

Документ подписан простой электронной подписью

Информация о владельце:

ФИО: Худин Александр Николаевич

Должность: Ректор

Дата подписания: 16.08.2024 11:41:00

Уникальный программный ключ:

08303ad8de1c60b987361de7085acb509ac3da145f415362ffaf0ee37e73fa19

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Федеральное государственное образовательное учреждение высшего образования

«Курский государственный университет»

УТВЕРЖДЕНО
Протокол заседания
ученого совета КГУ
от 19 октября 2020 г. № 2

**Образовательная программа высшего образования – программа магистратуры
направление подготовки 38.04.08 Финансы и кредит
направленность Финансы и денежно-кредитные отношения в экономике**

Оценочные материалы для проведения текущего контроля
по дисциплинам
(приложения к рабочим программам дисциплин)

Курск 2020

**Оценочные материалы для проведения текущей аттестации
по дисциплине
Актуальные проблемы финансов и кредита**

Тема: «Теоретические основы развития финансовых отношений»

Вопросы для обсуждения:

1. Дискуссионные вопросы сущности финансов: современные проблемы.
2. Трансформация функций финансов (распределительная и контрольная) в условиях реализации административной и бюджетной реформы.

Контрольные вопросы:

1. Что означает исторический характер финансовых отношений?
2. Каковы специфические черты финансов как экономической категории?
3. Охарактеризуйте эволюцию взглядов экономистов на сущность финансов.
4. Какие проблемы сущности и функций финансов дискутируются в экономической литературе?
5. В чём проявляются общие и отличительные черты категорий «финансы» и «кредит»?
6. Охарактеризуйте взаимодействие финансов и оплаты труда, их роль в распределительном процессе.
7. В чём выражается взаимодействие финансов и цены в процессе распределения совокупного общественного продукта?
8. Каково значение распределительной функции финансов в условиях рыночной экономики?
9. Что относится к объектам финансового распределения?
10. Что относится к субъектам финансового распределения?
11. В чём заключается механизм первичного и вторичного распределения стоимости общественного продукта?
12. Каково содержание контрольной функции финансов?
13. Как проявляется взаимосвязь контрольной и распределительной функций финансов?
14. Понятие финансового контроля, его организация в условиях рыночных отношений.
15. В чём заключается различие функции государственного и негосударственного контроля?
16. Какие существуют виды и формы финансового контроля?
17. Какие используются приемы и методы финансового контроля?
18. Какие факторы определяют результативность финансового контроля?

Задания:

1. Найдите не менее 10 определений понятия «финансы» разных авторов. Проследите эволюцию взглядов на специфические признаки финансов и аргументов в пользу их признания или отрицания.

2. Подготовьте самостоятельную работу на тему: «Дискуссионные вопросы функций финансов». Для этого изучите взгляды представителей различных научных школ по вопросу о составе функций финансов.

3. Приведите схему распределения совокупного общественного продукта, валового внутреннего продукта, национального дохода, которое происходит с помощью финансовых отношений

Тема: «Условия и тенденции развития финансовой системы»

Вопросы для обсуждения:

1. Понятие финансовой системы РФ, принципы и экономические основы построения.

2. Классификационные признаки группировки финансовых отношений. Сферы и звенья финансовой системы их характеристика.

3. Новые элементы финансовой системы РФ в условиях рыночных преобразований

Контрольные вопросы:

1. Дайте понятие финансовой системы, определите экономические основы ее построения.

2. Охарактеризуйте сферы и звенья финансовой системы.

3. В чем состоят различия в подходах к определению понятия «Финансовая система»?

4. Охарактеризуйте трансформационные процессы, повлиявшие на изменение состава сфер и звеньев финансовой системы России.

5. Какая сфера финансовой системы является исходной и почему?

6. Какое звено сферы государственных и муниципальных финансов является центральным, ответ обоснуйте.

7. Какова роль финансового рынка в мобилизации и распределении финансовых ресурсов?

Задания:

1. Приведите схему финансовой системы, покажите на ней взаимосвязи между сферами и звеньями.

2. Прочитав учебный материал в 3-4 источниках, посвященный структуре финансовой системы, определите, какие звенья включаются в состав финансовой системы всеми авторами и какие звенья финансовой системы являются предметом дискуссий.

3. Представьте, по вашему мнению, самую точную схему финансовой системы Российской Федерации.

Тема: «Актуальные вопросы управления финансами»

Вопросы для обсуждения:

1. Понятие управления, необходимость управления.
2. Правовые основы управления финансами в РФ. Органы управления финансами в Российской Федерации
3. Инструменты управления финансами: финансовое планирование и прогнозирование, оперативное управление и финансовый контроль.

Контрольные вопросы:

1. Дайте определение понятию «управление финансами», охарактеризуйте финансы как объект управления.
2. Каковы цели управления финансами?
3. Что относится к органам управления финансами?
4. Проследите изменения организационно-институциональной системы управления финансами в рамках реализации административных реформ в России.
5. Какие изменения произошли в структуре Министерства Финансов РФ?

Задания:

1. Охарактеризуйте основные направления совершенствования системы управления финансами.
2. Сделайте презентацию «Структура и функции государственных органов управления финансами»
3. Сделайте презентацию «Структура и функции органов управления финансами хозяйствующих субъектов»

Тема: «Финансовая политика и финансовый механизм»

Вопросы для обсуждения:

1. Развитие финансовой политики и финансового механизма в условиях реализации бюджетной реформы.
2. Актуальные вопросы денежно-кредитной политики государства
3. Актуальные вопросы современной налоговой политики государства .

Контрольные вопросы:

1. Охарактеризуйте роль финансовой политики в управлении финансами?
2. Какие типы и виды финансовой политики Вы знаете?
3. Кто разрабатывает основные направления государственной финансовой политики?
4. Какие цели и задачи преследуют финансовая стратегия и тактика организации?
5. В чем заключаются особенности финансовой политики на современном этапе развития России?

Задания:

1. Используя публикации в периодической печати, характеризующие особенности финансовой политики РФ за

последние десять лет, выделите основные этапы финансовой политики и дайте оценку ее эффективности и обоснованности.

2. Составьте таблицу, характеризующую соответствие целей и задач современной финансовой политики инструментам действующего финансового механизма ее реализации.

3. Оцените результативность мероприятий финансовой политики за последние десять лет в основных отраслях социальной сферы.

4. Охарактеризуйте систему доходов и расходов различных сфер финансовой системы. Проведите анализ структуры и динамики основных статей доходов и расходов государственного бюджета. Проведите анализ взаимосвязи между отдельными статьями доходов и расходов государства. На основе проведенного анализа дайте характеристику основным проблемам управления расходами.

5. Составьте список наиболее важных изменений в финансовой системе РФ начиная с 2000 года. Список систематизируйте по приоритетам. Выявите закономерности финансовых реформ.

6. Проведите системный анализ программных документов, нацеленных на повышение качества управления государственными финансами в России. Дайте оценку их реализации.

7. Произведите расчеты показателей оценки состояния государственных финансов и дайте анализ состояния российских государственных финансов за трехлетие. Для этого используйте статистическую информацию, представленную на официальных сайтах Росстата и Минфина РФ. Для выполнения задания необходимо использовать в первую очередь следующие базовые показатели: коэффициент долговой зависимости экономики, коэффициент внешней долговой зависимости государства, коэффициент долговой зависимости бюджета, коэффициент долговой нагрузки бюджета.

Тема: «Особенности функционирования государственных и муниципальных финансов России. Программы реформирования общественных финансов»

Вопросы для обсуждения:

1. Современные теоретические подходы к исследованию сущности государственных и муниципальных финансов.

2. Тенденции и проблемы развития сферы государственных и муниципальных финансов.

3. Реформирование бюджетной системы РФ, проблемы реализации принципов ее построения.

4. Бюджетно-налоговый федерализм: российская и зарубежная практика. Российская практика организации муниципальных финансов

Контрольные вопросы:

1. Что представляет собой сфера государственных и муниципальных финансов в РФ?
2. Какие публичные расходы являются чрезвычайными для чего необходимо выделять их из общей массы публичных доходов и расходов?
3. Почему бюджет (система бюджетов) является ведущим звеном системы публичных финансов?
4. Дайте общую характеристику состава бюджетных доходов и бюджетных расходов по их классификационным группам.
5. В чем проявляется сущность налогов как цены общественных благ?
6. В чем состоят сущность и предназначение бюджетных кредитов?
7. Каково содержание и предназначение государственных и муниципальных заимствований?
8. Какие есть механизмы управления государственным долгом?

Задания:

1. Составьте список государственных нормативных актов, регулирующих бюджетные отношения в РФ.
2. Дайте характеристику бюджетной классификации доходов и расходов по Бюджетному кодексу РФ.
4. Проанализируйте по данным (gks.ru) структуру расходов консолидированного кодекса РФ. Сделайте выводы.
5. Проанализируйте по данным (gks.ru) структуру доходов консолидированного кодекса РФ. Сделайте выводы.
6. Проанализируйте структуру и динамику государственного внутреннего и внешнего долга по данным Министерства финансов РФ (minfin.ru).

