

**УЧРЕЖДЕНИЕ ОБРАЗОВАНИЯ
«БЕЛОРУССКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ЭКОНОМИЧЕСКИЙ
УНИВЕРСИТЕТ»**

УТВЕРЖДАЮ

Ректор
Учреждения образования
«Белорусский государственный
экономический университет»

_____ В.Н. Шимов

«__» _____ 2012 г.

Регистрационный № УД ____ /баз.

**МЕТОДОЛОГИЯ И ОРГАНИЗАЦИЯ ПРОГНОЗИРОВАНИЯ И
ПЛАНИРОВАНИЯ**

**Учебная программа для магистрантов
по специальности: 1-25 81 04 Финансы и кредит**

2012

СОСТАВИТЕЛИ:

В.А. Акулич, доцент кафедры национальной экономики и государственного управления Учреждения образования «Белорусский государственный экономический университет», кандидат экономических наук, доцент;

РЕЦЕНЗЕНТЫ:

А.Л. Подгайский, доцент кафедры экономической политики Учреждения образования «Белорусский государственный экономический университет», кандидат экономических наук, доцент;

П.Н. Пекутько, ученый секретарь Института экономики Национальной академии наук Беларуси, кандидат экономических наук

РЕКОМЕНДОВАНА К УТВЕРЖДЕНИЮ:

Кафедрой национальной экономики и государственного управления Учреждения образования «Белорусский государственный экономический университет» (протокол № 10 от 25 апреля 2012 г.);

Научно-методическим советом Учреждения образования «Белорусский государственный экономический университет» (протокол № __ от «__» _____ 2012 г.)

Ответственный за редакцию: Акулич В.А.

Ответственный за выпуск: Акулич В.А.

1. ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

Дисциплина «Методология и организация прогнозирования и планирования» является важной для формирования исследовательских компетенций магистра практикоориентированной магистратуры.

Цель дисциплины – формирование у магистрантов теоретических знаний и практических навыков решения конкретных задач в области прогнозирования и планирования экономического и социального развития страны, банковской сферы в отдельности.

Исследовательский характер практических занятий обеспечивается использованием в качестве предмета исследования – конкретных проблем развития денежно-кредитной сферы и банковской системы Республики Беларусь.

В ходе исследований предусматривается изучение последних достижений в области эконометрических методов и моделей для анализа и прогнозирования основных денежно-кредитных и макроэкономических показателей (в том числе моделирование трансмиссионного механизма денежно-кредитной политики, оценка инфляционных ожиданий экономических агентов, краткосрочное моделирование инфляции, и других показателей).

Предполагается, что исследования, выполненные магистрантами в ходе практических занятий, позволят им освоить новые технологии моделирования, которые могут использоваться при количественном анализе процессов и явлений в экономике в целом и денежно-кредитной сферы в частности. Также проведение данных исследований позволит накопить опыт работы с методами современной динамической макроэкономической теории.

Основные задачи изучения дисциплины:

- овладеть методологией прогнозирования и планирования (специальными навыками по разработке прогнозов и планов).
- овладеть правилами и приемами построения моделей, которые характеризуют отдельные экономические явления или процессы;
- освоить тонкости макроэкономического прогнозирования и планирования, в частности, методы прогнозирования макроэкономических показателей, процентных ставок, инфляции (ИПЦ и других индексов цен), внешнего долга, международных резервных активов, платежного баланса, валютного курса, спроса на деньги, количества денег в обращении, ликвидности национальной экономики, банковской системы и отдельных банков;
- изучить методические вопросы прогнозирования кредитно-финансового сектора экономики;

- изучить передовой зарубежный опыт прогнозирования и планирования.

В результате изучения курса «Методология и организация прогнозирования и планирования» магистрант должен:

ЗНАТЬ:

– категориальный аппарат дисциплины, в том числе содержание базовых понятий «методология», «прогнозирование», «планирование», «моделирование», «анализ», «инструменты прогнозирования», «объекты прогнозирования», «верификация прогноза», и других;

– основные методы проведения прогнозирования и планирования;

– опыт проведения прогнозирования и планирования финансово-кредитной сферы в ведущих странах мира, а также в Республике Беларусь.

