовательные технологии:

1. Стандартные методы обучения:
 - Лекции;
 - Семинарские занятия, на которых делаются доклады и обсуждаются основные вопросы рассмотренные в лекциях, учебной литературе и раздаточном материале и решаются задачи
 - Письменные домашние работы;
 - Расчетно-аналитические задания; ;
 - Консультации преподавателей.;
2. Выполнение самостоятельной работы в виде проектного задания.

6. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ, ИНФОРМАЦИОННОЕ И МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

6.1. Рекомендуемая литература

Базовый учебник

1. Никонов В. Управление рисками. – М.: Альпина Паблишерз, 2009.

Основная литература

1. Томас Л. И др. Риск-менеджмент. Практика ведущих компаний. Пер. с англ. – М. : Издательский дом «Вильямс», 2008.
2. Евстафьев И.Н. Тотальный риск-менеджмент - М.: ЭКСМО, 2008.
3. Холмс Э. Риск-менеджмент. Пер. с англ. – М.: ЭКСМО, 2007.
4. Красс М.С., Чупрынов Б.П. Математика для экономистов. – СПб: Питер, 2004.
5. Лапуста М.Г. и др. Предпринимательство. – М.: ИНФРА-М, 2006.

Дополнительная литература

6. Фомичев А.Н. Риск-менеджмент. М.: Издательско-торговая корпорация «Дашков и К⁰», 2004.
7. Зубов А. Microsoft Project. Популярный самоучитель. – СПб.: Питер, 2005.

6.2. Рекомендации по использованию Интернет-ресурсов и других электронных информационных источников

Работа с сайтами, которые необходимо находить через поисковые системы по ключевым словам

6.3. Перечень рекомендуемых обучающих, справочно-информационных, контролирующих и прочих компьютерных программ, используемых при изучении дисциплины

Финансовый риск-менеджмент

6.4. Материально-техническое обеспечение дисциплины

1. Методические материалы преподавателя по решению задач
2. Методические материалы преподавателя к докладам

7. ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА

7.1. Вопросы к зачету

1. Роль менеджеров в управлении экономическими объектами. Цены ошибок менеджеров.
2. Дайте определения понятиям цель, проблема, альтернатива, критерий. Основные критерия, применяемые в экономике.
3. Задайте экономическую цель и постройте «дерево» этой цели.
4. Расскажите о методах снижения многомерности.
5. Нарисуйте блок-схему математических методов в экономике.
6. Изложите специфику качественных и количественных шкал.
7. Дайте определения понятиям угроза, безопасность, риск.
8. Объясните необходимость характеристики экономической безопасности системой показателей.
9. Дайте определения неопределенности и случайности
10. Объясните генезис понятий экономическая безопасность и экономический риск. Когда чаще применяют тот или иной показатель?
11. Почему предпринимательская деятельность и риск неразрывны.
12. Охарактеризуйте чистый и спекулятивные риски.
13. Объясните правила построения классификаций.
14. Приведите основную укрупненную классификацию рисков деятельности организации.
15. Охарактеризуйте внешние и внутренние риски.
16. Каковы основные критерии классификации предпринимательских рисков?
17. Приведите риски, вызванные форс-мажорными обстоятельствами.
18. Приведите инвестиционные и инновационные риски.
19. Изложите методику простейшего финансово-аналитического метода анализа рисков.

20. Какова сущность углубленного финансово-аналитического метода?
21. Какие уравнения банкротства Вы знаете?
22. Какова специфика методики финансового анализа страховых компаний?
23. Охарактеризуйте внутренний аудит как часть риск-менеджмента
24. Каковы источники информации о внутренних рисках организации?
25. Каковы источники информации о внешних рисках организации?
26. Нарисуйте таблицу рисков с балльными оценками
27. Опишите, как оцениваются риски на основе математической статистики.
28. Каковы основные понятия в теории игр?
29. Каковы критерии выбора оптимальных стратегий в теории игр?
30. Нарисуйте таблицу рисков с количественными оценками
31. Что такое карта рисков?
32. Как управлять рисками на основе финансово-аналитических показателей?
Перечислите основные эти показатели.
33. Каковы принципы управления рисками?
34. Каковы методы управления рисками?
35. В чем сущность метода «принять риск на себя».
36. Изложите методы передачи риска.
37. Приведите факторы, определяющие методы управления рисками
38. Каковы виды организационных структур управления рисками в предпринимательской деятельности.
39. Перечислите основные этапы риск-менеджмента в предпринимательской деятельности.
40. Перечислите виды страхуемых предпринимательских рисков
41. Каковы виды рисков неисполнения страховой организацией своих обязательств?
42. Каковы направления исследований восприятия риска людьми?
43. Перечислите основные факторы восприятия риска человеком
44. Расскажите о тестировании как методе измерения отношения людей к риску
45. Покажите ваши результаты тестирования по рискам
46. Каковы проявления добросовестной и недобросовестной конкуренции?
47. Каковы методы уменьшения рисков партнерских отношений?
48. Приведите методы предупреждения обмана конкурентами.
49. Как выявить и предупредить мошеннические действия?
50. Каковы источники информации о партнере?
51. Каковы действия по снижению рисков при заключении договоров?

52. Приведите методы добросовестной конкурентной разведки.
53. Приведите методы недобросовестной конкурентной разведки.
54. Перечислите основные признаки проявления неэффективного управления организацией.
55. Объясните роль организационно-правовой формы как фактора риска.
56. Приведите причины нерационального поведения руководства организацией.
57. Какова роль и основные задачи кадровой службы.
58. Перечислите основные криминальные действия персонала.
59. Что такое стратегические риски и как их распознавать?
60. Каковы риски, связанные с выбором стратегии?
61. Каковы риски, связанные с реализацией стратегии?
62. К чему приводит реализация ежедневных рисков?
63. Как уменьшить ежедневные риски?
64. Каковы инфраструктурные риски и в чем специфика управления ими?

7.2. Примеры тестов для контроля знаний

1. Организацию (предприятие) можно представить как совокупность следующих систем:
 - 1.1. внешней и внутренней
 - 1.2. социальной, технической, информационной, финансовой
 - 1.3. научно-технической и социально-культурной
 - 1.4. технологической и географической
 - 1.5. социальной
2. Понятие проблема – это
 - 2.1. то, что мешает производственной деятельности
 - 2.2. то, что надо достичь
 - 2.3. разность между желаемым и действительным состояниями объекта
 - 2.4. система технико-экономических показателей
 - 2.5. желаемое состояние экономического объекта
3. Критерием называется
 - 3.1. независимая переменная величина
 - 3.2. зависимая переменная величина
 - 3.3. экономический показатель, по которому выбирается оптимальный вариант
 - 3.4. структурный показатель предпринимательской деятельности

- 3.5. основной показатель экономической деятельности организации
4. Ситуация называется рискованной, если
- 4.1. результаты действий полностью определены
 - 4.2. полное незнание о результатах действий
 - 4.3. не знаем ничего ни о действиях, ни о результатах
 - 4.4. не знаем ничего о действиях
 - 4.5. известны варианты результатов действий, и их можно количественно описать
5. По характеру последствия риска бывают
- 5.1. чистые и спекулятивные
 - 5.2. внутренние и внешние
 - 5.3. микроэкономические и мезоэкономические
 - 5.4. макроэкономические и микроэкономические
 - 5.5. мегаэкономические и макроэкономические
6. Выберите правильный ответ
- 6.1. больше доходность, меньше риск
 - 6.2. больше доходность, больше риск
 - 6.3. больше показатель ликвидности, больше риск
 - 6.4. доходность и риск не зависят
 - 6.5. показатель ликвидности и риск не зависят
7. Мезоэкономические риски это
- 7.1. отраслевые и региональные
 - 7.2. региональные
 - 7.3. отраслевые
 - 7.4. внутрипроизводственные
 - 7.5. конкурентные
8. Идентификация рисков это
- 8.1. вычисление рисков
 - 8.2. выделение главного и второстепенных рисков
 - 8.3. построение матрицы рисков
 - 8.4. построение математической модели рисков

- 8.5. определение системы рисков на качественном уровне
9. Калькулятор риска это
 - 9.1. механическое устройство для расчета рисков
 - 9.2. электронное устройство для расчета рисков
 - 9.3. график взаимозависимостей рисков
 - 9.4. схема, упрощающая расчет интегрального риска
 - 9.5. схема, позволяющая выявить наибольший риск
10. Для расчета рисков простейшим методом необходимо
 - 10.1. выбрать основной показатель деятельности организации
 - 10.2. сформировать систему технико-экономических показателей деятельности организации
 - 10.3. определить основные финансово-аналитические показатели
 - 10.4. определить основные финансово-аналитические показатели и сравнить их значения с нормативами
 - 10.5. рассчитать интегральный показатель риска
11. Чем отличаются методы финансовой математики от оценки рисков простейшими методами финансового анализа?
 - 11.1. количеством исследуемых показателей
 - 11.2. применяемые показатели имеют вид дробей
 - 11.3. применяемые показатели рассчитываются как темпы роста
 - 11.4. применяемые показатели рассчитываются как темпы прироста
 - 11.5. расчеты ведутся по математическим уравнениям
12. Оценка рисков математическими методами предполагает
 - 12.1. определение совокупности и ее структуры
 - 12.2. нахождение обобщающих статистических показателей
 - 12.3. использование закона больших чисел
 - 12.4. расчет индексов
 - 12.5. использование методов математической статистики
13. В теории игр при игре двух лиц с нулевой суммой
 - 13.1. первый игрок может определить стратегии второго игрока

- 13.2. второй игрок может определить стратегии первого игрока
 - 13.3. игроки могут выбрать оптимальные стратегии
 - 13.4. игроки приходят к соглашению
 - 13.5. игроки не могут выбрать оптимальные стратегии
14. Основной метод картографирования рисков предполагает
- 14.1. построение графика «ущерб-вероятность»
 - 14.2. построение платежной матрицы
 - 14.3. построение дерева рисков
 - 14.4. выделение основного риска
 - 14.5. построение интегрального риска
15. Управление рисками в неявном виде предполагает
- 15.1. составление планов действий на случай кризисных ситуаций
 - 15.2. пересчет показателей рисков в другие показатели
 - 15.3. расчет только вероятностей рисков
 - 15.4. расчет только ущербов
 - 15.5. построение интегрального показателя рисков в баллах
16. Основные этапы риск-менеджмента в предпринимательской деятельности
- 16.1. отказ от риска, принятие риска, передача риска
 - 16.2. идентификация риска и картографирование
 - 16.3. идентификация риска и составление таблицы рисков
 - 16.4. идентификация, измерение, ранжирование, управление, контроль эффективности системы управления рисками
 - 16.5. идентификация, измерение, картографирование
17. Комитент это
- 17.1. тот, кто поручает продать товар комиссионеру
 - 17.2. владелец товара
 - 17.3. собственник товара
 - 17.4. посредник при продаже товара
 - 17.5. оптовый покупатель
18. Факторинг при товарном кредитовании предприятий это

- 18.1. участие банка в этой операции
- 18.2. передача товара последовательно мелкими партиями
- 18.3. страхование этой операции
- 18.4. передача товара после предоплаты
- 18.5. передача товара через третьи лица

19. Свертка «деревьев» событий предполагает

- 19.1. определение количественных показателей последствий принятия исходного решения
- 19.2. определение роста курсовой стоимости акций
- 19.3. определение вероятностей всех событий
- 19.4. определение вероятностей состояния среды
- 19.5. назначение лица принимающего решение для каждого события

Ключи к тестам

1.2.

2.3.

3.3.

4.5.

5.1.

6.2.

7.1.

8.5.

9.4.

10.4.

11.5.

12.5.

13.3.

14.1.

15.1.

16.4.

17.1.

18.1.

19.1.

8. ТЕМАТИЧЕСКИЙ ПЛАН ИЗУЧЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

ОЧНАЯ ФОРМА ОБУЧЕНИЯ

№ п/п	Наименование тем	Аудиторные часы			СРС	Всего часов	Интерактивные формы обучения	Формы текущего контроля
		Лекции	Практические занятия	Всего				
1	Методы принятия решений при управлении экономическими объектами	2	2	4	4	8	2, доклады	Рефераты
2	Понятие риска в экономике	2	2	4	4	8	2, доклады	Рефераты
3	Классификация рисков в экономике	2		2	4	6		
4	Идентификация и измерение рисков	4	6	10	6	16	2, доклады	Задачи, первая часть самостоятельной работы
5	Методы управления рисками	4	6	10	6	16	2, доклады	Задачи
6	Отношение людей к риску	2	4	6	6	12	2, тестирование	Доклады, задачи. Вторая часть сам раб
7	Внешние риски организации	2	4	6	6	12	2, доклады	Рефераты
8	Внутренние риски организации	2	2	4	6	10	2, доклады	Рефераты
9	Стратегические и операционные риски		4	4	6	10	2, доклады	Создание карты мысли изучаемой дисциплины
10	Резерв	2	2	4		4		
ИТОГО,144 ЧАСА		22	32	54	48	102	16/30%	зачет

ОЧНО-ЗАОЧНАЯ ФОРМА ОБУЧЕНИЯ

№ п/п	Наименование тем	Аудиторные часы			СРС		Формы текущего контроля
		Лекции	Практические занятия	Всего			
1	Методы принятия решений при управлении экономическими объектами	2	3	7	10		Рефераты
2	Понятие риска в экономике	2	3	7	10		Рефераты
3	Классификация рисков в экономике	2	3	7	10		
4	Идентификация и измерение рисков	1	3	4	10		Задачи, первая часть самостоятельной работы
5	Методы управления рисками	1	3	4	10		Задачи
6	Отношение людей к риску	1	3	4	10		Доклады, задачи. Вторая часть сам раб
7	Внешние риски организации	2	3	5	10		Рефераты
8	Внутренние риски организации	1	3	4	10		Рефераты
9	Стратегические и операционные риски	1	2	3	10		Создание карты мысли изучаемой дисциплины
10	Резерв	1	2	3	12		
ИТОГО,144 ЧАСА		14	28	42	102		зачет

ЗАОЧНАЯ ФОРМА ОБУЧЕНИЯ

№ п/п	Наименование тем	Аудиторные часы			СРС		Формы текущего контроля
		Лекции	Практические занятия	Всего			
1	Методы принятия решений при управлении	2	2	4	14		1,Рефераты

	экономическими объектами						
2	Понятие риска в экономике	2	2	4	14		Рефераты
3	Классификация рисков в экономике	2	2	4	14		
4	Идентификация и измерение рисков	1	2	3	14		1,Задачи, первая часть самостоятельной работы
5	Методы управления рисками	1	2	3	14		Задачи
6	Отношение людей к риску	1	2	3	14		1, Доклады, задачи. Вторая часть сам раб
7	Внешние риски организации	2	1	3	14		Рефераты
8	Внутренние риски организации	1	1	2	14		Рефераты
9	Стратегические и операционные риски	1	1	2	16		1,Создание карты мысли изучаемой дисциплины
10	Резерв	1	1	2	16		
ИТОГО,144 ЧАСА		14	16	30	144		4, 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.ДВ.6 МЕЖДУНАРОДНЫЕ 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**

Б3.В.ДВ.6 МЕЖДУНАРОДНЫЕ ФИНАНСЫ

Направление подготовки - **080100 Экономика**

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

Квалификация (степень) выпускника - **Бакалавр**

Подольск 2013

В рабочей программе учебной дисциплины «Международные финансы» предусмотрено изучение основных вопросов современной мировой финансовой системы, находящейся в постоянной динамике. Под влиянием многих факторов функционирование международных валютно-финансовых и кредитных отношений постоянно усложняется и характеризуется частыми изменениями. Поэтому изучение мирового опыта представляет большой интерес для складывающейся в России и других странах рыночной экономики. Постепенная интеграция России в мировое сообщество, вступление в Международный валютный фонд и группу Международного банка реконструкции и развития требуют не только знания, но и осмысления общепринятого кодекса поведения на мировых рынках валют, кредитов, ценных бумаг, золота. Особое место в курсе занимают проблемы интеграции России в систему мирохозяйственных связей, международных валютных отношений. Уделяется внимание проходящим экономическим реформам и проблемам сотрудничества России с международными финансовыми организациями. Дисциплина «Международные финансы», как учебная дисциплина относится к базовой части профессионального цикла дисциплин Б.3.

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 _____

I. ОРГАНИЗАЦИОННО-МЕТОДИЧЕСКИЙ РАЗДЕЛ

Цель дисциплины состоит в том, чтобы, опираясь на основные тенденции развития международных валютно-финансовых и кредитных отношений, познакомить студентов с закономерностями построения, развития и функционирования мировой валютной системы и финансовых рынков (фьючерсных, форвардных, форекусных рынков и опционов), с деятельностью фирм и банков в международной валютно-финансовой сфере, с принципами и формами международных расчетов, менеджмента валютно-курсового риска, с различными формами международных публичных финансов.

Учебные задачи дисциплины – сформировать у будущих специалистов комплекс теоретических и практических знаний в сфере международных финансовых отношений, заложить базу для формирования политики государства в области международных финансов.

Место дисциплины в структуре ООП ВПО (основной образовательной программы высшего профессионального образования)

Дисциплина «Международные финансы» относится к вариативной части профессионального цикла ООП. Дисциплина основывается на знании следующих дисциплин: «Макроэкономика», «Микроэкономика», «Статистика», «Мировая экономика», «Международные экономические отношения», «Международная торговля», «Изучение и прогнозирование мировых товарных рынков».