Тема: «Концепции реформирования бюджетного процесса в РФ»

Вопросы для обсуждения:

1. Основные направления реформирования бюджетного процесса и совершенствования управления публичными финансами.
2. Внедрение бюджетирования, ориентированного на результат, в практику бюджетного управления: российская и зарубежная практика.
3. Основные изменения процесса рассмотрения проекта, утверждения и исполнения бюджета в свете бюджетной реформы.
4. Совершенствование государственного и муниципального финансового контроля. Внедрение аудита эффективности публичных финансов.
5. Применение информационных технологий в процесс бюджетного управления.

Контрольные вопросы:

1. Что представляет собой бюджетный процесс?
2. Назовите основные стадии бюджетного процесса.
3. Охарактеризуйте основные инструменты бюджета, ориентированного на результат.
4. Укажите характерные черты бюджетной системы РФ.
5. Как распределяются доходы между бюджетами разных уровней?

6. Какие расходы закреплены за бюджетами разных уровней?
7. В каких формах получают финансовую поддержку нижестоящие бюджеты из вышестоящих?

Задания:

1. Систематизируйте известные вам инструменты обеспечения прозрачности и публичности бюджета России. Дайте оценку их функционирования.
2. На основе изучения Бюджетного послания Президента Российской Федерации о бюджетной политике в 2014–2016 годах и Основных направлений бюджетной политики на 2015 год и на плановый период 2016 и 2017 годов выявите преимущество в мероприятиях по проведению бюджетной политики в стране.

Тема: «Совершенствование механизма функционирования государственных внебюджетных фондов»

Вопросы для обсуждения

1. Государственные внебюджетные фонды и их роль в функционировании финансовой системы РФ
2. Характеристики и задачи деятельности государственных внебюджетных фондов РФ.
3. Основные направления реформирования деятельности государственных социальных внебюджетных фондов.

Контрольные вопросы:

1. Какие внебюджетные фонды существуют в настоящее время в РФ?
2. Объясните целесообразность создания внебюджетных фондов.
3. Какова величина страховых взносов в Пенсионный фонд и другие внебюджетные социальные фонды.
4. В чем состоят задачи экономических внебюджетных фондов?
5. На какие цели направляются средства из внебюджетных социальных фондов?
6. Как организован контроль за деятельностью внебюджетных фондов?

Задание.

Проведите анализ финансовых поступлений в Пенсионный фонд Российской Федерации. Составьте таблицу, в которой подробно проанализируйте статьи расходов Пенсионного фонда. Дайте оценку степени уменьшения дефицита Фонда в результате временного изъятия накопительной часть работающих граждан.

Тема: «Проблемы и тенденции развития финансов хозяйствующих субъектов»

Вопросы для обсуждения

1. Особенности организации финансов хозяйствующих субъектов в условиях системных экономических и политических преобразований. 2.

Факторы и механизмы обеспечения финансовой устойчивости субъектов хозяйствования.

3. Проблемы повышения рентабельности деятельности.
4. Налоговая нагрузка хозяйствующих субъектов в России и за рубежом.
5. Тенденции развития внутрифирменного управления. Внедрение бюджетирования в практику отечественных коммерческих организаций.
6. Особенности финансов некоммерческих организаций. Роль некоммерческих организаций в решении социально-экономических задач.
7. Финансовый механизм некоммерческих организаций: бюджетных, автономных и казенных учреждений. Правовое регулирование платных услуг некоммерческих организаций в РФ. Организация предоставления государственных и муниципальных услуг некоммерческими организациями

Контрольные вопросы:

1. Почему финансы коммерческих организаций являются основным звеном финансов хозяйствующих субъектов?
2. Дайте краткую характеристику источникам финансирования воспроизводства основного капитал коммерческих организаций.
3. Для чего необходим коммерческой организации оборотный капитал.
4. Какие финансовые планы разрабатываются коммерческими организациями?
5. Назовите принципы осуществления финансовой деятельности коммерческими организациями.

Задания:

1. Составьте список государственных нормативных актов, регулирующих финансовую деятельность организаций в РФ.
2. Постройте схему, отражающую систему целей финансовой политики организаций.
3. Схематично представьте общие и специфические цели финансового управления коммерческой и некоммерческой организацией.
4. По данным gks.ru проанализируйте динамику инвестиций в основной капитал и финансовых инвестиций. Сделайте выводы.
5. По данным gks.ru проанализируйте динамику дебиторской и кредиторской задолженности. Сделайте выводы.
6. По данным Банка России (cbr.ru) проанализируйте структуру и динамику кредитов, выданных корпоративным клиентам. Сделайте выводы.
7. Подготовьте самостоятельную работу на тему: «Состояние финансов хозяйствующих субъектов на современном этапе». Для этого проанализируйте динамику основных финансово-экономических показателей деятельности хозяйствующих субъектов в РФ за последние 5 лет по данным Росгосстата.
8. Подготовьте доклад на тему: «Роль и значение финансового менеджмента в управлении финансами хозяйствующих субъектов».
9. Представьте схематично классификацию юридических лиц в соответствии с Гражданским кодексом РФ.
10. На примере отдельного предприятия проведите оценку его финансового состояния по основным финансовым показателям.

**Оценочные материалы для проведения текущей аттестации по
дисциплине
«Иностранный язык в академическом общении»**

**РАЗДЕЛ 1. Международная система подготовки магистрантов
(английский язык).**

Задание 1. Read the extracts (A-D) below from four different articles. Match titles 1-4 to the correct extracts.

1. Distance-learning health courses make a world of difference.
2. Education for the real world.
3. Arts and minds.
4. In deep water.

A. Many of us are often forced to choose between arts and science during our education, which can frustrate those who are fascinated with both disciplines. Happily, the crossover between the two subject areas is becoming more widely recognized. So, if you have an artistic talent as well as an interest in science, there are plenty of postgraduate degrees that combine both. ‘A basic knowledge about science would help many artists creatively,’ says Mariano Molina, an Argentinian artist who is collaborating with scientists at the University of Leicester on a project about how people perceive art. ‘Science and art have very different environments with regards to study and work, but my advice is to be as open as you can, as both can be really enjoyable.’

There is no doubt that this collaborative mentality is spreading. Central Saint Martins College of Art and Design has become the first art school in the UK to launch an MA in Art and Science. The course, which started in September 2013, encourages students to collaborate with scientists on an in-depth project of their choice. Suggestions have so far covered everything from anatomy and neuroscience to gender and identity.

B. Autumn 2013 saw the launch of several distance-learning MScs, increasing the range of online health-related courses taught by more than 50 UK universities and medical schools. At the University of Edinburgh, the new online MSc in Non-Communicable Diseases takes the number of online courses offered by the College of Medicine to 15.

Dr Liz Grant, Programme Manager at the university’s Global Health Academy, explained that the decision to develop the courses came out of a recognition that taking time out to travel to the UK for a year or two is not practical for many health practitioners in developing countries.

‘This was a way of enabling people who are still at the coalface (who are still working) to study but continue to work,’ she said. ‘When someone’s based in-country, it means that they are able to be in-touch with local data and apply their learning directly, and to learn through their work.’

C. Engineers, traditionally seen as experts in the built environment, are now turning their attention to the issue of water shortages. And there is no single cause of water scarcity, the whole water cycle – and the way we make use of it – has to be managed as sensitively and innovatively as possible. This area of engineering, known as water management, is set to become one of the coming decade’s greatest challenges.

The effect of water shortages means that ongoing work can be found – and will be needed – all over the world. Peter Duffy, head of civil engineering at United Utilities, explains how water companies are experiencing a revolution. ‘We have been transformed in recent years in terms of ensuring sustainability,’ he says, adding that trained water professionals and academics assets to the water business, both now in the future. ‘They will play a key role in advising governments about the risk that future challenges pose, and providing solutions to these’.

In the UK, universities have already been gearing up to meet the demand for a new generation of water experts. Postgraduates choosing this path tend to have already studied in a related field, such as engineering, geography, biology or mathematics, but consideration is often given to those educated in unrelated subjects who can demonstrate their enthusiasm and knowledge. What is needed, universities argue, is innovating thinking and committed individuals who are prepared to join forces with the water companies, charities and organizations that are embracing the need for change.

D. Our goal in Bath is to equip students with the education and skills necessary to develop a successful career in a competitive world. We have very close relationships with industry and the public sector, which means what we teach you and the research you undertake has relevance to the real world.

Our students are motivated and career-oriented. They understand that entry to the University of Bath is highly competitive, but they also know that as high-calibre students they are themselves in demand. We therefore strive to offer programmes that satisfy their needs and facilities that meet their expectations.

Academic life in Bath is centered on the Faculties of Engineering and Design, Humanities and Social Science; Science; and the School of Management. All our academic departments are highly active in research. This not only benefits undertaking research degrees, but also fosters an environment of discovery and innovation that is of benefit to all students. Learning in faculties at the cutting edge of their disciplines makes for a challenging and rewarding educational experience for students.

Read the article again and answer the questions.

1. What do you think is the purpose of the extracts? Who are the readers?

2. Which extracts contain references to specific universities? What are their names?
3. Which extract describes a problem that requires the attention of both practitioners and universities? What is the problem?
4. Which extracts mention a variety of subjects that can be studied at that university?
5. Which extract focuses on the needs of a specific group of people? Who are they?

