МИРГОРОДСЬКИЙ ХУДОЖНЬО-ПРОМИСЛОВИЙ КОЛЕДЖ

ІМЕНІ М. В. ГОГОЛЯ

ПОЛТАВСЬКОГО НАЦІОНАЛЬНОГО ТЕХНІЧНОГО УНІВЕРСИТЕТУ ІМЕНІ ЮРІЯ КОНДРАТЮКА

**МЕТОДИЧНІ ВКАЗІВКИ**

**ЩОДО ВИКОНАННЯ САМОСТІЙНОЇ РОБОТИ**

дисципліни «Вступ до спеціальності»

(назва дисципліни)

Галузь знань 0305 «Економіка та підприємництво»

(шифр і назва галузі знань)

Спеціальність 5.03050801 «Фінанси і кредит»,

5.03050401 «Економіка підприємства»

(шифр і назва спеціальності)

Миргород

2015

Методичні вказівки щодо виконання самостійної роботи дисципліни **«Вступ до спеціальності»** складені на основі Галузевого стандарту підготовки молодшого спеціаліста і навчального плану спеціальності: 5.0305801 «Фінанси і кредит» та 5.03050401 «Економіка підприємства»

Укладач: \_\_\_\_\_\_\_\_Н.О. Овчаренко, викладач, спеціаліст\_\_\_\_\_\_\_\_

(підпис) (ініціали, прізвище, посада, кваліфікаційна категорія (вчений ступінь), педагогічне (вчене) звання)

Методичні вказівки щодо виконання самостійної роботи розглянуто і схвалено на засіданні циклової комісії фінансово-економічних дисциплін

Протокол № \_\_\_\_\_\_ від «\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_20\_\_\_ року

Голова циклової комісії \_\_\_\_\_\_\_\_\_ А.О. Гусєва

(підпис) (ініціали, прізвище)

**1.** **ПОЯСНЮВАЛЬНА ЗАПИСКА**

Самостійна робота студента є основним засобом оволодіння навчальним матеріалом у час, вільний від обов'язкових навчальних занять. Навчальний матеріал дисципліни, передбачений робочим навчальним планом для засвоєння студентом в процесі самостійної роботи, виноситься на підсумковий контроль поряд з навчальним матеріалом, який опрацьовувався при проведенні навчальних занять.

Під час самостійної роботи студенти виконують завдання запропоновані їм після вивчення теми, користуючись літературними джерелами та законодавчою базою.

Самостійна робота з дисципліни «Вступ до спеціальності» проводяться з метою закріплення та поглиблення теоретичних знань, одержаних під час лекційних та практичних занять, прискорення адаптації студентів до умов та вимог вузівського життя, а також ознайомлення їх із сутністю, змістом та практичною спрямованістю обраної спеціальності. Тематика і плани проведення практичних занять із переліком рекомендованої літератури заздалегідь доводяться до відома студентів.

Перелік тем і зміст самостійної роботи визначаються робочою навчальною програмою дисципліни.

**2. ТЕМАТИЧНИЙ ПЛАН САМОСТІЙНОЇ РОБОТИ**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| № п/п | Найменування розділів, тем | Кількість годин |
| 1 | Тема 1. Загальна характеристика професії | 1 |
| 2 | Тема 2. **Зміст професійної діяльності** | 1 |
| 3 | Тема 3. Підприємства | 1 |
| 4 | Тема 4. Банки | 2 |
| 5 | Тема 5. Органи державної виконавчої влади | 1 |
| 6 | Тема 6. Страхові компанії | 1 |
| 7 | Тема 7. Біржі | 1 |
| 8 | Тема 8. Оціночна діяльність | 2 |
| 9 | Тема 9. Види людської діяльності | 2 |
| 10 | Тема 10. Професійна діяльність | 1 |
| 11 | Тема 11. Портфоліо в професійній діяльності | 1 |
| 12 | Тема 12. Професійна кар'єра | 1 |
| 13 | Тема 13. Використання інформаційних систем і технологій у вивченні економічних дисциплін | 1 |
| 14 | Тема 14. Місце інформаційних технологій в формуванні фахівця економічного профілю | 1 |
| 15 | Тема 15. Економічна інформаційна система | 2 |
| 16 | Тема 16. Інформаційно-технологічне забезпечення економічної діяльності | 1 |
| ВСЬОГО | | 20 |

**3 МЕТОДИЧНІ ВКАЗІВКИ**

**ЩОДО ВИКОНАННЯ САМОСТІЙНОЇ РОБОТИ**

Відповідно до тематичного плану дисципліни «Вступ до спеціальності» окремі питання тем програми розглядаються на лекційних заняттях, інші – вивчаються студентами самостійно. Самостійна робота студентів повинна проводиться у декількох напрямках:

* З окремих питань тем дисципліни, основні положення яких розглядалися під час лекційних занять. При цьому особливу увагу слід зосередити на більш детальному вивченні законодавчого та інструктивного матеріалу;
* З питань тем дисципліни, які повністю виносяться на самостійне вивчення;
* З питань дисципліни, які сприяють розвитку аналітичних здібностей, творчого мислення студентів і поглибленню їх теоретичних знань.

Основними цілями самостійної роботи є: закріплення, поглиблення, розширення і систематизація знань, отриманих під час аудиторних занять, самостійне оволодіння новим учбовим матеріалом.

При самостійному опрацюванні матеріалу рекомендуємо дотримуватися такої послідовності:

1. Прочитати питання для самостійного вивчення
2. Уважно ознайомитися зі змістом методичних рекомендацій до самостійної роботи та опрацювати рекомендовану літературу
3. Здійснити, за потребою, пошук додаткової літератури
4. Дати письмову відповідь на завдання для самоконтролю знань, використовуючи методичні рекомендації до вивчення теми та рекомендовану літературу
5. Здійснити виконання ситуаційних вправ та розв’язування задач за темою (якщо вони наведені)

Результати ведення самостійної роботи записуються у зошиті для самостійної роботи, який перевіряється викладачем після вивчення кожної теми. Якість засвоєння студентами учбового матеріалу, що виноситься на самостійну роботу студентів, підлягає обов’язковому поточному та підсумковому семестровому контролю (залік).

**Тема 1. Загальна характеристика професії**

Питання для самостійного вивчення

1. Споріднені професії

Методичні рекомендації до вивчення питання

1. **Споріднені професії**

## Бухгалтер

### Загальна характеристика:

* враховує доходи і витрати;
* оформлює бухгалтерську документацію;
* готує і здає звіти до податкової інспекції та інших перевіряючих організацій;
* складає звітні калькуляції собівартості продукції (робіт, послуг);
* здійснює нарахування і перерахування платежів до державного бюджету, внесків до позабюджетних фондів, заробітної плати співробітників, податків і т.д.;
* робота жорстко регламентована інструкціями, указами і постановами.

### Попит на ринку праці:

* ринок бухгалтерів на сьогоднішній день стабільний, серйозних змін не прогнозується;
* неухильно знижується попит на бухгалтерів, освіта яких обмежується лише курсами або середньоспеціальними закладами.

### Обов'язки:

* здійснення бухгалтерського обліку;
* складання балансу;
* ведення відносин з Державною податковою інспекцією, а також позабюджетними фондами (пенсійним, соціальним, зайнятості, страхування);
* прийом і контроль первинної документації;
* відображення у бухгалтерській документації руху грошових коштів і товарно-матеріальних цінностей;
* нарахування заробітної плати;
* складання звітності;
* галузі, де потрібні спеціальні навики - оптова і роздрібна торгівля, виробництво, будівництво, зовнішньоекономічна діяльність, банки та інвестиційні компанії;
* найбільш трудоємний бухоблік у роздрібній торгівлі, на виробництві та у будівництві;
* найбільш простий - у сфері послуг.

### Індивідуальні вимоги:

* високий рівень уваги;
* лічильно-аналітичні здібності;
* оперативна пам'ять;
* схильність до роботи з числами;
* емоційна стійкість;
* прагнення до підвищення професійного рівня;
* схильність до систематичної роботи з літературою;
* посидючість;
* принциповість;
* акуратність;
* зосередженість;
* наполегливість;
* терпіння;
* вимогливість;
* педантизм;
* відповідальність;
* організованість.

### Медичні протипоказання:

* захворювання нервової системи;
* відхилення у психіці (надмірна недовірливість, високий рівень тривожності, збудливість);
* судинна дистонія з вираженими головними болями (гіпертонія, мігрень);
* виражені захворювання зору.

## Фінансовий менеджер

### Опис:

* людина, яка розпоряджається фінансовими ресурсами підприємства;
* ключова фігура у кожній фірмі у будь-якій галузі бізнесу, тому що будь-яке підприємство, організація має у своєму розпорядженні фінансові ресурси, якими потрібно управляти.

### Попит на ринку праці:

* в усьому світі ця професія вважається однією з найбільш високооплачуваних й перспективною у плані кар'єри;
* найбільш широким полем діяльності фінансового менеджера є банки, страхові й трастові компанії, брокерські фірми, біржі.

### Обов'язки:

* гроші повинні робити гроші, і саме це завдання "створення" грошей бере на себе фінансовий менеджер;
* ухвалює рішення щодо розміщення коштів, одержання кредитів, планування бюджету (не потрібно плутати його з бухгалтером, який лише стежить за рухом коштів і звітує про них перед державними органами);
* для виробничих підприємств це людина, що забезпечує додатковий прибуток і скорочує витрати.

### Повинен знати:

* фінансовий менеджмент;
* законодавство;
* економіку;
* внутрішній і міжнародний ринок цінних паперів;
* фінансовий і економічний аналіз;
* бухгалтерську, статистичну звітність підприємства;
* фінансову інформацію, опубліковану в пресі (у т.ч. і закордонній);
* аналіз фінансових результатів діяльності підприємства.

## Контролер-касир

### Загальна характеристика професії:

* контролює поповнення асортиментів товарів у торговому залі і їхню схоронність, справність і правильність експлуатації контрольно-касового апарата;
* перевіряє кількість і якість товару;
* підраховує вартість покупки, одержує гроші, пробиває чек, видає здачу;
* усуває дрібні несправності контрольно-касового апарату;
* оформлює вітрини;
* консультує покупців про призначення, властивості, якість товарів та їхні ціни;
* вивчає попит покупців;
* одержує товар зі складу;
* складає товарні звіти, акти.

### Вимоги до індивідуальних якостей фахівця

Для діяльності необхідні:

* здатність зберігати витримку у будь-якій ситуації;
* стійка увага;
* добра довгострокова й короткочасна оперативна пам'ять;
* арифметичні здібності;
* окомір;
* точне просторове сприйняття форми й величини предмета;
* чітка дикція;
* спостережливість;
* чіткість і акуратність;
* чесність;
* товариськість.

### Медичні протипоказання

Робота не рекомендується людям, що страждають на захворювання:

* нервової системи;
* відхилення у психіці (надмірна помисливість, тривожність, збудливість);
* судинну дистонію з вираженими головними болями (гіпертонія, мігрень);
* опорно-рухового апарата;
* хронічні інфекційні захворювання; шкірна алергія;
* екзема кистей рук;
* епілепсія;
* різко виражені неврози;
* зниженням слуху на обидва вуха;
* ті, хто є бактеріоносіями.

### Вимоги до професійної підготовки

Повинен знати:

* класифікацію;
* характеристики й призначення товарів;
* правила розшифровки артикулів і маркувань;
* основні види сировини й матеріалів, що йдуть на виготовлення товарів;
* прогресивні методи й форми обслуговування покупців;
* пристрій і правила користування контрольно-касовим апаратом;
* основні принципи пристрою торгово-ехнічного устаткування.

|  |
| --- |
| Професія Аудитор |
| Аудитор перевіряє бухгалтерську і податкову звітність фірм. Доходи і витрати, угоди і договори - ніщо не сховається від його погляду. Чи відповідає закону проведені фінансові операції? Хто винен у допущених промаха? Виявити бухгалтерські помилки, дати керівництву консультації щодо їх виправлення - його основний обов'язок. По суті, він ревізор, але в той же час незалежний підприємець, експерт.  **Cпецифіка роботи аудитором:**  Плюси професії: Висока заробітна плата. Доходи кваліфікованих фахівців аудиторських компаній коливаються в межах від $ 800 до 1500 і вище. Зарплата зазвичай складається з окладу і преміальних виплат. Внутрішній аудитор в Києві може отримувати від $ 1500 до 2500.  Мінуси професії: Вибираючи цю професію, будьте готові до постійних відряджень та "життя на колесах". Фірма, що замовила перевірку, може перебувати де завгодно, а працювати потрібно безпосередньо на місці. За дуже короткий час (2-3 тижні) аудитор обробляє величезну кількість інформації, і на помилку не має права. Якщо порушення буде пропущено, а потім "спливе" в державних податкових органах, фірма не тільки заплатить штраф, але і втратить репутацію.  **Робота для аудитора:**  Працюють аудитори у численних спеціалізованих аудиторських компаніях або ж отримують ліцензію і займаються приватною практикою. У будь-якому разі зустріч з аудитором гарантована кожній великій компанії, щорічно представляє державним податковим органам фінансові звіти. Все більше компаній, які вводять в свій штат внутрішнього аудитора - спеціаліста, проверяющего фінансову звітність на конкретному підприємстві.  **Особисті якості:**  - Аналітичне мислення  - Хороша пам'ять  - Вміння концентруватися  - Схильність до роботи з цифрами і документами  - Міцні нерви  - Принциповість і порядність  **Зарплата і перспективи професії аудитора:**  Для роботи аудитором потрібен атестат Міністерства фінансів. Його може отримати людина з вищою освітою, що закінчила курси аудиторів і склала відповідний іспит. Далі - приватна практика або робота в аудиторській фірмі. У першому випадку потрібна ще і ліцензія, роздільна такий вид діяльності.  В аудиторських фірмах успішними фахівцями стають зазвичай колишні бухгалтери та економісти, попрацювати на підприємствах. Вони добре представляють взаємодія служб і відділів, розуміють зв'язок між реальним виробництвом та фінансовою звітністю. |

Завдання для самоконтролю знань:

1. Охарактеризувати професії споріднені до «Економіст» та «Фінансист»
2. Навести спільні та відмінні риси між цими професіями

Рекомендована література:

1. Бойчик І. М. Економіка підприємства: навч. посіб. /І.М.Бойчик.– К. : Атіка, 2012. – 543 с.
2. Економіка підприємства [Текст]: підручник / М. Г. Грещак [та ін.] ; заг. ред. С. Ф. Покропивний ; Київський національний економічний ун-т. - 2.вид., перероб. та доп. - К. : КНЕУ, 2000. - 528 с.
3. Романенко О.Р. Фінанси: підручник/ О.Р. Романенко 4-те вид. - К: Центр учбової літератури, 2009. - 312 с.
4. Фінанси підприємств: підручник / А. М. Поддєрьогін, М.Д.Білик, Л.Д.Буряк та ін.: кер. кол. авт. і наук. ред. проф. А.М.Поддєрьогін. – К.: КНЕУ, 2012. – 546 с.

**Тема 2. Зміст професійної діяльності**

Питання для самостійного вивчення

1. Перспективи професії

Методичні рекомендації до вивчення питання

1. **Перспективи професії**

Плюси професії

Універсальність – можна знайти роботу в будь-якій сфері економіки. Високий попит на ринку праці. Володіючи знаннями економіки, можна почати власний бізнес. Мінуси професії Копітка робота з цифрами, яка не всім здасться цікавій. Велика відповідальність – від твоїх розрахунків залежить успіх фірми. Висока конкуренція на ринку праці.

Почати можна з позиції рядового економіста, в перспективі - стати керівником підприємства, який відповідає за розвиток компанії, її конкурентоспроможність, контролює та координує діяльність усіх структурних підрозділів.

Багато що залежить від специфіки галузі, а з досвідом зростуть і доходи.

Сфера фінансів завжди привертала до себе підвищену увагу молодих фахівців, і не дивно: саме тут відкриваються найблискучіші перспективи, саме з фінансами пов'язані самі «прибуткові» види діяльності.

Гроші - одна з форм влади, сили. Але ще могутніше - це фінансова освіта. Гроші приходять і йдуть, але якщо ви знаєте, як працюють гроші, ви отримуєте владу над ними і можете починати будувати багатство. Фінанси - це наріжний камінь всієї економіки. На них тримається бюджет і фінансове благополуччя не тільки конкретної фірми, але і всієї економіки країни вцілому.

Рейтинг цієї професії впродовж багатьох років залишається незмінно високим.

Професія «фінансист» - це:

* перспектива: швидке кар'єрне зростання в реальному секторі економіки;
* престиж: перевага випускника на ринку праці;
* високий професіоналізм: новітні інформаційні і освітні технології;
* унікальність: знання, відповідні часу;
* ваше майбутнє: професія фінансист - безпрограшний вибір.

«Фінанси» - це сучасна і престижна спеціальність в умовах ринкової економіки і бізнесу, володіючи якою ви без проблем знайдете своє місце в професійній діяльності. Всі ми добре знаємо, що фінанси є сьогодні в наший країні тією сферою економіки, яка дуже гостро потребує чітко вивірених і правильно організованих дій.

Ринок, інвестиції, впровадження нового товару, реклама, конкурентоспроможність - поле діяльності для сучасного фінансиста. Молодий фахівець повинен уявляти, куди вкласти капітал, щоб отримати велику вигоду. Завдання фінансиста - вигідно вкласти капітал. Одним з найважливіших завдань фінансиста є оцінка оптимального поєднання ризику і прибутку.