Для успешного освоения дисциплины «Международные финансы» студент должен:

- знать теоретические основы международной финансов; предпосылки формирования и сущность валютных кредитно-финансовых отношений; структуру валютной системы; основные формы международных расчетов и валютных операций; характеристику основных финансовых рынков;
- уметь уверенно ориентироваться в современных международных финансовых отношений; анализировать структурные характеристики международных финансовых рынков; определять эффективность их функционирования и выявлять возможные последствия для национальной и мировой экономик в случае их нестабильности; оценивать тенденции развития отдельных финансовых рынков и выявлять факторы их определяющие;
- владеть современными методами и приемами оценки финансового рынка России в системе МЭО; современными особенностями финансовых рынков в мировой экономике; знаниями в сфере рейтинговой оценке отдельных рынков и валютных рисков.

Изучение дисциплины необходимо для дальнейшего изучения таких дисциплин, как: Международные коммерческие операции, Международные корпорации в мировой экономике, Иностраные инвестиции и совместное предпринимательство, Международные экономические организации.

Требования к результатам освоения содержания дисциплины

В результате освоения дисциплины должны быть сформированы следующие компетенции:

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

ОК-4 – способен анализировать социально-значимые проблемы и процессы, происходящие в обществе, и прогнозировать возможное их развитие в будущем;

ОК-13 – владеет основными методами, способами и средствами получения, хранения, переработки информации, имеет навыки работы с компьютером как средством управления информацией, способен работать с информацией в глобальных компьютерных сетях;

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

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

ПК-3 - способен выполнять необходимые для составления экономических разделов планов расчеты, обосновывать их и представлять результаты работы в соответствии с принятыми в организации и стандартами;

ПК-5 – способен выбрать инструментальные средства для обработки экономических данных в соответствии с поставленной задачей, проанализировать результаты расчетов и обосновать полученные выводы;

ПК-7 - способен анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и т.д.

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

ПК-11 - способен организовать деятельность малой группы, созданной для реализации конкретного экономического проекта.

1. Знать:

- 1.1. Способы сбора и обработки данных (ОК-13, ПК-1);
- 1.2. Методики расчета социально-экономических показателей (ПК-3, ПК-5);
- 1.3. Методы анализа данных, необходимых для решения поставленных экономических задач (ПК-5).

2. Уметь:

- 2.1. Собирать и обрабатывать данные с помощью различных статистических методов (ПК-1, ПК-5, ПК-9);
- 2.2. Выбирать инструментальные средства для обработки данных в соответствии с поставленной задачей (ПК-5);
- 2.3. Собирать, анализировать и интерпретировать необходимую информацию, содержащуюся в различных формах отчетности и прочих отечественных и зарубежных источниках (ОК-4, ПК-9);
- 2.4. Анализировать и интерпретировать данные отечественной и зарубежной статистики о социально-экономических явлениях и процессах (ПК-2, ПК-11).

3. Владеть:

- 3.1. Навыками сбора и обработки необходимых данных (ПК-1, ПК-5, ПК-7, ПК-9);
- 3.2. Навыками выбора и применения инструментальных средств для обработки данных (ПК-5);
- 3.3. Навыками анализа и интерпретации информации, содержащейся в различных отечественных и зарубежных источниках (ОК-4, ОК-13, ПК-7, ПК-9);
- 3.4. Навыками выявления тенденций в развитии социально-экономических процессов (ПК-7);
- 3.5. Навыками интерпретации полученных в процессе анализа результатов и формулирования выводов и рекомендаций (ОК-1, ПК-9)

Формы контроля

Текущий контроль освоения предмета «Международная торговля» осуществляется лектором и преподавателем, ведущим практические занятия, в виде:

- письменного опроса по теории;
- контрольных работ;
- письменных домашних заданий;
- индивидуальных проектов.

Промежуточный контроль - тестирование

Итоговый контроль – зачет 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 дисциплины	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:

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
	1	2	3	4	5	6	7	8		
Требуемый объем выполнения (кол-во заданий)	6	4	5	5	4	6	8	4		2,0
1. Иванов П.Я.	4/6	4/4	5/5	4/5	4/4	5/6	5/8	2/4	6,425	1,61
2. Петров В.Л.	3/6	2/4	5/5	3/5	4/4	2/6	7/8	3/4	5,558	1,39
3. Семенов А.И.	6/6	3/4	5/5	4/5	4/4	5/6	8/8	4/4	7,383	1,85

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.Я.	2/3	3/3	3/3	2/3	1/3	3,667	0,73
2. Петров В.Л.	2/3	2/3	3/3	3/3	2/3	4	0,80
3. Семенов А.И.	3/3	2/3	3/3	3/3	3/3	4,667	0,93

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.Я.	13	11	7	1	0,55	1,55	3,89
2. Петров В.Л.	15	15	5	1,5	0,75	2,25	4,44
3. Семенов А.И.	18	18	2	2	0,9	2,90	5,68

Итоговый балл формируется суммированием балла за экзамен и балла, набранного перед экзаменом. Приведение суммарной оценки к пятибалльной шкале производится следующим образом:

Студент считается допущенным до экзамена (зачета) при условии, что его рейтинг составляет не менее 4 баллов.

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

№ п/п	Наименование раздела дисциплины (темы)	Содержание	Формируемые компетенции	Результаты освоения (знать, уметь, владеть)	Образовательные технологии
1.	Международная валютная система как форма МЭО.	<p>Валютные отношения как особый вид экономических отношений. Объективная основа валютных отношений. Взаимосвязь и взаимозависимость валютных отношений и отношений воспроизводства. Факторы взаимозависимости. Формы организации валютных отношений.</p> <p>Сущность и структура валютной системы. Причины ее появления, основные конструктивные элементы. Совокупность способов, инструментов и межгосударственных органов, с помощью которых осуществляется платежно-расчетный оборот в рамках мирового хозяйства. Национальные, мировая и межрегиональные валютные системы. Организационные формы международных валютных отношений.</p> <p>Конструктивные элементы международной валютной системы.</p> <p>Международный денежный товар. Этапы развития международного денежного товара. Национальная валюта. Иностранная валюта. Понятие международной ликвидности.</p>	ОК-1 ОК-13 ПК-9 ПК-11	Знать: международные валютные отношения, денежный товар, структура валютной системы, валютная ликвидность.	Лекции, семинары, письменное домашнее задание, самостоятельная работа с литературой.
2.	Эволюция международной валютной системы.	<p>Место и роль золота в международных валютных отношениях. Золото как денежный товар. Объективные причины деноминации золота. Фактическая и юридическая деноминация золота. Изменение роли золота в валютной сфере.</p> <p>Международная торговля золотом. Рынки золота. Ценовая конъюнктура. Состояние спроса и</p>	ОК-1 ОК-4 ПК-9 ПК-11	<p>Знать: деноминация золота; ценовая конъюнктура; спрос на золото; золотой стандарт; фиксированный валютный курс; плавающий валютный курс; резервные валюты; специальные права заимствования (СДР); европейская валютная единица (ЭКЮ); евро.</p> <p>Уметь: анализировать генезис мировой валютной</p>	Лекции, семинары, письменное домашнее задание, самостоятельная работа с

		<p>предложения золота. Факторы, влияющие на состояние спроса и предложения золота. Биржевая торговля золотом.</p> <p>Официальные запасы золота. Роль Центральных банков в формировании и использовании официальных золотых резервов. Основные тенденции в развитии рынка золота.</p> <p>Основные этапы развития Генуэзской и Парижской валютных систем. Система «золотого стандарта» и «золотого паритета». Принципы организации. Преимущества и противоречия «золотого стандарта». Объективные и субъективные причины отказа от «золотого стандарта».</p> <p>Бреттон-Вудская валютная система. Цели создания Бреттон-Вудской валютной системы. Основные принципы ее организации. Кризис Бреттон-Вудской валютной системы. Причины и ключевые этапы кризиса Бреттон-Вудской валютной системы. Образование основных валютных зон.</p> <p>Ямайская валютная система. Устройство современной валютной системы. Основные цели перехода к гибким обменным курсам. Разновидность фиксированных и гибких обменных курсов. Основные характеристики Ямайской валютной системы. Противоречия Ямайской валютной системы.</p> <p>Европейская валютная система. Основные цели ЕВС. Принципы построения ЕВС. Основной инструмент ЕВС и его функции. Перспективы развития ЕВС.</p>		<p>системы, определять факторы, формирующие предложение золота и золотовалютные запасы государства.</p> <p>Владеть: навыками статистического и экономического анализа, основными понятиями современной валютной системы.</p>	литературой.
3.	Валютные рынки. Валютный курс и факторы его определяющие.	<p>Валютные рынки: понятие, структура, основные инструменты. Участники валютного рынка. Виды валютных рынков.</p> <p>Валютные рынки. Структура валютных рынков и их классификация. Критерии классификации.</p> <p>Валютный курс как экономическая категория. Факторы, влияющие на формирование валютного курса. Взаимосвязь «макроэкономического равновесия» и «валютного курса». Паритет</p>	ОК-1 ОК-4 ОК-13 ПК-1 ПК-3 ПК-7 ПК-9	<p>Знать: валютный курс «фиксированный или твердый» валютный курс; «гибкий или плавающий» валютный курс; завышенный валютный курс; заниженный валютный курс;</p> <p>Уметь: определять паритетный валютный курс; равновесный валютный курс; обменный курс; американские условия котировки; европейские условия котировки; паритет процентных ставок; валютный рынок; рынок золота; евровалютный</p>	Лекции, семинары, письменное домашнее задание, самостоятельная работа с литературой, расчетно-аналитическое

		<p>покупательной способности валют.</p> <p>Валютный курс. Понятие валютного курса. Типы валютных курсов. Критерии классификации валютного курса.</p> <p>Теории валютного курса. Методология анализа валютного курса. Классификация видов валютного курса. Влияние валютного курса на экспортно-импортные возможности страны.</p> <p>Становление и особенности валютного рынка в России. Проблемы установления курса рубля по отношению к ведущим валютам.</p>		<p>рынок.</p> <p>Владеть: практикой проведения трехстороннего арбитража,</p>	задание
4.	Валютные операции.	<p>Классификация валютных операций. Наличные и безналичные сделки с валютой. Рынок наличной валюты. Валютные операции с немедленной поставкой («спот»). Срочные сделки с иностранной валютой. Операции «своп». Межбанковский валютный рынок. Механизм покупки для покрытия обязательств по срочным сделкам при игре на понижение. Процедура заключения валютной сделки.</p> <p>Форвардные операции. Понятие форвардного обменного курса. Механизм осуществления форвардной сделки. Классификация срочных валютных операций и критерии классификации.</p> <p>Операции с валютными фьючерсами. Понятие и критерии валютного фьючерсного контракта. Контракты с процентными ставками. Механизм торговли валютными фьючерсами.</p> <p>Валютный арбитраж. Механизм осуществления валютного арбитража. Этапы сделки при валютном арбитраже.</p> <p>Операции с валютными опционами. Понятие опциона. Терминология. Механизм торгов опционами. Факторы, определяющие цену опциона.</p>	<p>ОК-4 ОК-13 ПК-1 ПК-2 ПК-3 ПК-5 ПК-9</p>	<p>Знать: валютный курс «спот»; курс покупателя; курс продавца; территориальный арбитраж; форвардный обменный курс; курс «аутрайт»; валютный фьючерс; срочная позиция при игре на понижение; срочная позиция при игре на повышение; продажа без покрытия на срок; обменный курс «своп»; ставка ЛИБОР;</p> <p>Уметь: рассчитывать ставку ЛИБОР и ЕВРОЛИБОР, цена исполнения опциона; срок погашения опциона; внутренняя стоимость опциона;</p> <p>Владеть: навыками проведения валютного арбитража, процентного арбитража, валютно-процентного арбитража.</p>	<p>Лекции, семинары, письменное домашнее задание, самостоятельная работа с литературой, расчетно-аналитическое задание</p>
5.	Международные финансовые расчеты и их формы.	<p>Основы международных расчетов. Особенности международных платежей и расчетов по сравнению с внутренними. Валютно-финансовые и платежные условия внешнеэкономических контрактов.</p> <p>Формы международных расчетов.</p>	<p>ОК-4 ОК-13 ПК-1 ПК-2 ПК-3 ПК-5</p>	<p>Знать: международные расчеты; валюта цены; валюта платежа; условия платежа; бенефициар; приказодатель; авизирующий банк; банк-эмитент; инкассо; банковский перевод; авансовый платеж; открытый счет.</p> <p>Уметь: рассчитывать аккредитив (документарный,</p>	<p>Лекции, семинары, письменное домашнее задание, самостоятельная</p>

		<p>Регулирование международных расчетов. Факторы, влияющие на выбор формы международных расчетов.</p> <p>Аккредитивная форма. Механизм и условия проведения расчетов по аккредитиву. Виды аккредитивов. Критерии классификации. Особенности и преимущества расчетов по различным видам аккредитива для участников сделки.</p> <p>Инкассовая форма расчетов. Механизм и условия проведения расчетов по инкассо. Отличие от аккредитивной формы расчетов. Особенности и преимущества расчетов по инкассо для участников сделки.</p> <p>Банковский перевод. Механизм и условия проведения расчетов по банковскому переводу. Авансовый платеж. Расчеты по открытому счету. Расчеты с использованием векселей, чеков, кредитных карточек. Механизм и условия проведения данных форм расчетов. Особенности осуществления расчетов по этим формам.</p>	ПК-9	<p>денежный, циркулярный, резервный гарантийный; отзывной, безотзывной; подтвержденный, неподтвержденный; возобновляемый; переводной; покрытый, непокрытый; акцептный, с платежом при вручении; с неоголошением документов, с рассрочкой платежа); инкассо.</p> <p>Владеть: навыками сбора и обработки, необходимых данных; навыками международных расчетов.</p>	<p>работа с литературой, расчетно-аналитическое задание.</p>
6.	Международные кредитно-финансовые отношения.	<p>Международный кредит. Связь международного кредита с воспроизводством. Функции международного кредита. Роль международного кредита.</p> <p>Условия предоставления международных кредитов. Формы международного кредита. Критерии классификации международного кредита. Использование лизинга, факторинга и форфейтинга в международной кредитной практике. Государство как субъект международных валютно-кредитных и финансовых отношений. Регулирование международных кредитных операций. Формы и методы межгосударственного регулирования международного кредита.</p> <p>Мировой кредитный и финансовый рынок. Еврорынок как часть мирового рынка ссудных капиталов. Особенности мирового кредитного и финансового рынка. Основные сектора мирового рынка ссудных капиталов. Инструменты операций мирового рынка ссудных капиталов.</p>	ОК-1 ОК-13 ПК-5 ПК-9 ПК-11	<p>Знать: международный кредит; возвратность; срочность; платность; обеспеченность; целевой характер использования; лизинг; факторинг; форфейтинг; рынок ссудных капиталов (мировой денежный рынок; мировой рынок капиталов; мировой финансовый рынок); инструменты рынка ссудных капиталов; евроноты.</p> <p>Уметь: валюта международного кредита; лимит кредита; срок международного кредита (полный срок кредита; средний срок кредита); номинальная и реальная процентная ставка.</p> <p>Владеть: навыками формирования обеспеченного кредита; экспортный кредит; финансового кредита; акцептного кредита; брокерского кредита; ссудный капитал.</p>	<p>Лекции, семинары, письменное домашнее задание, самостоятельная работа с литературой.</p>
7.	Регулирование международных	<p>Нормы и источники международного финансового права. Система международных</p>	ОК-4 ОК-13	<p>Знать: субъекты международного права; доктрина</p>	<p>Лекции, семинары,</p>

	<p>валютно-кредитных и финансовых отношений.</p>	<p>договоров в области международных публичных финансов. Основные принципы международного права в области международных финансов.</p> <p>Общая характеристика международных финансовых институтов. Причины и условия возникновения международных финансовых институтов. Цели, преследуемые международными финансовыми институтами.</p> <p>Международный валютный фонд. Цели МВФ. Функции МВФ. Принципы МВФ. Членство в МВФ. Организационная структура МВФ. Уставный фонд МВФ и заемные средства. Кредитная деятельность МВФ: обычные механизмы кредитования и специальные механизмы кредитования.</p> <p>Международный банк реконструкции и развития. Цели МБРР. Структура МБРР. Источники финансирования. Деятельность.</p> <p>Международная ассоциация развития. Цели МАР. Источники финансирования. Деятельность.</p> <p>Международная финансовая корпорация. Цель МФК. Структура МФК. Источники финансирования. Деятельность.</p> <p>Международное агентство по инвестиционным гарантиям. Банк международных расчетов. Цели, структура, деятельность.</p> <p>Региональные экономические и финансовые организации. Региональные банки развития. Причины и цели создания. Различия и общие черты. Формирование ресурсов. Специальные фонды льготного кредитования. Территориальное распределение кредитов. Европейский банк реконструкции и развития. Цели, особенности, организационная структура, уставный капитал ЕБРР. Источники финансирования. Кредитно-инвестиционная политика. Деятельность ЕБРР.</p> <p>Необходимость, возможность и пути сотрудничества России с международными финансово-кредитными институтами.</p> <p>Проблемы в эффективности действия международных соглашений в области международной финансовой деятельности.</p>	<p>ПК-2 ПК-7 ПК-9 ПК-11</p>	<p>политического вопроса; императивные нормы и диспозитивные нормы; источник международного права; международная конвенция; международный обычай; международное право; норма международного права; СДР — специальные права заимствования; структура, цели и задачи МВФ, группы Мирового Банка, ЕБРР.</p> <p>Уметь: анализировать механизмы валютно-кредитных и финансовых операций между странами и ведущими финансовыми организациями.</p> <p>Владеть: навыками предоставления совместного финансирования; срочной помощи; формирование фонда компенсационного финансирования и финансирования в случае непредвиденных обстоятельств.</p>	<p>письменное домашнее задание, самостоятельная работа с литературой, расчетно-аналитическое задание.</p>
8.	Современные	Эволюция и основные тенденции развития	ОК-1	Знать: основные этапы эволюции и тенденции	Лекции,