Задание 2. Read the description of the following international student scholarship programs and name the one you would like to participate in. Explain your choice.

-1-

DAAD Scholarships in Germany for Development-Related Postgraduate Courses

Last updated: 12 Jun 2017 |

DAAD

Masters/PhD Degree

Deadline: Aug-Oct 2017 (annual)

Study in: Germany

Next course starts AY 2018/2019

Brief description:

The German Academic Exchange Service (DAAD) provides scholarships in Germany for international students for a range of postgraduate courses at German Universities which aim at providing academically educated young professionals from developing countries with further specialized studies.

Host Institution(s):

German Universities offering development-related postgraduate courses

Level/Field(s) of Study:

Masters or PhD courses in Economic Sciences/Business Administration/Political Economics; Development Cooperation; Engineering and Related Sciences; Mathematics; Regional and Urban Planning; Agricultural and Forest Sciences; Natural and Environmental Sciences; Medicine and Public Health; Social Sciences, Education and Law; and Media Studies.

See the complete list of eligible development-related postgraduate courses for 2018/2019.

Number of Scholarships:

Limited

Target group:

Young professionals from developing countries

Scholarship value/inclusions/duration:

The scholarships include monthly payments of 750 euros for graduates or 1,000 euros for doctoral candidates; payments towards health, accident and personal liability insurance cover; and travel allowance, unless these expenses are covered by the home country or another source of funding.

The scholarship duration is 12 to 24 months (depending on the particular institution)) and 36 months for PhD.

Eligibility:

- Works either for a public authority or a state or private company in a developing country and, as such, is engaged in the planning and execution of directives and projects with emphasis on development policies having a bearing on technological, economic or social areas.
- Holds a Bachelor's degree (normally four years) in a related subject.
- Has completed an academic degree with far above average results (upper third) and ideally at least two years of related professional experience after the first degree (bachelor).
- His/her academic degrees should normally not be more than six years old.
- **For study courses in German** (scholarship includes a 6-month German language course): DSH 2 or TestDaF 4 at the beginning of the study course; a minimum German language level of A2 at the time of application. In addition, German language proficiency at B1 level are highly recommended.
- **For courses in English:** IELTS (Band 6) certificate or TOEFL (minimum score: 550 paper based, 213 computer based, 80 internet based)

Application instructions:

Applications must be made directly to the respective course except for Cameroon where applications must be submitted via the German Embassy. Please refer to the respective course websites for the application procedure, the application deadline, and the documents to be submitted. Deadline varies depending on the course but falls **around August-October 2017**.

It is important to read the 2018/2019 brochure and visit the official website to access the application form and for complete information on how to apply for this scholarship.

Website:

Official Scholarship

Website: <https://www.daad.de/deutschland/stipendium/datenbank/en/21148-scholarship-database/?status=3&origin=190&subjectGrps=&daad=1&q=&page=1&detail=1000008>

-2-

Westminster International Scholarships

Last updated: 12 Jun 2017 |

University of Westminster

Masters Degree

Deadline: 13 Oct 2017 (annual) Study

in: UK

Next course starts January 2018

Brief description:

Westminster International Scholarships are fully funded awards aimed at students from developing countries who wish to study a full-time Masters degree at the University.

Host Institution(s):

University of Westminster, United Kingdom

Level/Field of study:

Any full-time Master's Programme offered at University of Westminster **except MBA**.

Number of Awards: 1

Target group:

Citizens of developing and middle income countries

Scholarship value/inclusions:

Full tuition fee waivers, accommodation, living expenses and flights to and from London.

Eligibility:

You must be an international student from a developing country and hold an offer for a full-time Masters degree at University of Westminster. The main criteria are First Class Honours degree, financial need and development potential.

Application instructions:

You should only apply for a scholarship once you have applied for admission and successfully been offered a place (either conditional or unconditional) on the course you wish to study. To apply for a scholarship, you will need to download and complete the relevant scholarship application form and submit it together with supporting documents by POST. The deadline for applications for entry in January 2018 is **13 October 2017**.

It is important to visit the official website (link found below) for detailed information on how to apply for this scholarship.

Website:

Official Scholarship Website: <https://www.westminster.ac.uk/study/prospective-students/fees-and-funding/scholarships/january-2017-scholarships/westminster-international-scholarship>

-3-

University of Sydney International Scholarships (USydis) Last

updated: 17 Sep 2015 |

University of Sydney
Masters/PhD Degree

Deadline: 31 July/15 Dec (annual)

Study in: Australia

Course starts 2018

Brief description:

The University of Sydney invites candidates who are eligible to undertake a Postgraduate Research Degree or Master's by Research program at this University to apply for the University of Sydney International Research Scholarship (USydIS). The objective of the USydIS is to attract top quality international postgraduate students to undertake research projects which will enhance the University's research activities.

Host Institution(s):

University of Sydney in Australia

Level/Fields of study:

Postgraduate Research Degree or Master's by Research program in all research disciplines (but would depend on Faculty)

Number of Awards:

Not specified.

Target group:

International students

Scholarship value/inclusions/duration:

The USydIS will cover tuition fees and living allowance for up to three years with a possibility of one semester's extension for PhD students.

Eligibility:

The USydIS is available to students commencing in both the March (Research Period 2) and July (Research Period 3). For details on Scholarship Selection, please refer to the Supplementary information for research scholarship applicants.

Application instructions:

No separate application for a USydIS Scholarship is necessary. Students must indicate that they would like to be considered for the USydIS by completing the relevant section of the Postgraduate Research Application form. To be

considered for the award, completed applications **MUST** be received by the Admissions Office by:

- 31 July of the previous year for Research Period 2 (March) commencement
- 15 December of the previous year for Research Period 3 (July) commencement

It is important to visit the official website (link found below) to access the application form and for detailed information on how to apply for this scholarship.

Website:

Official Scholarship

Website: http://sydney.edu.au/scholarships/prospective/international_postgraduate_scholarships.shtml#usi

-4-

Fulbright Foreign Student Program in USA

Last updated: 20 Feb 2017 |

USA Government

Masters/PhD Degrees

Deadline: varies, Feb-Oct 2017 Study

in: USA

Course starts AY 2018-2019

Brief description:

The Fulbright Foreign Student Program enables graduate students, young professionals and artists from abroad to study and conduct research in the United States at U.S. universities or other academic institutions.

Host Institution(s):

USA Universities and Academic Institutions

Field(s) of study:

Fulbright encourages applications from all fields, including interdisciplinary ones.

Number of Awards:

Approximately 4,000 foreign students receive Fulbright scholarships each year.

Target group:

International students from 155 countries around the world

Scholarship value/duration:

Generally, the grant funds tuition, airfare, a living stipend, and health insurance, etc. The Fulbright program provides funding for the duration of the study.

See the official website and country specific websites for the complete list of scholarship benefits.

Eligibility:

Program eligibility and selection procedures vary widely by country. Please see the country specific websites to find information about the Fulbright Program in your home country, including eligibility requirements and application guidelines.

Application instructions:

All Foreign Student Program applications are processed by bi-national Fulbright Commissions/Foundations or U.S. Embassies. **Therefore, foreign students must apply through the Fulbright Commission/Foundation or U.S. Embassy in their home countries.** Deadline varies per country but is around **February to October annually.**

It is important to visit the official website (link found below) and the country specific websites for detailed information on how to apply for this scholarship.

Website/Links:

Official Scholarship Website: <http://foreign.fulbrightonline.org/about/foreign-fulbright>

Related Scholarships: List of USA Scholarships

-5-

Rhodes Scholarships at Oxford University for International Students

Last updated: 29 May 2017 | OPENS 1 JUN/1 JULY 2017

Rhodes Scholarship Fund

Masters/PhD Degree

Deadline: varies, July-Oct (annual)

Study in: UK

Course starts Oct 2018

Brief description:

The Rhodes Scholarships are postgraduate awards supporting exceptional all-round students at the University of Oxford. Established in the will of Cecil Rhodes in 1902, the Rhodes is the oldest and perhaps the most prestigious international scholarship program in the world.

Host Institution(s):

Oxford University in UK

Level/Fields of study:

Subject to limited restrictions, Rhodes Scholars may study any full-time postgraduate degree at the University of Oxford.

Number of Scholarships:

A class of 95 Scholars is selected each year

Target group:

Students from Australia, Bermuda, Canada, China, Germany, Hong Kong, India, Israel, Jamaica & the Commonwealth Caribbean, Kenya, Malaysia, New Zealand, Pakistan, Southern Africa (including South Africa, Botswana, Lesotho, Malawi, Namibia and Swaziland), Syria, Jordan, Lebanon and Palestine (SJLP), United Arab Emirates, United States, **West Africa (new from 2018)**, Zambia and Zimbabwe.

Scholarship value/inclusions/duration:

A Rhodes Scholarship covers all University and College fees, a personal stipend and one economy class airfare to Oxford at the start of the Scholarship, as well as an economy flight back to the student's home country at the conclusion of the Scholarship.

The basic tenure of the scholarship is two years, subject always, and at all times, to satisfactory academic performance and personal conduct.