В ідеалі, кожен фінансист прагне стати фінансовим директором підприємства. Згідно міжнародного визначення, фінансовий директор - CFO (Chief Financial Officer) - це фахівець, який відповідає за здійснення фінансових планів і облікових процедур компанії. Він керує фінансовим департаментом, який входить в структуру компанії і контролює такі напрями діяльності компанії, як:  управління активами, планування і виконання бюджету, аудит, податкове планування, бухгалтерська і управлінська звітність, управління нерухомістю, страхування і таке інше.

Якщо уявити собі, що підприємство - це корабель, що йде по безкрайньому морю, то місце фінансиста на цьому кораблі поряд з капітаном. Природно, капітан визначає генеральний курс, і лише він повною мірою відповідає за все, що відбувається на кораблі, але місія фінансиста зробити так, щоб корабель досяг своєї мети в якнайкращому стані. Прислів'я говорить: фінансисти - це такі люди, які знають про гроші більш ніж ті, хто їх має.

Окрім гарної освіти і високого інтелекту фінансистові, а в майбутньому фінансовому директору, необхідні і особливі якості характеру. Це, перш за все: стратегічне мислення, уміння відключатися від "текучки", мислити глобально і неординарно, уміння аналізувати величезні об'єми інформації, мати здатність до прогнозування, гнучкість і стійкість до стресів, здатність твердо відстоювати свою позицію, лідерські і організаторські якості і навички.

Завдання для самоконтролю знань:

1. Проаналізувати основні перспективи професій «Економіст», «Фінансист»
2. Охарактеризувати проблеми професій «Економіст», «Фінансист»

Рекомендована література:

1. Бойчик І. М. Економіка підприємства: навч. посіб. /І.М.Бойчик.– К. : Атіка, 2012. – 543 с.
2. Економіка підприємства [Текст]: підручник / М. Г. Грещак [та ін.] ; заг. ред. С. Ф. Покропивний ; Київський національний економічний ун-т. - 2.вид., перероб. та доп. - К. : КНЕУ, 2000. - 528 с.
3. Романенко О.Р. Фінанси: підручник/ О.Р. Романенко 4-те вид. - К: Центр учбової літератури, 2009. - 312 с.
4. Фінанси підприємств: підручник / А. М. Поддєрьогін, М.Д.Білик, Л.Д.Буряк та ін.: кер. кол. авт. і наук. ред. проф. А.М.Поддєрьогін. – К.: КНЕУ, 2012. – 546 с.

**Тема 3. Підприємства**

Питання для самостійного вивчення

1. Класифікація підприємств

Методичні рекомендації до вивчення питання

1. **Класифікація підприємств**

Підприємства різняться між собою великою кількістю ознак:

- галузевою спеціалізацією;

- потужністю виробництва;

- структурою виробництва.

Найголовнішою вважають галузеву ознаку, яка обумовлює вид виробленої продукції, спосіб виробництва, призначення продукту та його споживання. Саме конкретний вид продукції та її призначення закладається в основу при створенні нового підприємства.

За галузевою ознакою підприємства поділяються на:

- підприємства промисловості, які виготовляють здебільшого машини, обладнання, інструменти, метал, хімічні засоби іпод.;

- сільськогосподарські підприємства, що виробляють продукцію рослинництва, тваринництва та ін.;

- підприємства транспорту;

- підприємства будівництва;

- підприємства виробничої та соціальної інфраструктури.

З огляду на вимоги людини, найважливішими підприємствами є ті, які виробляють продукти споживання. До них належать передусім підприємства сільського господарства, харчової і легкої промисловості. Однак провідну роль у розвитку та зміцненні економіки країни відведено підприємствам машинобудування, хімічної, деревообробної промисловості. Не менше значення в економічному житті країни мають підприємства, що виробляють товари масового вжитку, будівельного і комунального господарства. Велика група підприємств надає спеціалізовані послуги матеріальному виробництву та населенню, в тому числі транспорт усіх видів, зв'язок, матеріально-технічне забезпечення, торгівля і под.

Крупні галузі народного господарства, такі як промисловість і сільське господарство, поділяються на дрібніші. Зокрема, сільське господарство - на рослинництво і тваринництво, які, в свою чергу, поділяються на зернове виробництво, буряківництво, льонарство, овочівництво, кормовиробництво, тваринництво, свинарство, вівчарство, птахівництво та інші галузі.

Такий великий діапазон галузевого поділу зумовлює необхідність характеризувати підприємства за адміністративно-організаційною та продуктивною ознаками.

Використовуючи адміністративно-організаційні ознаки, беруть до уваги основний вид діяльності та відомче підпорядкування. Це достатньо поширено в галузях промисловості. Наприклад, машинобудівні заводи, що випускають вугледобувні комбайни, належать до вугільної промисловості, а заводи, котрі випускають трактори, - до сільськогосподарського машинобудування.

У такому випадку чітко простежується, що машинобудівні підприємства відносяться до машинобудування, будівельні - до будівельної галузі, сільськогосподарські - до сільського господарства. Хоча на практиці все менше підприємств, що мають ознаки галузевого призначення, а здебільшого - міжгалузеву структуру.

Відповідно до продуктивної ознаки, підприємства класифікують за структурою й обсягом виробництва. У зв'язку з цим, за структурою виробництва підприємства поділяють на вузькоспеціалізовані, багатопрофільні та комбіновані.

До вузькоспеціалізованих належать ті підприємства, які масово виготовляють певний вид продукції. Наприклад, у промисловості виробляють стальний прокат або труби, у сільському господарстві - зерно, молоко або продукцію птахівництва.

До багатопрофільних належать підприємства, котрі випускають продукцію широкого асортименту і різного призначення. Більшість таких підприємств є і в промисловості, й у сільському господарстві. У промисловості вони можуть виробляти трактори і холодильники, а в сільському господарстві спеціалізуються на виробництві зерна та молока або цукрових буряків і м'яса.

В умовах ринкової конкуренції, підприємства, щоб вижити, крім основного виду діяльності, намагаються опанувати виробництво іншої продукції. Вони можуть швидко розширяти асортимент продукції та послуг, захоплюючи нові ринки збуту, перетворюючись у такий спосіб із вузькоспеціалізованого підприємства па багатопрофільне, й одночасно трансформуються в нову категорію -- фірму" об'єднання, асоціацію, де об'єднують різні види підприємницької, виробничої та комерційної діяльності. У такому випадку групування підприємств за галузевою ознакою втрачає будь-який сенс.

Третій тип підприємств - *комбіновані.* Вони є в хімічній, текстильній, металургійній галузях і в сільському господарстві. Наприклад, у текстильній промисловості практикують на одному і тому самому підприємстві виробництво ниток, а з них - пряжі й полотна. У металургії можуть виплавляти з руди чавун або сталь, а з них - прокат і різні вироби; у сільському господарстві - виробляти молоко, а якщо є молокопереробний цех - також сметану, масло" сир і под. Вирощуючи зернові й маючи млин, пекарвю та інші цехи, доцільно випікати хліб, виготовляти кондитерські та макаронні вироби.

Отже, з однієї й тієї ж вихідної сировини можна виробляти різну за характеристикою, призначенням і технологією виготовлення продукцію. Тому найпоширенішим стало групування підприємств за *виробничою потужністю.* За цією ознакою всі підприємства поділяються на малі, середні й крупні.

Розподіляючи підприємства до тієї чи іншої групи, використовують переважно такі показники:

- кількість працюючих;

- обсяг виробленої продукції;

- вартість основних виробничих фондів.

Як малі, так і крупні підприємства мають позитивні й негативні риси. За планової економіки крупними підприємствами управляти легше, і виробництво в них ефективніше та стабільніше. Тривалість окупності фондів значно нижча, ніж на дрібних. На крупних підприємствах внаслідок кооперації, запровадження нової техніки і технології підвищується якість продукції і знижується її собівартість. На виробництво продукції у великих обсягах застосовується обладнання і технологія зазвичай із вищими економічними та технологічними показниками, ніж на виробництво дрібних партій. Наприклад, будівництво цеху з переробки молока, потужністю 50 т на добу, невигідне для агрофірми, яка мас щоденно виробництв молока 5-7 т. Такий цех буде приносити збитки з першого ж дня його роботи, оскільки витрати на амортизацію, ремонт та обслуговування зберігаються в повному обсязі відносно балансової вартості, а використання потужності становить лише 10-12%. Отже, високопродуктивна нова техніка для малих підприємств невигідна та й недоступна.

Водночас малі підприємства легко реагують на запити ринку і здатні виробляти продукт, за якістю не гірший від виробленого на крупному підприємстві, але зроблений швидше. їх виробництво мобільніше і більше наражається на ризик. Так, фермерові доступніше виконати замовлення кондитерської фірми на мак, аніж агрофірмі, де масштаби и обсяги виробництва продукції, на якій вона спеціалізується, є потужними (виробляє велику кількість цукрових буряків, соняшнику, овочів і под.).

Малі підприємства можуть бути не лише конкурентами, а й партнерами. Крупні підприємства, наприклад, забезпечуватимуть малі підприємства технологією і технічною документацією для виробництва певного виду продукції. Скажімо, агрофірма, що мас цех з переробки овочів, може укладати угоди з фермерами на виробництво спецій. Це вигідно обом підприємствам: крупній агрофірмі недоцільно налагоджувати в себе дрібносерійне виробництво, а фермер отримує постійні замовлення і мас підтримку крупної фірми.

За сферою діяльності існують такі підприємства:

- матеріального виробництва (це здебільшого промислові й сільськогосподарські, будівельні підприємства та ін.);

- нематеріального виробництва, які надають послуги - від ремонту побутової техніки до послуг охорони здоров'я, освіти, культури;

*-* посередницькі, завдання яких - налагодити взаємовигідні контакти між виробниками і споживачами, продавцями та покупцями; посередництво скорочує сукупні витрати, зменшує затрати споживачів на пошук необхідних товарів і створює замкнутий цикл відносин між виробником і споживачем;

- сфери обслуговування, стан якої, обсяг наданих і спожитих нею послуг належить до важливих характеристик рівня та якості життя населення; у розвинутих країнах у цій сфері суспільного виробництва зайнято більшість економічно активного населення.

Завдання для самоконтролю знань:

1. Обгрунтувати необхідність класифікації підприємств
2. Охарактеризувати основні ознаки, за якими класифікуються підприємства

Рекомендована література:

1. Бойчик І. М. Економіка підприємства: навч. посіб. /І.М.Бойчик.– К. : Атіка, 2012. – 543 с.
2. Економіка підприємства [Текст]: підручник / М. Г. Грещак [та ін.] ; заг. ред. С. Ф. Покропивний ; Київський національний економічний ун-т. - 2.вид., перероб. та доп. - К. : КНЕУ, 2000. - 528 с.
3. Романенко О.Р. Фінанси: підручник/ О.Р. Романенко 4-те вид. - К: Центр учбової літератури, 2009. - 312 с.
4. Фінанси підприємств: підручник / А. М. Поддєрьогін, М.Д.Білик, Л.Д.Буряк та ін.: кер. кол. авт. і наук. ред. проф. А.М.Поддєрьогін. – К.: КНЕУ, 2012. – 546 с.

**Тема 4. Банки**

Питання для самостійного вивчення

1. Національний банк України

Методичні рекомендації до вивчення питання

1. **Національний банк України**

Національний банк України є економічно самостійним органом, який здійснює видатки за рахунок власних доходів у межах затвердженого кошторису, а у визначених чинним законодавством випадках — також за рахунок Державного бюджету України. Він має відокремлене майно, що є об’єктом права державної власності і перебуває у його повному господарському віданні.

НБУ не відповідає за зобов’язаннями органів державної влади, а органи державної влади не відповідають за зобов’язаннями Національного банку, крім випадків, коли вони добровільно беруть на себе такі зобов’язання. Водночас Національний банк України не відповідає за зобов’язаннями інших банків, а останні — за зобов’язаннями НБУ, крім випадків, коли вони добровільно беруть на себе такі зобов’язання.

Майно НБУ формується за рахунок статутного капіталу, доходів, одержаних від банківської діяльності відповідно до Закону України «Про Національний банк України», а також інших джерел, не заборонених законодавством.

Статутний капітал НБУ є державною власністю, його розмір становить 10 млн грн. Розмір статутного капіталу може бути збіль­шений за рішенням Ради Національного банку. Джерелами фор­мування статутного капіталу НБУ є доходи, визначені в його кошторисі, а за необхідності — Державний бюджет України.

Доходи та витрати НБУ обчислюються щорічно при складанні кошторису його доходів та витрат. Доходи банку — це збільшення економічних вигід у вигляді надходження активів або зменшення зобов’язань, які ведуть до зростання власного капіталу (за винятком зростання капіталу за рахунок вкладів власників). Витрати банку — це зменшення економічних вигід у вигляді вибуття активів або збільшення зобов’язань, які призводять до зменшення власного капіталу (за винятком зменшення капіталу за рахунок його вилучення або розподілення власниками). Зауважимо, що НБУ самостійно встановлює порядок визначення облікової ставки та інших процентних ставок за своїми операціями та послугами.

Доходи Національного банку України можна розподілити на такі види:

1. Процентні доходи, тобто доходи, отримані банком за використання грошових коштів, їх еквівалентів або сум, що заборговані банку, розміри яких обчислюються пропорційно часу і сумі активу. У доходах НБУ процентні доходи становлять найбільшу частку. До процентних доходів належать доходи за:

розміщеними коштами до запитання та строковими депозитами, а також коштами за рахунками в МВФ;

кредитами, що надані уряду, банкам та іншим позичаль-  
никам;

цінними паперами в торговому портфелі НБУ, портфелі на продаж та в портфелі до погашення;

інші процентні доходи.

2. Комісійні доходи — це доходи за наданими послугами, сума яких обчислюється пропорційно сумі активу чи є фіксованою. До них належать:

комісійні доходи за операціями з цінними паперами та операціями на валютному ринку; комісійні доходи за кредитами, що надані банкам та іншим позичальникам, та за операціями з іншими фінансовими інструментами;

комісійні доходи за послуги СЕП та електронної пошти, за розрахунково-касове обслуговування банків, включаючи доходи від діяльності інкасаторської служби, за наданими консультаційними та іншими послугами;

інші комісійні доходи.

3. Результати від торговельних операцій — це результат (прибуток чи збиток) від операцій з купівлі-продажу різних фінансових інструментів. Це насамперед результати від продажу цінних паперів та інвестицій, що не оформлені цінними паперами; від торгівлі іноземною валютою, банківськими металами та іншими фінансовими інструментами.

4. Результати переоцінки цінних паперів та інвестицій, що не оформлені цінними паперами. Ці результати (прибуток чи збиток) формуються під час переоцінки цінних паперів та інвестицій, що не оформлені цінними паперами, під час кожної зміни їх ринкової вартості.

5. Інші операційні доходи. Ці доходи формуються, зокрема, від: продажу пам’ятних та ювілейних монет, іншої нумізматичної продукції, а також іншої банківської продукції; продажу платіжних засобів; реєстрації та видачі ліцензій; управління кредитними лініями; інвестицій в асоційовані, дочірні та спільні компанії.

6. Доходи за внутрішньобанківськими операціями включають доходи від операцій з територіальними управліннями та іншими установами НБУ. Це насамперед доходи від реалізації банкнот і монет, захищеного паперу та іншої банківської продукції, а також від надання послуг.

7. Неопераційні доходи Національного банку України включають позареалізаційні доходи (штрафи, пені, неустойки, що отримані банком, інші позареалізаційні доходи); доходи від продажу основних засобів, інших матеріальних і нематеріальних активів та запасів матеріальних цінностей; отриману допомогу   
тощо.

8. Зменшення резервів. Це насамперед зменшення резервів за активами та нарахованими доходами, надходження за боргами, що списані в збитки.

9. Непередбачені доходи — це доходи, що виникають у результаті надзвичайних подій, мають одноразовий характер, не повторюються по суті та визнаються за фактом події.

Витрати Національного банку поділяються на такі види:

1. Процентні витрати — це витрати за використання грошових коштів, їх еквівалентів або сум, що залучені банком, суми яких обчислюються пропорційно часу і сумі зобов’язань. Вони включають витрати, пов’язані з депозитами (до запитання та строковими) й операціями з МВФ; кредитами, отриманими НБУ; простими векселями, ощадними (депозитними) сертифікатами та з іншими цінними паперами власного боргу, що емітовані НБУ; інші процентні витрати.

2. Комісійні витрати — це витрати за отриманими послугами, сума яких обчислюється пропорційно сумі зобов’язання чи є фіксованою. До них належать: комісійні витрати за операціями з цінними паперами; комісійні витрати за отриманими кредитами; комісійні витрати за операціями на валютному ринку та за операціями з іншими фінансовими інструментами; комісійні витрати за операціями з МВФ та іншими іноземними організаціями; інші комісійні витрати.

3. Витрати на утримання персоналу включають: витрати на виплату основної та додаткової заробітної плати, матеріальної допомоги та інших соціальних виплат; внески, збори на обов’язкове державне пенсійне та соціальне страхування; витрати на підготовку та підвищення кваліфікації кадрів; витрати на спецодяг, взуття та інші засоби захисту працівників; інші витрати на утримання персоналу.

4. Адміністративні витрати. До їх складу належать витрати на: міжнародні телекомунікаційні та інформаційні послуги; обслуговування мережі передавання інформації; послуги та обслуговування телефонного зв’язку; службові відрядження; маркетинг та рекламу; інші адміністративні витрати.