<p>мировые финансовые рынки.</p>	<p>мировых фондовых рынков. Фондовые биржи и их роль в организации рынка ценных бумаг. Формы организации фондовых бирж.</p> <p>Международный рынок долговых ценных бумаг. Инструменты долгового денежного рынка. Основные причины капиталовложений в облигации. Эмитенты и инвесторы рынка долговых ценных бумаг. Международные долговые ценные бумаги. Глобальные и международные рынки долговых ценных бумаг. Главные рынки долговых ценных бумаг.</p> <p>Мировой рынок акций. Инструменты, эмитенты, инвесторы рынка акций. Международные акции. Факторы динамики капитализации рынка акций. Курсовая стоимость акций и фондовые индексы. Основные фондовые индексы и принципы их расчета. Вопросы теории фондовых индексов. Обзор ведущих рынков акций.</p> <p>Рейтинговая оценка ценных бумаг. Рейтинговые агентства. Организация процедуры рейтинга ценных бумаг.</p> <p>Валютные риски и методы управления ими. Понятие и классификация валютных рисков. Операционные риски. Способы управления операционными рисками. Экономические валютные риски и методы их снижения. Политические, страновые риски. Методы управления политическими валютными рисками.</p> <p>Понятие хеджирования, цели его использования на валютном рынке. Методы хеджирования валютных рисков: заключение форвардных и фьючерсных контрактов; опционный контракт; валютный своп.</p> <p>Состояние рынка евровалюты. Происхождение рынка евровалюты, его особенности и взаимосвязь с другими рынками. Участники рынка евровалюты. Значение рынка евровалюты в мировой экономике.</p> <p>Евровалютные депозитные инструменты. Виды евровалютных депозитных инструментов. Виды депозитных сертификатов: тэп (tap), транш (tranche) и ролловер (rollover).</p>	<p>ОК-4 ОК-13 ПК-1 ПК-2 ПК-7 ПК-9 ПК-11</p>	<p>развития мировых фондовых рынков, рынков валютных деривативов, рынков евровалют и евробумаг, международных кредитов и рынка инвестиций.</p> <p>Уметь: оперировать основными инструментами и системой рейтинговой оценки валютных рисков.</p> <p>Владеть: принципами и навыками формирования и выдачи международного кредита.</p>	<p>семинары, письменное задание, самостоятельная работа с литературой, расчетно-аналитическое задание.</p>
----------------------------------	--	---	---	--

		<p>Евровалютный межбанковский рынок. Значение еврвалютного межбанковского рынка, его структура и функции. Специфические особенности работы рынка. Участники еврвалютного межбанковского рынка. Риски, связанные с операциями на рынке (риск неплатежеспособности; рыночный риск; риск, связанный с деятельностью в данной стране; валютный риск; риск ликвидности; риск возникновения кризиса; политический риск).</p> <p>Генезис развития рынка евробумаг. Понятие и виды евробумаг (международные облигации, евроноты, коммерческие евровекселя). Понятие и виды еврооблигаций. Особенности выпуска и размещения еврооблигаций. Организация расчетов по сделкам с еврооблигациями.</p> <p>Евровалютные и оффшорные банковские центры. Общая характеристика и географическое месторасположение еврвалютных и оффшорных банковских центров. Основные типы оффшорных рынков и их сравнительная характеристика. Обзор главных оффшорных банковских центров.</p> <p>Суть международного кредитования. Формы международного кредита. Понятие международного кредита. Принципы и функции международного кредитования. Виды и формы международных кредитов.</p> <p>Методы кредитного контроля и надзора. Особенности проведения кредитного анализа и контроля. Базисные компоненты кредитного анализа и процедур кредитной проверки. Правило четырех «С» международного кредитного дела. Методы усиления кредитного надзора. Использование системы показателей CAMEL.</p> <p>Оценка и управление рисками, возникающими при международном кредитовании. Виды рисков при управлении портфелями международных кредитов: неплатеж по ссуде, валютный, региональный и органический риски. Банковская практика и меры по снижению рисков. Анализ регионального риска. Особенности оценки и прогнозирования регионального риска.</p>			
--	--	---	--	--	--

		<p>Техническая матрица для определения предельного размера кредита по странам. Факторы, учитываемые при калькуляции цены международных кредитов.</p> <p>Синдицированный рынок кредитов. Характеристика синдицированного рынка кредитов и история его развития. Общие черты процесса синдицирования евровалютных кредитов. Особенности расчета цены еврокредита. Методы распределения и сокращения рисков при международном кредитовании.</p> <p>Международный долговой кризис. Понятие долгового кризиса в историческом аспекте. Практика преодоления долгового кризиса. Пересмотр условий и изменение структуры кредита. Варианты реструктурирования основной суммы долга (по плану Брейди). Особенности функционирования вторичного рынка долговых бумаг развивающихся стран.</p> <p>Сущность прямого зарубежного инвестирования. Мотивация прямого инвестирования. Коммерческие и экономические мотивы прямого инвестирования. Несовершенство рынка как мотив осуществления прямого инвестирования и роль правительства в этом процессе. Эклектическая теория. Теория портфеля. Основные направления прямого инвестирования. Обзор основных мировых потоков прямого инвестирования.</p> <p>Анализ и регулирование риска прямых зарубежных инвестиций. Основные элементы риска, которому подвержены ТНК. Региональный риск и основные элементы его анализа. Меры регулирования регионального риска (предварительное обсуждение; совместное предприятие; стратегии деятельности; страхование риска).</p> <p>Понятие и виды портфельных инвестиций. Причины зарубежного портфельного инвестирования. Обзор мировых потоков зарубежного портфельного инвестирования.</p> <p>Проблемы инвесторов при осуществлении</p>			
--	--	--	--	--	--

		<p>международных инвестиций. Основные механизмы, используемые инвесторами для осуществления инвестиций в зарубежные акции. Альтернативные стратегии, используемые глобальными инвесторами и их применение с учетом ожидаемого дохода, риска и затрат. Показатели, используемые для определения характеристик международных инвестиций.</p>			
9.	<p>Особенности международных валютно-кредитных и финансовых отношений России.</p>	<p>Валютная система России. Валютные операции в России. Этапы формирования валютной системы. Специфика валютных отношений России. Валютное законодательство России.</p> <p>Роль ЦБ России в формировании и осуществлении валютной политики. Валютные ограничения. Регулирование режима валютного курса. Проблемы определения курса рубля по отношению к ведущим валютам.</p> <p>Международное кредитование и финансирование России. Прямые иностранные инвестиции в России. Проблемы участия России в международных финансовых институтах.</p>	<p>ОК-1 ОК-13 ПК-3 ПК-5 ПК-9 ПК-11</p>	<p>Знать: валютная система РФ; валютное законодательство РФ; валютный курс рубля. ; валютная политика.</p> <p>Уметь: анализировать валютную политику и рассчитывать дифференцированные валютные коэффициенты</p> <p>Владеть: навыками проведения валютных интервенций и основами определения курса рубля по отношению к третьим валютам.</p>	<p>Лекции, семинары, письменное домашнее задание, самостоятельная работа с литературой.</p>

Тема 1. Международная валютная система как форма МЭО.

Литература:

1. [2, С.15-17]
2. [3, С. 5-35]
3. [5, С.457-469, 504-510, 537-545]

Вопросы для самопроверки:

1. Как можно охарактеризовать место России в современном мировом хозяйстве?
2. В чем отличие международных валютных отношений от валютной системы?
3. 2. В чем связь и различие основных элементов национальной и мировой валютных систем?
4. 3. Что такое демонетизация золота и каковы ее причины?
5. 4. В чем проявляется роль золота как валютного металла, чрезвычайных мировых денег в международных валютно-кредитных отношениях?

Вопросы и задания для самостоятельной работы:

1. В чем сущность и проявления глобализации экономики и финансовой глобализации?
2. Каковы основные подсистемы всемирного хозяйства?
3. В чем особенности изменений в отраслевой структуре всемирного хозяйства?
4. Каковы важнейшие формы и направления мирохозяйственных связей?
5. Какова роль ТНК во всемирном хозяйстве?

Тема 2. Эволюция международной валютной системы.

Литература:

1. [2, С.27-36]
2. [3, С. 35-108]
3. [5, С. 510-537]
4. [8, С. 320-333]
5. [23]
6. [29]
7. [30]
8. [32]

Вопросы для самопроверки:

1. Когда впервые сформирована мировая валютная система, каковы ее структурные принципы?
2. В чем общие черты и различия Генуэзской и Парижской валютных систем?
3. Каковы особенности мирового валютного кризиса 1929-1936 гг.?
4. Каковы структурные принципы Бреттон-вудской валютной системы?
6. Каковы причины и формы проявления кризиса Бреттон-вудской валютной системы?

Вопросы и задания для самостоятельной работы:

1. В чем отличия Ямайской валютной системы от Бреттон-вудской и их преемственная связь?
2. Каковы проблемы современной мировой валютной системы?

3. В чем отличие Европейской валютной системы (1979-1998 гг.) от Ямайской?
4. Каковы особенности европейского Экономического и валютного союза?
5. Каковы особенности и перспективы евро?
6. Каковы особенности положения развивающихся стран в мировой валютной системе?

Тема 3. Валютные рынки. Валютный курс и факторы его определяющие.

Литература:

1. [2, С.40-67, 80-121]
2. [3, С. 39-46]
3. [5, С. 512-526, 537-545]
4. [13]
5. [15]

Вопросы для самопроверки:

1. В чем сущность валютного курса как стоимостной категории?
2. От каких факторов зависит динамика валютного курса?
3. Что такое реальный и эффективный валютный курс?
4. Охарактеризуйте основных участников валютных рынков.

Вопросы и задания для самостоятельной работы:

1. Как влияют изменения валютного курса на участников МЭО?
2. Что такое валютный демпинг?
3. Каковы основные направления западных теорий валютного курса?
4. Структура валютных рынков и их классификация.

Тема 4. Валютные операции.

Литература:

1. [2, С. 157-167]
2. [5, С. 537-545]
3. [15]
4. [23]

Вопросы для самопроверки:

1. Какова валютная позиция банков при валютных операциях?
2. Раскройте виды валютных сделок: “spot”, форвардные сделки (простые форвардные сделки и своп-операции), фьючерсные и опционные сделки.
3. Валютный арбитраж: понятие, виды.

Вопросы и задания для самостоятельной работы:

1. Валютные риски: понятие, виды.
2. Защитные оговорки.
3. Методы регулирования и страхования валютного риска.
4. Валютные ограничения: понятие, принципы, формы, категории валютных счетов, особенности использования в различных странах.
5. Валютные клиринги: понятие, классификации.

Тема 5. Международные финансовые расчеты и их формы.

Литература:

1. [3, С. 188-218]

2. [10]
3. [15]

Вопросы для самопроверки:

1. Что такое международные расчеты?
2. В чем разница между счетами «лоро» и «ностро»?
3. Какие деньги используются в международных расчетах?
4. Какова роль банков в международных расчетах?
5. Каковы валютно-финансовые и платежные условия внешнеэкономических сделок?
6. в чем проявляется взаимосвязь международных валютных, кредитных и расчетных операций?
7. В чем состоят отличия международных расчетов от внутренних? Против каких документов они осуществляются?

Вопросы и задания для самостоятельной работы:

1. Перечислите финансовые и коммерческие документы.
2. В чем различия аккредитивной и инкассовой форм расчетов? В чем их преимущества и недостатки?
3. Каковы принципы классификации аккредитивов?
4. Какие международные расчеты осуществляются в форме банковского перевода?
5. Почему ограничивается сумма авансового платежа?
6. В чем особенность расчетов по открытому счету?
7. Какова схема использования тратт в международных расчетах?
8. Являются ли пластиковые карточки деньгами?
9. В чем преимущества и недостатки валютных клирингов?

Тема 6. Международные кредитно-финансовые отношения.

Литература:

1. [1, С. 312-317]
2. [2, С. 167-176]
3. [3, С.220-272]
4. [4, С. 593-651]
5. [5, С. 469-476]
6. [8, С. 256-275]
7. [16]

Вопросы для самопроверки:

1. Что такое международный кредит?
2. Каковы принципы международного кредита?
3. Каковы его функции и двоякая роль в процессе воспроизводства?
4. Что такое кредитная дискриминация и кредитная блокада?
5. По каким признакам классифицируются формы международного кредита?
6. Что такое проектное финансирование?
7. В чем разница между лизингом, факторингом и форфетированием?
8. Каковы валютно-финансовые и платежные условия международного кредита?
9. Что такое скрытые элементы стоимости кредита?
10. В чем связь и различие кредитоспособности и платежеспособности?
11. Какова роль государства в регулировании международного кредита?
12. В чем специфика экспортно-импортных банков?

13. В каких формах осуществляется межгосударственное регулирование международного кредита?

Вопросы и задания для самостоятельной работы:

1. Каковы особенности и формы международного кредитования и финансирования развивающихся стран?
2. Что такое официальное финансирование развития и официальная помощь развитию?
3. Что такое норма обслуживания долга?
4. Каковы методы урегулирования внешнего долга?
5. В чем особенности глобального валютно-финансового кризиса в 2008-2010 гг.?

Тема 7. Регулирование международных валютно-кредитных и финансовых отношений.

Литература:

1. [2, С. 275-310]
2. [3, С. 159-186, 383-451]
3. [5, С. 476-504]
4. [8, С. 334-358]
5. [23]
6. [29]
7. [30]
8. [32]

Вопросы для самопроверки:

1. Почему необходимо сочетание рыночного и государственного регулирования валютных отношений?
2. Что такое валютная политика - структурная и текущая?
3. Каковы формы валютной политики?
4. Как определить размер девальвации и ревальвации?
5. Каковы потери и выгоды страны от девальвации и ревальвации национальной валюты?
1. Каковы цели и формы валютных ограничений?
2. Каковы причины, цели создания и роль международных финансовых институтов?
3. Как организована структура управления МВФ и группы ВБ?
4. Что такое принцип «взвешенных» голосов?
5. Каковы источники ресурсов МВФ, в чем его отличие от МБРР?
6. В чем особенности кредитной деятельности МВФ, по сравнению с группой Всемирного банка?
7. Назовите специальные фонды МВФ. В чем разница стабилизационных и структурных кредитов МВФ?
8. Что такое стабилизационные программы МВФ?
9. Какую роль играют МВФ и группа ВБ в регулировании международных валютно-кредитных отношений?

Вопросы и задания для самостоятельной работы:

1. Какие методы обхода валютных ограничений используются в мировой практике?
2. Что такое конвертируемость валюты?
3. В чем разница между частичной и свободной конвертируемостью валют?
4. Каковы проблемы перехода к конвертируемости валют?
5. В чем особенности валютной политики развивающихся стран?

6. Каковы функции подразделений МБРР?
7. Каковы задачи и организационная структура ЕБРР?
8. Как формируются ресурсы ЕБРР, в чем отличие его от МБРР?
9. Какие операции осуществляет ЕБРР?
10. В чем различия и общие черты международных региональных банков развития, какие операции они выполняют?
11. Каковы цели и деятельность валютно-кредитных и финансовых организаций и фондов ЕС?
12. Какие изменения произошли в институциональной структуре ЕС в связи с созданием Экономического и валютного союза вместо Европейской валютной системы?
13. В чем особенности Банка международных расчетов?

Тема 8. Современные мировые финансовые рынки.

Литература:

1. [1, С. 2910-295]
2. [2, С.176-188]
3. [3, С. 289-379]
4. [5, С. 562-608]
5. [8, С. 307-320]

Вопросы для самопроверки:

1. Характеристика инструментов долгового денежного рынка.
2. Проанализируйте эволюцию и основные тенденции мировых фондовых рынков.
3. Выявите основные причины капиталовложений в облигации.
4. Охарактеризуйте основные факторы, определяющие динамику капитализации рынка акций.
5. Дайте понятие и классификацию валютных рисков, а также способы управления ими.

Вопросы и задания для самостоятельной работы:

1. Практика хеджирования валютных рисков.
2. Роль и место рынка евровалют в мировой финансовой системе.
3. Особенности функционирования современного рынка евробумаг и еврооблигаций.
4. Сделайте сравнительный анализ евровалютных и оффшорных банковских центров.
5. Особенности практики проведения кредитного анализа ведущих финансовых центров.
6. Общие черты процесса синдицирования евровалютных кредитов.

Тема 9. Особенности международных валютно-кредитных и финансовых отношений России.

Литература:

1. [3, С. 454-453]
2. [5, С. 545-556]
3. [23]
4. [29]
5. [30]
6. [31]

Вопросы для самопроверки:

1. Каковы элементы и особенности валютной системы России?

2. Каковы основные этапы формирования валютного рынка в России?
3. Каковы особенности и недостатки платежного баланса России?
4. В чем заключается цель валютной политики России? Каковы формы ее проведения?
5. Когда была введена частичная конвертируемость рубля?
6. В чем состоят предпосылки перехода к свободной конвертируемости рубля?