УМЕТЬ:

– самостоятельно составить план или прогноз развития экономического явления или процесса;

– анализировать данные;

– решать задачи, применять на практике инструменты прогнозирования и планирования финансово-кредитного сектора экономики, писать научно-исследовательские и другие работы, служащие закреплению учебного материала;

– с применением полученных теоретических знаний и практических навыков, участвовать в обсуждении актуальных проблем, квалифицированно представлять результаты в выступлениях на семинарских занятиях, владеть несколькими пакетами из существующего перечня прикладных программ (MS Excel, Statistica, SPSS, STATA, EViews, Mathematica, Matlab и другие).

ПРИБРЕСТИ НАВЫКИ:

– самостоятельного, творческого и критического осмысления проблем современной экономики;

– согласования текущей работы с перспективными направлениями исследований, сформулированными органами государственного управления;

– применения методов прогнозирования и планирования при изучении основных проблем развития финансово-кредитного сектора Республики Беларусь;

– оценки конкретных ситуаций и принятия управленческих решений на различных уровнях анализа экономического развития;

– применения современных методов обработки и анализа экономической информации;

– разработки прогноза основных показателей денежно-кредитной и валютной сферы экономики Республики Беларусь, статистической проверки различных известных в экономической теории закономерностей (взаимосвязей)

применительно к финансово-кредитному сектору экономики Республики Беларусь;

– решения наиболее важных научных и прикладных задач, оказывающих значительное влияние на совершенствование денежно-кредитной сферы и банковской системы Республики Беларусь, на использование достижений мировой экономической науки, подходов к анализу и прогнозированию, на получение научного, практического и социального эффектов.

Изучение курса в методологическом плане базируется на знании дисциплин «Экономическая теория», «Микроэкономика», «Макроэкономика», «Статистика», «Национальная экономика Беларуси», «Эконометрика и экономико-математические методы и модели».

Всего часов по дисциплине: 66 , из них всего 30 аудиторных часа, в том числе 18 часов лекций, 12 часов практических занятий. Рекомендованная форма контроля – зачет.

2. ПРИМЕРНЫЙ ТЕМАТИЧЕСКИЙ ПЛАН
дисциплины «Методология и организация прогнозирования и
планирования»

Наименование разделов и тем		Объем часов (всего)	в том числе	
			лекции	практические занятия
Раздел 1	Методологические и организационные основы прогнозирования и планирования	18	4	4
Тема 1.	Научные основы прогнозирования и планирования	4	1	1
Тема 2.	Методология прогнозирования и планирования	4	2	1
Тема 3.	Организация прогнозирования и планирования	2	1	2
Раздел 2	Прогнозирование и планирование в финансово-кредитной сфере и банковской системе	22	6	4
Тема 4.	Прогнозирование состояния денежно-кредитных отношений	4	2	1
Тема 5.	Прогнозирование платежного баланса и валютного курса	4	2	1
Тема 6.	Прогнозные модели Национального банка Беларуси для анализа и проектирования денежно-кредитной политики	4	2	2
Раздел 3	Прогнозирование и планирование в деятельности коммерческих банков и небанковских кредитно-финансовых учреждений	26	8	4
Тема 7.	Прогнозирование и планирование в деятельности коммерческих банков	8	6	2
Тема 8.	Прогнозирование и планирование в деятельности небанковских кредитно-финансовых институтов	6	2	2
<i>Всего</i>		66	18	12

3. СОДЕРЖАНИЕ УЧЕБНОГО МАТЕРИАЛА

Раздел 1. Методологические и организационные основы прогнозирования и планирования

Тема 1. Научные основы прогнозирования и планирования.