5. Інші операційні витрати. До них належать: витрати на виготовлення паперу, банкнот, монет та іншої продукції; експлуатаційні та господарські витрати; витрати на проведення аудиту; витрати на утримання необоротних матеріальних та нематеріальних активів; амортизаційні відрахування; податки, збори і платежі, у тому числі податок на землю, акцизний збір, податок на додану вартість; нереалізований збиток від переоцінки іноземної валюти (банківських металів); інші операційні витрати.

6. Витрати за внутрішньобанківськими операціями включають витрати за операціями з територіальними управліннями та іншими установами НБУ. Це насамперед витрати, що визначають виробничу собівартість виготовлення банкнот, монет, захищеного паперу, іншої продукції та послуг.

7. Неопераційні витрати. Це: позареалізаційні витрати (штрафи, пеня, неустойки, що сплачені, тощо); негативний результат від вибуття основних засобів та продажу інших необоротних матеріальних активів; негативний результат від продажу чи ліквідації запасів матеріальних цінностей; спонсорство і доброчинність; інші неопераційні витрати.

8. Витрати за активами та доходами включають відрахування в резерви за активами, списання на збитки заборгованості за активами, відрахування в резерви під нараховані доходи.

9. Непередбачені витрати виникають у результаті надзвичайних подій, мають одноразовий характер, не повторюються по суті та визнаються за фактом події.

Усі доходи та витрати Національного банку України відображаються в кошторисі його доходів і витрат, який повинен забезпечувати можливість виконання НБУ його функцій. Рада Національного банку затверджує кошторис доходів та витрат НБУ, подає Верховній Раді України та Кабінету Міністрів України до 1 вересня поточного року прогнозовані відомості про сальдо кошторису для включення до проекту Державного бюджету України на наступний рік.

Одержання прибутку відповідно до Закону України «Про Національний банк України» не є метою діяльності Національного банку. Однак у результаті виконання своїх функцій НБУ може мати як перевищення кошторисних доходів над кошторисними витратами, затвердженими на поточний бюджетний рік, так і перевищення витрат над доходами.

Прибуток за рік визначається відповідно до стандартів бухгалтерського обліку як сума, на яку доходи перевищують пов’язані з ними витрати.

Національний банк сплачує податки відповідно до законів України з питань оподаткування. Оскільки одержання прибутку не є метою діяльності НБУ, то це суттєво впливає на його податковий режим. Національний банк України та його установи (крім госпрозрахункових, що оподатковуються у загальному порядку) мають особливий статус оподаткування, а саме: у разі перевищення за підсумками року доходів над витратами сума такого перевищення вноситься (перераховується) до Державного бюджету України наступного за звітним року; перевищення витрат Національного банку над доходами відшкодовується за рахунок Державного бюджету України наступного за звітним року. Зауважимо, що Рада Національного банку затверджує щорічно до 1 липня звіт про виконання кошторису НБУ та розподіл прибутку за звітний бюджетний період.

Національний банк формує фонди та резерви на покриття фінансових ризиків, пов’язаних із виконанням його функцій. Порядок формування і використання фондів та резервів визначається положенням, що затверджується Радою Національного банку України. Водночас зауважимо, що Рада Національного банку з метою забезпечення виконання Основних засад грошово-кредит­ної політики має право застосування відкладального вето щодо рішень Правління Національного банку з питань формування резервів, покриття фінансових ризиків, порядку відрахувань доходів до Державного бюджету України.

У результаті виконання своїх функцій НБУ може мати доходи або збитки, пов’язані зі зміною оцінки активів і пасивів, що виступають у вигляді банківських металів та іноземної валюти, спеціальних прав запозичення, у зв’язку зі змінами курсу іноземних валют та ціни банківських металів. Чисті валютні доходи та збитки (тобто результати переоцінки іноземної валюти та банківських металів) відносяться безпосередньо на спеціальний рахунок «Результати переоцінки іноземної валюти та банківських металів» у п’ятому класі «Капітал» балансу Національного банку і не враховуються при визначенні річного фінансового результату діяльності НБУ.

Завдання для самоконтролю знань:

1. Обгрунтувати сутність НБУ
2. Охарактеризувати основні види діяльності НБУ

Рекомендована література:

1. Бойчик І. М. Економіка підприємства: навч. посіб. /І.М.Бойчик.– К. : Атіка, 2012. – 543 с.
2. Економіка підприємства [Текст]: підручник / М. Г. Грещак [та ін.] ; заг. ред. С. Ф. Покропивний ; Київський національний економічний ун-т. - 2.вид., перероб. та доп. - К. : КНЕУ, 2000. - 528 с.
3. Романенко О.Р. Фінанси: підручник/ О.Р. Романенко 4-те вид. - К: Центр учбової літератури, 2009. - 312 с.
4. Фінанси підприємств: підручник / А. М. Поддєрьогін, М.Д.Білик, Л.Д.Буряк та ін.: кер. кол. авт. і наук. ред. проф. А.М.Поддєрьогін. – К.: КНЕУ, 2012. – 546 с.

**Тема 5. Органи державної виконавчої влади**

Питання для самостійного вивчення

1. [Міністерство економічного розвитку і торгівлі України](http://www.kmu.gov.ua/control/uk/publish/article?art_id=245427348&cat_id=245427156).
2. [Міністерство фінансів України](http://www.kmu.gov.ua/control/uk/publish/article?art_id=245427423&cat_id=245427156)

Методичні рекомендації до вивчення питання

1. [**Міністерство економічного розвитку і торгівлі України**](http://www.kmu.gov.ua/control/uk/publish/article?art_id=245427348&cat_id=245427156)**.**

Міністе́рство економі́чного ро́звитку і торгі́влі Украї́ни (Мінекономро́звитку Украї́ни) — [міністерство](https://uk.wikipedia.org/wiki/%D0%9C%D1%96%D0%BD%D1%96%D1%81%D1%82%D0%B5%D1%80%D1%81%D1%82%D0%B2%D0%BE), [центральний орган виконавчої влади України](https://uk.wikipedia.org/wiki/%D0%A6%D0%B5%D0%BD%D1%82%D1%80%D0%B0%D0%BB%D1%8C%D0%BD%D0%B8%D0%B9_%D0%BE%D1%80%D0%B3%D0%B0%D0%BD_%D0%B2%D0%B8%D0%BA%D0%BE%D0%BD%D0%B0%D0%B2%D1%87%D0%BE%D1%97_%D0%B2%D0%BB%D0%B0%D0%B4%D0%B8_%D0%A3%D0%BA%D1%80%D0%B0%D1%97%D0%BD%D0%B8).

Формує та реалізує державну політику у сферах [економіки](https://uk.wikipedia.org/wiki/%D0%95%D0%BA%D0%BE%D0%BD%D0%BE%D0%BC%D1%96%D0%BA%D0%B0) та [торгівлі](https://uk.wikipedia.org/wiki/%D0%A2%D0%BE%D1%80%D0%B3%D1%96%D0%B2%D0%BB%D1%8F). Також на нього покладено функції з реалізації державної регуляторної політики, державної політики з питань розвитку підприємництва, регулювання цінової політики (крім питань реєстрації [юридичних осіб](https://uk.wikipedia.org/wiki/%D0%AE%D1%80%D0%B8%D0%B4%D0%B8%D1%87%D0%BD%D0%B0_%D0%BE%D1%81%D0%BE%D0%B1%D0%B0) та [фізичних осіб — підприємців](https://uk.wikipedia.org/wiki/%D0%A4%D0%9E%D0%9F)).

[Міністерство](https://uk.wikipedia.org/wiki/%D0%9C%D1%96%D0%BD%D1%96%D1%81%D1%82%D0%B5%D1%80%D1%81%D1%82%D0%B2%D0%BE) утворене [9 грудня](https://uk.wikipedia.org/wiki/9_%D0%B3%D1%80%D1%83%D0%B4%D0%BD%D1%8F) [2010](https://uk.wikipedia.org/wiki/2010) року[[1]](https://uk.wikipedia.org/wiki/%D0%9C%D1%96%D0%BD%D1%96%D1%81%D1%82%D0%B5%D1%80%D1%81%D1%82%D0%B2%D0%BE_%D0%B5%D0%BA%D0%BE%D0%BD%D0%BE%D0%BC%D1%96%D1%87%D0%BD%D0%BE%D0%B3%D0%BE_%D1%80%D0%BE%D0%B7%D0%B2%D0%B8%D1%82%D0%BA%D1%83_%D1%96_%D1%82%D0%BE%D1%80%D0%B3%D1%96%D0%B2%D0%BB%D1%96_%D0%A3%D0%BA%D1%80%D0%B0%D1%97%D0%BD%D0%B8#cite_note-u2010-1) шляхом реорганізації [Міністерства економіки України](https://uk.wikipedia.org/wiki/%D0%9C%D1%96%D0%BD%D1%96%D1%81%D1%82%D0%B5%D1%80%D1%81%D1%82%D0%B2%D0%BE_%D0%B5%D0%BA%D0%BE%D0%BD%D0%BE%D0%BC%D1%96%D0%BA%D0%B8_%D0%A3%D0%BA%D1%80%D0%B0%D1%97%D0%BD%D0%B8).

Міністерство економічного розвитку і торгівлі України (Мінекономрозвитку України) є центральним органом виконавчої влади, діяльність якого спрямовується і координується Кабінетом Міністрів України. Мінекономрозвитку України входить до системи органів виконавчої влади і є головним органом у системі центральних органів виконавчої влади з формування та забезпечення реалізації державної політики економічного і соціального розвитку, цінової, промислової, інвестиційної, зовнішньоекономічної політики, державної політики у сфері торгівлі, державної регіональної політики, державної політики з питань розвитку підприємництва, технічного регулювання (стандартизації, метрології, сертифікації, управління якістю) та захисту прав споживачів, а також міжвідомчої координації з питань економічного і соціального співробітництва України з Європейським Союзом. Мінекономрозвитку України є спеціально уповноваженим органом у сфері державних закупівель, метрології, з питань державно-приватного партнерства, державної регуляторної політики, ліцензування, дозвільної системи у сфері господарської діяльності, оборонного замовлення.

1. [**Міністерство фінансів України**](http://www.kmu.gov.ua/control/uk/publish/article?art_id=245427423&cat_id=245427156)

Міністе́рство фіна́нсів Украї́ни *(Мінфін України)* — головний орган у системі [центральних органів виконавчої влади України](https://uk.wikipedia.org/wiki/%D0%A6%D0%B5%D0%BD%D1%82%D1%80%D0%B0%D0%BB%D1%8C%D0%BD%D0%B8%D0%B9_%D0%BE%D1%80%D0%B3%D0%B0%D0%BD_%D0%B2%D0%B8%D0%BA%D0%BE%D0%BD%D0%B0%D0%B2%D1%87%D0%BE%D1%97_%D0%B2%D0%BB%D0%B0%D0%B4%D0%B8_%D0%A3%D0%BA%D1%80%D0%B0%D1%97%D0%BD%D0%B8) з фінансових питань.

Положення про Міністерство фінансів України затверджене Указом Президента України №446/2011 від 8 квітня 2011 року[[1]](https://uk.wikipedia.org/wiki/%D0%9C%D1%96%D0%BD%D1%96%D1%81%D1%82%D0%B5%D1%80%D1%81%D1%82%D0%B2%D0%BE_%D1%84%D1%96%D0%BD%D0%B0%D0%BD%D1%81%D1%96%D0%B2_%D0%A3%D0%BA%D1%80%D0%B0%D1%97%D0%BD%D0%B8#cite_note-1).

Міністерство через нормативно-правове регулювання формує та забезпечує реалізацію державної політики у сферах:

* [фінансів](https://uk.wikipedia.org/wiki/%D0%94%D0%B5%D1%80%D0%B6%D0%B0%D0%B2%D0%BD%D1%96_%D1%84%D1%96%D0%BD%D0%B0%D0%BD%D1%81%D0%B8), [бюджету](https://uk.wikipedia.org/wiki/%D0%94%D0%B5%D1%80%D0%B6%D0%B0%D0%B2%D0%BD%D0%B8%D0%B9_%D0%B1%D1%8E%D0%B4%D0%B6%D0%B5%D1%82_%D0%A3%D0%BA%D1%80%D0%B0%D1%97%D0%BD%D0%B8),
* [державного фінансового контролю](https://uk.wikipedia.org/wiki/%D0%94%D0%B5%D1%80%D0%B6%D0%B0%D0%B2%D0%BD%D0%B8%D0%B9_%D1%84%D1%96%D0%BD%D0%B0%D0%BD%D1%81%D0%BE%D0%B2%D0%B8%D0%B9_%D0%BA%D0%BE%D0%BD%D1%82%D1%80%D0%BE%D0%BB%D1%8C), казначейського обслуговування бюджетних коштів,
* [бухгалтерського обліку](https://uk.wikipedia.org/wiki/%D0%91%D1%83%D1%85%D0%B3%D0%B0%D0%BB%D1%82%D0%B5%D1%80%D1%81%D1%8C%D0%BA%D0%B8%D0%B9_%D0%BE%D0%B1%D0%BB%D1%96%D0%BA),
* випуску і проведення лотерей,
* організації та контролю за виготовленням цінних паперів, документів суворої звітності,
* видобутку, виробництва, використання та зберігання дорогоцінних металів і дорогоцінного каміння, дорогоцінного каміння органогенного утворення та напівдорогоцінного каміння, їх обігу та обліку,
* запобігання і протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму.

Завдання для самоконтролю знань:

1. Обгрунтувати сутність Міністерства економічного розвитку і торгівлі України
2. Охарактеризувати основні напрями діяльності Міністерства фінансів

Рекомендована література:

1. Бойчик І. М. Економіка підприємства: навч. посіб. /І.М.Бойчик.– К. : Атіка, 2012. – 543 с.
2. Економіка підприємства [Текст]: підручник / М. Г. Грещак [та ін.] ; заг. ред. С. Ф. Покропивний ; Київський національний економічний ун-т. - 2.вид., перероб. та доп. - К. : КНЕУ, 2000. - 528 с.
3. Романенко О.Р. Фінанси: підручник/ О.Р. Романенко 4-те вид. - К: Центр учбової літератури, 2009. - 312 с.
4. Фінанси підприємств: підручник / А. М. Поддєрьогін, М.Д.Білик, Л.Д.Буряк та ін.: кер. кол. авт. і наук. ред. проф. А.М.Поддєрьогін. – К.: КНЕУ, 2012. – 546 с.

**Тема 6. Страхові компанії**

Питання для самостійного вивчення

1. Об’єднання страховиків та їх функції

Методичні рекомендації до вивчення питання

1. **Об’єднання страховиків та їх функції**

Страховики можуть утворювати спілки, асоціації та об'єднання для координації своєї діяльності, захисту інтересів своїх членів та здійснення спільних програм, якщо їх утворення не суперечить законодавству України.

Об'єднання страховиків діють на підставі статутів і набувають прав юридичної особи після державної реєстрації.

Як уже згадувалось, в Україні створені й функціонують такі об'єднання страховиків: Ліга страхових організацій України (ЛСОУ), Авіаційне страхове бюро, Моторне (транспортне) страхове бюро, Морське страхове бюро, Національний ядерний страховий пул та ін.

Як добровільне об'єднання страховиків Ліга страхових організацій України (ЛСОУ) здійснює:

— захист прав та інтересів учасників ринку страхових послуг, що є членами ЛСОУ;

— сприяння формуванню та вдосконаленню правової бази страхової діяльності;

- сприяння підвищенню кваліфікації та професіоналізму керівників та спеціалістів — учасників ринку страхових послуг;

— ознайомлення громадськості з діяльністю учасників ринку страхових послуг та їх роллю в економічному житті України;

— сприяння реалізації антимонопольного законодавства у сфері страхової діяльності;

— утвердження взаємної довіри, надійності, порядності та ділового партнерства у взаємовідносинах між учасниками ринку страхових послуг та споживачами страхових послуг.

На регіональному рівні діє Харківський союз страховиків, а за галузевою ознакою — Асоціація страховиків в аграрному секторі економіки.

Авіаційне страхове бюро України (далі — АСБ) є юридичною особою, яка діє на підставі Положення "Про авіаційне страхове бюро" та установчого договору, погодженого з Міністерством фінансів України та державною авіаційною адміністрацією. Бюро має відокремлене майно, самостійний баланс, розрахунковий, валютний та інші рахунки в установах банків, набуває майнових та особистих немайнових прав, має право виступати в суді, арбітражному та третейському судах, виконувати будь-які дії відповідно до угод, що не суперечать законодавству, Положенню "Про авіаційне страхове бюро" та установчому договору.

Фінансування діяльності Бюро здійснюється за рахунок вступних і членських внесків членів Бюро та інших надходжень, не заборонених законодавством.

Бюро створюють страховики, які мають дозвіл (ліцензію) на право проведення обов'язкового авіаційного страхування та зареєстровані в Державній авіаційній адміністрації відповідно до Указу Президента України "Про невідкладні заходи щодо забезпечення безпеки авіації України" № 17 від 15 січня 1998 p., орган управління яких прийняв рішення про вступ до Бюро, за умови виконання вимог Положення "Про авіаційне страхове бюро". Бюро створюють зазначені страховики, укладаючи установчий договір. Страховики, які прийняли рішення про вступ до Бюро, подають заяву до уповноваженого органу, який призначає дату проведення загальних зборів засновників Бюро. У разі відсутності інформації про вступ до Бюро протягом десяти днів з дня видачі дозволу (ліцензії) уповноважений орган анулює такий дозвіл (ліцензію).