Eligibility:

The following eligibility criteria apply to all applicants for the Rhodes Scholarships:

- **Citizenship & residency:** Each applicant must fulfil the citizenship and residency requirements of the Rhodes constituency for which they are applying. Please check the detailed information carefully via the country links.
- **Age:** Age limits vary between constituencies and range from a minimum age limit of 18 to a maximum of 28 by 1 October of the year following selection. In most constituencies, the age limit is 24 or 25. Please check carefully the specific age requirements for your constituency before applying. Successful candidates will arrive in Oxford the October following the selection process. The Scholarship may not normally be deferred.
- **Education:** All applicants must have achieved academic standing sufficiently advanced to assure completion of a bachelor's degree by the October following election. Academic standing must be sufficiently high to ensure admission to the University of Oxford, which has very competitive entry requirements, and to give confidence that Rhodes Scholars will perform to a high academic standard in Oxford. Individual constituencies may specify a 1st or equivalent. Some constituencies require an undergraduate degree to have been taken within the constituency of application.

Application instructions:

Depending on the country, applications will open either 1 June or 1 July 2017.

All candidates for the Scholarship should read the information about the Scholarships applicable globally, and then **proceed to their** country-specific page **to read the application criteria, eligibility requirements, and deadline specific to their country.**

Applications for Rhodes Scholarships open during the spring and summer of the preceding year. Deadline varies per country but is around **July-October** of the preceding year you wish to study.

It is important to read the how to apply page and visit the official website (link found below) for detailed information on how to apply for this scholarship.

Website:

Official Scholarship Website: <http://www.rhodeshouse.ox.ac.uk/> Related

Scholarships: List of Scholarships in UK

Задание 3. Speak about your research sphere using the following plan:

- *the object of your research;*
- *the hot problems of this area of investigation;*
- *why it is important;*
- *who or what you deal with (people, documents, technical devices;*
- *what you like about your specialization / branch of science;*
- *what you intend to do in this area of study;*
- *which questions seem immediate to you.*

Задание 4. Speak about your scientific work using the following plan. Choose the important parts for you and add some more if needed.

Good day! Let me introduce myself. My name is...

I'm a Master's student at University at the department of.....

My specialty is...

The topic of my research is...

I'm interested in this field because...

My research means a lot for me personally.

It is: ***a way***

*to develop my outlook and intellect to improve
the knowledge of my speciality
to continue my education*

a chance

*to develop my personality to change my
life
to extend the sphere of personal contacts
to widen the range of my scientific interests
to make a contribution to science development*

an opportunity

*to prove some new points of view
to work up a new approach to some
problems, conceptions, theories, points of view*

In the field of my research I plan to get the following objectives / goals / aims / purposes / tasks:

- to analyse the current conception of....,
- to compare the ideas / notions ... ,
- to give a new look at the subject of research....,
- to test the results of the previous investigations/information about the subject of. ,
- to give a survey of.../ to observe ... ,
- to broaden my professional and research experience

The problem of my research is new (why?)

The problem is not new, but hasn't been thoroughly investigated (why?) The results of my research work can be applied to the present-day situation; can help to improve contemporary life (why?)

My research is important for my future job/ scientific career/ (why?)

- to dedicate one's life to academics
- to deal with academic profession
- to begin / to start the research
- to decide to become a post-graduate
- a well-educated person
- a real professional
- to make a career
- to have a scientific degree
- to get some useful, urgent results
- to enrich my knowledge of...
- to be a professional in ...
- to work in the field of...
- to have several serious reasons
- to become a good specialist in...
- to get a job of...

Задание 5. Read the information below and explain the difference between the terms “Resume” and “Curriculum vitae” (CV).

The primary differences between a resume and a curriculum vitae (CV) are the length, what is included and what each one is used for. A resume is a one or two page summary of your skills, experience and education. While a resume is brief and concise, a CV is a longer (at least two pages) and more detailed synopsis.

A CV includes a summary of your educational and academic backgrounds as well as teaching and research experience, publications, presentations, awards, honors, affiliations and other details. In Europe, the Middle East, Africa, or Asia, employers may expect to receive a curriculum vitae.

In the United States, a CV is used primarily when applying for academic, education, scientific or research positions. It is also applicable when applying for fellowships or grants.

WHAT TO INCLUDE IN A CURRICULUM VITAE

Your CV should be clear, concise, complete, and up-to-date with current employment and educational information.

The following are examples of information that can be included in your CV. The elements that you include will depend on what you are applying for, so be sure to incorporate the most relevant information to support your candidacy.

- ***Personal details and contact information.*** Most CVs start with contact information and personal data but take care to avoid superfluous details, such as religious affiliation, children's names and so on.
 - ***Education and qualifications.*** Take care to include the names of institutions and dates attended in reverse order; PhD, Masters, Undergraduate.
 - ***Work experience/employment history.*** The most widely accepted style of employment record is the chronological CV. Your career history is presented in reverse date order starting with most recent. Achievements and responsibilities are listed for each role. More emphasis/information should be put on more recent jobs.
 - ***Skills.*** Include computer skills, foreign language skills, and any other recent training that is relevant to the role applied for.
-
- | | |
|-------------------------------|---|
| • <i>Scholarships</i> | • <i>Publications</i> |
| • <i>Training</i> | • <i>Presentations and lectures</i> |
| • <i>Study abroad</i> | • <i>Awards and honors</i> |
| • <i>Dissertations/Theses</i> | • <i>Grants, fellowships, and assistantships</i> |
| • <i>Bibliography</i> | • <i>Technical, computer, and language skills</i> |
| • <i>Research experience</i> | • <i>Professional licenses and certifications</i> |
| • <i>Graduate fieldwork</i> | • <i>Memberships</i> |
| • <i>Teaching experience</i> | • <i>Hobbies and Interests</i> |

Задание 6. Create your own Curriculum Vitae using the sample.

CURRICULUM VITAE

Anna Maslova
103 Engels St., Apt. 14, 305025, Kursk, Russia
Tel: +7 (4712) 44-44-44, e-mail: ann-maslova1990@mail.ru

OBJECTIVE

The position of ... (teacher of mathematics).

PERSONAL PROFILE

Graduate of Kursk State University, the department of Physics and Mathematics.

EDUCATIONAL BACKGROUND

October 2015 – to the present moment	Master student of Kursk State University, the department of Physics and Mathematics, the sub-department of Mathematical Analysis and Applied Mathematics, Kursk, Russia.
September 2011 – June 2015	Kursk State University, the department of Physics and Mathematics, Kursk, Russia: Bachelor of Science.
September 2000 – June 2011	Secondary Comprehensive School №1, Sudzha, Kursk Region, Russia: Certificate of Secondary Education.

WORK EXPERIENCE

April 2015 – to the present moment	Secondary Comprehensive School №25, Kursk, Russia: Teacher of Mathematics.
------------------------------------	--

RESEARCH PROJECTS

September 2011 – June 2015

*Computer-Assisted Methods of
Calculation in Mathematical Analysis.*
B.Sc. qualification paper.

PUBLICATIONS

1. *Maslova, A.P. (2014) The Notion of Uncertainty in Mathematical Analysis.* Graduate Research Tribune 1(16) 2014. Pp. 56-61. Kursk State University 2014.

MEMBERSHIPS

...

PROFESSIONAL ACTIVITY

...

LANGUAGES

Russian: native speaker

English: elementary/ pre-intermediate/ intermediate/ upper-intermediate/
advanced level.

COMPUTER SKILLS

PC: basic/ intermediate/ advanced level

(for IT specialists)

Programming and web-design: C, C++, Visual Basic, Visual C++, PL/SQL, Java, JavaScript, HTML, DHTML, HTTP/1, HTTP/1.1, Pop Server, TCP/IP, SQL, Oracle PL/SQL, PERL, J2EE, ODBC/JDBC, Python, PHP, MySQL, PostScript, EJB, XML, KSH, ANT, AWK, SED.

PERSONAL SKILLS

Social and organizational skills

Good communication skills

HOBBIES

Web surfing, foreign languages, listening to music and travelling.

REFERENCES

References are available on request.

Задание 7. You are going to organize a scientific conference. Prepare its project to obtain permission from the university officials.

The project has to include:

- Conference announcement and call for papers;
- Conference programme;
- Submission guidelines and rules;
- Registration form with instructions.

*** *You can include any other necessary information.*

Задание 8. Dramatize the situation with your partner.

-1-

You are an undergraduate student. According to your curriculum, you have to participate in an academic conference. This is your first experience. You have never participated in any academic events before. Luckily, you have a friend who is a graduate student at your department. This person is an active researcher and systematically presents his/her findings at conferences. Ask your friend for advice and recommendations. Discuss all the details of participation in academic events.

You are a graduate student. You are an active researcher and systematically present your findings at conferences. You have a friend who is an undergraduate student at your department. According to the curriculum, he/she has to participate in an academic conference. This is his/her first experience. Give your friend a piece of advice and some recommendations. Discuss all the details of participation in academic events.

-2-

You are a graduate student. You are an active researcher and systematically present your findings at conferences. After getting the Bachelor's degree, you decided to change the educational institution as your prospective scientific supervisor worked at another university. One day you meet your ex-professor who offers you to participate in an interesting academic event organized by your former university. Talk to your professor to find out all the details of the event.