Вопросы и задания для самостоятельной работы:

1. Каковы основные положения новой редакции Федерального закона «О валютном регулировании и валютном контроле»?
2. Каковы тенденции и этапы эволюции внешних заимствований России?
3. В чем особенности структуры внешнего долга России?
4. Какие методы применялись для урегулирования российского долга?
5. Каковы особенности участия России в международных финансовых институтах?
6. В чем основные проблемы международных валютных, кредитно-финансовых отношений стран СНГ?

III. ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫЕ ТЕХНОЛОГИИ

В процессе освоения дисциплины «Интеграционные процессы в современном мире» используются следующие образовательные технологии:

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.

Методы обучения с применением интерактивных форм образовательных технологий:

- Компьютерные симуляции;
- Анализ деловых ситуаций

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

Рекомендуемая литература

1) основная литература:

1. Киреев А. П. Международная экономика. В 2-х ч. – Ч. 1. Международная микроэкономика: Учеб. пособие для вузов. – М.: Междунар. отношения, 2002. – 416 с.
2. Киреев А. П. Международная экономика. В 2-х ч. – Ч. 2. Международная макроэкономика: Учеб. пособие для вузов. – М.: Междунар. отношения, 2003. – 488 с.
3. Международные валютно-кредитные и финансовые отношения / Под ред. Л. Н. Красавиной. – 2-е изд. – М.: ФиС, 2003. – 608 с.
4. Мировая экономика и международные экономические отношения: Ч. 1: учебник под ред. Хасбулатова Р.И. – М.: Гардарики, 2006. – 671 с.

5. Мировая экономика и международные экономические отношения: Ч. 2: учебник под ред. Хасбулатова Р.И. – М.: Гардарики, 2006. – 718 с.

II) Дополнительная литература:

6. Буглай В. Б., Ливенцев Н. Н. Международные экономические отношения: Учеб. пособие. – 2-е изд. – М.: ФиС, 2003. – 256 с.
7. Международные экономические отношения. / Под ред. В. Е. Рыбалкина. – М.: ЮНИТИ, 2001.
8. Мировая экономика и международные экономические отношения: учебник. – 2-е издание., перераб. и доп./Халевинская.: Магистр, 2009. – 365 с.

III) Периодические издания:

9. Бюллетень иностранной коммерческой информации (БИКИ).
10. Внешнеэкономический бюллетень.
11. Внешняя торговля.
12. Вопросы экономики.
13. Мировая экономика и международные отношения.
14. Сборник законодательных актов Российской Федерации.
15. Финансист.
16. Эксперт.

IV) Рекомендации по использованию Интернет-ресурсов и других электронных информационных источников:

17. <http://www.weforum.org/en/index.htm> (Официальный сайт Мирового Экономического Форума)
18. <http://www.wto.com/> (Официальный сайт ВТО)
19. <http://epp.eurostat.ec.europa.eu> (Официальный сайт Европейского Статистического Ведомства)
20. http://europa.eu/index_en.htm (Официальный сайт Европейского Союза)
21. <http://www.exportsupport.ru> (Информационно-поисковая система экспортные возможности России)
22. <http://www.gks.ru> (Официальный сайт Государственного комитета РФ по статистике)
23. <http://www.imf.org/> (Официальный сайт МВФ)
24. <http://www.mid.ru/> (Официальный сайт МИД РФ)
25. <http://www.oecd.org/> (Официальный сайт ОЭСР)
26. <http://www.udprf.ru/> (Официальный сайт управления делами президента РФ)
27. <http://www.unctad.org/> (Официальный сайт ЮНКТАД)
28. <http://www.un.org/russian/> (Официальный сайт ООН на русском языке)
29. <http://www.worldbank.org/> (Официальный сайт Всемирного Банка)
30. <http://www.ebrd.com/> - Официальный сайт ЕБРР
31. <http://www.cbr.ru/> - Официальный сайт ЦБ РФ
32. <http://www.ecb.int/home/html/index.en.html> - Официальный сайт ЕЦБ
33. <http://www.federalreserve.gov/> - Официальный сайт ФРС США
34. <http://www.bankofengland.co.uk/> - Официальный сайт Банка Англии
35. <http://www.boj.or.jp/en/> - Официальный сайт Банка Японии

Материально-техническое обеспечение дисциплины (разделов)

Дисциплина «Международные финансы» 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

1. Мировая валютная система: пути преобразования на новом этапе глобального развития.
2. Россия и международные валютно-финансовые институты: характер и последствия взаимодействия.
3. Банк международных расчетов.
4. Международный валютный фонд.
5. Международный банк реконструкции и развития.
6. Европейский банк реконструкции и развития.
7. Рынок евровалют и его роль в валютно-кредитном обслуживании экономического развития.
8. Кредитно-финансовые институты Евросоюза.
9. Европейская система центральных банков.
10. Противоречия на пути внедрения евро в систему международных валютно-кредитных отношений.
11. Последствия построения Европейского валютного союза для стран СНГ.
12. Валютная политика Европейского валютного союза.
13. Доллар в международных валютно-финансовых отношениях.
14. Евро в международных валютно-финансовых отношениях.
15. Перспективы конкуренции доллара и евро в обслуживании международного экономического оборота.
16. Кредитно-финансовые отношения Евросоюза с развивающимися странами.
17. Финансовая глобализация и развивающиеся рынки.
18. Мировые финансовые центры: этапы формирования, структура, функции. Лондон, Нью-Йорк, Цюрих, Париж, Токио и др. (по выбору).
19. Внешний долг России.
20. Взаимоотношения России с «Парижским клубом» и «Лондонским клубом».

Вопросы к экзамену

6. Понятие валютных отношений и валютной системы.
7. Валюта: национальная и иностранная валюта, конвертируемость валюты.
8. Основные элементы национальной и мировой валютных систем.
9. Парижская валютная система.
10. Генуэзская валютная система.
11. Бреттонвудская валютная система: структурные принципы, характеристика.
12. Бреттонвудская валютная система: причины кризиса.
13. Бреттонвудская валютная система: особенности кризиса.
14. Ямайская валютная система.
15. Современные валютные проблемы: проблема эмиссии и распределения СДР, проблема обеспечения СДР.
16. Современные валютные проблемы: проблема метода определения курса СДР.
17. Современные валютные проблемы: проблема сферы использования СДР.

18. Современные валютные проблемы: проблема нестабильности доллара как резервной валюты.
19. Современные валютные проблемы: проблема многовалютного стандарта, проблема режима плавающих валютных курсов.
20. Современные валютные проблемы: проблема золота.
21. Валютная интеграция ЕС: понятие, причины, основные элементы механизма валютной интеграции, валютная гармонизация.
22. Сущность и структурные принципы ЕВС.
23. ЕВС: ЭКЮ. Сравнительная характеристика ЭКЮ и СДР.
24. Механизм регулирования валютных курсов в ЕВС.
25. Кредитный механизм в ЕВС.
26. Проблемы Европейской валютной системы.
27. Роль золота в мировой валютной системе: эволюция места золота в МВО, эволюция функциональных форм мировых денег, демонетизация золота.
28. Международная торговля золотом и рынки золота.
29. Становление рынка золота в России.
30. Балансы международных расчетов: понятие классификация.
31. Валютные рынки: понятие, классификация, субъекты рынка.
32. Особенности формирования валютного рынка в России.
33. Понятие валютного курса. Стоимостная основа валютного курса.
34. Факторы, формирующие валютный курс.
35. Западные теории регулирования валютного курса: цель, общие черты.
36. Западные теории регулирования валютного курса: теория паритета покупательной способности.
37. Западные теории регулирования валютного курса: теория регулируемой валюты.
38. Западные теории регулирования валютного курса: теория ключевых валют, теория фиксированных паритетов и курсов.
39. Западные теории регулирования валютного курса: теория плавающих валютных курсов, нормативная теория валютного курса.
40. Котировка валют и валютный курс: понятие, виды. Методы котировки валют.
41. Рыночное и государственное регулирование валютных отношений. Валютная политика.
42. Формы валютной политики: дисконтная и девизная.
43. Разновидности девизной политики: валютная интервенция, диверсификация валютных резервов, валютные ограничения.
44. Разновидности девизной политики: режим валютных курсов.
45. Разновидности девизной политики: девальвация, ревальвация, двойной валютный рынок.
46. Валютная позиция банков при валютных операциях.
47. Виды валютных сделок: "спот", форвардные сделки (простые форвардные сделки и своп-операции), фьючерсные и опционные сделки.
48. Валютный арбитраж: понятие, виды.
49. Валютные риски: понятие, виды.
50. Защитные оговорки.
51. Методы регулирования и страхования валютного риска.
52. Валютные ограничения: понятие, принципы, формы, категории валютных счетов, особенности использования в различных странах.
53. Валютные клиринги: понятие, классификации.
54. Международные расчеты: понятие, механизм, корреспондентские отношения и корреспондентские счета, средства платежа.
55. Условия международных расчетов.
56. Платеж на открытый счет.
57. Платеж против документов (инкассо).

58. Аккредитив.
59. Банковский перевод, вексель, чек.
60. Международные платежные системы.
61. Организация международных расчетов РФ.
62. Сущность, функции и роль международного кредита.
63. Формы международного кредита.
64. Условия международного кредита.
65. Регулирование государственного кредита в России и странах СНГ.
66. Понятие мирового рынка ссудных капиталов. Мировой денежный рынок.

Мировой финансовый рынок.

67. Инструменты операций мирового рынка капиталов.
68. Процентные ставки на мировом рынке ссудных капиталов, их структура.
69. Рынок евровалют: понятие, виды операций, инструменты, особенности

процентных ставок.

70. Классификация и общая характеристика международных валютно-кредитных и финансовых организаций.

71. МВФ: цели, деятельность МВФ по валютному регулированию.
72. МВФ: кредитная деятельность.
73. Всемирный банк.
74. Региональные банки развития и валютно-кредитные организации.
75. Банк международных расчетов.

Примеры тестов для контроля знаний

1. Форма платежа, при которой платеж осуществляется против каких-то документов (товаросопроводительных). В операции участвуют продавец, покупатель, их банки. Роль банков сводится к операции расчетов покупателя с продавцом и передаче документов, подтверждающих право собственности на товар от продавца покупателю – это форма платежа:

- | | |
|------------------|------------------------|
| а) платеж чеком; | г) кредитная; |
| б) аккредитив; | д) инкассо; |
| в) наличная; | е) банковский перевод. |

2. Верно ли утверждение, что валюта цены всегда должна совпадать с валютой платежа?

- а) да; б) нет.

3. Верно ли утверждение, что национальная валютная система неразрывно связана с мировой валютной системой формой организации международных валютных отношений, закрепленной межгосударственными соглашениями?

- а) да; б) нет; в) не знаю.

4. Деньги, используемые в международных экономических отношениях, становятся

- а) девизом;
б) валютой;
в) кредитным средством обращения.

5. Отметить функции резервной валюты:

- а) международное платежное средство,
международное резервное средство,
база для определения валютного паритета и валютного курса для других стран,
средство для проведения валютной интервенции с целью регулирования курса валют стран-участниц мировой валютной системы;
б) средство накопления,

средство экономического давления на другие страны;
в) международное платежное средство,
международное резервное средство,
база для определения валютного паритета и валютного курса для других стран,
средство для проведения валютной интервенции с целью регулирования курса валют
стран-участниц мировой валютной системы,
средство накопления.

6. Соотношение между двумя валютами, устанавливаемое в законодательном порядке, называется:

- а) валютный курс;
- б) валютный паритет;
- в) монетный паритет;
- г) режим валютного курса;
- д) золотой паритет.

7. Отметить основные условия действия классического механизма золотых точек колебания валютного курса:

- а) свободная купля-продажа золота,
неограниченный вывоз золота,
незначительные расходы, связанные с транспортировкой золота за границу (фрахт,
страхование, потеря процентов на капитал, расходы на апробирование и др.);
- б) большие золотовалютные запасы,
значительные объемы национальной добычи золота.

8. Специальные права заимствования были выпущены в период действия

- а) Бреттонвудской валютной системы;
- б) Ямайской валютной системы.

9. Отметить основные компоненты международной валютной ликвидности:

- а) официальные золотые резервы страны,
официальные валютные резервы страны,
счета в СДР и евро,
резервная позиция в МВФ;
- б) официальные золотые резервы страны,
официальные валютные резервы страны,
счета в СДР и евро,
свободно конвертируемая валюта.

10. Отношение официальных золотовалютных резервов к сумме годового товарного импорта – это показатель

- а) международной валютной ликвидности;
- б) конвертируемости национальной валюты;
- в) платежеспособности страны;
- г) паритета национальной валюты.

11. Какие валютные системы из перечисленных ниже относятся к мировым?

- а) Парижская, Генуэзская, Бреттно-Вудская, Ямайская;
- б) Парижская, Генуэзская, Бреттно-Вудская, Европейская;
- в) Бреттно-Вудская, Ямайская, Европейская.

12. Официальную котировку валют проводят

- а) Центральные банки;

б) крупнейшие коммерческие банки.

13. Элементами процентных ставок на рынке евровалют являются

- а) ставка ЛИБОР, спрэд;
- б) еврокоммерческие векселя, евроноты;
- в) ажио, дисконт.

14. Документ, который содержит безусловный приказ владельца текущего счета банку о выплате указанной в нем суммы определенному лицу (или предъявителю) или перечислении этой суммы на счет получателя средств в банке называется

- а) переводной вексель;
- б) чек;
- в) аккредитив.

15. Какое утверждение отражает суть структурной валютной политики?

- а) совокупность мероприятий, осуществляемых в сфере международных валютных и других экономических отношений в соответствии с тактическими и стратегическими целями страны;
- б) совокупность долгосрочных мероприятий, направленных на осуществление структурных изменений в мировой валютной системе, реализуемых в форме валютных реформ.

16. Повышение курса национальной валюты по отношению к иностранным валютам или международным счетным единицам – это

- а) девальвация;
- б) ревальвация.

17. Форма платежа, когда покупатель открывает в банке продавца свой специальный счет, платежи с которого банк осуществляет в полном соответствии с приказом покупателя - это:

- а) инкассо;
- б) чеком;
- в) кредитная;
- г) аккредитив;
- д) банковский перевод;
- е) наличная.

18. Совокупность общественных отношений, складывающихся при функционировании валюты в мировом хозяйстве и обслуживающих взаимный обмен результатами деятельности национальных хозяйств – это

- а) международные финансовые отношения;
- б) международные кредитные отношения;
- в) международные валютные отношения;
- г) система международных расчетов.

19. Мировая валютная система сложилась к

- а) середине 18-го века;
- б) середине 19-го века;
- в) началу 20-го века;
- г) концу 19-го века.

20. Внутренняя валютная конвертируемость предполагает

- а) отсутствие валютных ограничений при обмене валют как для резидентов, так и нерезидентов;
- б) отсутствие валютных ограничений при обмене валют для резидентов;
- в) отсутствие валютных ограничений при обмене валют для нерезидентов;

г) запрет обмена валют для резидентов и нерезидентов.

21. Валютный курс, колеблющийся в узких пределах, называется:

- а) фиксированным;
- б) плавающим.

22. В современных условиях валютный курс базируется на

- а) золотом паритете;
- б) валютном паритете;
- в) монетном паритете.

23. Способность страны (или группы стран) обеспечивать своевременное погашение своих международных обязательств приемлемыми для кредитора платежными средствами - это

- а) платежеспособность страны;
- б) международная валютная ликвидность;
- в) кредитоспособность страны.

22. Является ли Россия членом МБРР?

- а) да;
- б) нет.

23. С 1 января 1999 года валютная корзина СДР включает следующий состав валют:

- а) доллар США, немецкую марку, французский франк, японскую иену, фунт стерлингов;
- б) доллар США, евро, японскую иену, фунт стерлингов;
- в) доллар США, ЭКЮ, японскую иену, фунт стерлингов;
- г) доллар США, немецкую марку, французский франк, итальянскую лиру, японскую иену.

24. В рамках Ямайской валютной системы действует:

- а) фиксированный режим валютного курса;
- б) плавающий режим валютного курса;
- в) страны самостоятельно выбирают режим валютного курса.

25. При прямой котировке за единицу или кратное число единиц принимается

- а) иностранная валюта;
- б) национальная валюта.

26. Свop-курс получают

- а) путем прибавления к spot-курсу ажио или путем вычитания из него дисконта;
- б) путем прибавления к spot-курсу маржи;
- в) путем прибавления к spot-курсу кросс-курса.

27. Сегментами валютного рынка РФ являются

- а) биржевой межбанковский, внебиржевой межбанковский;
- б) биржевой межбанковский, внебиржевой межбанковский, форвардный, фьючерсный;
- в) биржевой межбанковский, внебиржевой межбанковский, форвардный;
- г) рынок наличных (кассовых) сделок, рынок срочных сделок.

28. Что из перечисленного не является условием международных расчетов

- а) расчеты наличными;
- б) расчеты в кредит;

- в) кредит с опционом наличного платежа;
- г) авансовые платежи;
- д) комбинированные (смешанные) виды расчетов;
- е) инкассо.

29. Инкассо финансовых документов, не сопровождаемых коммерческими документами, называется

- а) чистым;
- б) документарным.

30. Валютная политика, реализуемая путем изменения учетной ставки центрального банка, является

- а) дисконтной;
- б) девизной.