Цель курса и основные задачи. Предмет курса, его место в системе экономических наук. Ознакомление с категориальным аппаратом дисциплины. Толкование понятий «методология», «прогнозирование», «планирование», «моделирование», «анализ», «инструменты прогнозирования», «методы прогнозирования», «модели прогнозирования», «объекты прогнозирования», «верификация прогноза», «адекватность модели», и других. Содержание процесса прогнозирования и планирования. Прогнозы по различным временным горизонтам и уровням управления. Система показателей планов-прогнозов. Частные прогнозы, целесообразность разработки и их характеристика. Комплексные прогнозы социально-экономического развития страны, регионов.

Целесообразность прогнозирования и планирования экономических явлений и процессов. Экономический эффект от прогнозирования и планирования. Примеры успешного прогнозирования и планирования из мировой практики. История возникновения и ретроспектива прогнозирования и планирования на территории современной Беларуси и в остальном мире. Статистическая проверка различных взаимосвязей из кейнсианской, неоклассической и неoinституциональных теорий.

Сущность и формы планирования. Директивное планирование, его преимущества и недостатки. Целесообразность и условия его применения. Индикативное планирование. Его сущность и значение для развития национальной экономики. Стратегическое планирование. Сущность и необходимость его развития. Система планов. Долгосрочные, среднесрочные, краткосрочные планы. Методологические основы их сопряжения. Объекты макроэкономического прогнозирования и планирования.

Тема 2. Методология прогнозирования и планирования.

Понятие методологии прогнозирования и планирования. Подходы, используемые в прогнозировании. Методологические принципы прогнозирования и планирования и их содержание.

Выбор прогнозной модели. Виды моделей. Прикладные и теоретические модели. Балансовые, эконометрические, оптимизационные и имитационные модели. Статические и динамические модели. Стохастические и детерминированные модели. Deskриптивные и прескриптивные модели. Методы моделирования. Система методов прогнозирования и планирования. Интуитивные и формализованные методы прогнозирования.

Построение модели: субъект, объект и цели моделирования. Поиск идеала. Метод сравнения и аналогий. Бенчмаркинг. Экономико-математическое моделирование. Принцип гомоморфизма.

Экономико-математические методы, используемые в прогнозировании и планировании. Методы математической статистики: дисперсионный анализ, корреляционный анализ, регрессионный анализ, факторный анализ, кластерный анализ, теория индексов. Корреляционно-регрессионный метод, его сущность и использование. Методы исследования операций: математическое программирование (линейное, в т.ч. сепарабельное, целочисленное, дробно-линейное; нелинейное; динамическое; параметрическое; стохастическое), методы теории игр, методы теории расписаний, методы теории массового обслуживания, методы управления запасами. Методы теории систем: системный анализ, синтетический метод. Метод межотраслевого баланса, его сущность. Методы оптимизации. Проблемы, решаемые с их использованием.

Экономико-статистические модели: трендовые, факторные и эконометрические. Методы экстраполяции. Характеристика метода подбора функций, экспоненциального сглаживания и других методов. Матричные модели. Модели оптимального планирования.

Метод экономического анализа. Его сущность и стадии процесса анализа. Приемы, применяемые при проведении экономического анализа на макро- и микроуровнях. Балансовый метод и его сущность. Система балансов, разрабатываемых в процессе прогнозирования и планирования. Совершенствование балансового метода. Нормативный метод, его сущность и направления совершенствования. Классификация и методы разработки норм и нормативов. Автоматизированная система сбора, накопления и обновления норм и нормативов.

Программно-целевой метод прогнозирования (ПЦМ), его сущность и область применения. Взаимосвязь ПЦМ с другими методами прогнозирования и планирования (нормативным, балансовым и экономико-математическими методами). Последовательность (этапы) разработки целевых комплексных программ.

Интуитивные методы прогнозирования. Методы экспертных оценок, их разновидности. Характеристика методов индивидуальных и коллективных экспертных оценок, получивших широкое распространение в мировой практике.