You are a university professor. This year your educational institution is organizing a very interesting academic event. You are a representative of the Organizing Committee. One day you meet your ex-student who is an active researcher and systematically presents his/her findings at conferences. Offer him/her to participate in the upcoming event. Promote the event, providing the prospective participant all the necessary information.

-3-

You are a graduate student. You are an active researcher and systematically present your findings at academic events. You have just come across a very interesting conference announcement. As it doesn't provide all the information

you are interested in, you decide to call the Organizing Committee. Talk to the representative of the Organizing Committee to find out all the details of the event.

You are a university professor. This year your educational institution is organizing a very interesting academic event. You are a representative of the Organizing Committee. You have just posted a conference announcement on the website. As a result of the conference announcement, you receive a phone call from a prospective participant. Promote the event, providing the person all the necessary information.

-4-

You are a participant of The International Symposium on Social Sciences, Arts and Humanities (The International Symposium on Engineering and Natural Sciences). You have arrived at the conference venue. Visit the Registration Desk to check in, to receive your name badge and welcome pack and to learn some useful information including the schedule, the procedure of obtaining the Certificate of Attendance, etc.

You are a representative of the Organizing Committee of The International Symposium on Social Sciences, Arts and Humanities (The International Symposium on Engineering and Natural Sciences). You need to welcome a participant of the Symposium, help him/her to register, provide him/her with a name badge, a welcome pack and all the necessary information, inform him/her about the schedule of the event, etc.

РАЗДЕЛ 1. Международная система подготовки магистрантов *(французский язык).*

Задание 1. Traduisez le texte. Faites le résumé de ce texte.

Erasmus: Les démarches à suivre

Chaque établissement définit ses procédures et son calendrier. Les étudiants doivent se rendre au bureau des relations internationales de leur établissement aussi tôt que possible (il est conseillé de se renseigner et de se préparer entre 1 an et 6 mois avant la date escomptée de mobilité), la date limite de retour de dossier se situe en générale aux alentours de fin septembre. Le bureau des relations internationales de votre université met en œuvre la coopération européenne et internationale de l'établissement et propose tous les renseignements et documents administratifs indispensables pour bénéficier des aides financières. Il organise s'il le souhaite, une préparation linguistique des candidats et prend les inscriptions pour des cours intensifs de langue étrangère CIEL (cours intensif Erasmus de langue), cours linguistiques d'été et des possibilités de logement à l'étranger.

Pour toute information supplémentaire sur nos préparations linguistiques à l'étranger consultez le guide des séjours et programmes linguistiques EF.

Les démarches administratives

Formulaire d'inscription Pour s'inscrire en Erasmus, il faut remplir le formulaire ("Application Form") de l'université d'accueil. Chaque université d'accueil a ses propres dates limites et procédure d'inscription.

Critères d'admissibilité en Erasmus

Les critères variant d'une université à l'autre, renseignez vous auprès du bureau des relations internationales de votre établissement à l'avance. Dans certaines universités: les candidats à une mobilité sont principalement sélectionnés pour partir uniquement au niveau de la Licence 3 ou du Master. Voici ci-dessous une liste exhaustive de critères retenus par certaines universités en France:

- Bon comportement général, assiduité, motivation et autonomie
- Moyenne scolaire : 12
- Moyenne de stage : 12
- Connaissance d'une 3ème langue (minimum niveau bac pour l'espagnol et l'allemand)
- Une sélection finale est parfois appliquée après les résultats des partiels

Задание 2. Lisez le texte. Faites le plan de ce texte.

Coursera

Coursera est une entreprise numérique proposant des formations en ligne ouvertes à tous fondée par les professeurs d'informatique Andrew Ng et Daphne Koller de l'université Stanford, située à Mountain View, Californie. En avril 2012, Coursera a annoncé avoir reçu 16 millions de dollars de plusieurs capital- risqueurs de Série A comme John L. Doerr et Scott Sandell. Coursera dit se «consacrer à mettre le meilleur enseignement au monde gratuitement à la disposition de toute personne qui le recherche.» Coursera ne génère actuellement aucun revenu mais John Doerr estime que les utilisateurs paieront pour un «service premium».

Le 16 août 2012, 1 080 000 étudiants de 196 pays s'étaient inscrits à au moins un cours.

Coursera a été lancée peu après Udacity, entreprise par l'ancien professeur de Stanford Sebastian Thrun, et peu avant edX, une initiative à but non lucratif de formation en ligne par le MIT et Harvard.

Coursera s'est lancée dans des partenariats avec des universités, telles que Stanford, université du Michigan, Princeton, et université de Pennsylvanie. Des partenaires supplémentaires ont été annoncés en juillet 2012, incluant California Institute of Technology, université Duke, Georgia Institute of Technology, université Johns-Hopkins, université Rice, université de Californie à San Francisco, université d'Édimbourg, université de l'Illinois à Urbana-Champaign, université de Washington, université de Virginie, université de Toronto, et l'École polytechnique fédérale de Lausanne. En 2013, les premières écoles françaises y font leur apparition: l'École centrale Paris, l'École normale

supérieure, et l'École polytechnique, suivi de peu par l'Ecole des hautes études commerciales et l'Ecole Supérieure des Sciences Economiques et Commerciales. Coursera a déclaré que de nouveaux partenariats et cours continueront d'être ajoutés à la plateforme.

Задание 3. Faites connaissance avec un des programmes des échanges académiques. Parlez d'un des programmes des échanges académiques.

Echanges Académiques – Programme Hubert H. Humphrey

La bourse Hubert H. Humphrey permet aux professionnels accomplis à mi-carrière de bénéficier d'une année d'études non diplômantes et des échanges professionnels aux Etats-Unis. Les récipiendaires sont sélectionnés sur la base de leur leadership potentiel à l'échelle nationale et de leur engagement au service publique. La bourse est offerte dans les filières suivantes : Développement agricole, économie agricole, communication / journalisme, Prévention de la toxicomanie, Traitement et prévention, Développement économique, Education, Banques et Finances, VIH / sida et la prévention, gestion des ressources humaines, Droit et droits de l'homme, Gestion des ressources naturelles et environnementales, Politique et gestion de la santé publique, Analyse des politiques et administration publique, enseignement de l'anglais comme langue étrangère, politique et gestion de la technologie, planification urbaine et régionale.

Le programme est un condensé d'expérience académique au second cycle universitaire dans des prestigieuses universités américaines et de stages professionnels auprès des meilleures institutions américaines, avec pour objectif le développement des compétences en leadership en vue de contribuer au développement du Congo. Le programme ne fournit pas de soutien pour les personnes à charge du récipiendaire.

Les critères de sélection:

- Les candidats doivent obtenir l'aval de leur institution d'origine/employeur.
- Les candidats doivent avoir au moins l'équivalent de quatre années d'études universitaires ou l'équivalent d'une Licence Américaine;
- Les candidats doivent avoir au moins cinq ans d'expérience professionnelle dans leur domaine ;
- Les candidats doivent avoir démontré leur capacité de leadership et un engagement envers le service publique;
- Les candidats doivent avoir une forte motivation et s'engager sérieusement à achever le programme et à retourner au Congo à la fin de celui-ci ;
- Les candidats doivent être citoyens ou ressortissants de la République du Congo;

- Les candidats doivent avoir suffisamment de maîtrise de l'anglais pour leur permettre de façon réaliste d'accomplir une année d'études supérieures aux États-Unis. Les résultats satisfaisants au test de TOEFL sont requis:
- Les femmes qualifiées sont encouragées à postuler;
- La préférence sera accordée aux candidats qui n'ont pas déjà étudié aux États-Unis;

Les candidats qualifiés doivent remplir les formulaires de demande en ligne. Seuls les candidats sélectionnés seront notifiés et interviewés

РАЗДЕЛ 1. Международная система подготовки магистрантов
(немецкий язык).

Задание 1. Lesen Sie folgende Bewerbungsschreiben und bilden Sie Ihre eigene Bewerbung nach diesen Mustern.

Bewerbung für eine Arbeitsstelle

Susann Mustermann Beispielstr. 12, 12345 Musterstadt, Fon 01234/56 78 90 Mail:
s.mustermann,@meinblog.de

Zielunternehmen GmbH

Herr Ansprechpartner

Vorlageweg 90a

12345 Musterstadt

1. Januar 2016

Bewerbung als Key Account Managerin Ihre

Stellenanzeige vom 3.1.2016

Sehr geehrte(r) Frau/Herr _____,

was für eine positive Überraschung! Da suche ich auf Karrieresprung.de nach einer beruflichen Herausforderung und lese, dass Sie den Bereich _____ demnächst ausbauen. Wie der Zufall so spielt: Genau darüber habe ich meine Masterarbeit geschrieben! Titel: " _____ " "Das passt perfekt", dachte ich mir - und bewerbe mich deshalb sofort bei Ihnen auf die ausgeschriebene Stelle.