VI. ТЕМАТИЧЕСКИЙ ПЛАН ИЗУЧЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

ОЧНАЯ ФОРМА ОБУЧЕНИЯ

№ п/п	Наименование разделов и тем	Аудиторные часы				самостоятельная работа (форма, часы)	ИНТЕРАКТИВНЫЕ ФОРМЫ	Формы текущего контроля
		лекции	практические занятия	лабораторные работы	всего			
1	Международная валютная система как форма МЭО.	2	4		6	Подготовка домашнего задания 10	1	Индивидуальный и групповой опрос, самостоятельная работа
2	Эволюция международной валютной системы	2	2		6	подготовка аналитического обзора, реферата, 10	1	индивидуальный и групповой опрос, обсуждение аналитического обзора
3	Валютные рынки. Валютный курс и факторы его определяющие.	2	4		6	подготовка аналитических обзоров и рефератов 10	1	тестирование, обсуждение аналитического обзора, рефератов
4	Валютные операции.	2	4		6	выполнение домашнего задания 10	1	индивидуальный и групповой опрос и микроконтрольная работа
5	Международные финансовые расчеты и их формы.	2	4		6	подготовка аналитических обзоров и рефератов 10	1	индивидуальный и групповой опрос и тестирование, обсуждение домашнего задания
6	Международные кредитно-финансовые отношения.	2	4		6	подготовка аналитических обзоров и рефератов 10	1	индивидуальный и групповой опрос и проводится микроконтрольная работа
7	Регулирование международных валютно-кредитных и финансовых отношений.	2	4		6	подготовка аналитических обзоров и рефератов 10	1	индивидуальный и групповой опрос, обсуждение аналитического обзора
8	Современные мировые финансовые рынки.	2	2		4	подготовка аналитических обзоров и рефератов 10	1	индивидуальный и групповой опрос, обсуждение аналитического обзора
9	Особенности международных	2	2		4	подготовка аналитических		индивидуальный и групповой

	валютно-кредитных и финансовых отношений России.					обзоров и рефератов 10		опрос, обсуждение аналитического обзора
	Итого	18	30		48	90	8	

ОЧНО-ЗАОЧНАЯ ФОРМА ОБУЧЕНИЯ

№ п/п	Наименование разделов и тем	Аудиторные часы				самостоятельная работа (форма, часы)		Формы текущего контроля
		лекции	практические занятия	лабораторные работы	всего			
1	Международная валютная система как форма МЭО.	3	3		6	Подготовка домашнего задания 6		Индивидуальный и групповой опрос, самостоятельная работа
2	Эволюция международно валютной системы	3	3		6	подготовка аналитического обзора, реферата, 6		индивидуальный и групповой опрос, обсуждение аналитического обзора
3	Валютные рынки. Валютный курс и факторы его определяющие.	3	3		6	подготовка аналитических обзоров и рефератов 6		тестирование, обсуждение аналитического обзора, рефератов
4	Валютные операции.	3	3		6	выполнение домашнего задания 6		индивидуальный и групповой опрос и микроконтрольная работа
5	Международные финансовые расчеты и их формы.	3	3		6	подготовка аналитических обзоров и рефератов 6		индивидуальный и групповой опрос и тестирование, обсуждение домашнего задания
6	Международные кредитно-финансовые отношения.	3	3		6	подготовка аналитических обзоров и рефератов 6		индивидуальный и групповой опрос и проводится микроконтрольная работа
7	Регулирование международных валютно-кредитных и финансовых отношений.	2	3		5	подготовка аналитических обзоров и рефератов 6		индивидуальный и групповой опрос, обсуждение аналитического обзора
8	Современные мировые финансовые рынки.	2	3		5	подготовка аналитических		индивидуальный и групповой

						обзоров и рефератов 6		опрос, обсуждение аналитического обзора
9	Особенности международных валютно-кредитных и финансовых отношений России.	2	4		6	подготовка аналитических обзоров и рефератов 8		индивидуальный и групповой опрос, обсуждение аналитического обзора
	Итого	24	28		52	56		

ЗАОЧНАЯ ФОРМА ОБУЧЕНИЯ

№ п/п	Наименование разделов и тем	Аудиторные часы				самостоятельная работа (форма, часы)		Формы текущего контроля
		лекции	практические занятия	лабораторные работы	всего			
1	Международная валютная система как форма МЭО.	1	1		2	Подготовка домашнего задания 9		Индивидуальный и групповой опрос, самостоятельная работа
2	Эволюция международной валютной системы	1	1		2	подготовка аналитического обзора, реферата, 9		индивидуальный и групповой опрос, обсуждение аналитического обзора
3	Валютные рынки. Валютный курс и факторы его определяющие.	1	1		2	подготовка аналитических обзоров и рефератов 9		тестирование, обсуждение аналитического обзора, рефератов
4	Валютные операции.	1	1		2	выполнение домашнего задания 9		индивидуальный и групповой опрос и микроконтрольная работа
5	Международные финансовые расчеты и их формы.	1	2		3	подготовка аналитических обзоров и рефератов 9		индивидуальный и групповой опрос и тестирование, обсуждение домашнего задания
6	Международные кредитно-финансовые отношения.	1	2		3	подготовка аналитических обзоров и рефератов 9		1, индивидуальный и групповой опрос и проводится микроконтрольная работа
7	Регулирование международных валютно-кредитных и финансовых отношений.	1	2		3	подготовка аналитических обзоров и рефератов		1, индивидуальный и групповой опрос, обсуждение аналитического

	.					9		обзора
8	Современные мировые финансовые рынки.	1	2		3	подготовка аналитических обзоров и рефератов 9		1, индивидуальный и групповой опрос, обсуждение аналитического обзора
9	Особенности международных валютно-кредитных и финансовых отношений России.	-	2		2	подготовка аналитических обзоров и рефератов 10		1, индивидуальный и групповой опрос, обсуждение аналитического обзора
	Итого	8	14		22	82		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.ДВ.6 ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ

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

Б3.В.ДВ.6 ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ

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. ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

Курс «Производные финансовые инструменты» предназначен для студентов направления "Экономика" профиля " Финансы и кредит ". Дисциплина «Производные финансовые инструменты» предусматривает изучение тем, в которых рассматриваются виды и классификация инструментов финансового рынка, структура и организация сегментов финансового рынка, механизм его функционирования, динамика развития, субъекты рынка, управление рынком, государственное регулирование и саморегулирование, современное состояние рынка ценных бумаг Российской Федерации и зарубежных финансовых рынков.

Изучение дисциплины позволит сформировать у студентов представление о функционировании финансовых рынков, знаний о видах и практическом применении финансовых инструментов, механизме принятия инвестиционных решений.

Новизна изучаемой дисциплины в изучении инструментов, участников и механизмов совершения сделок на рынке ценных бумаг, но и в сопоставлении их с инструментами и участниками других сегментов финансового рынка, изучаемых подробно на других дисциплинах.

Основными разделами курса «Производные финансовые инструменты» являются лекции, практические занятия, проведение деловых игр, контрольные работы, собеседования, консультации, а также самостоятельная работа студентов с учебной, методической, периодической и нормативно-справочной литературой.

1.1. Цель и задачи дисциплины:

Цели дисциплины: формирование у студентов системы знаний функционирования сегментов финансового рынка, навыков использования инструментов финансового рынка, их особенности, закономерности функционирования финансового рынка.

Задачи дисциплины: Основной задачей является реализация требований, установленных Государственным образовательным стандартом высшего профессионального образования,

к подготовке специалистов по вопросам деятельности рынка ценных бумаг, работы фондовых бирж, брокерских и дилерских компаний за рубежом и в России.

- выяснение экономической сущности финансовых рынков, их места в финансовой системе и влияние на ход экономических процессов;
- раскрытие структуры финансового рынка, взаимодействие сегментов состав и содержание организационно-функциональной деятельности финансового рынка и подробнее рынка ценных бумаг (первичного, вторичного, биржевого, внебиржевого);
- - выяснение экономической сущности ценных бумаг и производных финансовых инструментов, роль ценных бумаг как дополнительного источника привлечения ресурсов для финансирования экономики на микро- и макро-уровнях;
- рассмотрение структуры финансового рынка, основных участников финансового рынка (эмитентов, инвесторов, профессиональных участников), их взаимодействия при выпуске и обращении ценных бумаг и операций с различными финансовыми инструментами;
- формирование представления об основах инвестирования на финансовых рынках, о методах фундаментального и технического анализа.

1.2. Место дисциплины в структуре ООП бакалавриата:

Изучение дисциплины базируется на знаниях, полученных у студентов при изучении дисциплин гуманитарного, социального и экономического цикла (психология, история, социология, логика), дисциплин математического цикла (математический анализ, теория вероятностей и математическая статистика), дисциплин профессионального цикла (микроэкономика, эконометрика, статистика, бухгалтерский учет и анализ, деньги, кредит, банки, мировой экономики, финансов).

Учебная дисциплина является предшествующей для дисциплин *профессионального цикла*:

Профиль «Финансы и кредит»

«Финансовый менеджмент», «Оценка стоимости бизнеса», «Государственные и муниципальные финансы», «Бюджетная система РФ», «Банковское дело», «Международные валютно-кредитные и финансовые отношения», «Гражданское право», «Ценообразование», «Финансовое право», «Экономический анализ», «Инвестиции и инвестиционная деятельность».

1.3. Компетенции выпускника ООП бакалавриата, формируемые в результате освоения данной ООП ВПО.

В результате освоения ООП бакалавриата выпускник должен обладать следующими компетенциями:

ПК – 9 – - способен принимать решения по финансированию инвестиционной и текущей деятельности предприятий различных организационно- правовых форм .

в результате освоения дисциплины обучающийся должен:

знать:

- Закономерности функционирования современной экономики на макро- и микроуровне;
- Основные понятия, категории и инструменты экономической теории и прикладных экономических дисциплин;
- Основные особенности ведущих школ и направлений экономической науки;
- Основные особенности российской экономики, ее институциональную структуру, направления экономической политики государства;

уметь:

- Анализировать во взаимосвязи экономические явления, процессы и институты на макро- и микроуровне;
- Осуществлять поиск информации по полученному заданию, сбор, анализ данных необходимых для решения поставленных экономических задач;

владеть:

- Навыками самостоятельной работы, самоорганизации и организации выполнения поручений;
- Методологией экономического исследования;
- Современными методами сбора, обработки и анализа экономических и социальных данных.

2. СТРУКТУРА И ТРУДОЕМКОСТЬ ДИСЦИПЛИНЫ

Семестр 8. Форма промежуточной аттестации зачет.. Общая трудоемкость дисциплины составляет 3 зачетных единиц 108 часов.

3. ТЕМАТИЧЕСКИЙ ПЛАН

Таблица 1

Тематический план Очная форма обучения

№	Наименование темы	Всего аудиторных	Виды учебной работы и самостоятельная работа, в час.			7	В том числе в интерактивной форме	8	9
			Лекции	Семинары	Самостоятельная работа				
1	2	3	4	5	6	7	8	9	
Модуль 1									
1	Сущность и структура финансового рынка	5	2	3	6				
2	Инструменты финансового рынка	5	2	3	6				
3	Основные виды эмиссионных ценных бумаг	5	2	3	6				
4	Основные виды неэмиссионных ценных бумаг	5	2	3	6				
5	Производные финансовые инструменты	5	2	3	6				
	Итого (часов, баллов)								
Модуль 2									
6	Участники финансового рынка	5	2	3	6				
7	Профессиональная деятельность на финансовом рынке	5	2	3	6				

8	Институциональные инвесторы	5	2	3	6			
9	Принятие решений на финансовом рынке	4	1	3	6			
10	Зарубежные финансовые рынки	4	1	3	6			
	Итого (часов) 108	48	18	30	60			

Очно-заочная форма обучения

№	Наименование темы	Всего аудиторных	Виды учебной работы и самостоятельная работа, в час.			7	В том числе в интерактивной форме	8	9
			Лекции	Семинары	Самостоятельная работа				
1	2	3	4	5	6	7	8	9	
Модуль 1									
1	Сущность и структура финансового рынка	5	2	3	6				
2	Инструменты финансового рынка	5	2	3	6				
3	Основные виды эмиссионных ценных бумаг	5	2	3	6				
4	Основные виды неэмиссионных ценных бумаг	5	2	3	6				
5	Производные финансовые инструменты	5	2	3	6				
	Итого (часов, баллов)								
Модуль 2									
6	Участники финансового рынка	5	2	3	6				
7	Профессиональная деятельность на финансовом рынке	5	2	3	5				
8	Институциональные инвесторы	5	2	3	5				
9	Принятие решений на финансовом рынке	6	4	2	5				
10	Зарубежные финансовые рынки	6	4	2	5				
	Итого (часов) 108	52	24	28	56				

Заочная форма обучения

№	Наименование темы	Всего аудиторных	Виды учебной работы и самостоятельная работа, в час.			контроль	В том числе в интерактивной форме	
			Лекции	Семинары	Самостоятельная работа			
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Модуль 1								
1	Сущность и структура финансового рынка	2	1	1	8			
2	Инструменты финансового рынка	2	1	1	8			
3	Основные виды эмиссионных ценных бумаг	2	1	1	8	1		
4	Основные виды неэмиссионных ценных бумаг	2	1	1	8			
5	Производные финансовые инструменты	2	1	1	8	1		
Итого (часов, баллов)								
Модуль 2								
6	Участники финансового рынка	3	1	2	8			
7	Профессиональная деятельность на финансовом рынке	3	1	2	8			
8	Институциональные инвесторы	2	1	1	8	1		
9	Принятие решений на финансовом рынке	2	-	2	8	1		
10	Зарубежные финансовые рынки	2	-	2	10			
Итого (часов) 108		22	8	14	82	4, зачет		

Таблица 2.

Виды и формы оценочных средств в период текущего контроля

№ темы	Устный опрос		Письменные работы				Техниче- ские формы контроля	Информ- ационные системы и технолог- ии	Итого количество баллов
	собеседование	ответ на семинаре	контрольная работа	тест	реферат	эссе	комплексные ситуационные задания	другие формы	
Модуль 1									
Сущность и структура финансового рынка	0-1	0-1	0-2	0-2	0-2	0-2	-	-	0 - 10
Инструменты финансового рынка	0-2	0-2	0-2	0-2	0-2	0-2	0-2	0-1	0 - 15
Основные виды эмиссионных ценных бумаг	0-2	0-2	0-2	0-2	0-2	0-2	0-2	0-1	0-15
Основные виды неэмиссионных ценных бумаг	0-2	0-2	0-1	-	0-2	0-1	-	0-2	0-10
Производные финансовые инструменты									
Всего	0-7	0-7	0-7	0-6	0-8	0-7	0-4	0-4	0-50
Модуль 2									
Участники финансового рынка	0-2	0-2	0-3	-	0-2	-	0-1	-	0-10
Профессиональная деятельность на финансовом рынке	0-2	0-2	0-1	0-1	0-2	-	-	0-2	0-10
Институциональные инвесторы	0-2	0-2	0-1	-	0-2	0-1	-	0-2	0-10
Принятие решений на финансовом рынке	0-2	0-2	0-1	-	0-2	-	0-1	0-2	0-10
Зарубежные финансовые	0-2	0-2	0-1	0-1	0-2	-	-	0-2	0-10

рынки									
Всего	0-10	0-10	0-7	0-2	0-10	0-1	0-2	0-8	0-50
Итого	0-17	0-17	0-14	0-8	0-18	0-8	0-6	0-12	0 – 100

Таблица 3.

Планирование самостоятельной работы студентов

№	Модули и темы	Виды СРС		Неделя семестра		Кол-во баллов
		обязательные	дополнительные			
Модуль 1		работа с литературой, источниками.		1-8		0-5
1.1	Сущность и структура финансового рынка	реферат; свободное описание (эссе) «Первые русские сочинения о налогах и финансах»; проверочный тест по теме.	разработка тестовых заданий.	1,2		0-4 0-4 0-4
1.2	Инструменты финансового рынка	реферат; свободное описание (эссе) «Финансовые реформы Ивана Грозного»; проверочный тест по теме.	составление презентации; разработка тестовых заданий.	3,4		0-4 0-4 0-4
1.3	Основные виды эмиссионных ценных бумаг	реферат; свободное описание (эссе) «Роль финансов на различных этапах развития государства»; проверочный тест по теме.	составление презентации; разработка тестовых заданий.	5,6		0-4 0-4 0-4
1.4	Основные виды неэмиссионных ценных бумаг	реферат; свободное описание (эссе) «Становление и развитие налоговой системы России»; проверочный тест по теме.	анализ конъюнктуры рынка и составление заключений; разработка тестовых заданий.	7,8		0-3 0-3 0-3
1.5	Производные финансовые инструменты					
Всего по модулю 1:						50
Модуль 2		работа с литературой, источниками.		9-18		0-5
2.1	История развития банковского дела в России	реферат; свободное описание (эссе) «История развития банковского дела в России»; проверочный тест по теме.	разработка тестовых заданий, решение задач	9,10		0-3 0-3 0-3
2.2	Развитие государственного кредита в России в конце XIX – начале XX вв.	реферат; свободное описание (эссе) «Государственный кредит Российской империи»;	составление презентации; разработка тестовых заданий.	11,12		0-3 0-3

2.	Оценка стоимости бизнеса	+								
3.	Государственные и муниципальные финансы	+	+	+	+	+	+	+	+	+
4.	Бюджетная система РФ	+	+	+	+	+	+	+	+	+
5.	Банковское дело	+				+				
6.	Международные валютно-кредитные и финансовые отношения	+			+					+
7.	Гражданское право	+								
8.	Ценообразование	+								
9.	Финансовые рынки	+								+
10.	Финансовое право	+								
11.	Экономический анализ	+								
12.	Инвестиции и инвестиционная деятельность	+								

5. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Тема 1. Сущность и функции финансового рынка.