Основні завдання АСБ:

— координація діяльності національних страховиків у галузі страхування авіаційних ризиків;

— дослідження та прогнозування національного ринку страхових послуг у галузі авіації;

— організація співпраці з підприємствами, їхніми об'єднаннями та інтими організаціями, які експлуатують та обслуговують засоби авіаційного транспорту;

— підготовка та внесення на розгляд державних органів пропозицій стосовно законодавчих та інших нормативних актів з обов'язкового авіаційного страхування, розроблення рекомендацій з методології проведення відповідних видів авіаційного страхування;

— сприяння впровадженню прийнятих у міжнародній практиці умов авіаційного страхування та форм уніфікованих полісів;

— збір, аналіз та опублікування статистичних даних щодо збитків, завданих авіаційними подіями;

— розроблення програм і методів страхування авіаційних ризиків, заходів щодо запобігання страховим випадкам;

— організація та проведення консультацій з технічних, економічних і юридичних питань, пов'язаних з класифікацією страхових випадків, визначенням розміру збитків та страхового відшкодування;

— організація та проведення науково-практичних заходів з питань страхування авіаційних ризиків, забезпечення методичними матеріалами, інформаційне забезпечення страховиків і страхувальників;

— видання бюлетенів і довідників, проведення навчання, підвищення кваліфікації, організація конференцій, семінарів тощо;

— представництво інтересів страховиків — членів Бюро у міжнародних об'єднаннях страховиків.

Органом управління АСБ є загальні збори його членів. До беззаперечної компетенції загальних зборів належать:

— затвердження та відкликання президента Бюро;

— визначення повноважень президента Бюро;

— визначення строку повноважень президента Бюро;

— визначення та зміна юридичної адреси Бюро;

— визначення розміру вступних та членських внесків і порядок їх сплати;

— визначення основних напрямів діяльності Бюро;

— затвердження річного кошторису витрат Бюро;

— затвердження розміру та умов оплати праці працівників Бюро;

— прийняття інших рішень, передбачених Положенням.

З'ясування окремих питань, що належать до компетенції загальних зборів, за рішенням загальних зборів можуть бути делеговані президентові Бюро, який безпосередньо керує поточною діяльністю АСБ. Повноваження президента визначають загальні збори членів Бюро.

Кандидатуру президента Бюро визначає і подає Державна авіаційна адміністрація за погодженням з уповноваженим органом та затверджують загальні збори.

Члени АСБ зобов'язані:

— дотримуватися норм Положення "Про авіаційне страхове бюро" та установчого договору;

— максимально сприяти якнайкращому використанню можливостей національного страхового ринку в забезпеченні діяльпості підприємців у галузі авіаційного транспорту шляхом співпраці в галузі перестрахування і співстрахування зі страховиками — резидентами України;

— надавати Бюро, за рішенням загальних зборів членів Бюро, інформацію про укладені договори страхування і перестрахування, крім даних, які є комерційною таємницею;

— подавати Бюро інформацію про контакти з міжнародними організаціями та виконувати рішення загальних зборів з цього питання.

Члени АСБ мають право:

— отримувати дані, що надають членам Бюро відповідно до Положення "Про авіаційне страхове бюро";

— першочергово отримувати пропозиції від інших членів Бюро про перестрахування ризиків;

— користуватись інформацією, якою володіє Бюро.

Взаємовідносини страховиків — членів АСБ з питань перестрахування та співстрахування будують з метою сприяння повному використанню можливостей національного страхового ризику та проводять відповідно до законодавства.

Моторне (транспортне) страхове бюро України (М(Т)СБ) — юридична особа, яка створена згідно з чинним законодавством і діє на основі свого Статуту, погодженого і затвердженою (М(Т)СБ) як повний або асоційований член.

Повні члени М(Т)СБ зобов'язані виплачувати страхові відшкодування у разі настання страхового випадку, який спричинили їхні страхувальники на території інших держав, з уповноваженими організаціями зі страхування цивільної відповідальності власників транспортних засобів, з якими М(Т)СБ уклало угоду про взаємне визнання договорів такого страхування. Якщо страхове відшкодування виплачувало М(Т)СБ, то повні члени відшкодовують (компенсують) йому всі витрати, які воно зазнало, і сплачують пеню.

Основні завдання М(Т)СБ:

— гарантування платоспроможності страховиків — членів Моторного (транспортного) страхового бюро щодо страхових зобов'язань;

— управління централізованими страховими резервними фондами;

- співробітництво з відповідними організаціями інших держав у галузі страхування цивільної відповідальності, координація обов'язкового страхування цивільної відповідальності нерезидентів — власників (водіїв) транспортних засобів у разі в'їзду їх на територію України;

— збирання потрібної інформації про обов'язкове страхування цивільної відповідальності, підготовка рішень та пропозиції з цього питання;

— розроблення форм страхових полісів і договорів обов'язкового страхування цивільної відповідальності;

— затвердження тарифів за додатковими договорами обов'язкового страхування цивільної відповідальності в порядку, визначеному законодавством;

— виплати компенсацій та страхового відшкодування.

Для забезпечення виконання зобов'язань членів М(Т)СБ перед страхувальниками та третіми особами при ньому створюються такі централізовані страхові резервні фонди:

— фонд страхових гарантій, призначений для забезпечення платоспроможності Моторного (транспортного) страхового бюро під час взаєморозрахунків з уповноваженими організаціями зі страхування цивільної відповідальності власників транспортних засобів інших держав, з якими це Бюро уклало угоду про взаємне визнання договорів такого страхування та взаємне врегулювання питань стосовно відшкодування шкоди. Джерелами формування цього фонду є внески страховиків, а також щомісячні відрахування у розмірі до 5 % страхових платежів за додатковими договорами обов'язкового страхування цивільної відповідальності власників наземного транспорту, одержаних упродовж попереднього місяця. Мінімальний розмір фонду страхових гарантій встановлюється у вільно конвертованій валюті у сумі, не меншій еквівалента 400 000 євро;

— фонд захисту потерпілих у дорожньо-транспортних пригодах (фонд потерпілих), призначений для здійснення розрахунків з третіми особами. Перерахування коштів до цього фонду здійснюється щомісячно членами М(Т)СБ у розмірі до 10 % страхових платежів за звичайними договорами обов'язкового страхування цивільної відповідальності, одержаних упродовж попереднього місяця, а також за рахунок інших надходжень (благодійні або безоплатні внески, пожертви організацій, підприємств і громадян, інші джерела, не заборонені законодавчими актами України);

— фонд попереджувальних заходів М(Т)СБУ, мстою якого є проведення попереджувальних заходів, спрямованих на підвищення безпеки дорожнього руху та зменшення кількості страхових випадків за обов'язковим страхуванням цивільно-правової відповідальності.

Члени М(Т)СБ зобов'язані додатково забезпечувати свою платоспроможність шляхом створення при ньому інших страхових резервних фондів на умовах, визначених чинним законодавством.

Морське страхове бюро України (МСБ) є юридичною особою, яка діє на підставі Положення "Про морське страхове бюро" та установчого договору, погодженого з уповноваженим органом та Державним департаментом морського та річкового транспорту. Бюро має відокремлене майно, самостійний баланс, розрахунковий, валютний та інші рахунки в установах банків, набуває майнових та особистих немайнових прав, має право виступати в суді, арбітражному та третейському судах, виконувати будь-які дії відповідно до укладених угод, що не суперечать законодавству, Положенню "Про морське бюро" та установчому договору.

Основні завдання МСБ:

— координація діяльності національних страховиків у галузі страхування на морському транспорті;

— дослідження та прогнозування національного ринку страхових послуг у галузі торговельного мореплавства;

— організація співпраці з підприємствами, їхніми об'єднаннями та іншими організаціями, які експлуатують або обслуговують засоби морського транспорту;

— підготовка та внесення на розгляд державних органів пропозицій стосовно законодавчих та інших нормативних актів з морського страхування, розроблення рекомендацій з методології проведення відповідних видів морського страхування;

— сприяння впровадженню прийнятих у міжнародній практиці умов морського страхування та форм уніфікованих полісів;

збір, аналіз та публікування статистичних даних щодо збитків на морському транспорті;

— розроблення програм та методів страхування морських ризиків, заходів щодо запобігання страховим випадкам;

— організація та проведення консультацій з технічних економічних і юридичних питань, пов'язаних із класифікацією страхових випадків, визначенням розміру збитків та страхового відшкодування;

— організація та проведення науково-практичних заходів з питань страхування на морському транспорті, забезпечення методичними матеріалами, інформаційне забезпечення страховиків та страхувальників;

— видання бюлетенів і довідників, проведення навчання підвищення кваліфікації, організація конференцій, семінарів тощо;

— представництво інтересів страховиків — членів МСБ у міжнародних об'єднаннях страховиків.

Органом управління МСБ є загальні збори його членів. До беззаперечної компетенції загальних зборів належать:

— затвердження та відкликання президента МСБ;

— визначення повноважень президента МСБ;

— визначення строку повноважень президента МСБ;

— визначення та зміна юридичної адреси МСБ;

— визначення розміру вступних та членських внесків і порядок їх сплати;

— визначення основних напрямів діяльності МСБ;

— затвердження річного кошторису витрат МСБ;

— затвердження розміру та умов оплати праці працівників МСБ;

— прийняття інших рішень, передбачених Положенням "Про морське бюро".

Окремі питання, що належать до компетенції загальних зборів, за рішенням загальних зборів можуть бути делеговані президентові МСБ, який безпосередньо керує поточною діяльністю МСБ. Кандидатури президента МСБ визначає і подає Державний департамент морського і річкового транспорту за погодженням з уповноваженим органом та затверджують загальні збори.

Члени МСБ зобов'язані:

— дотримуватися норм Положення "Про морське страхове бюро" та установчого договору;

— максимально сприяти якнайкращому використанню можливостей національного страхового ринку в забезпеченні діяльності підприємців у галузі морського транспорту шляхом співпраці у галузі перестрахування і співстрахування зі страховиками — резидентами України;

— надавати МСБ за рішенням загальних зборів членів МСБ, прийнятими двома третинами голосів загальної кількості членів МСБ, інформацію про укладені договори страхування і перестрахування, крім даних, що становлять комерційну таємницю;

— подавати МСБ інформацію про контакти з міжнародними організаціями та виконувати рішення загальних зборів з цього питання.

Члени МСБ мають право:

— отримувати дані, які надають члени МСБ відповідно до пункту Положення "Про морське страхове бюро";

— у першочерговому порядку отримувати пропозиції від інших членів МСБ про перестрахування ризиків;

— користуватись інформацією, якою володіє Бюро.

Взаємовідносини страховиків — членів МСБ з питань перестрахування та співстрахування будують з метою сприяння повному використанню можливостей національного страхового ринку та проводять відповідно до законодавства.

11 вересня 2000 р. на засіданні великої ради Міжнародного союзу морського страхування ухвалено рішення про прийом Морського страхового бюро України до Міжнародного союзу морського страхування (МСМС) як асоційованого члена. Україна в особі Морського страхового бюро стала першою державою серед країн колишнього СРСР, яка прийнята до МСМС.

Міжнародний союз морського страхування створений у 1874 p., нині налічує більше 50 асоціацій. Членами МСМС можуть бути лише національні асоціації морських страховиків.

У структурі МСМС діють такі постійні комітети:

— страхування суден;

— попередження збитків зі застрахованими вантажами;

— відповідальності перевізника;

— свободи страхування;

— загальної аварії;

— страхування суден, які використовують у внутрішніх водах;

— страхування океанських суден;

— страхування відповідальності за забруднення моря.

МСМС проводить роботу з узагальнення морського страхового законодавства. Спільно з Міжнародною торговельною палатою Союз підготував порівняльні таблиці умов морського страхування у найважливіших торгових центрах світу. МСМС розробив рекомендації щодо забезпечення збереження вантажів, адресовані власникам вантажу, перевізникам, експедиторам тощо.

Асоціація1'Українське медичне страхове бюро" (А У МСБ) зареєстрована в березні 1999 р. Основною метою є сприяння розвитку відкритого та рівнодоступного для всіх медичного страхового ринку в Україні шляхом упровадження єдиних правил, вимог і стандартів діяльності, забезпечення необхідної допомоги страховим компаніям у проведенні медичного страхування, організації юридичного захисту прав страховиків та страхувальників, координації зусиль страховиків на ринку послуг медичного страхування.

Основними завданнями АУМСБ є:

— представництво інтересів своїх членів у відносинах з державними органами України, міжнародними організаціями тощо;

— розроблення методології медичного страхування, стратегії і тактики його впровадження в Україні;

сприяння формуванню розвинутої інфраструктури медичного страхового ринку в Україні;

аналіз законодавства України з питань страхової діяльності та охорони здоров'я, підготовка пропозицій щодо його вдосконалення;

— залучення членів ЛУМСБ до участі у виконанні державних програм з питань поліпшення медичної допомоги населенню за допомогою медичного страхування;

— вивчення та аналіз етапу і перспектив розвитку медичного страхування в Україні та за її межами, пропаганда медичного страхування серед населення України;

— сприяння залученню іноземних інвесторів у програми з медичного страхування та охорони здоров'я;

— проведення конференцій, семінарів та інших заходів науково-практичного характеру;

— здійснення іншої діяльності, що не суперечить законодавству України.

Завдання для самоконтролю знань:

1. Обгрунтувати сутність об’єднань страховиків
2. Проаналізувати функції об’єднань страховиків

Рекомендована література:

1. Бойчик І. М. Економіка підприємства: навч. посіб. /І.М.Бойчик.– К. : Атіка, 2012. – 543 с.
2. Економіка підприємства [Текст]: підручник / М. Г. Грещак [та ін.] ; заг. ред. С. Ф. Покропивний ; Київський національний економічний ун-т. - 2.вид., перероб. та доп. - К. : КНЕУ, 2000. - 528 с.
3. Романенко О.Р. Фінанси: підручник/ О.Р. Романенко 4-те вид. - К: Центр учбової літератури, 2009. - 312 с.
4. Фінанси підприємств: підручник / А. М. Поддєрьогін, М.Д.Білик, Л.Д.Буряк та ін.: кер. кол. авт. і наук. ред. проф. А.М.Поддєрьогін. – К.: КНЕУ, 2012. – 546 с.

**Тема 7. Біржі**

Питання для самостійного вивчення

* 1. Характерні ознаки бірж

Методичні рекомендації до вивчення питання

1. **Характерні ознаки бірж**

Сьогодні можна стверджувати, що біржова торгівля домінує на світових ринках щодо своїх масштабів, обсягів і кількості учасників. Вона репрезентує самостійну форму комерційної діяльності з метою отримання прибутку і характеризується такими рисами:

* концентрується у місцях економічної активності, у потужних виробничих та фінансових світових центрах, столицях, портах тощо;
* ведеться великими партіями товарів або значними за обсягами фінансовими інструментами;
* реалізуються реальні активи з негайною поставкою та поставкою в майбутньому, зобов'язання постачання-приймання, права тощо;
* проводиться регулярно, концентруючи попит і пропозицію у часі й просторі;
* характеризується гласністю, прозорістю діяльності, доступністю інформації для широкого загалу учасників ринків;
* має організаційну, економічну та правову основи;
* виробляє стандарти щодо якісних і кількісних параметрів товарів та фінансових інструментів;
* ведеться біржовими посередниками, брокерами та дилерами, сама біржа угод не укладає;
* виробляє власні правила торгівлі та слідкує за їх дотриманням;
* активно використовує методи електронного трейдингу.

Завдання для самоконтролю знань:

1. Проаналізувати характерні риси бірж

Рекомендована література:

1. Бойчик І. М. Економіка підприємства: навч. посіб. /І.М.Бойчик.– К. : Атіка, 2012. – 543 с.
2. Економіка підприємства [Текст]: підручник / М. Г. Грещак [та ін.] ; заг. ред. С. Ф. Покропивний ; Київський національний економічний ун-т. - 2.вид., перероб. та доп. - К. : КНЕУ, 2000. - 528 с.
3. Романенко О.Р. Фінанси: підручник/ О.Р. Романенко 4-те вид. - К: Центр учбової літератури, 2009. - 312 с.
4. Фінанси підприємств: підручник / А. М. Поддєрьогін, М.Д.Білик, Л.Д.Буряк та ін.: кер. кол. авт. і наук. ред. проф. А.М.Поддєрьогін. – К.: КНЕУ, 2012. – 546 с.

**Тема 8. Оціночна діяльність**

Питання для самостійного вивчення

* 1. Учасники процесу оцінювання

Методичні рекомендації до вивчення питання

* 1. **Учасники процесу оцінювання**

Учасниками процесу оцінювання є:

1)  суб'єкти оціночної діяльності,

2)   замовники: споживачі оціночних послуг (держава, інвестори, страховики, кредитори, громадяни тощо).

Закон «Про оцінку майна, майнових прав та професійну оціночну діяльність» (ст. 5) визнає суб'єктами оціночної діяльності:

—  суб'єкти господарювання (професійних оцінювачів) — фізич­ні особи (індивідуальні підприємці), а також юридичні особи (консалтингові та юридичні фірми, оціночні фірми), які здій­снюють господарську діяльність і у складі яких працює хоча б один оцінювач, та які отримали сертифікат суб'єкта оціночної діяльності.

—  органи державної влади та органи місцевого самоврядування, які отримали повноваження на здійснення оціночної діяльнос­ті в процесі виконання функцій з управління та розпоряджен­ня державним майном та майном комунальної власності, та у складі яких працюють оцінювачі.

Незалежна оцінка (відома як експертна оцінка) — оцінка майна, яку проводить суб'єкт господарювання. Органи державної влади або органи місцевого самоврядування здійснюють самостійну оцінку.