Warum sollten Sie ausgerechnet mich einstellen, werden Sie sich fragen. Ich bringe ausgezeichnete Referenzen mit, konnte beispielsweise den Vertrieb bei der _____ AG optimieren. Meine Stärken sehe ich vor allem in der praktischen Lösung von Problemen im Betriebsablauf, in der Organisation und im

Projektmanagement. Durch die gute Zusammenarbeit im damaligen Team und die Bereitschaft zu Blitzeinsätzen (auch nach Feierabend) ist es mir stets gelungen, Deadlines mindestens einzuhalten, mehr aber noch nachhaltige und ausgereifte Ergebnisse abzuliefern.

Obendrein fallen bei mir lange Einarbeitungszeiten weg, da ich Ihr Unternehmen schon kenne. Wir sind uns nicht unbekannt! Schon während meines Praktikums bei Ihnen im Haus (Abteilung _____, vom 1.7. bis 30.8.2015) brannte ich für das Projekt _____, das ich damals mitinitiiieren und schließlich verantwortlich leiten durfte. Es war ein voller Erfolg, wie Ihnen Frau _____, meine damalige Leiterin, sicher gerne bestätigt. Die Erfahrungen von damals sowie mein aktuelles Wissen aus Studium und weiteren Praktika würde ich gerne bei Ihnen mit Mehrwert einsetzen. Vollen Elan gibt's gratis dazu.

Gerne überzeuge ich Sie in einem persönlichen Gespräch davon, dass Sie mit mir eine ebenso engagierte wie erfahrene Mitarbeiterin gewinnen. Bis zu Ihrer Rückmeldung verbleibe ich

mit besten Grüßen Susann

Mustermann

PS: Von meiner Haustür bis zu Ihrer Firmenzentrale sind es mit dem Fahrrad genau 20 Minuten. Das heißt: Während die anderen Mitarbeiter noch im Stau stehen, könnte ich morgens schon die erste im Büro sein...

1. April 2016

Arbeitgeber GmbH

Frau Petra Personaler

Zielstr. 99

98765 Musterhausen

Anlagen

- Lebenslauf
- Zeugnisse
- Zertifikate

Bewerbung für ein Praktikum

Sehr geehrte Frau *Personaler*,

Ihr Unternehmen genießt im Bereich der _____ einen ausgezeichneten Ruf. Da es sich dabei um den Schwerpunkt meines Studiums und meiner bisherigen Projekte handelt und mir Ihr Unternehmen von Bekannten empfohlen wurde, bewerbe ich mich für eine Praktikum bei Ihnen.

Neben meinem Fachwissen in den Bereichen *Thema 1* und *Thema 2* konnte ich bei verschiedenen Projekten schon erste Praxiserfahrungen sammeln. Im Rahmen des Studienprojektes „NAME“ arbeitete ich zudem zusammen mit einem Team aus Studenten für Unternehmen wie X, Y und Z. Dort waren wir unter anderem verantwortlich für...

Aufgabe 1

Aufgabe 2

Dabei habe ich große Teile des Projektes selbst verantwortet und dabei meine fachlichen und sozialen Fähigkeiten ausbauen können. Diese Kompetenzen sowie meine hohe Motivation möchte ich gerne bei Ihnen einbringen und weiter trainieren.

Gerne überzeuge ich Sie in einem persönlichen Gespräch davon, dass Sie mit mir einen ebenso engagierten wie erfahrenen Praktikanten gewinnen.

Mit besten Grüßen nach Musterhausen Max

Muster

Anlagen

- Lebenslauf
- Zeugnisse
- Zertifikate

РАЗДЕЛ 2. Структура и специфика написания научной статьи. Подготовка доклада на конференцию (английский язык).

Задание 1. Complete the table with the research report elements.

<i>Abstract/Synopsis</i>	<i>Appendices</i>	<i>Conclusion</i>	<i>Discussion</i>
<i>Literature Review (sometimes included in the Introduction)</i>			
<i>References or Bibliography</i>		<i>Results</i>	<i>Title of report</i>

Parts	Sections
Preliminary material	1. _____ 2. Table of contents (not always required) 3. _____
Body of report	4. Introduction 5. _____ 6. Methodology 7. _____ 8. _____ 9. _____ 10. Recommendations (sometimes included in the conclusion)
Supplementary material	11. _____ 12. _____

Задание 2. Read stages a-g of research report preparation suggested by the Adelaide Writing Centre. Put them in order. Then compare your ideas in pairs.

- | | |
|---|---|
| a Draft the supplementary material | e Draft the body of your report |
| b Analyse the task | f Develop a rough plan |
| c Do the research | g Draft the preliminary material |
| d Improve your report | |

Задание 3. Match sections 1-12 from Task 1 with the information below they should include.

- a** all the references used in your report or referred to for background information
- b** any additional material which will add to your report
- c** concise heading indicating what the report is about
- d** concise summary of main findings
- e** list of major sections and headings with page numbers
- f** other relevant research in this area
- g** relevance of your results, how it fits with other research in the area
- h** summary of results/findings
 - i** what needs to be done as a result of your findings
 - j** what you did and how you did it
- k** what you found
- l** why and what you researched

Задание 4. Match the parts of an abstract (1-5) to the questions they answer (a- e).

- | | |
|---------------------|--|
| 1 background | a What was the purpose of the research? |
| 2 aims | b What were the main findings? |
| 3 approach | c What did the research lead to? |
| 4 results | d What was the context of the work? |
| 5 conclusion | e What were the methods used in the research? |

Задание 5. Match sentences a-e to abstract parts 1-5 in Task 4.

- a** The findings of the research illustrate how / show the impact of ...; We can predict / foresee that ...
- b** We conducted the studies of / experiments on ...; We employed the following methods ...; The research explored ...; We tested this hypothesis using ...
- c** This article is motivated by ...; ... is a fundamental question in ...; Previous research indicates / has shown that / has focused on ...
- d** This article has the following goals / objectives ...; The article examines / studies ...; The main purpose of the article is to ...
- e** The findings support the prediction / model ...; Theoretical contributions and practical implications are discussed / presented ...

Задание 6. Read the abstract and divide it into the five parts listed in Task 4. Write the names of the parts in the left-hand column.

Your notes	Abstract
	Most policy makers, corporate executives, practitioners, and parents assume that wiring schools, buying hardware and software, and distributing the equipment throughout will lead to abundant classroom use by teachers and students and improved teaching and learning. This article examines these assumptions in two high schools located in the heart of technological progress, Northern California's Silicon Valley. Our qualitative methodology included, firstly, interviews with teachers, students, and administrators, secondly, classroom observations, review of school documents, and, finally, surveys of both teachers and students in the two high schools. We found that although teachers used computers for classroom work, access to equipment and software seldom led to widespread teacher and student use and most teachers were occasional users or non-users. As a result, more often their use sustained rather than altered existing patterns of teaching practice. We offer two interrelated explanations for these challenges to the dominant assumptions that guide present technological policy making. In general, traditions in high schools will influence the slow revolution in teaching practices.

Задание 7. Choose a research project from your subject area and present it to the group in brief, following the plan from Task 4 and using the patterns from Task 5.

traduisent non pas une vérité établie mais un savoir en construction, en train de se créer. Il met donc en avant des questions qui se posent -généralement sous la forme d'une problématique- et des pistes de réponses.

Mais aussi :

- il est évalué et validé, avant sa parution, par un comité de lecture ou un groupe d'experts;
- il est publié dans un périodique spécialisé, dans un compte rendu de congrès ou de conférence, ou encore dans un ouvrage collectif;
- il émane d'un spécialiste, d'un expert, reconnu par ses pairs;
- il s'adresse à des spécialistes (par ex: chercheurs, professeurs d'université) ou futurs spécialistes (par ex: étudiants);
- il revêt (le plus souvent) une dimension argumentative ou démonstrative;
- il s'appuie toujours sur d'autres travaux et cite obligatoirement ses sources (bibliographie, notes de bas de page,...).

Задание 2. Traduisez le texte. Faites le résumé de ce texte.

Rédiger un résumé en 5 étapes

Il est possible d'écrire un bon résumé en quelques étapes qui consistent à repérer les idées importantes et les mots clés pour ensuite les ordonner et en faire un texte cohérent. Voici la marche à suivre :

La première étape est une première lecture du texte à résumer pour en dégager l'idée principale. À la suite de cette lecture, vous devriez être en mesure de répondre à la question: de quoi le texte traite-t-il ?

La deuxième étape, pour sa part, se veut une lecture approfondie du texte à résumer. Elle vise à faire ressortir les mots porteurs d'idées, les passages significatifs, les faits, les arguments et les mots de liaison. Tous les moyens sont bons pour identifier ces éléments. N'hésitez donc pas à surligner, encercler, cocher ou numéroter ce qui est pertinent dans le texte.

La rédaction d'un plan est *la troisième étape*. Votre plan vous sert à mettre en ordre les idées que vous avez extraites du texte. Vous pouvez suivre celui du texte original ou bien en créer un propre à votre résumé.

C'est à *la quatrième étape* que vous composez votre résumé. Vous devez exposer clairement le sujet ou la problématique (dans l'introduction), énoncer l'idée principale et les idées secondaires et démontrer le raisonnement, l'argumentation et les conclusions de l'auteur.