Тема 3. Организация прогнозирования и планирования.

Основы организации прогнозирования и планирования. Органы государственного управления, ответственные за прогнозирование и планирование в финансово-кредитной сфере национальной экономики Беларуси. Порядок разработки ежегодного прогнозного документа «Основные направления денежно-кредитной политики» (ОНДКП). Инструменты денежно-кредитной и валютной политики. Прогнозирование и планирование развития банковского сектора, финансового рынка и платежной системы Республики Беларусь. Подходы к прогнозированию и планированию основных показателей банковской системы Республики Беларусь (международные резервные активы, ставка рефинансирования, требования банков к экономике, и др.). Организационная структура Национального банка Республики Беларусь, источники данных и основные показатели банковской статистики. Место и роль прогнозов и планов развития финансово-кредитной сферы в системе прогнозов и планов социально-экономического развития страны, а также в комплексных программах и прогнозах.

Этапы экономико-математического моделирования. Постановка экономической проблемы. Построение математической модели. Математический анализ модели. Эмпирическая спецификация модели. Подготовка исходных данных. Численное решение модели (отыскание оптимального решения; параметрическая идентификация (оценивание); вычислительный эксперимент). Анализ полученных результатов. Подготовка и принятие управленческих решений.

Инструменты прогнозирования. Прикладные компьютерные программы и пакеты для прогнозирования и планирования и их возможности. Пакеты MS Excel, STATA, EViews, SPSS, Mathematica, Statistica, Matlab и другие.

Раздел 2. Прогнозирование и планирование в финансово-кредитной сфере и банковской системе

Тема 4. Прогнозирование состояния денежно-кредитных отношений.

Прогнозирование денежно-кредитных отношений. Прогнозирование спроса на деньги (Forecasting the demand for money). Прогнозирование количества денег в обращении (Predicting the amount of money in circulation). Прогнозирование предложения денег (Forecasting the money supply). Прогнозирование процентных ставок (Forecasting interest rates).

Прогнозирование инфляции (Forecasting inflation). Методы прогнозирования инфляции. Факторы, оказывающие влияние на инфляцию. Мировая практика прогнозирования инфляции. Экономическое моделирование и прогнозирование основных индексов цен в Беларуси. Инфляция, ее особенности в Республике Беларусь и необходимость их учета в процессе проведения прогнозных расчетов. Прогнозирование инфляции на основе индексов потребительских цен, дефлятора ВВП, уравнения обмена (Фишера), факторных моделей. Управление инфляционными процессами. Меры государства по борьбе с инфляцией.

Прогнозирование уровня ликвидности национальной экономики (Forecasting the liquidity of the national economy). Прогнозирование ликвидности банковской системы (Forecasting the liquidity of the banking system).

Макроэкономические показатели, характеризующие экономический рост. Показатели системы национальных счетов (ВВП, ВНД и др.) как индикаторы национальной экономики, методы их прогнозирования.

Тема 5. Прогнозирование платежного баланса и валютного курса.

Прогнозирование состояния платежного баланса (Prediction of the balance of payments). Методы прогнозирования платежного баланса. Изучение сложившейся в Республике Беларусь системы прогнозирования платежного баланса. Особенности прогнозирования показателей текущего и финансового счетов.

Прогнозирование объема международных резервных активов (Predicting the volume of international reserve assets). Прогнозирование внешнего долга (Prediction of external debt). Прогноз конъюнктуры важнейших для Беларуси мировых товарных рынков. Прогнозирование экспорта и импорта (в целом и по отдельным товарным группам).

Прогнозирование отношений в области валютного регулирования. Прогнозирование валютного обменного курса (Predicting currency exchange rate). Факторы, влияющие на валютный курс. Прогнозирование реального обменного курса (Forecasting real exchange rate).

Тема 6. Прогнозные модели Национального банка Беларуси для анализа и проектирования денежно-кредитной политики.