Оцінювачами можуть бути громадяни України, іноземці, особи без громадянства, які склали кваліфікаційний іспит і одержали квалі­фікаційне свідоцтво оцінювача. Не може бути оцінювачем особа, яка має непогашену судимість за корисливі злочини.

Професійну підготовку оцінювачів здійснюють навчальні закла­ди, які уклали договір про співробітництво з професійної підготовки оцінювачів із Фондом державного майна України. Професійна під­готовка оцінювачів складається з навчання за програмами базової підготовки та підвищення кваліфікації. Загальні вимоги до змісту навчальних програм підлягають обов'язковому погодженню Нагля­довою радою з питань оціночної діяльності.

Закінчивши навчання за програмою базової підготовки, оціню­вачі отримують кваліфікаційне свідоцтво. Кваліфікаційне свідоцтво оцінювача є документом, який підтверджує достатній фаховий рівень підготовки оцінювача за програмою базової підготовки для самостій­ного проведення оцінки майна. Право на отримання кваліфікаційно­го свідоцтва набувають фізичні особи, які:

— мають закінчену вищу освіту;

—  пройшли навчання за програмою базової підготовки та стажу­вання протягом одного року в складі суб'єкта оціночної діяль­ності разом з оцінювачем, який має не менше ніж дворічний досвід практичної діяльності з оцінки майна, отримали його позитивну рекомендацію;

— успішно склали кваліфікаційний іспит.

Кваліфікаційне свідоцтво видається Фондом державного майна України спільно з навчальним закладом, на базі якого проводилася підготовка та складався кваліфікаційний іспит, на підставі відповід­ного рішення Екзаменаційної комісії. За видачу свідоцтва сплачуєть­ся плата у розмірі одного неоподаткованого мінімуму доходів гро­мадян. Ця плата спрямовується на покриття організаційних витрат, пов'язаних з видачею свідоцтва.

Не рідше від одного разу на два роки оцінювачі зобов'язані підвищувати свою кваліфікацію за програмою підвищення квалі­фікації. Невиконання цієї вимоги є підставою для зупинення дії кваліфікаційного свідоцтва. Підвищення кваліфікації відбувається за напрямками, зазначеними у кваліфікаційному свідоцтві оцінюва­ча. За результатами підвищення кваліфікації видається посвідчення про підвищення кваліфікації, яке є невід'ємною частиною кваліфіка­ційного свідоцтва.

Фонд державного майна веде Державний реєстр оцінювачів, які отримали кваліфікаційне свідоцтво. Документом, що засвідчує право суб'єкта оціночної діяльності на внесення його до Державного реє­стру суб'єктів оціночної діяльності, які здійснюють оціночну діяль­ність у формі практичної діяльності з оцінки майна та які визначені суб'єктами оціночної діяльності за напрямками оцінки майна є сер­тифікат суб'єкта оціночної діяльності. За видачу сертифіката справ­ляється плата у розмірі трьох неоподатковуваних мінімумів доходів громадян, яка спрямовується до Державного бюджету України.

Сертифікат видається терміном на три роки та може бути анульо­ваний. Оцінка майна, яка проведена суб'єктом господарювання без чинного сертифіката, є недійсною.

Згідно із законом України про оцінку, оцінювачі мають право:

—  доступу до майна, яке оцінюється, документації та іншої інфор­мації, що є необхідною або має суттєве значення для оцінки;

—  отримувати роз'яснення та додаткові відомості, необхідні для проведення оцінки майна та складання звіту про його оцінку, від замовника оцінки та інших осіб щодо інформації, яка міс­тить державну або комерційну таємницю, за наявності у оці­нювача відповідного дозволу або договору про конфіденцій­ність інформації;

—  відмовитися від проведення оцінки майна у разі виникнення обставин, які перешкоджають проведенню об'єктивної оцінки;

—  страхувати свою цивільну відповідальність, пов'язану з профе­сійною оціночною діяльністю;

—  бути безпосередньо присутнім на засіданні Екзаменаційної комісії під час розгляду питання щодо позбавлення оцінювача кваліфікаційного свідоцтва;

—  оскаржувати дії посадових осіб органів державної влади та ор­ганів місцевого самоврядування, рішення Екзаменаційної ко­місії у суді.

Оцінювачі та суб'єкти оціночної діяльності зобов'язані:

—     дотримуватися під час здійснення оціночної діяльності вимог нормативно-правових актів з оцінки майна;

—     забезпечувати об'єктивність оцінки майна, повідомляти за­мовника про неможливість проведення об'єктивної оцінки че­рез виникнення обставин, які цьому перешкоджають;

—     забезпечувати збереження документів, які отримані ними під час проведення оцінки від замовника та інших осіб;

—     забезпечувати конфіденційність інформації, отриманої під час виконання оцінки майна;

—     виконувати інші обов'язки, передбачені законодавством.

Оцінювачі та суб'єкти оціночної діяльності несуть відповідаль­ність за невиконання або неналежне виконання умов договору, зокре­ма за недостовірність чи необ'єктивність оцінки майна, відповідно до умов договору і законодавства.

Завдання для самоконтролю знань:

1. Охарактеризувати учасників процесу оцінювання
2. Праналізувати вимоги до суб’єктів оціночної діяльності

Рекомендована література:

1. Бойчик І. М. Економіка підприємства: навч. посіб. /І.М.Бойчик.– К. : Атіка, 2012. – 543 с.
2. Економіка підприємства [Текст]: підручник / М. Г. Грещак [та ін.] ; заг. ред. С. Ф. Покропивний ; Київський національний економічний ун-т. - 2.вид., перероб. та доп. - К. : КНЕУ, 2000. - 528 с.
3. Романенко О.Р. Фінанси: підручник/ О.Р. Романенко 4-те вид. - К: Центр учбової літератури, 2009. - 312 с.
4. Фінанси підприємств: підручник / А. М. Поддєрьогін, М.Д.Білик, Л.Д.Буряк та ін.: кер. кол. авт. і наук. ред. проф. А.М.Поддєрьогін. – К.: КНЕУ, 2012. – 546 с.

**Тема 9. Види людської діяльності**

Питання для самостійного вивчення

* 1. Праця

Методичні рекомендації до вивчення питання

* 1. **Праця**

Основними категоріями соціології праці є характер праці, її зміст та умови, а також мотивація, адаптація, соціально-психологічний клімат тощо.

Характер праці - категорія, яка виражає соціальну сутність праці як суспільне значимого процесу.

Але водночас вона є працею окремих індивідів. Взаємодія людини та суспільства виникає внаслідок взаємодії людини із засобами праці. А характер праці визначається, з одного боку, особливостями виробничих відносин, з іншого — соціально-економічним становищем учасників суспільного виробництва.

Характер праці дає змогу уявити зв'язок між індивідуальною та суспільною працею, способи взаємодії працівників із засобами праці, включення індивідуальної праці в суспільну, взаємозв'язок між окремими видами праці, тип взаємовідносин учасників процесу праці.

Показниками характеру праці є форма власності, ставлення працівників до засобів виробництва та своєї праці, розподільні відносини, соціальні відмінності. Відповідно до цих показників виділяють такі види праці: суспільна і приватна, вільна і підневільна, «на себе» і «на когось», добровільна і примусова.

Зміст праці - це узагальнена характеристика процесу праці, яка враховує різноманітні функції праці, види трудових операцій, поділ виробничої діяльності за галузями, фізичне та Інтелектуальне напруження учасників процесу праці, ступінь самостійності працівника урегулюванні послідовності трудових операцій, наявність або відсутність новизни, творчості, складність, технічна оснащеність праці тощо.

Зміст та характер праці тісно пов'язані між собою, характеризують один і той самий вид трудової діяльності з двох боків, тому межують та частково накладаються одне на одне. Зміст праці є частковим поняттям щодо її характеру.

Головним чинником прогресивної зміни змісту праці є розвиток матеріально-технічної бази виробництва, впровадження науково-технічного прогресу. При цьому змінюється структура трудових дій: функції безпосереднього впливу на предмет праці переходять від робітника до машини, зростають витрати робочого часу на управління і технічне обслуговування обладнання, а також частка складної кваліфікованої праці, вдосконалюється її змістовність, актуалізуються самостійність і відповідальність працівників.

За змістом розрізняють такі види праці: проста й складна, творча та репродуктивна, фізична та розумова, ручна та механізована тощо.

Проста праця — виконання простих трудових операцій, для яких достатньо виробничого інструктажу і немає потреби в спеціальному навчанні.

Складна праця — кваліфікована праця, пов'язана із додатковими витратами на навчання робітника.

Творча праця — передбачає постійний неповторний пошук нових рішень, нового ставлення до наявних проблем, активного розвитку самостійності та ініціативності.

У репродуктивній праці значна частина функцій повторюється, тобто її особливістю є повторюваність засобів досягнення результатів.

Фізичну працю характеризує безпосередня взаємодія людини із засобами праці, її залучення до технологічного процесу.

Розумова праця характеризується інформаційними, логічними, творчими елементами і відсутністю прямої взаємодії працівника із засобами праці.

Ручна праця не потребує техніки, інструментів, приладів.

Працюючих на механізованих виробництвах можна поділити на такі категорії:

— працівники, зайняті спостереженням за роботою автоматизованих агрегатів та машин;

— працівники, які виконують роботу за допомогою машин і механізмів;

— працівники, які виконують ручні процеси при машинах та механізмах.

Розрізняють також частково механізовану та повністю механізовану, автоматизовану працю.

УМОВИ праці - сукупність чинників, які впливають на працездатність, здоров'я працівника,

Ця категорія охоплює соціально-економічні, санітарно-гігієнічні, організаційні та соціально-побутові умови.

До соціально-економічних умов належать тривалість робочого часу та робочого року, оплата та стимулювання праці, кваліфікаційна, спеціальна та загальноосвітня підготовка Робітників.

До санітарно-гігієнічних умов належать температурний Режим, загазованість, запиленість, забрудненість повітря, освітлення, шум, вібрація тощо.

Організаційні умови характеризують розпорядок праці, забезпечення матеріалами, сировиною та інструментами.

До соціально-побутових умов відносять забезпечення працівників побутовими приміщеннями, їдальнями, медичним та санаторно-курортним обслуговуванням тощо.

Соціологія праці вивчає не тільки об'єктивні, а й суб'єктивні характеристики праці, до яких належать: ставлення до праці, мотивація праці, соціально-психологічний клімат, трудова адаптація тощо.

Ставлення до праці — категорія, яка виражає зв'язок між працівником та суспільством, працівником та працею щодо виробництва та розподілу матеріальних і духовних благ.

У ній синтезовано декілька типів відносин: ставлення до праці як суспільної цінності; ставлення до своєї професії; ставлення до конкретних умов, у яких відбувається праця. Це зумовлює складну структуру поняття «ставлення до праці», яке являє собою єдність трьох елементів: мотивів праці, реальної трудової поведінки та вербальної (тобто вираженої за допомогою мови) оцінки трудової ситуації.

Перший мотиваційний елемент ставлення до праці пов'язаний з трудовими мотивами та установками, якими керується працівник у трудовій діяльності. Другий елемент являє собою трудову активність працівника і виявляється в його трудовій поведінці: ефективному виконанні виробничого завдання, його якості, участі в технічній творчості, оволодінні передовими засобами праці, економії сировини, матеріалів, поєднанні декількох професій, ініціативності, відповідальності, дисциплінованості. Третій, мотиваційний, елемент характеризує рівень задоволеності виробничими умовами (розміром заробітної плати, змістом та умовами праці, взаєминами з керівництвом і товаришами по роботі тощо). Стосується внутрішнього стану працівника, емоційного сприйняття ним трудової діяльності, особливостей трудової ситуації.

Мотивація трудової діяльності — зовнішня чи внутрішня спонука до трудової діяльності задля досягнення певних цілей, зацікавленість у такій діяльності, способи її ініціювання.

Вивчення трудової мотивації має велике значення в науковому плані, оскільки доповнює картину структури особистості. В умовах переходу до ринкових відносин та формування працівника нового типу ця проблема набула суто практичних рис.

Соціологічний аналіз мотиваційної сфери та систем мотиваційного регулювання людської поведінки передбачає вив-

чення змісту компонентів мотивації, форм та механізмів переходу мотиваційного чинника у чинник поведінки.

Існує багато визначень поняття «мотив». У них, незважаючи на їх зовнішню відмінність, простежуються й спільні риси — тісний зв'язок мотивів і потреб, їх свідомий характер і множинність.

Мотив — свідомий збуджувач поведінки та діяльності людини, який зумовлює здійснення нею різноманітних потреб,

Сукупність мотивів створює мотиваційну сферу особистості, яка має ієрархічну структуру. Структура мотиваційної сфери залежить від конкретних трудових ситуацій. Серед них: вибір професії, місця роботи; повсякденна праця на підприємстві, конфліктні ситуації; зміни місця роботи чи професії.

Мотиваційний процес можна уявляти як постійний пошук альтернатив, обґрунтування та вибору конкретного алгоритму поведінки.

Розрізняють декілька груп мотивів. Перша, найбільша, пов'язана з професією та місцем роботи. До неї належать матеріальні мотиви, мотиви сенсу праці, мотиви престижу професії тощо. Друга — це мотиви, пов'язані з реалізацією особистістю засвоєних нею соціальних норм і цінностей. У цьому зв'язку виділяють мотиви щодо реалізації значимих цінностей суспільства (громадські, морально-патріотичні тощо); мотиви трудової поведінки, пов'язані з засвоєнням норм та цінностей конкретного трудового колективу (мотиви колективної солідарності); мотиви реалізації групових норм; мотиви стандартів трудової поведінки у групі, професійної солідарності, ділового спілкування тощо. Третя група мотивів пов'язана з вибором та обґрунтуванням альтернатив життєвого циклу особи. До неї входять мотиви соціальної та професійної мобільності, подолання статусно-ролевого та соціально-психологічного дискомфорту тощо.

Мотиви виконують різноманітні функції:

а) орієнтуюча — функція, за якої мотив спрямовує поведінку працівника в ситуації вибору її варіантів;

б) змістоутворююча — функція, за якої мотив визначає суб'єктивну значимість поведінки працівника, надає їй індивідуального змісту;

в) регулююча — функція, за якої мотив надає поведінці особи суспільного чи особистого характеру;

г) спонукаюча — функція, коли мотив є внутрішнім спонукачем активності особи;

ґ) мобілізуюча — функція, за якої мотив мобілізує сили

працівника на реалізацію значимих для нього видів діяльності;

д) обґрунтовуюча — функція, коли за допомогою мотивів людина пояснює свої вчинки.

Завдання для самоконтролю знань:

1. Охарактеризувати поняття праці
2. Праналізувати види праці

Рекомендована література:

1. Бойчик І. М. Економіка підприємства: навч. посіб. /І.М.Бойчик.– К. : Атіка, 2012. – 543 с.
2. Економіка підприємства [Текст]: підручник / М. Г. Грещак [та ін.] ; заг. ред. С. Ф. Покропивний ; Київський національний економічний ун-т. - 2.вид., перероб. та доп. - К. : КНЕУ, 2000. - 528 с.
3. Романенко О.Р. Фінанси: підручник/ О.Р. Романенко 4-те вид. - К: Центр учбової літератури, 2009. - 312 с.
4. Фінанси підприємств: підручник / А. М. Поддєрьогін, М.Д.Білик, Л.Д.Буряк та ін.: кер. кол. авт. і наук. ред. проф. А.М.Поддєрьогін. – К.: КНЕУ, 2012. – 546 с.

**Тема 10. Професійна діяльність**

Питання для самостійного вивчення

* 1. Основи професійного самовизначення

Методичні рекомендації до вивчення питання

1. **Основи професійного самовизначення**

Професійне самовизначення — це самостійний стійкий, осмислений вибір майбутніх професій.

Професійне самовизначення є початком професійного розвитку особистості.

Обираючи майбутню професію, кожна молода людина повинна чітко, усвідомлено й самокритично визначатись, якою їй потрібно бути, щоб оволодіти певною професією. Значну роль у процесі професійного самовизначення відіграє особисте Я, що має дві складові: Я-реальне, і Я-ідеальне.

Я-реальне має якості, які в людині є. Я-ідеальне — це якості, які людина хотіла б мати. Я-реальне постійно порівнюється з Я-ідеальне; різниця між ними є незначною для самовиховання. Якщо вимоги майбутньої професії переважно збігаються з Я-ідеальним людини, то процес професійного самовизначення йтиме інтенсивно і результативно. Тоді, коли Я-ідеальне не збігається з Я-реальним, то слід скорегувати Я-ідеальне, або відмовитися від професійного вибору.

Якщо людина вважає, що вона не може опанувати комп’ютерну техніку, то їй потрібно змінити думку про себе і поглибити знання з комп’ютеризації й інформатики, або відмовитись від кар’єри програмувальника.

Ситуація вибору професії.

Професійна діяльність — це діяльність людини в межах своєї професії; спеціальності в певній галузі виробництва. Успіх у роботі безпосередньо залежить від того, наскільки людина готова до своєї професійної діяльності. Професійна діяльність завжди переслідує певну мету і передбачає виконання конкретних завдань.

Ціль професійної діяльності передбачає результат розвитку особистості, її життєдіяльності.

Завдання професійної діяльності — це стан досягнення певних цілей.

Наприклад, ціль педагогічної діяльності — це забезпечення для молоді певного рівня освіти (початкового, середнього, професійного, вищого).

Завдання педагогічної діяльності — навчання, виховання й розвиток особистості.