La cinquième et dernière étape est celle de la révision. C'est le moment de vous assurer que votre résumé est fidèle au texte de départ. Vous devez lire et relire celui-ci afin de vérifier que les idées qui y sont présentées sont les mêmes que celles du texte original et que vous avez bien respecté la vision de l'auteur.

Finalement, n'oubliez pas que, lorsque vous résumez, vous vous devez de rendre, en vos mots, les idées principales du texte de départ.

Задание 3. Traduisez le texte. Faites le résumé de ce texte.

Comment rédiger un rapport scientifique Débutez votre

rapport le plus tôt possible.

Votre rapport doit contenir tous les détails de votre expérience. Pour ne perdre aucune information, il est préférable de commencer votre rapport dès la mise en place de votre protocole de recherche. En outre, cela vous permettra d'avoir suffisamment de temps pour rédiger, corriger et peaufiner votre rapport.

- Consignez tous les éléments de votre recherche dans un carnet de bord : données collectées, matériel, méthode, paramètres de l'expérience, résultats, échec ou succès d'une étape de l'expérience... Votre carnet de bord sera un outil précieux pour la rédaction de votre rapport.
- Gardez en tête que votre rapport pourra être corrigé à la fin de sa rédaction. Cette relecture se fait généralement en trois étapes.
- Quelques jours après la rédaction de votre rapport, relisez-le à tête reposée et avec un œil critique. Repérez les points faibles à corriger.
- Soumettez votre rapport à des collègues ou camarades afin d'avoir des avis critiques et impartiaux.
- Présentez votre rapport à votre supérieur ou tuteur. Au vu de ses observations, vous pourrez peaufiner les derniers détails de votre rapport.

Задание 4. Rédiger le résumé et les mots-clés en français.

Стандарты надо неукоснительно выполнять, а не корректировать
Размышления по прочтении статьи О.Е. Лебедева «Конец системы обязательного образования?»»

Автор расценивает статью О.Е. Лебедева «Конец системы обязательного образования?» как событие в науке об общем образовании. Со своей стороны он уточняет и дополняет ответы на вопросы, поставленные в этой статье: как, кого, чему и для чего нужно учить. Автор подчеркивает необходимость учить учителей и воспитателей, причем постоянно. В частности, учить педагогической психологии, а также технологиям формирования познавательных компетенций, применения Интернета. Не менее важно учить родителей, на которых должны быть возложены серьезные обязанности в обучении и воспитании их детей. Раскрывается понятие деятельностного переживания как сути аутентичного обучения, диалога и групповой работы – как важнейших механизмов развития интеллекта. Рассматривается опыт работы Университетско-школьного

кластера НИУ ВШЭ, который решает педагогические задачи, сформулированные во ФГОС.

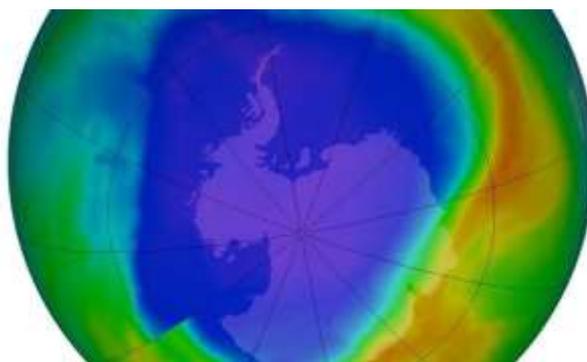
Ключевые слова: общее образование; качество образования; психология образования; деятельностное переживание; познавательные компетенции; гражданственность; компетенция учения; Университетско-школьный кластер НИУ ВШЭ

РАЗДЕЛ 2. Структура и специфика написания научной статьи. Подготовка доклада на конференцию (немецкий язык).

Задание 1. Lesen Sie den gegebenen Artikel und verfassen Sie eine kurze Inhaltsangabe. Gebrauchen Sie dabei die niedergegebenen Klischee und Schablonausdrücke.

Das Ozonloch klapft noch länger

Süddeutsche Zeitung
SZ.de Zeitung Magazin



So sah das Ozonloch 2013 aus.

In den blauen und violetten Bereichen ist die Ozonschicht dünn.

Eigentlich sollte sich das Ozonloch bis Mitte des Jahrhunderts schließen. Daraus wird womöglich nichts, warnen Forscher.

Von Christopher Schrader

Die Saga vom Ozonloch ist eine Geschichte, wie Menschen sie lieben. Sie handelt von Ignoranz, Verfehlung, Erkenntnis, Gemeinschaft, Tatkraft und Erlösung: Zuerst hatte die Menschheit mit ihrer Industrie die schützende Ozonschicht in der Erdatmosphäre beschädigt und über der Antarktis sogar ein Loch hineingestanz. Doch dann besannen sich die Staaten, und nach globaler Anstrengung auf Basis eines internationalen Vertrages namens Montreal-Protokoll sollte das Problem bis zur Mitte dieses Jahrhunderts behoben sein.

Nur hat die Sache leider einen Haken: Das Montreal-Protokoll umfasst nicht alle schädlichen Substanzen. Insbesondere ein Molekül namens Dichlormethan (CH_2Cl_2) könnte die Rettung behindern, berichtet eine englisch-amerikanische Forschergruppe um Ryan Hossaini von der Lancaster University. Der globale Ausstoß der Chemikalie hat sich zwischen 2004 und 2014 fast verdoppelt. Bleibt er auf dem heutigen Niveau von etwa einer Million Tonnen pro Jahr, könnte sich das Ozonloch fünf Jahre später schließen als erhofft. Setzt sich der Wachstumstrend fort, sodass die Emission 2050 etwa 2,8 Millionen Tonnen erreicht, dauert es sogar 30 Jahre länger (*Nature Communications*, online).

"Zurzeit ist die Wirkung von Dichlormethan begrenzt", sagt Hossaini. Anhaltendes Wachstum aber könnte viele "Vorteile des Montreal-Protokolls zunichtemachen". Die Substanz dient als Lösungsmittel, zum Entfetten von Metallen und Aufschäumen von Kunststoff. Die genauen Emissionsquellen sind unbekannt, ein kleiner Anteil kommt aus verbrannter Biomasse, 90 Prozent stammen aus der Industrie reicher Länder. Dichlormethan wird, wie viele andere Substanzen, nicht von dem internationalen Vertrag geregelt, weil es eine relativ kurze Halbwertszeit von etwa fünf Monaten hat. Doch sobald das Molekül in den Tropen von Aufwinden erfasst und in höhere Schichten der Atmosphäre geblasen wird, verlängert sich seine Lebensdauer. In der Stratosphäre ab etwa 15 Kilometern Höhe bilden sich Ozon zerstörende Radikale aus den beiden Chloratomen.

Es sei inzwischen wichtiger, mahnen die Forscher um Hossaini, die unterschätzte Substanz im Montreal-Protokoll zu ergänzen, als die Produktion der dort bereits erfassten Stoffe zu unterbinden. Mit der Studie werde "klar gezeigt, dass CH_2Cl_2 künftig einen sehr bedeutenden Einfluss auf die Ozonschicht haben kann", bestätigt Johannes Orphal vom Karlsruher Institut für Technologie. "Insofern müsste diese Substanz in der Tat nun auch in das Protokoll aufgenommen werden." Andere deutsche Experten halten jedoch die von dem britischen Kollegen angenommene Steigerung der Emissionen für spekulativ.

Allerdings ist Dichlormethan nicht die einzige Substanz, die im Montreal-Abkommen fehlt. Kurzlebige Brom-Verbindungen könnten die Rückbildung des Ozonlochs ebenfalls jahrelang aufhalten.

Klischee und Schablonenausdrücke

1. Der zu referierende Artikel heißt ... und ist in der Zeitschrift (Zeitung) «...» veröffentlicht.
2. Der Verfasser (der Autor) dieses Artikels ist ...
3. In diesem Artikel handelt es sich um ... / ist die Rede von ...

4. Der Autor
 - widmet seinen Artikel dem Thema ...
 - untersucht das Problem ...
 - analysiert, vergleicht, beurteilt, erklärt, bemerkt, berichtet, unterstreicht, stellt fest, dass ...
 5. Es werden die Fragen diskutiert ...
 6. In diesem Artikel werden folgende Fragen behandelt: erstens, ... zweitens, ... drittens, ...
 7. Besondere Aufmerksamkeit wird der Frage / dem Problem ... gewidmet.
 8. Der Verfasser gelangt zum Ergebnis ...
 9. Der Autor zieht daraus Schlussfolgerungen, dass ...
 10. Er leitet Schlussfolgerungen, dass ...
 11. Zusammenfassend muss / soll / möchte / kann ich Folgendes sagen: ...
 12. Abschließend muss / soll / möchte / kann ich Folgendes sagen: ...
 13. Der Artikel hat mir sehr gut/nicht besonders gut / überhaupt nicht gefallen.
 14. Der Artikel hat auf mich einen tiefen Eindruck gemacht. Er ist sehr interessant humorvoll / realistisch / wahrheitsgetreu / aktuell / informativ ...
 15. Er regt zum Nachdenken an.
 16. Meiner Meinung nach ...
 17. Ich glaube / meine / bin überzeugt / zweifle daran, dass ...
- Der Artikel ist nützlich / nicht besonders nützlich / gar nicht nützlich für meinen zukünftigen Beruf / meine zukünftige Arbeit.