Сущность и функции финансового рынка. Современная структура финансового рынка. Денежный рынок, рынок капитала. Классификация финансовых рынков. Общие принципы формирования механизма функционирования финансового рынка.

Особенности функционирования сегментов финансового рынка:

- рынка ценных бумаг,
- рынка ссудного капитала,
- валютного рынка,

-рынка драгоценных металлов,

- страхового рынка.

Рынок ценных бумаг как составная часть финансового рынка. Структура рынка ценных бумаг и его функции. Роль рынка ценных бумаг в перераспределении финансовых ресурсов. Субъекты рынка ценных бумаг и их взаимодействие.

Ключевые тенденции в развитии современных финансовых рынков: глобализация, секьюритизация, дезинтермедиация.

Современное состояние финансового рынка в России, основные проблемы развития рынка России.

Тема 2. Инструменты финансового рынка.

Классификация финансовых инструментов. Инструменты кредитного рынка. Инструменты валютного рынка. Инструменты рынка драгоценных металлов. Инструменты рынка страховых услуг. Инструменты рынка ценных бумаг.

Понятие ценной бумаги. Фундаментальные свойства ценных бумаг. Классификация ценных бумаг.

Риски финансового рынка.

Тема 3. Инструменты рынка ценных бумаг:

Основные виды эмиссионных ценных бумаг.

Акции и их основные виды. Случаи выпуска акций. Отличия обыкновенных и привилегированных акций. Стоимостные характеристики акций, методы их определения. Корпоративные действия эмитента. Понятие дохода и доходности акций. Расчет показателей, характеризующих качество акций.

Структурные изменения на современных рынках долговых обязательств. Облигации и их виды. Корпоративные облигации. Выплата процентов по облигациям. Практика присвоения облигациям рейтинга надежности. Стоимостные характеристики облигаций, методы их определения.

Государственные ценные бумаги как рыночный метод воздействия на величину государственного долга и его структуру. Основные виды государственных ценных бумаг, выпускаемых на территории Российской Федерации. Основные направления реструктуризации государственного внутреннего долга. Современная практика выпуска государственных ценных бумаг.

Муниципальные ценные бумаги, цели их выпуска. Источники обеспечения муниципальных займов.

Тема 4. Основные виды неэмиссионных ценных бумаг.

Понятие векселя и его виды. Виды операций с векселями. Вексельные схемы, используемые в российской практике.

Понятие коммерческих бумаг. Условия выпуска коммерческих бумаг.

Депозитные и сберегательные сертификаты. Понятие цессии, цедента, цессионария. Ипотечные ценные бумаги.

Чек.

Товарораспорядительные ценные бумаги. Закладная. Складское свидетельство. Двойные и простые складские свидетельства. Перспектива развития рынка складских свидетельств в России. Коносамент.

Инвестиционные паи открытых, интервальных и закрытых паевых инвестиционных фондов.

Ипотечные ценные бумаги: цели выпуска, особенности эмиссии и вторичного обращения. Основные виды ипотечных ценных бумаг в зарубежной и отечественной практике. Перспективы развития российского рынка ипотечных ценных бумаг.

Тема 5. Производные финансовые инструменты

Роль и место производных финансовых инструментов на фондовом рынке. Участники срочного рынка. Базис.

Понятие форвардного и фьючерсного контрактов. Их отличия. Расчет стоимости фьючерсного контракта на акции, валюту. Свойства фьючерсного контракта, начальная и вариационная маржа. Роль расчетной палаты при заключении фьючерсного контракта. Технология исполнения фьючерсного контракта. Спекуляция и хеджирование с помощью фьючерсных контрактов. Операции спекулянтов при состоянии контанго и бэквордэйшн.

Понятие опциона, виды опционов. Механизм опционной торговли, факторы, влияющие на цену опциона (премию). Внутренняя, и временная стоимость опциона. Спекуляция и хеджирование с помощью опционов. Сложные опционные сделки: спрэд, арбитраж, стрэддл, стрэнгл.

Депозитарные расписки. Виды. Привлекательность их выпуска для эмитента, инвесторов.

Тема 6. Участники финансового рынка

Эмитенты. Инвесторы, их виды. Взаимодействие. Услуги андеррайтеров при размещении активов.

Участники кредитного рынка: Кредиторы, Заемщики. Их характеристика.

Участники валютного рынка.

Участники страхового рынка

Участники рынка драгоценных металлов.

Тема 7. Профессиональная деятельность

на рынке ценных бумаг.

Понятия и виды профессиональной деятельности. Совмещения видов деятельности. Требования, предъявляемые к профессиональным участникам рынка ценных бумаг.

Лицензирование, ограничения на деятельность. Основные положения и функции брокерской, дилерской деятельности на рынке ценных бумаг, деятельности по управлению ценными бумагами. Учетная система рынка: депозитарная деятельность и регистраторы на рынке ценных бумаг.

Фондовая биржа. Клиринг на рынке ценных бумаг. Структура, организация торговли. Индикаторы рынка. Деятельность финансового консультанта.

Коммерческие банки на рынке ценных бумаг: статус, операции, конкуренция с другими участниками.

Тема 8. Институциональные инвесторы на рынке ценных бумаг.

Характеристика институциональных инвесторов. Особенности коллективного инвестирования в России. Характеристика и типы коллективных инвесторов. Тенденция развития инвестиционных фондов. Виды инвестиционных фондов. Понятие и расчет стоимости чистых активов фондов, стоимости покупки и продажи паев. Деятельность паевых институциональных инвесторов (ПИФОВ), акционерных инвесторов (АИФ), страховых компаний, кредитные союзы. Общие фонды банковского управления (ОФБУ). Особенности их функционирования.

Тема 9. Принятие решений на финансовом рынке.

Методы прогнозирования совершения сделок с финансовыми инструментами: фундаментальный и технический анализ. Основные виды технического анализа: графический, индикаторный, волновая теория. Этапы фундаментального анализа, факторы

и показатели, рассматриваемые при его проведении. Отличия фундаментального и технического анализа.

Тема 10. Зарубежные финансовые рынки.

Международный финансовый рынок в условиях глобализации.

Рынок ценных бумаг США. Структура рынка. Виды ценных бумаг и их характеристика. Фондовая биржа НАСДАК.

Рынок ценных бумаг Японии. Структура рынка. Виды и особенности обращения ценных бумаг. Биржевой фондовый рынок: организация, регулирование тенденции развития.

Рынок ценных бумаг Германии. Общая тенденция развития, структура рынка, виды ценных бумаг. Государственное регулирование рынка ценных бумаг.

Рынок ценных бумаг Англии. Структура рынка, виды и особенности обращения ценных бумаг, биржевой фондовый рынок, регулирование рынка.

Рынок ценных бумаг Франции. Первичный рынок. Вторичный рынок. Основные тенденции развития рынка.

Фондовые рынки стран Восточной Европы и СНГ.

6. ПЛАНЫ СЕМИНАРСКИХ ЗАНЯТИЙ

Тема 1. Сущность и структура финансового рынка.

1. Сущность и функции финансового рынка.
2. Классификация финансового рынка
3. Рынок ценных бумаг как составная часть финансового рынка;
4. Структура рынка ценных бумаг и его функции;
5. Характеристика первичного рынка ценных бумаг;
6. Характеристика вторичного рынка ценных бумаг;

Тема 2. Инструменты финансового рынка

1. Классификация финансовых инструментов
2. Инструменты кредитного рынка
3. Инструменты валютного рынка
4. Инструменты рынка драгоценных металлов
5. Инструменты рынка страховых услуг.

6. Определение ценной бумаги, ее свойства (качества);
7. Функции ценных бумаг;
8. Классификация ценных бумаг;
9. Риски инвестирования финансовых инструментов.

Тема 3. Основные виды эмиссионных ценных бумаг.

1. Характеристика акций и их виды;
2. Стоимостные характеристики акций;
3. Расчет показателей, характеризующих качество акций;
4. Характеристика облигаций и их виды;
5. Стоимостные характеристики облигаций.
6. Характеристика и виды государственных ценных бумаг, выпускаемых на территории РФ;
7. Характеристика муниципальных ценных бумаг

Тема 4. Основные виды неэмиссионных ценных бумаг.

1. Характеристика векселя и его виды;
2. Характеристика коммерческих ценных бумаг и условия их выпуска;
3. Понятие депозитных и сберегательных сертификатов;
4. Товарораспорядительные ценные бумаги;
5. Инвестиционный пай как ценная бумага;
6. Складское свидетельство;
7. Ипотечные ценные бумаги;
8. Чек. Коносамент.

Тема 5. Характеристика производных финансовых инструментов и производных финансовых инструментов

1. Срочный рынок. Участники
2. Понятие опциона и его виды;
3. Характеристика сложных опционных сделок;
4. Сущность фьючерсных контрактов и технология их исполнения;
5. Депозитарные расписки

Тема 6. Участники финансового рынка

1. Характеристика эмитентов и инвесторов.
2. Андеррайтинг на финансовом рынке.
3. Характеристика участников кредитного рынка.
4. Характеристика участников валютного рынка.
5. Характеристика участников страхового рынка.
6. Характеристика участников рынка драгоценных металлов.

Тема 7. Профессиональные у деятельности на рынке ценных бумаг.

1. Понятие брокерской и дилерской деятельности на рынке ценных бумаг;
2. Характеристика деятельности по управлению ценными бумагами;
3. Понятие депозитарной деятельности на рынке ценных бумаг;
4. Роль регистраторов на рынке ценных бумаг;
5. Клиринг на рынке ценных бумаг;
6. Характеристика консультационной деятельности на рынке ценных бумаг.
Сущность, организационно-правовые формы и структура современной фондовой биржи;
7. Биржевые фондовые индексы, их характеристика и методы расчета;
8. Фондовые биржи в Российской Федерации;

Тема 8. Институциональные инвесторы.

1. Роль и значение институциональных инвесторов на рынке ценных бумаг;
2. Инвестиционная политика банков на фондовом рынке;
3. Инвестиционная политика специализированных небанковских кредитно-финансовых учреждений на фондовом рынке;
4. Формирование портфелей ценных бумаг и управление ими.

Тема 9. Принятие решение на финансовом рынке.

1. Уровни и этапы проведения фундаментального анализа;
2. Анализ финансового состояния эмитента;
3. Технический анализ как метод исследования конъюнктуры рынка ценных бумаг.

Тема 10. Зарубежные финансовые рынки.

1. Международный финансовый рынок в условиях глобализации;
2. Рынок ценных бумаг США;
3. Рынок ценных бумаг Японии;
4. Рынок ценных бумаг Германии;
5. Рынок ценных бумаг Франции;
6. Рынок ценных бумаг Англии;
7. Фондовые рынки стран Восточной Европы и СНГ.

ТЕМА 9. История возникновения и становления вексельного обращения

1. Из истории вексельного обращения
2. Французское вексельное право.
3. Вексель в Германии.
4. Появление векселей в России.
5. Предпосылки для развития вексельных отношений в России.
6. Возобновление вексельного обращения в годы новой экономической политики.
7. Вексель и внешнеторговые отношения. Присоединение России к Женевской вексельной конвенции 1930 г.

7. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ СТУДЕНТОВ. ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА ДЛЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ УСПЕВАЕМОСТИ, ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ПО ИТОГАМ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

В процессе изучения дисциплины обучающиеся должны выполнить следующие виды самостоятельной работы: составить эссе, написать реферат, выполнить контрольную работу, ответить на тестовые задания, предусмотренные по каждому модулю.

В виде дополнительных работ обучающиеся могут подготовить презентации по изучаемому материалу, разработать тестовые задания, проанализировать особенности развития финансовой системы России на различных этапах ее развития.

ТЕМЫ ЭССЕ

1. Роль финансов на различных этапах развития государства.
2. Становление и развитие налоговой системы России.

3. История развития банковского дела в России.
4. История возникновения и становления вексельного обращения.
5. Государственный кредит Российской империи.
6. Первые русские сочинения о налогах и финансах.
7. Страхование на Руси.
8. Исторический аспект возникновения и становления РЦБ в России.
9. Финансовые реформы Ивана Грозного.

ТЕМЫ контрольных РАБОТ

1. Корпоративные ценные бумаги на рынке ценных бумаг;
2. Анализ рынка банковских ценных бумаг;
3. Операции Сбербанка РФ с ценными бумагами;
4. Деятельность коммерческого банка на рынке ценных бумаг;
5. Технический анализ на рынке ценных бумаг;
6. Государственное регулирование фондового рынка;
7. Современное состояние рынка ценных бумаг в РФ;
8. Инвестиционная политика негосударственных пенсионных фондов;
9. Муниципальные ценные бумаги на фондовом рынке;
10. Рынок государственных ценных бумаг: состояние и перспективы развития;
11. Анализ финансового состояния эмитента;
12. Эмиссия коммерческими банками ценных бумаг;
13. Проблемы рынка государственных ценных бумаг;
14. Эмиссия деятельность хозяйствующего субъекта;
15. Рынок корпоративных облигаций: состояние, проблемы и пути их решения;
16. Организация ипотечного кредитования с использованием инструментов рынка ценных бумаг;
17. Дивидендная политика акционерного общества;
18. Современное состояние вексельного рынка в РФ;
19. Операции коммерческого банка с векселями;
20. Андеррайтинг на фондовом рынке: международный опыт и российская практика;
21. Операции с ценными бумагами Банка России;
22. Организация деятельности паевых инвестиционных фондов;
23. Фундаментальный анализ и его роль в принятии инвестиционных решений;
24. Ценные бумаги российских эмитентов на международных фондовых рынках;

25. Иностранные инвесторы на российском рынке ценных бумаг;
26. Саморегулируемые организации: зарубежный опыт и практика функционирования в России;
27. Система защиты прав инвесторов в России: организация и развитие;
28. Система массового ипотечного кредитования в РФ;
29. Проблемы развития рынка ипотечных ценных бумаг в РФ;
30. Депозитарная деятельность на рынке ценных бумаг;
31. Российский рынок доверительного управления: современное состояние и тенденции развития;
32. Опционные и фьючерсные контракты на рынке ценных бумаг;
33. Управляющие компании на рынке ценных бумаг;
34. Анализ операций коммерческого банка с векселями сторонних эмитентов;
35. Налогообложение операций с ценными бумагами;
36. Неэмиссионные ценные бумаги на рынке ценных бумаг;
37. Анализ российского рынка фьючерсных контрактов;
38. Анализ рынка облигаций;
39. Анализ рынка американских депозитарных расписок (АДР) на акции российских компаний;
40. Российские компании на рынке еврооблигаций;
41. Разработка и исследование торговых систем при совершении операций с ценными бумагами;
42. Анализ инвестиционных компаний на фондовом рынке;
43. Российские депозитарные расписки: проблемы выпуска и перспективы развития;
44. Биржевые облигации как новый инструмент на рынке долевого финансирования;
45. Общие фонды банковского управления как участники рынка коллективных инвестиций;
46. Финансовые кризисы: причины, условия выхода, последствия;
47. Государственное регулирование рынка ценных бумаг;
48. Роль бирж в российской экономике;
49. Организация биржевой торговли;
50. Биржевые индексы: методы расчетов;
51. Эмиссионная деятельность коммерческого банка.
52. Международный финансовый рынок в условиях глобализации;
53. Рынок ценных бумаг США;
54. Рынок ценных бумаг Японии;

55. Рынок ценных бумаг Германии;
56. Рынок ценных бумаг Франции;
57. Рынок ценных бумаг Англии;
58. Фондовые рынки стран Восточной Европы и СНГ.

ВОПРОСЫ К ЗАЧЕТУ

1. Сущность и функции финансового рынка.
2. Классификация финансового рынка.
3. Структура финансового рынка.
4. Сегменты финансового рынка.
5. Определение ценной бумаги, ее свойства (качества);
6. Функции ценных бумаг;
7. Классификация ценных бумаг;
8. Риски инвестирования в ценные бумаги.
9. Рынок ценных бумаг как составная часть финансового рынка;
10. Структура рынка ценных бумаг и его функции;
11. Характеристика первичного рынка ценных бумаг;
12. Характеристика вторичного рынка ценных бумаг;
13. Сущность, организационно-правовые формы и структура современной фондовой биржи;
14. Биржевые фондовые индексы, их характеристика и методы расчета;
15. Фондовые биржи в Российской Федерации;
16. Сущность и особенности «уличного» рынка ценных бумаг.
17. Государственные ценные бумаги как рыночный метод воздействия на величину государственного долга и его структуру;
18. Виды государственных ценных бумаг, выпускаемых на территории РФ;
19. Проблемы становления и функционирования рынка государственных ценных бумаг;
20. Характеристика муниципальных ценных бумаг.
21. Характеристика акций и их виды;
22. Стоимостные характеристики акций;
23. Расчет показателей, характеризующих качество акций;
24. Характеристика облигаций и их виды;
25. Стоимостные характеристики облигаций.

