

## **АННОТАЦИЯ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ ДИСЦИПЛИНЫ Б1.В.ДВ.11.01 МЕЖДУНАРОДНЫЕ СТАНДАРТЫ ДЕЛОВОЙ И ФИНАНСОВОЙ ЭТИКИ**

**Автор:** д.ф.-м.н., профессор кафедры корпоративных финансов, инвестиционного проектирования и оценки С.Д. Фурта

**Код и наименование направления подготовки:** 38.03.02 Менеджмент

**Профиль:** Инвестиционный менеджмент

**Квалификация (степень) выпускника:** бакалавр

**Форма обучения:** очно-заочная

### **Цель освоения дисциплины:**

Сформировать компетенции

- ПК-12 Умение организовать и поддерживать связи с деловыми партнерами, используя системы сбора необходимой информации для расширения внешних связей и обмена опытом при реализации проектов, направленных на развитие организации (предприятия, органа государственного или муниципального управления).

### **План курса:**

Тема 1. Введение в предмет бизнес-этики

Как следует изучать этику? Модель ЗРИТЕЛЯ и модель ИГРОКА. Акт коммуникации как транзакция и теория эквивалентного и неэквивалентного обмена. Как связаны понятия этики и модель справедливой стоимости? Внутренняя дезинтеграция как препятствие успешному ведению бизнеса. Психологические и нейрофизиологические причины внутренней дезинтеграции. Теория Ицхака Адизеса построения корпоративной культуры взаимного уважения и доверия.

Тема 2. Модель Law of Integrity Майкла Дженсена

Два примера вопросов в области бизнес этики на сертификационных экзаменах PMI (Project Management Institute) и ICFA (Institute of Chartered Financial Analysts). Что объединяет Международные профессиональные стандарты в области этики? Правильное понимание понятий *мораль*, *этика* и *законность*. Целостность (Integrity) ошибочно переводимая, как «честность» и «порядочность». Закон целостности, как объективный закон мироздания. Что означает термин *онтологическое следование закону целостности*? Ценность данного слова. Правильная формулировка обязательства. Закон целостности и фильтры восприятия реальности человеком. Примеры неправильной трактовки закона целостности.

Тема 3. Финансовая этика и теория функционирования финансовых рынков.

Принципы *эффективности* и *справедливости* функционирования финансовых рынков. Почему эти принципы противоречат друг другу? Связь с теорией игр с нулевой суммой. Конкуренция и неравные возможности в получении информации. Могут ли принципы этического поведения на финансовых рынках опираться исключительно на законодательные акты? Понятие фидуциарных отношений. Финансовые пирамиды как пример нарушения принципов фидуциарных отношений. «Правильная» схема функционирования инвестиционных фондов.

Тема 4. Этичное поведение человека в бизнес-сообществе с онтологической точки зрения.

Модель деятельности человека в онтологической парадигме. Проблема использования прошлого опыта. Почему будущее превращается в модифицированную

версию прошлого? Страх, гнев – результат деятельности рептильного мозга человека. Модель SCARF Дэвида Рока сопротивления человека организационным изменениям. Страх и гнев как драйверы неэтичного и аморального поведения. Взаимовлияния контекста, мыслеформ и действий. Актуализация вовне внутреннего мира человека. Природа внутреннего голоса как группового, корпоративного, семейного и т.п. «шума». «Слышание» и «слушание». Внутренний голос как драйвер неэтичного и аморального поведения. Психологические проекции, их истоки, происхождение и роль в качестве драйверов неэтичного и аморального поведения. Перенос и контрперенос. Подлинность и социальные роли. Ответственность и теория локуса контроля Джулиана Роттера. Гигиена бизнес-речи. Правильное понимание терминов: утверждение, приказ, просьба, приглашение, декларация. Почему при принятии решений важно находиться *здесь и сейчас*? Неправильное ощущение времени.