Основні функції професійної діяльності:

1) створення матеріальних і духовних благ;

2) отримання засобів для життя;

3) сприяння загальному і професійному розвиткові людини.

Професійна діяльність характеризується певними умовами (обставинами, умови роботи і відпочинку, об’єктом і предметом праці). Щоб оволодіти певною професією, слід здобути знання з цієї професії і набути певний досвід роботи за цією професією. Тимчасову роботу без ґрунтовних теоретичних знань не можна вважати професійною діяльністю.

Ми не можемо називати професіоналом людину, яка обрізає дерева у своєму садку. Ця людина не займається професійною діяльністю. Вона може правильно обрізати дерева, а може і зашкодити садові. Втім, ця робота буде виконана краще, якщо за неї візьметься садівник-професіонал.

Професійна діяльність з’явилася разом з виникненням товарно-грошових відносин.

Раніше (у натуральному господарстві) отримані продукти йшли тільки на задоволення власних потреб. Це відбувалось тому, що не було розділення праці. Кожна людина робила все потроху, але дуже добре робити не вміла нічого.

Розвиток професійної діяльності викликав розподіл праці. Професійна діяльність вимагає від особистості певних якостей, необхідних у конкретній професії. Оволодіння професійними навиками залежить здебільшого від вибору професії і професійної спрямованості. Проте в кожній професійній діяльності є певні обмеження з огляду на стан здоров’я.

Професійна діяльність тісно пов’язана з технологічною культурою, тому, чим вищий рівень технологічної культури, тим успішніша професійна діяльність.

Завдання для самоконтролю знань:

1. Охарактеризувати принципи професійного самовизначення

Рекомендована література:

1. Бойчик І. М. Економіка підприємства: навч. посіб. /І.М.Бойчик.– К. : Атіка, 2012. – 543 с.
2. Економіка підприємства [Текст]: підручник / М. Г. Грещак [та ін.] ; заг. ред. С. Ф. Покропивний ; Київський національний економічний ун-т. - 2.вид., перероб. та доп. - К. : КНЕУ, 2000. - 528 с.
3. Романенко О.Р. Фінанси: підручник/ О.Р. Романенко 4-те вид. - К: Центр учбової літератури, 2009. - 312 с.
4. Фінанси підприємств: підручник / А. М. Поддєрьогін, М.Д.Білик, Л.Д.Буряк та ін.: кер. кол. авт. і наук. ред. проф. А.М.Поддєрьогін. – К.: КНЕУ, 2012. – 546 с.

**Тема 11. Портфоліо в професійній діяльності**

Питання для самостійного вивчення

* 1. Компонування і оцінювання портфоліо

Методичні рекомендації до вивчення питання

1. **Компонування і оцінювання портфоліо**

За характером і структурою репрезентованих у портфоліо матеріалів розрізняють його кілька типів.

1. Портфоліо документів. Це тека сертифікованих індивідуальних освітніх досягнень. У якості документів, наявних у даній теці, можуть розглядатися дипломи, грамоти олімпіад або конкурсів, посвідчення або сертифікати про отримання додаткових освітніх навичок у гуртках, секціях або на курсах. Кожний сертифікований документ, відповідно до свого балу, може бути важливим. Портфоліо цього типу не надає повного уявлення про досягнення студента і не розглядає процес його індивідуального розвитку, про різноманітность його творчої активності, його навчального стилю, інтересів тощо.

2. Портфоліо робіт. Цей тип портфоліо усуває окремі недоліки попереднього типу і є сукупністю різноманітних творчих, розрахункових і проектних, дослідницьких робіт студента, описом і документальним підтвердженням форм і напрямків його навчальної та творчої активності. Портфоліо цього типу створює широке уявлення про динаміку навчальної та творчої активності учня, спрямованості його інтересів, характер професійної підготовки. Тека, що створюється в даному типі портфоліо відповідно до навчальної дисципліни й виду діяльності, може містити такі матеріали: звіт із дослідницьких робіт і реферати; щоденник відвідування факультативних занять і навчальних курсів; звіти щодо проходження різноманітних практик; грамоти або щоденник участі в предметних олімпіадах і конкурсах, конференціях і навчальних семінарах.

3. Портфоліо відгуків. Цей тип портфоліо охоплює характеристики ставлення учня до різноманітних видів діяльності, наданих одногрупниками, кураторами, викладачами, керівниками практик і дипломних проектів, а також характеристики, що містять самооцінку й самоаналіз конкретної діяльності студента. Цей варіант має певні обмеження, пов’язані зі складністю добору інформації від осіб, не пов’язаних з навчальним процесом, а також від одногрупників. Портфоліо може бути репрезентовано у вигляді текстів висновків, рецензій, відгуків, резюме, есе, рекомендаційних листів.

4. Портфоліо процесу демонструє, як розвивалися вміння й навички, що дозволяють оволодіти основною майстерністю. Додатково даний тип портфоліо дозволяє рефлексувати процес навчання, охоплюючи використання журналів, які фіксують ці результати, посібники й форми метакогнітивного процесу.

5. Цікавим різновидом портфоліо є паспорти або сертифікати кар’єри, у яких особлива увага приділяється оцінюванню стрижневих компетенцій. Сертифікати кар’єри містять таку інформацію: відомості щодо етапів освіти, трудової діяльності, громадської роботи, про отримані дипломи, сертифікати, нагороди, щодо подальших перспектив навчання; профіль допрофесійної компетентності; результати тестування академічних знань, отриманих за період навчання.

6. Електронне портфоліо – це сукупність студентських робіт, зібраних із застосуванням електронних засобів і носіїв, репрезентованих у вигляді або компакт-дисків у формі CD-ROM/DVD (електронне портфоліо), або у вигляді web-сайту ( онлайн-портфоліо). В електронній формі зручніше зберігати й редагувати текстові и аудіовізуальні файли. У розвинутих країнах ( США, країнах ЄС, Австралії, Японії тощо.) портфоліо використовуються як на ринках вакансій з метою оцінки персоналу під час прийому на роботу, так і в галузі професійної освіти.

Портфоліо в мінімізованому варіанті містить такі пункти: професійно складене резюме, що відповідає сучасним вимогам, і автобіографію; список засвоєних навчальних курсів за основною сферою діяльності й пов’язаних із нею галузей знань, враховуючи додаткову спеціалізацію, тренінги, спеціалізовані семінари й майстер-класи провідних викладачів; список позанавчальних заходів і посад, де на практиці застосовуються навички лідерства (наприклад, староста групи, керівник наукової студентської групи, куратор молодшекурсників тощо); опис кар’єрного потенціалу й готовності до кар’єри в межах надбання навичок і досвіду; рекомендації провідних викладачів, керівників курсових проектів, дипломних робіт, виробничих практик. Портфоліо може складатися з інваріантної частини (комплекту документів, розробленого викладачем) й варіативної частини ( комплекту документів, розробленого самостійно студентом й узгодженого з експертною групою).

Інваріантна частина портфоліо містить такі документи: домашні роботи; результати поточних письмових робіт, підсумкових контрольних робіт, тестів; результати групової роботи: опис навчально-дослідницького завдання, у розв’язанні якого брав участь студент, чернетки, схеми; обов’язкові індивідуальні роботи; блок-схеми, таблиці; коментарі з кожного виду роботи; рефлексія своєї діяльності; заповнені студентом анкети; оцінка експертів.

Варіативна частина портфоліо може бути одним документом, запропонованим студентом самостійно або дібраним ним із такого переліку документів: питання, що виникають під час роботи; формулювання й обґрунтування цілей майбутнього навчання; робота над помилками; індивідуальний проект. Портфоліо слугує динамічному процесу осмислення студентами своїх можливостей, проектування й окреслення шляхів реалізації поетапних життєвих і навчально-професійних планів і позитивної зміни особистості, підвищенню ефективності взаємодії з науковими керівниками, викладачами, кураторами у ВНЗ під час навчання, а також із потенційними роботодавцями по закінченню вищого навчального закладу. Навчально-професійний портфоліо може містити такі документи: професійно складене резюме, що відповідає сучасним вимогам; список засвоєних навчальних курсів за основною сферою діяльності й пов’язаних із нею галузей знань, враховуючи додаткову спеціалізацію, тренінги, спеціалізовані семінари й майстер-класи провідних викладачів; список позанавчальних заходів і будь-яких посад, де на практиці застосовуються навички лідерства (наприклад, староста групи, керівник наукової студентської групи, куратор молодшекурсників тощо); опис кар’єрного потенціалу й здатності до кар’єри в межах набутих навичок і досвіду; рекомендації провідних викладачів, керівників курсових проектів, дипломних робіт, виробничих практик; тексти доповідей на науково-практичних конференціях; відтиски статей у професійних журналах; звіти й відгуки про проходження виробничих практик; грамоти й подяки за участь у семінарах, форумах, конференціях; випускна кваліфікаційна й курсова роботи; сертифікати за успішне засвоєння тренінгових і навчальних програм; свідоцтво про отримання іменних стипендій ( губернаторської, президентської тощо); рекомендаційні листи від викладачів і кураторів; свідоцтво про занесення на Дошку пошани ВНЗ. Складений нами алгоритм формування портфоліо допомагає студентам уявити послідовність своїх дій, активізувати роботу з його створення.

Під факторами (від латинської factor — той, що робить) ділової кар'єри будемо розуміти найбільш істотні обставини, що виступають як рушійні сили, причини процесу трудового переміщення.

До факторів трудової кар'єри належать:

• рівень і якість освіти, зокрема спеціальної;

• умови первинної соціалізації індивіда;

• стаж роботи і набутий досвід (у період НТП вплив цього фактора дедалі слабшає).

Успішність кар'єри опосередкована також соціально-демографічними характеристиками особистості (стать, вік), її соціально-психологічними ознаками, ціннісними орієнтаціями на просування чи на стабілізацію досягнутого статусу.

На формування трудової кар'єри можуть впливати і випадкові фактори (родинні зв'язки, стосунки з керівниками, збіг обставин, суб'єктивні думки окремих осіб та ін.).

Багато дослідників трудової кар'єри виокремлюють тай групи факторів:

• об'єктивні, пов'язані з науково-технічними та соціально-економічними умовами;

• суб'єктивні, пов'язані з перебудовою інтересів працівника, зміною його орієнтації і власне ухваленням рішення про зміну місця;

• характерологічні, пов'язані зі стійкими властивостями особистості, підготовленістю і схильністю її до зміни діяльності.

• соціально-професійні фактори (загальні та спеціальні знання, кваліфікація, виробничі успіхи, професійні здібності);

• особисті якості (працездатність, трудова й соціальна активність, орієнтація та установки, соціально-психологічні властивості);

• випадкові (вдалий збіг обставин, походження, добрі стосунки з керівництвом);

• демографічні фактори (стать, вік, природні дані). Спільним для обох підходів є виокремлення об'єктивних факторів — можливостей, що надаються суспільством, і суб'єктивних, пов'язаних з обставинами життя конкретного індивіда — його здібностями, рисами характеру, здоров'ям, сімейним станом та ін.

Дослідження розрізняють такі фактори ділової кар'єри:

• особистісні — психофізіологічні дані, соціально-психологічні характеристики, індивідуальні здібності, талант, потенціал, рівень соціалізації;

• соціально-трудової ситуації — територіальне розташування і галузева належність підприємства, партнерські зв'язки; місце підприємства в структурі концерну, його масштаби, організаційна структура, ієрархія робочих місць; формальні й неформальні стосунки, друзі, родина;

• ринкові — ринкові можливості підприємства, його рентабельність, управлінський потенціал команди, попит та пропонування на ринку праці, кон'юнктура;

• соціальні — пріоритети й дієвість соціальних "ліфтів" і "підіймачів" соціальних переміщень (освіта, родина, влада, організація створення матеріальних цінностей, армія, церква, професійні асоціації).

Зауважимо, що кожен із факторів по-своєму впливає на швидкість ділової кар'єри, її темп. Крім того, інтенсивність і пріоритети факторів є різними на різних етапах кар'єри.

Завдання для самоконтролю знань:

1. Охарактеризувати поняття компонування порт фоліо
2. Обгрунтувати принципи оцінювання портфоліо

Рекомендована література:

1. Бойчик І. М. Економіка підприємства: навч. посіб. /І.М.Бойчик.– К. : Атіка, 2012. – 543 с.
2. Економіка підприємства [Текст]: підручник / М. Г. Грещак [та ін.] ; заг. ред. С. Ф. Покропивний ; Київський національний економічний ун-т. - 2.вид., перероб. та доп. - К. : КНЕУ, 2000. - 528 с.
3. Романенко О.Р. Фінанси: підручник/ О.Р. Романенко 4-те вид. - К: Центр учбової літератури, 2009. - 312 с.
4. Фінанси підприємств: підручник / А. М. Поддєрьогін, М.Д.Білик, Л.Д.Буряк та ін.: кер. кол. авт. і наук. ред. проф. А.М.Поддєрьогін. – К.: КНЕУ, 2012. – 546 с.

**Тема 12. Професійна кар'єра**

Питання для самостійного вивчення

* 1. Професійні вимоги

Методичні рекомендації до вивчення питання

* 1. **Професійні вимоги**

В економічному навчанні необхідно орієнтуватися не тільки на формування системи знань, досягнення рівня відповідної компетентності, а й на сформовані вміння та навички, певний досвід практичної діяльності, соціально-економічного спілкування. У комплексі це повинно стимулювати самоосвіту особистості та вміння використовувати набуті знання в нових ситуаціях.

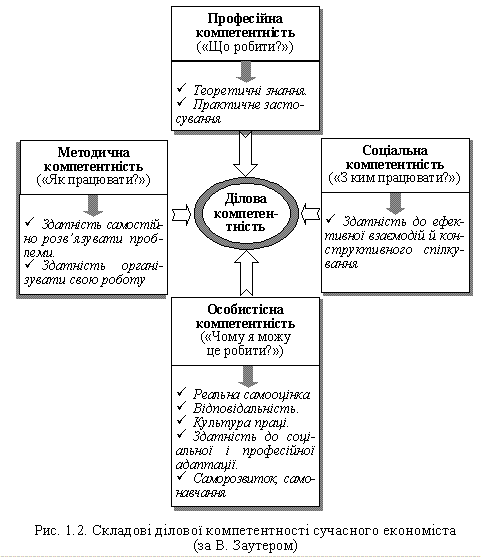
Вимоги до професійних умінь майбутнього економіста підтверджують важливість гуманістичної установки в навчальній діяльності. Як відомо, гуманістична установка тісно пов’язана з мотиваційним комплексом, до якого входять такі принципи:

ставлення до іншої людини як до цінності;

спрямованість на відкрите й активне спілкування;

прагнення до самовдосконалення;

установка на творчість;

націленість на гармонійний розвиток тих, хто навчається.  
  
  
Робота економіста, як відомо — це постійне вирішення виробничих питань. Тому впровадження в систему навчання аналізу конкретних економічних ситуацій є необхідним завданням, спрямованим на розв’язання проблем активізації навчання та його зв’язку з практикою підприємницької діяльності. У процесі такої навчальної праці закладаються основи економічного стилю мислення нового типу, які допоможуть майбутньому спеціалісту приймати рішення в нестандартних ситуаціях, оцінювати позитивні й негативні наслідки їхньої реалізації.

Моделювання професійних умінь майбутнього фахівця є складовою цілісного педагогічного процесу у вузі. Воно реалізується через низку взаємозв’язаних і взаємообумовлених етапів, серед яких найважливішими є такі:  
І етап — розвиток початкового недиференційованого інтересу до певного виду діяльності, головного d професійній мотивації. Сприяє цьому система бесід, дискусій, аналізу конкретних ситуацій.  
ІІ етап — формування позитивних професійних ціннісних орієнтацій, які дають змогу побудувати у свідомості студента ідеальну модель майбутньої фахової діяльності, яка служить еталоном у професійному саморозвитку. Важливим є формування ієрархії мотивів професійної діяльності.  
ІІІ етап — активне формування професійних умінь, необхідних для практичної діяльності. Воно здійснюється під час розроблення та реалізації навчальних проектів у змодельованих та реальних умовах конкретних ситуацій і вимагає від студентів самостійності, ініціативності, творчого підходу, наполегливості тощо.  
Утілення названого підходу ставить нові вимоги щодо організації навчально-пізнавальної діяльності студентів; їхній реалізації сприяє застосування нових інтеріоактивних технологій навчання (ІАТН), які передбачають науково обґрунтовані комплексні програми взаємодії викладача та слухачів у навчальному процесі.  
ІАТН базуються на використанні методичної системи, основу якої становлять активізаційні методи навчання, що забезпечують формування особистісно, професійно та соціально значущих якостей тих, хто навчається, через інтеріоризацію за рахунок спеціально створених умов навчального середовища .  
У процесі вивчення студентами економічних дисциплін постійно постає цілий ряд проблем. Найважливіші з них такі:  
підвищення ефективності навчання через мотивацію та активізацію модальності сприйняття; індивідуалізація навчання; систематизація знань; створення середовища, сприятливого для навчання; орієнтація на практичну діяльність; поступова реалізація навчального матеріалу на умовно-професійному рівні засвоєння.  
Поєднання теоретичної й практичної підготовки, інтеграція навчання з науково-дослідною та експериментальною роботою сприяють практичній спрямованості навчання, активному пошуку та впровадженню нетрадиційних форм і методів навчання студентів, формуванню цілісної особистості майбутніх фахівців.  
Серед чинників, що сприяють підвищенню ефективності професійної підготовки майбутніх фахівців, — створення і використання експериментальних моделей організації навчального процесу, які базуються на інваріантних принципах педагогічної технології, що регламентують відповідні форми педагогічної взаємодії.  
Важливим аспектом запровадження інтенсивних навчальних технологій є врахування можливостей удосконалення, інноваційності та спонтанності в процесі реалізації діяльності. Дослідження багатьох спеціалістів у галузі управління проектами виявили, що чим вищий ступінь стандартизації діяльності, тим більше імпульсів до інновацій. І навпаки, за збільшення децентралізації виникає менше інноваційних пропозицій. У практичній діяльності протиріччя між спонтанністю та плануванням охоплює всі процеси. Спонтанність переважно випливає з нагальної вимоги досягти специфічних, частково суперечливих цілей. Вона співвідноситься з бажанням діяти відразу, під впливом азарту або натхнення, покладаючись на успіх творчих ідей і прагнучи отримати безпосередній результат. Нові ситуації та інновації є мотивацією для спонтанних дій, що часто приносять значний успіх.