Структурные и полуструктурные модели общего равновесия. Фильтр Кальмана. Модель среднесрочного прогнозирования и проектирования монетарной политики.

Модели долгосрочного экономического роста. Декомпозиция роста в Беларуси. Модели оценки равновесного роста в Беларуси.

Эконометрические модели. Система эконометрических моделей для прогнозирования денежно-кредитной политики. VAR модели оценки каналов трансмиссионного механизма денежно-кредитной политики. Эконометрические модели спроса на деньги. Модели склонности к сбережениям домохозяйств. Модель монетарного подхода к платежному балансу. Монетарные модели обменного курса. Модель реального обменного курса на основе издержек. Макробалансовый подход к оценке равновесного эффективного реального обменного курса. Модель внешней стабилизации для оценки равновесного реального курса. Оценка доверительных интервалов реального эффективного курса на основе результатов фильтра Кальмана. Эконометрические модели влияния реального курса, условий торговли и внешнего спроса на экспорт, ВВП и сальдо торгового баланса. Эконометрическая модель вероятности возникновения банковского кризиса, определение которого основано на снижении депозитов. Эконометрическая модель вероятности возникновения банковского кризиса, определение которого основано на снижении депозитов и снижении или полном исчезновении банковского капитала.

Финансовое программирование. Модель финансового программирования.

Модели межотраслевого баланса. Анализ структуры экономики. Критерии и показатели эффективности общественного производства, характеризующие качество экономического роста, методы их прогнозирования и планирования. Межотраслевой баланс в прогнозировании и планировании развития экономики и ее структуры. Динамическая ценовая модель, основанная на межотраслевом балансе.

Раздел 3. Прогнозирование и планирование в деятельности коммерческих банков и небанковских кредитно-финансовых учреждениях.

Тема 7. Прогнозирование и планирование в деятельности коммерческих банков.

Прогнозирование результатов финансовой деятельности коммерческих банков. Прогнозирование ресурсной базы. Прогнозирование налично-денежного оборота. Прогнозирование ликвидности коммерческого банка. Экономическое моделирование депозитов населения и субъектов хозяйствования.

Модели и инструменты (прикладные компьютерные программы и пакеты) прогнозирования и планирования, используемые в коммерческих банках в Республике Беларусь и за рубежом.

Диагностика состояния бизнеса в целях установления кредитоспособности субъекта хозяйствования. Основные показатели диагностики бизнеса. Прогнозирование финансовой устойчивости предприятия. Модели прогнозирования банкротства предприятий, основанные на методе дискриминантного анализа (модели Таффлера (Taffler, 1974), Альтмана (Altman, 1983), Спрингейта (Springate, 1978), Олсона (Ohlson, 1980), Фулмера (Fulmer, 1984), Аргента (Argenti, 1985), и др.). Диагностика банкротства на основе PAS-коэффициента. Использование метода множественного регрессионного анализа (Multiple Regression Analysis) для разработки моделей прогнозирования банкротства (модели Пиата (Piatt, 1980), Змиджевского (Zmijewski, 1984), Завгрена (Zavgren, 1985); Гилберта, Минона и Шварца (Gilbert, Menon, и Schwartz, 1990); Коха и Килоха (Koh and Killough, 1990); Гриса (Grice, 1998), и др.). Современные модели прогнозирования банкротства предприятий, используемые в коммерческих банках и учитывающие специфику Беларуси.

Тема 8. Прогнозирование и планирование в деятельности небанковских кредитно-финансовых институтов

Прогнозирование и планирование в деятельности инвестиционных компаний, инвестиционных фондов, страховых компаний, пенсионных фондов, ипотечных фондов, трастовых компаний. Специфика прогнозирования и планирования в деятельности небанковских кредитно-финансовых учреждений.