26. Характеристика векселя и его виды;
27. Характеристика коммерческих ценных бумаг и условия их выпуска;
28. Понятие депозитных и сберегательных сертификатов;
29. Товарораспорядительные ценные бумаги;
30. Инвестиционный пай как ценная бумага;
31. Характеристика ипотечных ценных бумаг;
32. Понятие опциона и его виды;
33. Характеристика сложных опционных сделок;
34. Сущность фьючерсных контрактов и технология их исполнения.
35. Сущность и основы инвестиционного консультирования;
36. Уровни и этапы проведения фундаментального анализа;
37. Анализ финансового состояния эмитента;
38. Технический анализ как метод исследования конъюнктуры рынка ценных бумаг;
39. Понятие брокерской и дилерской деятельности на рынке ценных бумаг;
40. Характеристика деятельности по управлению ценными бумагами;
41. Понятие депозитарной деятельности на рынке ценных бумаг;
42. Роль регистраторов на рынке ценных бумаг;
43. Клиринг на фондовом рынке;
44. Роль и значение институциональных инвесторов на рынке ценных бумаг;
45. Инвестиционная политика банков на фондовом рынке;
46. Инвестиционная политика специализированных небанковских кредитно-финансовых учреждений на фондовом рынке;
47. Формирование портфелей ценных бумаг и управление ими.
48. Государственное регулирование рынка ценных бумаг в развитых странах;
49. Налоговое регулирование фондового рынка;
50. Органы контроля и управления рынком ценных бумаг;
51. Саморегулирование на фондовом рынке;
52. Кризисы на рынке ценных бумаг и меры по их преодолению.
53. Международный финансовый рынок в условиях глобализации;
54. Рынок ценных бумаг США;
55. Рынок ценных бумаг Японии;
56. Рынок ценных бумаг Германии;
57. Рынок ценных бумаг Франции;
58. Рынок ценных бумаг Англии;
59. Фондовые рынки стран Восточной Европы и СНГ.

8. ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫЕ ТЕХНОЛОГИИ

Особенностями изучения данной дисциплины являются интерактивный режим проведения лекций при участии студентов в обсуждении изучаемого материала, широкое применение технических средств обучения, Интернет и других информационных технологий.

В ходе проведения всех видов занятий значительное место уделяется активизации самостоятельной работы студентов с целью углубленного освоения разделов программы и формирования практических навыков быстрого поиска информации.

Активно используется вовлечение обучающихся в работу конференций различного уровня.

Лекционные занятия проводятся в интерактивной форме с использованием мультимедийных презентаций.

На семинарских занятиях обучающиеся должны принять участие в деловой игре «Биржевая торговля финансовыми инструментами» (2 часа). На практических занятиях предусмотрено проведение круглых столов, дебатов, дискуссий (4 часа). На написание эссе отводится 4 часа семинарских занятий.

9. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ).

9.1 ОСНОВНАЯ ЛИТЕРАТУРА:

1. Алехин Б.И. Рынок ценных бумаг. М.: ЮНИТИ 2004 г., 460 с.
2. Акционерное дело. \Под ред. В.А. Галанова М.: Финансы и статистика. 2003 г., 542 с.
3. Бердникова Т.Б. Рынок ценных бумаг и биржевое дело. – М.:Инфра – М, 2000. – 268с.
4. Бердникова Т.Б. Рынок ценных бумаг. – М.: Инфра – М, 2002 – 277с.
5. Боровковкова В.А.. Рынок ценных бумаг. – СПб.: Питер. – 2004.
6. Гинзбург А.И. Рынки валют и ценных бумаг. – СПб.: Питер. – 2004.
7. Глухова М.И., Приходько А.В., Снежинецкая М.В. Рынок ценных бумаг. Ростов-на-Дону: Феникс. 2004 г., 294 с.
8. Добрынина Л.Н. Малевина А.В. Фондовый рынок и биржевая торговля. М.: Экзамен. 2005. 287 с.
9. Колтынюк Б.А. Ценные бумаги. – С-Петербург. 2000 – 302с.

10. Лякин А.Н., Ляпинская А.А. Рынок ценных бумаг. – С.-Петербург, 2001. – 158с.
11. Ляпин В.А., Воробьев П.В. Ценные бумаги и фондовая биржа. – М.: Филинь, 2000. – 245с.
12. Миркин Я.М. Ценные бумаги и фондовый рынок. – М.: Перспектива, 1995. – 536с.
13. Митин Б.М. Ценные бумаги. – М.: Современная экономика и право, 2001. – 480с.
14. Никонова Т.М. Ценные бумаги для бизнеса. М.: Финансы и статистика, 2007
15. Практикум по курсу ценные бумаги./Под. Ред. В.И. Колесникова и В.С. Торкановского. – М.: Финансы и статистика, 2000. – 349с.
16. Рынок ценных бумаг//Под. Ред. В.А. Галанова, А.И. Басова. Изд. 2, дополненное и переработанное – М.: Финансы и статистика, 2004. – 349с.
17. Рынок ценных бумаг. Учебн. пособие для вузов/Под. ред. Е.Ф. Жукова. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2002. – 328с.
18. Тертышный С.А. Рынок ценных бумаг и методы его анализа. – СПб.: Питер. 2004.
19. Ценные бумаги/Под. ред В.И. Колесникова, В.С. Торкановского, Изд. 2, дополненное и переработанное. – М.: Финансы и статистика, 2004. – 416с.
20. Чернецкая Г.Ф. Рынок ценных бума и биржевое дело. – М.: ИНФРА – М, 2001. – 154с.
- 21.

9.2 ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ ЛИТЕРАТУРА:

1. Нейтан Льюис Золото: деньги прошлого и будущего.-Москва,ООО «Графика.РУ»,2011.-296
2. Появление денег в русском государстве// Финансы.- 2003.- № 10.- С.59.
3. Дегтярев А.Н., Мухамедина Ш. Государственный контролер Российской Империи Петр Алексеевич Харитонов// Финансы. – 2010. – № 9. - С. 65
4. Залогов Н.А. Финансовые основы городского самоуправления в России (1785-1870 гг.)// Финансы.- 2005.- № 2.- С.77.
5. Залогов Н.А. Российские ученые о местных финансах во второй половине XIX – начале XX вв.// Финансы. – 2010. - №1. – С. 70.
6. Истомина Н.А. О практике составления первых сводных общегосударственных финансовых документов// Финансы. – 2010. - №4. – С. 59
7. Обухов Н.П. Таможенная и тарифная политика России в первой половине XIX века// Финансы.- 2005.- № 1.- С.72.
8. Пушкарева В.М. Вклад русских финансистов в решение проблемы исчисления тяжести налогообложения// Финансы.- 2004.- № 2.- С.67.

9. Столыпин П.А. и судьба русской цивилизации// Экономическая наука современной России. – 2004.- № 3.- С.100-111.

10. Сумцова Н.В., Мамыкина Н.Н. Анализ эволюции российской налоговой системы в контексте налоговой политики// Финансы и кредит.- 2004.- № 28.

11. Тебиев Б.К. Финансовое управление и финансовый контроль в России на рубеже XIX – XX вв.// Экономика и право.- 2004.- № 3.- С. 36-52.

12. Тропина Ж.Н. Вексельное обращение в России (XVIII – начало XX в.)// Деньги и кредит.- 2004.- № 7.- С.67-69.

13. Финансы: Учеб./Под ред. В. М. Родионовой. М.: Финансы и статистика. 1993. С.

14. Финансы, денежное обращение и кредит: Учебное пособие / А. Ю. Казак и др.; Под ред. А. Ю. Казака. – Екатеринбург: РИФ «Солярис», 2001. – 200с.

15. Финансы: учебник/ под ред. О.В. Врублевской, М.В. Романовского, Б.М. Сабанти. – 2-е изд., перераб. и доп. - М., 2010. С.21

16. Финансы: Учебник для вузов. Под ред. проф. М. В. Романовского, проф. О. В. Врублевской, проф. Б. М. Сабанти. – М.: Издательство «Перспектива»; Издательство «Юрайт», 2000. – 520 с.

17. Финансы: Учеб. для вузов/ Под ред. Г. Б. Поляка. 3-е изд., перераб. и доп. М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2009. С. 16-17.

18. Финансы: Учеб./Под ред. д-ра экон. наук, проф. С. И. Лушина, д-ра экон. наук, проф. В. А. Слепова. 2-е изд., перераб. и доп. М.: Экономистъ, 2003. С. 87.

19. Финансы: Учеб. 2-е изд., перераб. и доп. / Под ред. проф. В. В. Ковалева. М.: ТК Велби, Изд-во Проспект, 2009. С. 9.

20. Сабанти Б.М. Модель финансов социалистического государства. Нальчик: Эльбрус, 1989; Сабанти Б.М. Теория финансов: учебное пособие. М., 1998.

21. Экономическая теория (политэкономия): Учебник/ Под общ. ред. акад. В.И. Видяпина, акад. Г.П. Журавлевой. – 4-е изд. – М.: ИНФРА-М, 2008. – С. 436

9.3. ПРОГРАММНОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ И ИНТЕРНЕТ-РЕСУРСЫ:

1. Российский рубль в системе европейских валют: вексельные курсы 1814-1914 гг.: <http://www.hist.msu.ru/Labs/Ecohist/OB11/Project/rosrub.html>;

<http://www.hist.msu.ru/Labs/Ecohist/OB11/Project/veks.html>).

2. Материалы по истории российских банков на сайте "Агентства "ВЭП"" (г. Екатеринбург): <http://www.vep.ru/bbl/history/index.html>.

3. Монеты императорской России: <http://www.ruscoins.narod.ru/>.

4. Сайт к.и.н. А.К. Кириллова (ИИ СО РАН, Новосибирск)
<http://alkir.narod.ru/history/>.

5. Петров Ю.А. Москва купеческая на рубеже XIX-XX веков (Отечественная история. М., 1996. № 2. С. 3-13 // [Библиотека портала auditorium.ru](#)).

6. Монеты императорской России: <http://www.ruscoins.narod.ru/>.

7. Отечественные монеты и банкноты: <http://www.russiancoins.by.ru/index.htm>.

8. Банкиры Дореволюционной России: <http://bankiry.com.ru/page6.html>

10. ТЕХНИЧЕСКИЕ СРЕДСТВА И МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

Требуется программное обеспечение персональных компьютеров; информационное, программное и аппаратное обеспечение локальной компьютерной сети; информационное и программное обеспечение глобальной сети Интернет.

Для освоения данной дисциплины требуется учебный класс, оснащенный мультимедиа средствами (проектор и др.), как для проведения лекционных, так и семинарских занятий.

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.7 ЗАРУБЕЖНЫЕ ФОНДОВЫЕ РЫНКИ

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 ЗАРУБЕЖНЫЕ ФОНДОВЫЕ РЫНКИ

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». Блок дисциплин –Б-3

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

Заведующий кафедрой _____

1. Аннотация программы дисциплины «ЗАРУБЕЖНЫЙ ФОНДОВЫЙ РЫНОК»

Дисциплина «Зарубежный фондовый рынок» изучает совокупность различных кредитно-финансовых институтов, через которые осуществляется перемещение капитала в сфере международных экономических отношений.

Рабочая программа учебной дисциплины «Зарубежный фондовый рынок» предназначена для студентов очной, очно-заочной и заочной формы, обучающихся по направлению 080100.62 «Экономика». Материалы и отдельные темы курса знакомят будущих экономистов с основными принципами функционирования мирового фондового рынка. Аннотация рабочей программы составлена на основании Федерального государственного образовательного стандарта третьего поколения по направлению 080100.62 «Экономика» для дисциплины вариативной части профессионального цикла (БЗ) профиля «Финансы и кредит».

2. Цель и учебные задачи дисциплины

Основной целью дисциплины «Зарубежный фондовый рынок» является изучение особенностей современного мирового фондового рынка, его субъектов и объектов, а также влияния регулирующих органов на развитие рынка ценных бумаг, как в мировой, так и в российской практике.

Курс построен на современной отечественной и западной литературе, анализе практических ситуаций.

Для реализации поставленной цели в процессе преподавания курса решаются следующие задачи:

- выявить факторы способствующие формированию мирового фондового рынка;
- анализ деятельности ТНК и ТНБ в современных условиях;
- изучить роль международных фондовых бирж;
- изучить функции кредитно-финансовых институтов в международной практике;
- познакомиться с деятельностью брокерско-дилерских организаций;
- изучить участников рынка ценных бумаг;
- изучить основные финансовые инструменты фондового рынка;
- провести анализ фондового рынка России;
- изучить пути формирования цен мирового фондового рынка;
- изучить методы влияния регулирующих органов на субъекты мирового фондового рынка;
- выявить место России на мировом фондовом рынке;
- изучить возможные перспективы развития мирового фондового рынка;
- роль международного фондового рынка в развитии мирового экономического кризиса;

3. Место дисциплины в структуре ООП ВПО

Программа дисциплины «Зарубежный фондовый рынок» предназначена для студентов третьего курса, владеющих знаниями следующих дисциплин: «Микроэкономика», «Макроэкономика», «История экономики», «История экономических

учений», «Эконометрика», «Внешняя торговля РФ», «Финансы, денежное обращение и кредит», «Мировая экономика и международные экономические отношения», и служит основой изучения таких дисциплин как: «Организация техника внешнеэкономических операций», «Особенности развития экономики и внешнеэкономических связей зарубежных стран и регионов (выбор по странам)», «Правовое регулирование экспортно-импортных операций в РФ и зарубежных странах».

4. Требования к результатам освоения дисциплины:

Дисциплина является одной из завершающих в рамках обучения и определяет подготовку бакалавра экономики широкого профиля для работы во внешнеторговых коммерческих структурах, организациях и предприятиях госсектора, учебных, научных и проектных организациях отраслей экономики России.

Процесс изучения дисциплины направлен на углубление формирования следующих компетенций в соответствии с ФГОС по направлению Экономика:

ОК – 1,4,5,6,7,8,11,13;

ПК-1,2,4,5,6,7,9,10,13.

В результате изучения дисциплины студент должен:

Знать:

- факторы формирования мирового фондового рынка;
- роль ТНК и ТНБ в развитии мирового фондового рынка;
- значение индивидуальных и институциональных инвесторов в развитии мирового фондового рынка;
- роль бирж на мировом фондовом рынке;
- значение инвестиционных фондов для развития мирового фондового рынка;
- состав участников рынка ценных бумаг;
- влияние мирового фондового рынка на процессы мирового экономического роста;
- современные особенности вывоза капитала;
- место России на мировом фондовом рынке;
- роль и значение регулирующих органов мирового рынка ценных бумаг;
- коммерческие и финансовые операции на мировом фондовом рынке;
- основные принципы налога Д.Тобина;
- влияние НТР на развитие мирового фондового рынка;
- перспективы мирового рынка ценных бумаг;

Уметь:

- анализировать биржевую информацию;
- различать особенности коммерческих и финансовых операций на мировом фондовом рынке;
- объяснить действие и возможные последствия применения налога Д.Тобина;
- дать характеристику различным видам ценных бумаг;
- объяснить причины международной миграции капитала;
- дать характеристику роли участников рынка ценных бумаг: эмитентам, инвесторам, посредникам;
- анализировать деятельность инвестиционных фондов;

Владеть:

- методикой сбора и подготовки информации;
- методами анализа рынка ценных бумаг;
- методами анализа результатов биржевой деятельности;

- методами планирования деятельности на фондовом рынке;

5.

6. Объем дисциплины и виды учебной работы

для профиля « «Финансы и кредит»

Вид учебной работы	Всего часов / зачетных единиц		
	очное	очно-заочное	заочное
Аудиторные занятия (всего)	56/1,5	56/0,8	26/0,5
В том числе:	-	-	-
Лекции	22/0,8	24/0,5	8/0,5
Практические занятия (ПЗ)	-	-	-
Семинары (С)	34/0,7	32/0,3	18
Лабораторные работы (ЛР)	-	-	-
Самостоятельная работа (всего)	52/1,5	52/2,2	114/2,5
В том числе:	-	-	-
Курсовой проект (работа)	-	-	-
Расчетно-графические работы	-	-	-
Реферат	15/0,4	15/0,4	15/0,4
<i>Другие виды самостоятельной работы</i>			
Освоение рекомендованной литературы, подготовка к занятиям	39/1,1	65/1,8	79/2,1
Вид аттестации	экзамен	экзамен	экзамен
Общая трудоемкость 144 часа 4 зачетных единиц	144/4	144/4	144/4

(Виды учебной работы указываются в соответствии с ООП)

8. Разделы дисциплины и междисциплинарные связи с обеспечиваемыми

(последующими) дисциплинами

№ п/п	Наименование обеспечиваемых (последующих) дисциплин	№ разделов данной дисциплины, необходимых для изучения обеспечиваемых (последующих) дисциплин								
		1	2	3	4	5	6	7	8	9
1.	Макроэкономика	+	+	+	+	+	+			+
2.	Мировая экономика и международные экономические отношения	+				+		+	+	
3.	Международное ценообразование					+	+			
4.	Международный рынок инвестиционно-банковских операций	+	+					+	+	
5.	Особенности развития экономики и					+		+		

	внешнеэкономических связей стран и регионов									
6.	Финансы		+	+	+				+	+

9. Тематический план изучения дисциплины

Очная форма обучения

№ п/п	Наименование раздела дисциплины	Лекц.	Семина.	СРС	контроль
1	Структура мирового фондового рынка как части мирового финансового рынка	2	4	6	4
2	Виды ценных бумаг	2	4	6	4
3	Долевые ценные бумаги. Акции. Производные ценные бумаги. Производные финансовые инструменты.	2	4	6	4
4	Профессиональные участники рынка ценных бумаг. Обращение ценных бумаг и торговля ими. Фондовая биржа.	2	4	6	4
5	Особенности размещения ценных бумаг.	2	4	6	4
6	Коллективные инвесторы.	3	4	6	4
7	Система государственного регулирования фондовым рынком.	3	4	6	4
8	Управление инвестиционным портфелем.	3	3	5	4
9	Основы технического и фундаментального анализа на рынке ценных бумаг.	3	3	5	4
	ИТОГО: 144 часа	22	34	52	36