Отже, у процесі пошуку нових форм та методів професійної підготовки студентів слід намагатися поставити того, хто навчається, у позицію активного суб’єкта навчально-виховного процесу. Саме тоді буде створено умови для цілеспрямованого впливу викладача на формування та розвиток визначених професійних якостей студента, які б допомогли йому в майбутній практичній діяльності. Серед таких необхідних умов доцільно вказати такі:

* 1. За застосування нетрадиційних форм навчальної діяльності в процесі професійної підготовки студентів провідна роль має належати викладачеві, оскільки педагогічний процес, маючи об’єктивні внутрішні закономірності, водночас є продуктом свідомої конструктивної діяльності викладача та його творчої взаємодії зі студентами.
  2. Педагогічний процес, у якому переплітається та взаємодіє безліч чинників, вимагає чіткого усвідомлення тих форм навчальної діяльності, які максимально забезпечать потреби студентів у самореалізації, сприятимуть розвиткові їхніх особистісних якостей.
  3. Застосування нових форм діяльності учіння студентів в умовах професійної підготовки в економічній освіті вимагає високого рівня самостійності, свідомості й активності самих студентів. Це у свою чергу потребує адаптації педагогічного керівництва, яка передбачає наявність духовної єдності, довіри, спільної навчальної мети викладачів і тих, хто навчається. Адміністрування, повчання, авторитаризм, дріб’язкова опіка у взаєминах не можуть, звичайно, сприяти розвиткові в студентів ініціативності, винахідливості, самостійності та інших якостей, які за певних умов інтегруються в систему професійних умінь.
  4. За організації нетрадиційних форм навчання студентів необхідно, щоб педагогічне керівництво зважало на індивідуальний підхід у стосунках зі студентами. Для цього педагогові слід бачити в кожному студентові унікальну особистість, яка усвідомлює як власну неповторність, так і причетність до соціального цілого. У такий спосіб викладач допомагає студентові розуміти та зберігати себе як особистість, одночасно поважаючи особистості інших людей.
  5. Професійна підготовка в умовах університету повинна сприяти розвитку здібностей студентів і спонукати їх до задоволення об’єктивних потреб як в ідентифікації з групою ровесників, так і персоніфіковано до себе.
  6. Необхідно поєднувати колективні та індивідуальні форми роботи, управління та самоуправління, ураховувати процеси самоорганізації в студентських групах.

Завдання для самоконтролю знань:

1. Охарактеризувати професійні вимоги до спеціалістів фінансово-економічної сфери
2. Проаналізувати особливості підготовки фахівців фінансово-економіної сфери

Рекомендована література:

1. Бойчик І. М. Економіка підприємства: навч. посіб. /І.М.Бойчик.– К. : Атіка, 2012. – 543 с.
2. Економіка підприємства [Текст]: підручник / М. Г. Грещак [та ін.] ; заг. ред. С. Ф. Покропивний ; Київський національний економічний ун-т. - 2.вид., перероб. та доп. - К. : КНЕУ, 2000. - 528 с.
3. Романенко О.Р. Фінанси: підручник/ О.Р. Романенко 4-те вид. - К: Центр учбової літератури, 2009. - 312 с.
4. Фінанси підприємств: підручник / А. М. Поддєрьогін, М.Д.Білик, Л.Д.Буряк та ін.: кер. кол. авт. і наук. ред. проф. А.М.Поддєрьогін. – К.: КНЕУ, 2012. – 546 с.

**Тема 13. Використання інформаційних систем і технологій у вивченні економічних дисциплін**

Питання для самостійного вивчення

1. Використання інформаційних систем і технологій у вивченні економічних дисциплін

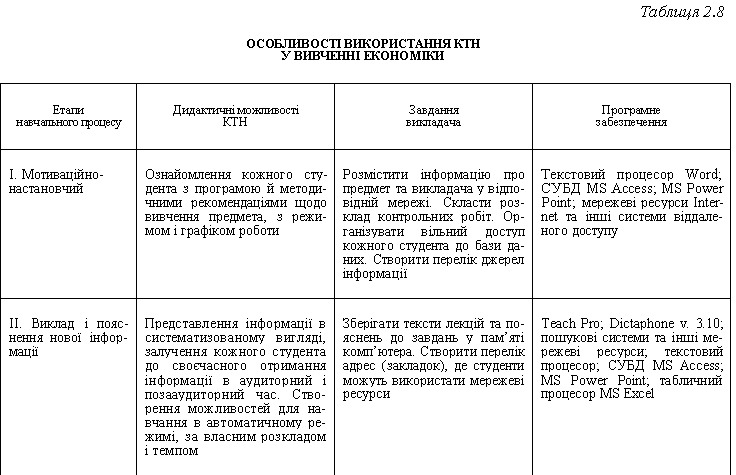
Методичні рекомендації до вивчення питання

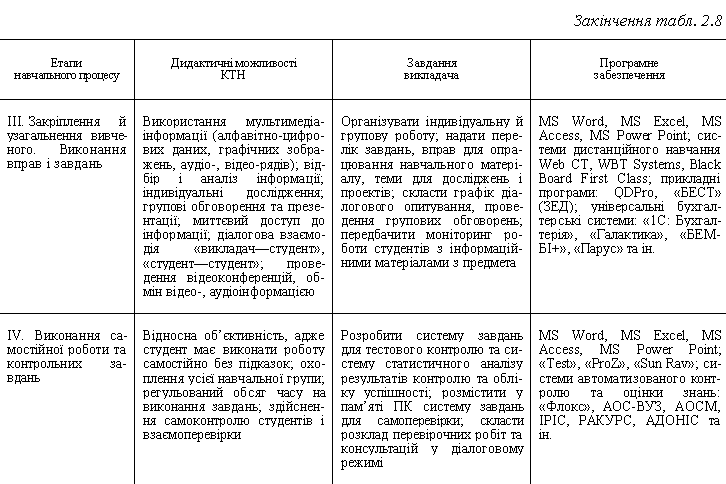
1. **Використання інформаційних систем і технологій у вивченні економічних дисциплін**

Інформаційні системи й технології набувають дедалі більшого поширення в економічній освіті. Оскільки сучасна професійна діяльність економіста неможлива без застосування новітніх досягнень комп’ютерної техніки, то й професійна підготовка майбутніх фахівців потребує відповідного підходу.

1. Комп’ютерні технології навчання (КТН) пов’язані з усіма етапами освітнього процесу та є важливим фактором якості навчання.  
Застосування КТН безпосередньо залежить від умов навчального закладу й підпорядковується його дидактичним цілям.  
Ефективність використання КТН прямо обумовлена конкретними завданнями вивчення циклу дисциплін або професійної підготовки майбутнього економіста в цілому.

2. Як і будь-які інші засоби навчання, КТН можуть бути використані на всіх етапах навчального процесу: для здійснення мотиваційно-настановчої функції («що, як і для чого вчити?»), для викладу й пояснення нової інформації, для закріплення й узагальнення вивченого, виконання вправ і завдань, різних видів самостійної аудиторної та позааудиторної роботи, усіх елементів контролю й самоконтролю, для навчальних проектів з використання інформації з усіх доступних мережевих джерел.





Завдання для самоконтролю знань:

1. Охарактеризувати особливості використаня інформаційних систем і технологій у вивчення економічних дисциплін

Рекомендована література:

1. Бойчик І. М. Економіка підприємства: навч. посіб. /І.М.Бойчик.– К. : Атіка, 2012. – 543 с.
2. Економіка підприємства [Текст]: підручник / М. Г. Грещак [та ін.] ; заг. ред. С. Ф. Покропивний ; Київський національний економічний ун-т. - 2.вид., перероб. та доп. - К. : КНЕУ, 2000. - 528 с.
3. Романенко О.Р. Фінанси: підручник/ О.Р. Романенко 4-те вид. - К: Центр учбової літератури, 2009. - 312 с.
4. Фінанси підприємств: підручник / А. М. Поддєрьогін, М.Д.Білик, Л.Д.Буряк та ін.: кер. кол. авт. і наук. ред. проф. А.М.Поддєрьогін. – К.: КНЕУ, 2012. – 546 с.

**Тема 14. Місце інформаційних технологій в формуванні фахівця економічного профілю**

Питання для самостійного вивчення

1. Місце інформаційних технологій в формуванні фахівця економічного профілю

Методичні рекомендації до вивчення питання

1. Місце інформаційних технологій в формуванні фахівця економічного профілю

На сучасному етапі освітні процеси невід’ємно пов’язані з комп’ютеризацією і технологізацією навчання. Застосовуючи інформаційні технології у вищому економічному навчальному закладі, вивчення спеціальних дисциплін можна організувати як з використанням комп’ютера, так і без персонального комп’ютера, наприклад, з графопроектором або з телевізором чи з мультимедійним проекційним апаратом. Якщо мова йде про інформаційні технології навчання із застосуванням комп’ютера, то це передбачає такі основні можливості як фрагментарні інформаційні технології навчання, тобто комп’ютер використовується при викладанні окремих тем з економічних дисциплін; інформаційні технології навчання є основними, тобто комп’ютер посідає визначне місце при поданні навчального матеріалу; монотехнологія, тобто вивчення навчального матеріалу відбувається виключно за допомогою комп’ютерних технологій.

Інформаційні технології мають ряд можливостей, на яких ґрунтується їх впровадження в навчальний процес: значне розширення навчальних, в тому числі і творчих задач, які можуть бути включені у зміст навчання за рахунок обчислювальних, моделюючих та інших можливостей комп’ютера; збільшення можливостей та складу навчального експерименту завдяки використанню комп’ютерного моделювання та оптимізації; розширення джерел набуття знань в процесі навчання практично з усіх предметів за допомогою використання комп’ютерних телекомунікацій, баз даних, інформаційно-довідкових систем та інших комп’ютерних засобів зберігання та систематизації інформації.

Важливим чинником доцільності впровадження інформаційних технологій у професійну підготовку майбутніх економістів є наявність максимальної їх відповідності практичній роботі фахівців в фінансово-економічній сфері України. Зважаючи на те, що на підприємствах України основним операційним середовищем є Windows, у вищих економічних навчальних закладах основна увага приділяється саме їй і прикладним для неї програмам: Microsoft Word, Microsoft Excel, Microsoft Access, Microsoft Outlook, Internet Explorer та інші прикладні програми для операційного середовища Windows. Але швидкий поступ сучасного прогресу потребує врахування технічних змін в роботі підприємств і організацій України і відповідно вносити корективи в підготовку студентів у вищих економічних навчальних закладах. Отже, навчання з використанням інформаційних технологій стає новим освітнім стандартом, який впроваджується на всіх етапах навчання. В той же час виникає гостра необхідність створення навчально-методичної бази, яка спирається на Державний освітній стандарт і робочі навчальні плани економічного вищого навчального закладу, а також яка враховує особливості викладання економічних дисциплін.

Але існує ряд чинників, які гальмують процес впровадження інформаційних технологій в професійну підготовку майбутніх економістів. Насамперед, в системі підготовки майбутніх економістів труднощі пов’язані з матеріально-технічним забезпеченням. Актуальним є питання оснащення вищих економічних навчальних закладів досконалою технікою нового покоління; встановлення інформаційної мережі для організації колективного користування, банків даних, покращення інформаційного обслуговування процесу навчання та наукових досліджень; координація діяльності вищих навчальних закладів стосовно розробки, експертизи, тиражування та розповсюдження програмних засобів та інших матеріалів, спрямованих на підготовку фахівців економічного профілю. Важливим є і психологічний бар’єр, який виникає через відсутність досвіду роботи з комп’ютером як у деяких викладачів, так і у студентів.

Важливою залишається також проблема змісту навчання в умовах використання інформаційних технологій для економічної освіти, адже сучасні навчальні предмети перевантажені численними довідковими даними. Впорядковане збереження відомостей в базах даних дозволяє відшукати необхідні дані за заданими ознаками. Тому для підвищення ефективності професійної підготовки майбутніх економістів необхідно створювати навчально-методичні бази.

Практична реалізація навчально-методичної бази з використанням інформаційних технологій передбачає наявність електронних комплексів, які є інформаційною моделлю педагогічних. Електронні навчальні комплекси впливають на розвиток студента, а також спрямовані на організацію самостійної дослідницької діяльності студента; на варіативність змісту навчання; забезпечують взаємозв’язок “ студент – інтерактивне середовище” і підвищення творчої активності майбутніх фахівців; мають вплив на аналіз і систематизацію матеріалу, що засвоюється, на ефективну підготовку до майбутньої професійної діяльності тощо.

Використання електронних навчальних комплексів, які моделюють діяльність різних об’єктів реального світу, дозволяють не лише розширити теоретичну базу, але й підвищити емпіричність професійних знань майбутнього економіста.

Таким чином, основна соціальна функція вищого економічного навчального закладу – підготовка висококваліфікованих фахівців у галузі економіки для народного господарства України, адаптованих до умов ринку праці та ринкових взаємовідносин в економіці країни, які були б мобільними, конкурентноздатними. Економічна освіта повинна базуватись на застосуванні наукових положень ринкової економіки різних шкіл і напрямків, на запровадженні інформаційних технологій у всіх галузях економіки.

Завдання для самоконтролю знань:

1. Охарактеризувати місце інформаційних технологій в формуванні фахівця економічного профілю

Рекомендована література:

1. Бойчик І. М. Економіка підприємства: навч. посіб. /І.М.Бойчик.– К. : Атіка, 2012. – 543 с.
2. Економіка підприємства [Текст]: підручник / М. Г. Грещак [та ін.] ; заг. ред. С. Ф. Покропивний ; Київський національний економічний ун-т. - 2.вид., перероб. та доп. - К. : КНЕУ, 2000. - 528 с.
3. Романенко О.Р. Фінанси: підручник/ О.Р. Романенко 4-те вид. - К: Центр учбової літератури, 2009. - 312 с.
4. Фінанси підприємств: підручник / А. М. Поддєрьогін, М.Д.Білик, Л.Д.Буряк та ін.: кер. кол. авт. і наук. ред. проф. А.М.Поддєрьогін. – К.: КНЕУ, 2012. – 546 с.

**Тема 15. Економічна інформаційна система**

Питання для самостійного вивчення

* 1. Системи обробки даних.

Методичні рекомендації до вивчення питання

* 1. **Системи обробки даних.**

Система обробки даних (СОД) - комплекс технічних та програмно-математичних засобів для вирішення класу проблем автоматизованим способом, тобто з допомогою засобів обчислювальної техніки.

Основні функції СОД полягають у зборі, видачі, накопиченні, збе­реженні та обробці великих об'ємів інформації. Збір інформації проводиться різного роду периферійними засобами, наприклад через канали зв'язку з допомою модемів, локальні та глобальні комп'ютерні мережі, різного роду датчиків, що встроєні в технологічних виробничих лініях, а також з допомогою клавіатури та монітора. Накопичення та збереження інформації, забезпечується засобами збереження на жорстких магнітних, компакт лазерних і оптичних дисках. Обробка інформації виконується з допомогою центрального процесора та програмного забезпечення, що фактично керує роботою процесора для вирішення заданої проблеми.

Таким чином комплекс засобів збору та видачі інформації виконує зв язок між; СОД і навколишнім середовищем, що може бути для користувача  представлене різними предметними галузями.

 Інформаційна система (1С) - система обробки даних в будь-якій предметній галузі із засобами накопичення, збереження, оновлення,  пошуку та видачі інформації.

Загальноприйнятої класифікації інформаційних систем у даний час не існує, тому їх можна класифікувати за різними ознаками:

 в залежності від засобів вирішення інформаційної проблеми на:

Р ручні, в яких інформаційна проблема вирішується ручним способом. Наприклад бібліотечна система, складається з каталогу, що містить впорядковану певним чином коротку інформацію про літературу та її місце збереження і власне сховище, де література знаходиться на вказаних в каталозі місцях, але пошук літератури її доставка виконується вручну;

>   механізовані - інформаційна проблема виконується механічними  
пристроями. Наприклад всі перші лічильні машини від машини Шиккарда до арифмометра, машина Жаккарда;

Р автоматизовані, в яких інформаційна проблема виконується за участю системи та людини. Наприклад інформаційні системи фінансові, банківські, економічні, медичні де система виконує багато рутинних проблем, але рішення приймає людина;

>   автоматичні — де інформаційна проблема вирішується без участі людини. Наприклад поширені у військовій справі, системах протиповітряної оборони, системах управління балістичними ракетами тощо;

Ъ за виконуючими функціями:

^інформаційно-пошукові (довідкові) системи, що призначенні виключно для виконання пошуку інформації в базах даних та отримання довідок. Наприклад інформаційно-довідникова система руху залізничного транспорту;

\*=> системи управління, які призначені для управління різними процесами, об'єктами, виробництвом тощо на різних рівнях ієрархії. Інформаційно- управляючі, або управлінські, системи (відомі у вітчизняній літературі під назвою "автоматизовані системи організаційного управління") являють собою організаційно-технічні системи, які забезпечують вироблення рішення на основі автоматизації інформаційних процесів у сфері управління.