ИНФОРМАЦИОННО-МЕТОДИЧЕСКАЯ ЧАСТЬ

Законодательные и нормативные правовые акты

1. Закон Республики Беларусь «О государственном прогнозировании и программах социально-экономического развития Республики Беларусь» // Ведамасці Нац. Сходу Рэспублікі Беларусь, 1998. № 20.
2. Указ Президента Республики Беларусь «О важнейших параметрах прогноза социально-экономического развития Республики Беларусь на 2012 год» от 23 декабря 2011 г. №590, рег. номер НРПА №1/13160 от 26 декабря 2011 г.
3. Закон Республики Беларусь «О валютном регулировании и валютном контроле» от 22 июля 2003 г. №226-З, рег. номер в НРПА 2/978 от 25 июля 2003 г.
4. Банковский кодекс Республики Беларусь от 25 октября 2000 г. № 441-З
5. Постановление Совета Министров Республики Беларусь «Об утверждении основных условий выпуска отдельных государственных ценных бумаг Республики Беларусь» от 13 февраля 2003 г. № 173.
6. Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь «Стратегия развития научных исследований по вопросам деятельности Национального банка Республики Беларусь и банковского сектора Республики Беларусь на 2011- 2015 годы» от 5 июля 2011 № 275.

ЛИТЕРАТУРА

Основная:

1. Прогнозирование и планирование экономики: Учебник / Г.А. Кандаурова [и др.]; под общ. ред Г.А. Кандауровой, В.И. Борисевича. – Минск: Современная школа, 2005. – 476 с.
2. Трушин, Ю.М. Прогнозирование и планирование экономики: учебно-методическое пособие. / Ю.М. Трушин, В.Г. Гаркавая. Минск: МГЭИ, 2005. – 315 с.
3. Герасенко, В.П. Прогнозирование и планирование экономики. Учебное пособие. Практикум. / – В.П. Герасенко. Минск.: Новое знание, 2001. – 192 с.
4. Хацкевич, Г.А. Эконометрика: Учебно-методический комплекс для студентов экономических специальностей / Г.А. Хацкевич, А.Б. Гедранович. Минск: Изд-во МИУ, 2005. – 252 с.

Дополнительная:

1. Афанасьев, М.Ю. Исследование операций в экономике: модели, задачи, решения: учеб. пособие / М.Ю. Афанасьев, Суворов Б.П. – М.: ИНФРА-М, 2003. – 444 с.
2. Гинзбург, А.И. Прикладной экономический анализ. / А.И. Гинзбург. – СПб.: Питер, 2005. – 320 с.
3. Мур, Дж., Уэдерфорд, Л. Экономическое моделирование в Microsoft Excel 6-е изд.: Пер. с англ. / Дж. Мур, Л.Уэдерфорд. – М.: Вильямс, 2004. – 1024 с.
4. Сондерс, М., Льюис Ф., Торнхилл Э. Методы проведения экономических исследований. [пер. с англ.] 3-е изд. – М.: Эксмо. – 2006. 623 с.
5. Шелобаев, С.И. Математические методы и модели в экономике, финансах, бизнесе: Учеб. пособие для вузов. – 2-е изд. / С.И. Шелобаев – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2005.
6. Хацкевич, Г.А. Статистика: описательный подход: Учебное пособие. Минск: Ин.-т упр. И предпр., 2002. – 100 с.
7. Экономико-математические методы и прикладные модели: Учеб. пособие для вузов / Под ред. В.В. Федосеева: – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2005.
8. Долговечный, А., Вечерский, А. Теоретические подходы к анализу и прогнозированию платежного баланса // Банковский вестник. № 25, сентябрь 2010 г.
9. Долговечный, А., Вечерский, А. Прогнозирование платежного баланса в Республике Беларусь // Банковский вестник. № 25, сентябрь 2010 г.
10. Кравцов, М., Картун, А. Экономическое моделирование и прогнозирование основных индексов цен в Беларуси // Банковский вестник, №22, август 2010 г.
11. Власенко, М. Экономическое моделирование депозитов в условиях финансово-экономического кризиса // Банковский вестник, № 19, июль 2010 г.