#### Тема 5. Базовые принципы финансовой этики

Области применения финансовой этики. Финансовая этика как разновидность *профессиональной* этики. Определение мошенничества и махинаций. Теория представительства и конфликт «агент-принципал». Что такое конфликт интересов? Конфликт интересов как результат множественности социальных ролей. Конфиденциальность. Проблемы морального риска и неблагоприятного выбора. Несовершенство теории представительства. Обязательства по раскрытию случаев неэтичного, аморального и противозаконного поведения.

#### Тема 6. Этический кодекс членов Американского института профессиональных бухгалтеров (AICPA)

Раскрытие понятия *профессиональное поведение*. Обязательства в области профессионального поведения. Раскрытие понятия *служение в интересах общества*. Раскрытие понятия *порядочность и целостность*. Раскрытие понятия *объективность и независимость*. Раскрытие понятия *должное отношение*. Раскрытие понятия *масштаб и характер услуг*.

#### Тема 7. Кодекс этики и профессионального поведения членов Института проектного управления (PMI)

Составляющие понятия *профессиональные обязательства*: *профессиональное поведение, отношения с клиентами и работодателями, отношения с профессиональным сообществом*. Обязательства перед PMI. Как данный стандарт трактует понятие *личностная целостность*? Содействие сотрудничеству и взаимопониманию между стейкхолдерами проекта.

#### Тема 8. Кодекс этики и Стандарты профессионального поведения Института дипломированных финансовых аналитиков (ICFA)

Структура Кодекса этики и Стандартов профессионального поведения ICFA: *профессиональное поведение, отношение к профессии и вытекающие обязательства, взаимоотношения с работодателем и вытекающие обязательства, взаимоотношения с настоящими и потенциальными клиентами и вытекающие обязательства, взаимоотношения с сообществом инвесторов и вытекающие обязательства*. Обязательства по поддержанию компетентности. Правило «большого пальца» - применение принципов этики, глобального и локального законодательства. Что относится к профессиональным проступкам? Мелкие правонарушения и их трактовка с позиций профессиональной этики. Запрет на плагиат. Информирование работодателя о Кодексе этики и Стандартах профессионального поведения. Пределы ведения частной практики. Раскрытие информации о конфликте интересов. Раскрытие информации о дополнительных вознаграждениях. Обязанности руководителя, имеющего диплом CFA. Инвестиционный процесс: *разумное основание, требования к аналитическим отчётам, независимость и объективность*. Взаимодействие с клиентами и фидуциарные обязательства. Рекомендации по портфельному инвестированию: *осторожность в определении фидуциарных обязательств, тщательный анализ финансового состояния*

клиента, соответствие текущим обстоятельствам клиента, различие между фактами и мнениями. Что означает термин честная сделка? Приоритеты в совершении операций. Сохранение конфиденциальности. Определение вины при раскрытии инсайдерской информации. Запрет на искажение информации. Запрет на использование закрытых информационных материалов. Правила презентации услуг. Как рекламировать тот факт, что некто является членом института CFA или готовится им стать?

#### **Формы текущего контроля и промежуточной аттестации:**

**В ходе реализации дисциплины Б1.В.ДВ.11.01 Международные стандарты деловой и финансовой этики используются следующие методы текущего контроля и успеваемости обучающихся:**

- при проведении занятий лекционного типа: опрос
- при проведении занятий практического типа: эссе (Э), кейс (К), тест (Т), творческое задание (ТЗ)

**Зачет проводится с применением следующих методов (средств): тестирования и решение миникейсов**

#### **Основная литература**

1. Козловски Петер, Этика банков, - М.: Кнорус, 2016  
[https://e.lanbook.com/book/53629#book\\_name](https://e.lanbook.com/book/53629#book_name)
2. Лавриненко В., Психология и этика делового общения, - М.: Юрайт, 2017.  
<https://www.biblio-online.ru/book/274E7E7C-0DEE-4DEF-A1D7-784BCFA41BA5>
3. Родыгина Н.Ю., Этика деловых отношений. Учебник и практикум для академического бакалавриата. - М.: Юрайт, 2017 <https://www.biblio-online.ru/book/A22877F5-605F-4B2E-98A8-EBE01DF934E4>