Отже, ці системи призначені для автоматизованого розв'язування широкого кола завдань управління. До даної групи відносяться системи управління технологічними процесами, цехами, підприємствами, галузями, регіонами тощо. Найвище місце в ієрархії посідають державні системи управління, що призначені для вирішення найважливіших народногосподарських проблем країни. На базі використання обчис­лювальних комплексів та економіко-математичних методів вони прий­мають участь в складанні перспективного та поточного планування роз­витку країни, ведуть облік результатів та регулюють діяльність окремих ланцюгів народного господарства, розробляють державний бюджет та контролюють його виконання. Центральне місце в мережі державних 1С належить автоматизованій системі державної статистики (АСДС). Роль та місце АСДС в ієрархії управління визначається тим, що вона є основним джерелом статистичної інформації, конче потрібної для функціонування усіх державних та регіональних систем управління. АСДС взаємодіє також з державною інформаційною системою фінан­сових розрахунків (ІСФР) при Міністерстві фінансів України. ІСФР призначена для автоматизації фінансових розрахунків на базі сучасної обчислювальної техніки з формування проекту державного бюджету країни та контролю за його виконанням. При цьому вона використовує статистичну інформацію про випуск і реалізацію продукції, фонди споживання, запаси та витрати фінансових ресурсів тощо;

>=> системи моделювання (системи штучного інтелекту), що використо­вуються для моделювання різних природних, соціальних, економічних явищ, проектування машин, механізмів, засобів електрорадіотехніки тощо. Загалом це штучні системи, створені людиною на базі ЕОМ, що імітуютьрозв 'язування людиною складних творчих завдань. Створенню інтелектуальних інфор­маційних систем сприяла розробка в теорії штучного інтелекту логіко-лінгвістичних моделей. Ці моделі дають змогу формалізувати конкретні змістовні знання про об'єкти управління та процеси, що відбуваються в них, тобто ввести в ЕОМ логіко-лінгвістичні моделі поряд з математичними. Логіко лінгвістичні моделі - це семантичні мережі, фрейми, продукувальні системи - іноді об'єднуються терміном «програмно-апаратпі засоби в системах штучного інтелекту». Прикладом такої системи може бути система проектування та розведення друкованого монтажу на платах електороних машин та робота маніпулятора, що виконує монтаж таких плат. До більш складних систем моделювання належать системи підтримки прийняття рішень (СППР) та інформаційні системи, що теж: побудовані на штучному інтелекті. СППР - це інтерактивна комп 'ютерна система, яка призначена для підтримки різних видів діяльності при прийнятті рішень із слабоструктурованих або неструктурованих проблем. Інтерес до СППР, як перспективної галузі використання обчислювальної техніки та інструмен­тарію підвищення ефективності праці в сфері управління економікою, постійно зростає. У багатьох країнах розробка та реалізація СППР перет­ворилася на галузь бізнесу, що швидко розвивається;

•=> навчаючі та екзаменуючі системи, що призначені для виконання навчальних заходів та прийняття іспитів засобами обчислювальної техніки. Наприклад, екзаменуючі системи правил дорожнього руху вДАІта поширені сьогодні системи дистанційного навчання у ВУЗах;

°> експертні системи, які дають змогу проводити ефективну комп 'ю-теризацію галузей, у яких знання можуть бути подані в експертній описовій формі, але використання математичних моделей практично неможливе;

\*Ь за галуззю примінення:

Р медичні, що приміняються в медицині для визначення стану хворого, діагностики та прийняття рішень щодо лікування;

Р економічні, які приміняються для управління економічними об'єктами, економічного прогнозуванням тощо;

Рфінансові, що автоматизують діяльність банківських установ, страхових компаній, податкових органів та пенсійних фондів, державних фінансових служб та органів;

Р соціальні, які направлені для дослідження, моделювання та прогнозування соціальних процесів;

Рлінгвістичні, що забезпечують автоматизацію перекладу текстів зрізних іноземних мов і навпаки.

Інформаційна технологія (майстерність) - комплекс методів та способів, що забезпечує збереження, обробку, передачу та відображення інформації. Інформаційна технологія опирається на сучасні методи і способи збереження інформації, базується на безбумажній обробці інформації. Тому важлива роль відводиться методам і засобам створення баз даних і баз знань, мовам програмування високого рівня, непро-цедурним мовам маніпулювання даними, як SQL, спеціалізованим графічним та текстовим редакторам для представлення реальної кар­тини проблемної галузі.

Завдання для самоконтролю знань:

* 1. Охарактеризувати системи обробки даних.

Рекомендована література:

1. Бойчик І. М. Економіка підприємства: навч. посіб. /І.М.Бойчик.– К. : Атіка, 2012. – 543 с.
2. Економіка підприємства [Текст]: підручник / М. Г. Грещак [та ін.] ; заг. ред. С. Ф. Покропивний ; Київський національний економічний ун-т. - 2.вид., перероб. та доп. - К. : КНЕУ, 2000. - 528 с.
3. Романенко О.Р. Фінанси: підручник/ О.Р. Романенко 4-те вид. - К: Центр учбової літератури, 2009. - 312 с.
4. Фінанси підприємств: підручник / А. М. Поддєрьогін, М.Д.Білик, Л.Д.Буряк та ін.: кер. кол. авт. і наук. ред. проф. А.М.Поддєрьогін. – К.: КНЕУ, 2012. – 546 с.

**Тема 16. Інформаційно-технологічне забезпечення економічної діяльності**

Питання для самостійного вивчення

* 1. Особливості технологічного забезпечення систем автоматизації економічних процесів

Методичні рекомендації до вивчення питання

1. **Особливості технологічного забезпечення систем автоматизації економічних процесів**

Поняття інформаційного забезпечення будь-якого суб'єкта господарської діяльності в сучасних умовах набуває першорядного значення. Адекватне відображення в рамках корпоративних і розподілених інформаційних систем складних технологічних, виробничих та інших процесів - найважливіший елемент управління сучасним підприємством або установою. Інформаційне забезпечення в даному контексті покликане об'єктивно відображати інформацію, що характеризує стан керованого об'єкта на будь-який заданий момент часу і з будь-яким ступенем деталізування.

Згідно з теорією побудови автоматизованих систем, інформаційне забезпечення в автоматизованих системах обробки економічної інформації прийнято поділяти на такі групи:

системи показників для деякої предметної області (показники фінансового та управлінського обліку, показники фінансово-кредитної та господарської діяльності і т.ін.);

системи класифікації та кодування;

системи нормативно-довідкової документації;

системи документообігу і т.д.

Процес удосконалення засобів обчислювальної і телекомунікаційної техніки та інформаційних технологій істотно видозмінив загальні підходи до класифікації інформаційного забезпечення. Наявність великої кількості персональної обчислювальної техніки, об'єднаної в локальні, корпоративні та глобальні обчислювальні мережі, привела до того, що сьогодні принципово змінилися підходи до проектування і використання інформаційного забезпечення як економічної, так і будь-якої іншої діяльності людини і сучасного суспільства.

Нова інформаційна інфраструктура, яка виникла завдяки застосуванню більш досконалих засобів і методів обробки даних, максимально наблизила користувача до різних джерел інформації, перетворивши багато рутинних процесів, пов'язаних з використанням традиційних інформаційних сховищ (бібліотеки, архіви і т.п.), у процес творчої взаємодії людини з різноманітними гіпермедійними базами даних.

У свою чергу зміни, що відбулися за останні роки в системах організації управління господарством, упровадження як основоположних принципів економічного розвитку принципів ринкової економіки, значно впливають на розвиток і використання інформаційних технологій у нашій країні. Зміни в структурі економіки, структурі зовнішніх і внутрішніх господарських зв'язків визначають рух інформаційних потоків як на рівні підприємства, так і на макроекономічному рівні.

Стрімке зростання економічних зв'язків між різними регіонами країни, між окремими підприємствами та організаціями неминуче призводить до зростаючої потреби в актуальній і достовірній інформації про розвиток економічної ситуації на різних рівнях. У зв'язку з цим набула свого розвитку так звана концепція інтеграції інформаційних систем та інформаційних сховищ. Згідно з базовими принципами даної концепції подальший розвиток систем автоматизації різних сфер діяльності сучасного суспільства відбуватиметься шляхом злиття розрізнених процедур, що автоматизують ті чи інші процеси в єдині концептуально пов'язані, інтегровані системи завдань, які будуть функціонувати на основі єдиного інформаційного поля і за єдиними уніфікованими правилами та алгоритмами інформаційної взаємодії.

У зв'язку з цим слід відзначити, що побудова подібних інтегрованих інформаційних систем на основі єдиного інформаційного простору в рамках окремо взятого підприємства або установи з багатофункціональною внутрішньою структурою і з нетривіальною системою організації внутрішньогосподарських процесів - досить складне завдання. Вирішення цього завдання потребує максимального використання вже на стадії проектування подібної інформаційної системи, методів математичного моделювання складних динамічних систем з метою мінімізації можливих помилок, які, у свою чергу, здатні істотно вплинути на загальний рівень інформаційного забезпечення системи і, як наслідок, на всю систему загалом. При цьому необхідно дотримуватися такої схеми виконання підготовчих робіт:

визначити склад основних економічних і допоміжних підсистем у рамках …

установити склад і методи інформаційної взаємодії між підсистемами і між всією системою та зовнішнім інформаційним середовищем;

вирішити питання інформаційно-довідкового обслуговування системи, визначити способи внесення змін і доповнень у нормативно-довідкові та інші підсистеми;

визначити способи алгоритмізації та програмного кодування додаткових підсистем і окремих програмно-технічних модулів, що розширює технологічні та інформаційні можливості системи.

Вирішення завдань інформаційного забезпечення економічної діяльності підприємств і установ у сучасних умовах повинно спиратися не на інтуїтивні та суб'єктивістські методи автоматизації локальних процедур з подальшим механічним об'єднанням в "єдину" систему, а на науково обґрунтовані методи моделювання і побудови складних систем. Це дозволить максимально використати величезний обчислювальний і технологічний потенціал сучасних інформаційних систем і технологій.

Питання технологічного забезпечення економічної діяльності суспільства пов'язані із застосуванням сучасних засобів обчислювальної і телекомунікаційної техніки в автоматизованих системах для вирішення завдань раціонального управління складними економічними і господарськими процесами.

Розробка технологічного забезпечення систем автоматизації економічних процесів потребує врахування ряду особливостей організації подібних систем:

по-перше, це складність інформаційної взаємодії в рамках багаторівневої і багатофункціональної організаційної структури підприємства або організації, яка викликає необхідність створення ієрархічних систем інформаційної взаємодії (головна фірма, філії, дочірні підприємства і відділення) зі складними інформаційними зв'язками прямого і зворотного напряму;

по-друге, це специфіка інформації, що зберігається, обробляється і підлягає аналізу в рамках таких систем, які, крім нормативного, довідкового та іншого фактичного змісту, часто мають аналітичний і описовий характер.

Функціонування таких систем спирається на використання сучасних засобів обчислювальної техніки і має відображати системний підхід до автоматизації господарських управлінських процедур на основі таких видів забезпечення їх функціонування:

технічне;

інформаційне;

математичне;

програмне;

лінгвістичне;

організаційне;

методичне;

ергономічне;

правове.

Комплекс заходів з технічного забезпечення - це обґрунтування застосування для автоматизації тих чи інших процедур інформаційної взаємодії в рамках деякої інформаційної системи необхідного переліку технічних засобів (обчислювальна, телекомунікаційна та інша офісна техніка). Обґрунтованість вибору технічних засобів автоматизації в кожному конкретному випадку безпосередньо залежить від загального рівня інформаційного забезпечення даного підприємства або установи, складності та масштабності його інформаційної моделі, традицій і прийнятого регламенту внутрішнього та зовнішнього документообігу, наявності відповідних фінансових і людських ресурсів, а також цілого ряду інших менш значущих чинників.

Інформаційне забезпечення функціонування систем автоматизації економічних процедур полягає у визначенні суті і кола завдань, що вирішуються в рамках даної системи, визначенні переліку користувачів і розмежування функціональних повноважень управлінського персоналу на базі організаційної структури підприємства.

Математичне забезпечення інформаційних систем являє собою сукупність математичних моделей і алгоритмів, що складають основу для побудови прикладних програм і гарантують інформаційну взаємодію всіх елементів даної системи.

Програмне забезпечення інформаційних систем поділяється на два основних типи:

системне та інструментальне програмне забезпечення - комплекс програм, що узгоджує роботу всього програмно-технічного комплексу, який складає інформаційну систему і дозволяє автоматизувати її розробку і супровід;

прикладне програмне забезпечення - комплекс програм для вирішення конкретних завдань автоматизації різних бізнес-процесів і процедур в рамках інформаційної системи.

Загальні вимоги до системного і прикладного програмного забезпечення визначаються складом технічних засобів, технологічними, організаційно-методологічними особливостями функціонування даної інформаційної системи.

Лінгвістичне забезпечення інформаційних систем визначає загальну методологію взаємодії користувача з системою. Змістовну структуру лінгвістичного забезпечення складають мови програмування, оформлення запитів для інформаційно-пошукових і звітних підсистем, які забезпечують смислову та логічну відповідність дій користувача і програмно-технічного забезпечення системи.

Організаційне забезпечення інформаційних систем - це комплекс нормативно-довідкових документів, що регламентують діяльність користувачів і обслуговуючого персоналу системи, визначають функції і завдання кожного фахівця на своєму робочому місці.

Методичне забезпечення інформаційних систем складається з комплексу методичних вказівок, рекомендацій і положень стосовно впровадження, експлуатації і супроводу інформаційної системи у вигляді контекстно-залежних електронних довідкових і навчальних підсистем.

Ергономічне забезпечення - це комплекс організаційних і технологічних заходів, що забезпечують комфортні умови експлуатації інформаційної системи, зменшують негативні впливи на людину з боку комплексу технічних засобів системи.

Правове забезпечення інформаційних систем - це система нормативно-правових документів, що визначають права та обов'язки користувачів і обслуговуючого персоналу системи в умовах функціонування інформаційної системи, як в рамках окремого підприємства або установи, так і в рамках загального правового простору.

Завдання для самоконтролю знань:

* 1. Проаналізувати особливості технологічного забезпечення систем автоматизації економічних процесів

Рекомендована література:

1. Бойчик І. М. Економіка підприємства: навч. посіб. /І.М.Бойчик.– К. : Атіка, 2012. – 543 с.
2. Економіка підприємства [Текст]: підручник / М. Г. Грещак [та ін.] ; заг. ред. С. Ф. Покропивний ; Київський національний економічний ун-т. - 2.вид., перероб. та доп. - К. : КНЕУ, 2000. - 528 с.
3. Романенко О.Р. Фінанси: підручник/ О.Р. Романенко 4-те вид. - К: Центр учбової літератури, 2009. - 312 с.
4. Фінанси підприємств: підручник / А. М. Поддєрьогін, М.Д.Білик, Л.Д.Буряк та ін.: кер. кол. авт. і наук. ред. проф. А.М.Поддєрьогін. – К.: КНЕУ, 2012. – 546 с.

**Перлік нормативно-методичної літератури:**

**1. Основна**

1. Бойчик І. М. Економіка підприємства : навч. посіб. /І.М.Бойчик.– К. : Атіка, 2012. – 543 с.
2. Економіка підприємства [Текст] : підручник / М. Г. Грещак [та ін.] ; заг. ред. С. Ф. Покропивний ; Київський національний економічний ун-т. - 2.вид., перероб. та доп. - К. : КНЕУ, 2000. - 528 с.
3. Романенко О.Р. Фінанси: підручник/ О.Р. Романенко 4-те вид. - К: Центр учбової літератури, 2009. - 312 с.
4. Фінанси підприємств : підручник / А. М. Поддєрьогін, М.Д.Білик, Л.Д.Буряк та ін. : кер. кол. авт. і наук. ред. проф. А.М.Поддєрьогін. – К.: КНЕУ, 2012. – 546 с.

**2. Допоміжна**

1. Василик О.Д. Бюджетна система України: підручник/ О.Д. Василик, К.В. Павлюк. – К.: ЦНЛ, 2004. – 544 с.
2. Гавриленко Н.В. Податкова система: навчальний посібник/ Н.В. Гавриленко. – Львів: «Новий Світ – 2000», 2012. – 328 с.
3. Говорушко Т. А. Страхові послуги: підручник/ Т.А. Говорушко. – К.: Центр учбової літератури. - 2011. – 376 с.
4. Дікань Л. В. Контроль і ревізія: Навчальний посібник 2-е вид., перероб. і доп./ Л. В. Дікань – Харків: Вид. ХНЕУ, 2006. – 394 с.
5. Савлук М.І. Банківські операції: Підручник / М.І. Савлук, М.Ф. Пуховкіна, [та ін.]; за ред. А.М. Мороз. - 3-є вид., перероб. і доп. - К. : КНЕУ, 2008. - 608 с.
6. Юрій С.І. Казначейська система [Текст]: підруч. / С.І. Юрій, В.І. Стоян, О.С. Данилевич. – Тернопіль. «Карт-бланш», 2006. – 818 с.