Очно-заочная форма обучения

№ п/п	Наименование раздела дисциплины	Лекц.	Семина.	СРС	контроль
1	Структура мирового фондового рынка как части мирового финансового рынка	2	4	6	4
2	Виды ценных бумаг	2	4	6	4
3	Долевые ценные бумаги. Акции. Производные ценные бумаги. Производные финансовые инструменты.	2	4	6	4
4	Профессиональные участники рынка ценных бумаг. Обращение ценных	3	4	6	4

	бумаг и торговля ими. Фондовая биржа.				
5	Особенности размещения ценных бумаг.	3	4	6	4
6	Коллективные инвесторы.	3	4	6	4
7	Система государственного регулирования фондовым рынком.	3	4	6	4
8	Управление инвестиционным портфелем.	3	2	5	4
9	Основы технического и фундаментального анализа на рынке ценных бумаг.	3	2	5	4
	ИТОГО: 144 часа	24	32	52	36

Заочная форма обучения

№ п/п	Наименование раздела дисциплины	Лекц.	Семин.	СРС	контроль
1	Структура мирового фондового рынка как части мирового финансового рынка	-	2	13	
2	Виды ценных бумаг	1	2	13	
3	Долевые ценные бумаги. Акции. Производные ценные бумаги. Производные финансовые инструменты.	1	2	13	1
4	Профессиональные участники рынка ценных бумаг. Обращение ценных бумаг и торговля ими. Фондовая биржа.	1	2	13	
5	Особенности размещения ценных бумаг.	1	2	13	1
6	Коллективные инвесторы.	1	2	13	
7	Система государственного регулирования фондовым рынком.	1	2	12	1
8	Управление инвестиционным портфелем.	1	2	12	
9	Основы технического и фундаментального анализа на рынке ценных бумаг.	1	2	12	1
	ИТОГО: 144 часа	8	18	114	4

10. Содержание разделов дисциплины

№ п/п	Наименование раздела дисциплины	Содержание раздела
1	Структура мирового фондового рынка как части мирового	Источники финансирования деятельности предприятия: внутренние и внешние. Структура мирового финансового рынка и взаимосвязь его частей. Количественные

	финансового рынка	<p>параметры мирового и отечественного рынка капитала. Роль фондового рынка в привлечении капитала. Характеристика основных участников фондового рынка. Первичный и вторичный рынок ценных бумаг</p> <p>Риск и доходность на фондовом рынке. Классификация ценных бумаг по видам, эмитентам, форме выпуска и способу обращения.</p> <p>Долговые и долевыми ценные бумаги.</p> <p>Секьюритизация финансовых рынков и секьюритизация финансовых активов.</p> <p>Основные мировые центры фондового рынка. Развитые и развивающиеся рынки. Объемы мирового рынка ценных бумаг. Общие сравнительные характеристики рынка валюты, рынков акций и облигаций, рынка ссудного капитала, рынков производных финансовых инструментов и товарных рынков: количественные характеристики и динамика. Взаимосвязь разных сегментов мирового финансового рынка.</p>
2	Виды ценных бумаг	<p>Долговые ценные бумаги. Неэмиссионные ценные бумаги. Корпоративные облигации. Государственные ценные бумаги.</p> <p>Структура рынка долговых ценных бумаг в развитых рынках и в России.</p> <p>Неэмиссионные ценные бумаги. Вексель как долговая неэмиссионная ценная бумага. Основные реквизиты и характеристики бумаги. Чек. Сберегательный и депозитный сертификат. Иные виды неэмиссионных ценных бумаг.</p> <p>Понятие облигации и ее основные характеристики. Классификация облигаций по статусу эмитента, по способам получения дохода, по обеспеченности, по страновому статусу эмитента, по срокам погашения. Иностраные облигации и еврооблигации. Конвертируемые облигации. Преимущества и недостатки привлечения капитала на вексельном и облигационном рынках.</p> <p>Ценообразование облигации. Расчет доходности облигаций. Купонная и полная доходность облигаций. Факторы, влияющие на ценообразование облигаций. Рейтинг облигаций и спрэд по облигациям. Дюрация и выпуклость облигации. Структура процентных ставок.</p> <p>Государственные ценные бумаги. Виды государственных облигаций. Инфраструктура рынка государственных облигаций и участники рынка. Функции рынка государственных облигаций. Особенности развития этого рынка на развитых странах и в России. Проблемы рынка государственных бумаг.</p> <p>Рынок муниципальных облигаций в развитых странах и в России.</p>
3	Долевые ценные бумаги. Производные ценные бумаги. Производные финансовые	<p>Акция как долевая ценная бумага, ее свойства. Категории акций. Права, предоставляемые акционерам по различным категориям акций. Обыкновенные и привилегированные акции. Номинальная и рыночная стоимость акции. Объявленные и размещенные акции. Начисление и выплата</p>

	инструменты.	<p>дивидендов по акциям. Проведение акционерным обществом капитальных операций: приобретение и выкуп акций у акционеров, консолидация, дробление акций, реорганизация акционерного общества.</p> <p>Виды доходов по акциям. Доходность акций. Дивидендная доходность. Номинальная и курсовая стоимость акций. Показатель Р/Е. Доход на акцию. Коэффициент бэта.</p> <p>Производные ценные бумаги. Депозитарные расписки ADR. Виды ADR: спонсируемые, неспонсируемые. Организация выпуска депозитарных расписок. Обращение расписок на американском и российском фондовых рынках. Возможности российских эмитентов по выпуску ADR и привлечению капитала на международном рынке капитала.</p> <p>Опционы на акции.</p> <p>Фьючерсные, форвардные и опционные контракты. Свопы.</p> <p>Основные характеристики мирового рынка производных инструментов.</p>
4	Профессиональные участники рынка ценных бумаг. Обращение ценных бумаг и торговля ими. Фондовая биржа.	<p>Виды профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг: брокерская, дилерская деятельность и доверительное управление на рынке ценных бумаг, депозитарная, деятельность по ведению реестра ценных бумаг, клиринговая деятельность. организатора торговли. Управляющие компании и спецдепозитарии. Лицензирование и контроль за деятельностью.</p> <p>Система учета и механизм перехода прав на ценные бумаги. Фиксация прав на бездокументарные ценные бумаги. Конфликты, связанные с обращением ценных бумаг. Регистраторы и депозитарии. Ведение реестра ценных бумаг. Ограничения на обращение ценных бумаг.</p> <p>Технология торговли ценными бумагами. Фондовая биржа. Допуск ценных бумаг эмитента к торговле на фондовой бирже. Понятие эффективного рынка капитала. Манипулирование ценами. Использование инсайдерской информации. Маржинальная торговля.</p> <p>Мировые фондовые биржи. Тенденции развития.</p>
5	Особенности размещения ценных бумаг.	<p>Понятие эмиссии ценных бумаг. Формы размещения эмиссионных ценных бумаг. Возможности привлечения эмитентом капитала на первичном рынке. Характеристики IPO. Этапы размещения ценных бумаг эмитентом. Проспект ценных бумаг и его основные пункты. Требования к эмитенту по раскрытию информации. Особенности размещения акций и облигаций. Опыт российских эмитентов по первичному размещению своих акций на российском и международном рынке капитала. Взаимодействие эмитента и профессиональных участников рынка ценных бумаг при первичном размещении ценных бумаг.</p>
6	Коллективные инвесторы.	<p>Понятие коллективных инвесторов на рынке ценных бумаг (инвестиционные и пенсионные фонды на отечественном и мировом рынке капитала). Виды инвестиционных фондов, участники схемы работы инвестиционных фондов. Российские паевые фонды.</p>

		Мировая индустрия коллективных инвесторов. Основные характеристики и тенденции развития.
7	Система государственного регулирования фондовым рынком.	Системы регулирования финансовыми рынками. Государственные регуляторы и саморегулируемые организации (СРО). Мегарегулятор. Система регулирования фондовым рынком в России. Регулирование деятельности профессиональных участников фондового рынка. Проблемы и перспективы государственного регулирования на фондовом рынке.
8	Управление инвестиционным портфелем.	Этапы инвестиционного цикла. Активные и пассивные стратегии. Критерии выбора активов. Управление портфелем безрисковых активов. Иммунизация и индексация. Математическое ожидание, дисперсия и стандартное отклонение. Риск портфеля. Эффективная граница портфеля. Построение оптимального портфеля. Модель CAPM и APT. Вероятностное распределение доходности. Оценка эффективности управления. Коэффициенты Шарпа, Трейнора, Йенсена. Метод VAR.
9	Основы технического и фундаментального анализа на рынке ценных бумаг.	Предпосылки технического и фундаментального анализа. Различия в подходах и предмете исследования. Основы графического анализа. Виды графиков. Понятие тренда, уровней поддержки и сопротивления. Основные графические модели. Индикаторный анализ. Индикаторы тренда и осцилляторы. Скользящие средние. Основные стратегии технического анализа. Этапы фундаментального анализа. Макроэкономический и отраслевой анализ. Способы подхода к оценке справедливой стоимости акций. Прогнозы аналитиков.

11. Формы контроля

Текущий контроль (осуществляется лектором и преподавателем, ведущим семинарские занятия):

- контрольные работы;
- домашние задания;
- написание эссе, в том числе по первоисточникам на иностранных языках;
- подготовка докладов, рефератов, выступлений;
- подготовка отчетов, групповых и индивидуальных проектов;
- промежуточное тестирование по отдельным разделам дисциплины.

Итоговый контроль знаний по дисциплине:

экзамен

В процессе освоения дисциплины «Зарубежный фондовый рынок» используются следующие образовательные технологии:

Стандартные методы обучения:

- Лекции;
- Семинарские занятия;
- Компьютерные занятия;
- Домашние работы;
- Расчетно-аналитические задания;
- Самостоятельная работа студентов, в которую включается освоение статистических методов анализа информации и интерпретации результатов;
- Консультации преподавателей.

Методы обучения с применением интерактивных форм образовательных технологий

Основными составляющими интерактивного обучения являются интерактивные методы:

- Творческие задания
- Использование общественных ресурсов (приглашение специалиста)
- Изучение и закрепление нового материала (интерактивная лекция, работа с наглядными пособиями, видео- и аудиоматериалами)
- Обсуждение сложных и дискуссионных вопросов и проблем

12. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины:

Основная:

1. Рынок ценных бумаг / под ред. Н.И.Берзона. М.: Юрайт, 2011.
2. Fabozzi .F.Modigliani. Capital Markets. Institutions and Instruments.Prentice Hall.Pearson Education International.2003.
3. Булатов А.С. Мировая экономика. М., Экономистъ, 2010.
4. История мировой экономики, под ред. Поляка Г.Б., Марковой А.Н., М., Юнити, 2010.

Дополнительная литература:

1. Шарп У.Ф., Александер Г.Дж., Бейли Дж.В. Инвестиции. М.: Инфра-М, 1997.
2. Фабоцци Фрэнк. Управление инвестициями. М.: Инфра-М, 2000.

Текущая периодика

1. Журналы «Эксперт», «Эксперт-Урал», «Экономика региона», др.
2. Газеты «Российская газета», «Коммерсантъ», региональные издания, др.
3. Реферативные издания (МЭ и МО, Вопросы экономики, Экономист, др.).

Статистические сборники

«Российский статистический ежегодник», «Регионы России».

Интернет – источники:

Официальные сайты предприятий, информационных агентств, международных организаций, федеральных органов исполнительной власти.

1. www. forex.
2. www. gks.ru – сайт Федеральной службы государственной статистики.
3. www. economy.gov.ru – сайт Министерства экономического развития РФ.

4. www.unstats.un.org/unsd/mbs – сайт журнала Monthly Bulletin of Statistics.
5. www.cbr.ru – сайт Центрального банка России.
6. www.WTO.org/english/res_e/statis_e.

Темы рефератов:

1. Обзор фондового рынка страны (объем рынка акций и облигаций, отношение капитализации к ВВП, уровень free float, структура инвесторов, эмитентов, роль банков и институциональных инвесторов на рынке, фондовые биржи, органы государственного регулирования).
2. Анализ систем государственного регулирования финансового рынка (орган регулирования, принципы регулирования, характеристика законодательной базы, оценка эффективности государственного регулирования). Проблемы регулирования российского фондового рынка
3. Эволюция системы государственного регулирования (можно - на примере американских корпоративных скандалов)
4. Сравнительный анализ двух моделей финансовых рынков (можно на примере конкретных стран).
5. Характеристика отдельного сегмента рынка (для крупных рынков) - к примеру, рынок государственных облигаций (виды облигаций, объемы рынка, структура инвесторов, механизм торговли, наличие или отсутствие института первичных дилеров) или рынок акций, корпоративных облигаций, еврооблигаций, других видов бумаг.
6. Оценка взаимосвязи между валютным и фондовым рынками (можно на примере развитых рынков).
7. Основные тенденции развития рынков производных финансовых инструментов, акций, облигаций.
8. Характеристики и проблемы рынка коллективных инвестиций.
9. Сравнительный анализ российского и мирового фондового рынка (можно - по отдельным сегментам).
10. Сравнительный анализ фондовых бирж, систем торговли, депозитарно-клиринговых систем.
11. Анализ отдельной проблемы развития фондового рынка. К примеру - инсайдерская торговля, манипулирование ценами, соотношение между внутренним и внешним фондовыми рынками, роль институциональных инвесторов на фондовом рынке и т.п. Отдельно могут рассмотрены проблемы, связанные с микроструктурой рынка - к примеру, что определяет спреды доходности государственных, муниципальных и корпоративных облигаций, спреды в котировках на рынке, основанном на котировках, соотношение между уровнем корпоративного управления и курсовой стоимостью и т.п.
12. Характеристики развивающихся рынков, их отличие от развитых (можно на примере конкретного рынка).
13. Анализ макроэкономических проблем - к примеру, рост долга домохозяйств в развитых странах, взаимосвязь между динамикой фондового рынка и рынка недвижимости, цикличность в развитии фондового рынка, пенсионная реформа в развитых странах и фондовый рынок и т.п.

Примерные вопросы для оценки качества освоения дисциплины:

1. Существует ли взаимосвязь между валютным и фондовым рынком?
2. Какие финансовые инструменты (долговые или долевые) преобладают в структуре развитых и формирующихся фондовых рынков?
3. Каковы общие количественные характеристики мирового фондового рынка?

4. В чем преимущества рынка еврооблигаций по сравнению с рынком иностранных облигаций?
5. Какие преимущества эмитентам еврооблигаций предоставляет механизм SPV? К каким корпоративным облигациям по экономической природе близок этот механизм?
6. Какие производные инструменты получили наиболее широкое распространение в последние десятилетия?
7. Как можно охарактеризовать структуру рынка облигаций США?
8. Как называются основные виды казначейских облигаций США? Как определяется их курсовая стоимость?
9. В чем различается механизм индексации выплаты процентных ставок по государственным облигациям США, Великобритании и Италии?
10. Что из себя представляют облигации ABS? MBS? Какие риски несут держатели этих облигаций?
11. Каков механизм торговли существует на Нью-Йоркской фондовой бирже? Каковы функции специалистов? В чем конфликт интересов в их деятельности?
12. В чем различия механизма торговли на NYSE и на NASDAQ?
13. Какие основные новшества были предложены актом Сарбелиса-Оксли?
14. Какие основные функции выполняют на рынке инвестиционные банки?
15. Каковы основные требования предъявляются Международной организацией комиссий по ценным бумагам к системе государственного регулирования фондового рынка?
16. Какая модель государственного регулирования сложилась в Великобритании в 90-ые годы 20 века?
17. В чем состоят различия в структуре акционерного капитала англо-американских и континентальных (германских корпораций)?
18. В чем разница между моделью фондового рынка в Германии и Великобритании?
19. В чем особенности рынка государственных ценных бумаг Великобритании, Франции, Италии и Германии?
20. Как называются государственные бумаги Германии, имеющие наибольший объем торгов?
21. В чем особенность рынка частных долговых бумаг Германии?
22. Как называются две самые большие депозитарно-клиринговые системы Европы?
23. Как можно охарактеризовать три крупнейшие фондовые биржи Европы – по организационно - правовой форме, механизму торгов, торгуемым на бирже финансовым инструментам, доли иностранных эмитентов, конкуренции между ними?
24. В чем экономическая природа процесса демьючилизации фондовых бирж? Каковы основные тенденции развития фондовых бирж?
25. В чем особенность структуры акционерного капитала японских корпораций?
26. В чем различия фундаментального и технического анализа?
27. Какие предпосылки существуют у технического и фундаментального анализа?
28. Чем различаются осцилляторы и индикаторы тренда?
29. В чем преимущества и недостатки скользящих средних?
30. Какие существуют основные графические модели?
31. Какие существуют этапы фундаментального анализа?
32. Как рассчитывается коэффициент дисконтирования в доходном подходе?
33. В чем различия доходного, затратного и сравнительного подхода?
34. Какие существуют основные показатели в сравнительном подходе?
35. В чем смысл показателя дюрации и как он рассчитывается?
36. Что такое временная структура процентных ставок?

37. Как рассчитывается накопленный купонный доход, текущая доходность, доходность к погашению?
38. Чем различаются коэффициенты Шарпа и Трейнора?
39. Что такое эффективная граница портфеля?
40. Как оценить риск?
41. Что такое методика VAR?

ДЕКАН ОБЩЕЭКОНОМИЧЕСКОГО ФАКУЛЬТЕТА

Т.Н. ПАМШЕВА