РАЗДЕЛ 3. Развитие навыков академического письма (английский язык).

Задание 1. Mark expressions a-l with **I** if they are part of an informal letter to a friend and **F** if they are from a formal academic letter.

- a** By the way, are you going to the Statistic Conference, too? If so, I'll take the opportunity to bring you the book you asked for in your previous letter. It's really magnificent. _____
- b** My name is Professor Copeland, and I am writing to you in order to request information on the Statistics Conference to be held at your University in November, 2015.
- c** Yours faithfully,
Rebecca Copeland _____
- d** Dear Jane,
- e** Firstly, could you provide details of the accommodation options? Secondly, I would be grateful if you could provide information on the plenary speakers.
- f** I wonder if you could share the worksheets you designed for teaching Probability, too? It'd be wonderful to use them as well.

g Finally, could you please clarify the deadline for registration?

h Hope to hear from you soon. _____

i Thank you for in advance for your help with this. I look forward to receiving your reply. _____

j Best wishes,
Rebecca _____

k Hi, here. I hope you're well, and your kids, too. Thanks very much for the teaching materials you sent. I used them with my students and they thought they were great.

l Dear Sir or Madam,

Задание 2. Match the expressions 1-8 with their functions a-c.

a starting and e-mail/letter

b acknowledging receipt of something

c inviting a response

1 I refer to your letter dated...

2 We appreciate your interest in ...

3 If you have any further questions, do not hesitate to contact us.

4 Thank you very much for sending the information about...

5 I am writing on behalf of the university to invite you...

6 We look forward to hearing from you soon.

7 I am writing to apply for ...

8 Thank you for your letter of ...

Задание 3. Cover Task 2 and put the words below in order to make sentences.

1 reply / are / to / your / looking / we / forward

2 our / interest / we / your / appreciate / in / project

3 conference / I / on / writing / am / of / the / the / invite / university / behalf / to / you / to

4 will / early / appreciated / your / confirmation / be

5 contact / do / hesitate / to / us / not

Задание 4. You have come across an advertisement about a grant for attending a workshop for researchers. Write a short, formal e-mail to the organising committee (100-120 words). Describe your achievements and ask if you fit the criteria to be selected. Use expressions from the tasks.

Subject	
Opening	
Stating the aim	I am writing to you _____
Giving information	

Describing the actions you expect	I would be grateful if you could_____
Closing	
Signature	

Задание 5. In column 1 in the table, tick the features a good reference letter should have.

	1	2
1 Explanation of how long the referee has known the applicant		
2 List of the personal qualities relevant to the specialist		
3 Reference to the applicant's qualifications, experience, and professional skills		
4 The applicant's weaknesses		
5 The applicant's religion, nationality, age, disability and gender		
6 The referee's contact information		

Задание 6. Read the letter of reference. In Column 2 in Task 5, tick the features the letter has.

a Dear Sir/Madam,

b I am Robert Leeds, Professor at Darwin College, University of Nombridge. I am writing in support of Ms Hardworking's application for the MSc in Applied Ecology and Conservation at the University of South Anglia. I have known this applicant for nearly 15 years, mostly through our shared work on an international ecological project in India.

c Ms Hardworking is a leading professional in India, highly respected for her participation in biodiversity conservation projects. As well as this, she is known as an innovative thinker in the field. She is intelligent, well-read and articulate, and has the maturity, self-discipline and independence to be able to cope with study at postgraduate level. It is typical of her positive attitude and the priority she gives to her professional development that she has chosen to apply for this programme in the middle of a very successful career.

d Moreover, her command of English is native-speaker standard. She has been used to functioning in English since childhood, throughout her education and now in most aspects of her professional life.

e I am pleased to have this opportunity of recommending Ms Hardworking to you as a postgraduate student. She will be an asset to the MSc programme.

f If you have any further questions, feel free to contact me.

Yours faithfully, Robert
Leeds Professor Robert
Leeds

Задание 7. Match elements of a reference letter 1-6 with its parts a-f.

- | | |
|------------------------------------|--|
| 1 describing the applicant | 4 giving more information on the applicant |
| 2 conclusion | 5 opening |
| 3 summary of what has been written | 6 describing the referee's position |

Задание 8. In column 1 in the table, write the numbers to show the order in which you would write these elements in a proposal.

	1
a Describing what your institution is working on	
b Speaking about attachments and contacts	
c Stating the purpose of your letter	
d Writing about the partnerships you already have	
e Explaining why the partner may be interested in establishing a partnership with you	

Задание 9. Put the words in order to make sentences for a proposal for partnership. Then put the sentences in order in which they are most likely to appear in a proposal.

- 1 queries / by / any / contact / have / me / you / email. / Should
- 2 to establish / your / willing / a partnership / are / with / We / university.
- 3 encouraging. / have / The / very / been / results
- 4 our / I / partners' / enclosing / feedback. / am
- 5 organisation. / pleasure / would / become / be / your / It / with / a / to / associated
- 6 provide / already / I / like / you / a brief / of / have / partnerships / we / with / to / the / established. / outline / would

Задание 10. Complete the sentences with words from the list. One word is used twice.

goals	proposal	institution (x2)	research
-------	----------	------------------	----------

Information to be included in a covering letter:

- 1 A description of your _____.
- 2 A statement explaining how you will help accomplish the funder's _____.
- 3 An explanation of the rationale and purpose of your _____.
- 4 An explanation of why the grant-awarding foundation is a fit with your _____.
- 5 A 'thank you' for the opportunity to submit the _____.

Задание 11. Underline phrases in the letter which match the functions below.

Dear Mr Peeler,

On behalf of the Department of History, Cultural Studies and Ethnology, I am pleased to present this grant proposal for our project, titled 'Archives of Vologda monasteries and churches of the XV–XVII centuries'. It aims to complete our research work on compiling a list of documents from church archives in the Vologda region.

We are requesting financial assistance to enable us to organise trips to Saint Petersburg (to the Russian National Library) and Kiev (to the Ukrainian National Library) where we can get access to rare books and manuscripts about the history of our region for the period mentioned above.

We appreciate this opportunity to apply, as we consider this grant an important factor in the development of the whole nation. Please contact me if you have any questions about our work or our proposal.

Sincerely,

Dr Marina Okasova, Assistant Professor

- 1 giving contact information
- 2 introducing the reasons for funding
- 3 thanking the funder
- 4 introducing your organisation
- 5 describing the purpose of your project

Задание 12. Match the pairs of expressions A-E to functions 1-5 from Task 11.

A _____

In our department, we deal with ...

Among our main activities are ...

B _____

The long-term/short-term plan is/was designed to ... The purpose/goal of the proposed project is to ...

C _____

Our organisation receives funding from state, city and federal sources. We need assistance/support in ...

Your assistance will enable us to ...

D _____

Thank you for the guidance and help in the development of our project. We are grateful for the opportunity to apply for the grant.

E _____

Should you have any questions or require further/additional information, please contact ...

For answers to any questions about our project/application, please feel free to ...

Задание 13. Complete a part of the Fulbright Postdoctoral Research Fellowship in Sciences 2012-13 Application Form.

Fulbright Postdoctoral Research Fellowship in Sciences 2012-13 Application Form

(Use 10-point or larger type, and do not hand write. Answers must fit in the space provided.)

1. Country of Application: 2. Category of grant: L R L/R
3. Special award name (if any):
4. Title (*check one*): Dr. Mr. Mrs. Ms. 5. Gender: Male Female
6. Family name: First: Middle:
7. Country or countries of citizenship:
8. Country of legal residence:
9. Do you have or are you applying for U.S. permanent residency status? Yes No
10. Date of birth (MM/DD/YYYY): 11. Place of birth (city, country):
12. Current position title and start date (MM/YYYY):

Department/office, institution (*your complete mailing address, telephone, fax and e-mail*):

13. Academic credentials (*degrees—list three highest degrees*):

Name/Location of Institution/Web site	Field of Study	Name of Diploma or Degree	Date Received

14. Most significant professional accomplishments, honors and awards and up to three significant publications:

15. Previous Fulbright grants (*If yes, list most recent first; specify whether student or scholar grant and dates*):

16. Project title (title of research topic):

3 Detailed explanations	
4 The author's main idea	
5 Details to support the idea	
6 Your own views on the problem	
7 As much of the original text as possible	
8 Quotations	
9 Formal expressions, linking words	

Задание 15. Study the information below. Make up a summary of the popular science article *Scientists Say 'Not Face' is Universal Part of Language* using the given advice and the patterns from the box.

Writing a Summary

Like an abstract in a published research article, the purpose of an article summary is to give the reader a brief overview of the study. To write a good summary, identify what information is important and condense that information for your reader. The better you understand a subject, the easier it is to explain it thoroughly and briefly.

Write a first draft.

Use the same order as in the article itself. Adjust the length accordingly depending on the content of your particular article and how you will be using the summary.

- State the research question and explain why it is interesting.
- State the hypotheses tested.
- Briefly describe the methods (design, participants, materials, procedure, what was manipulated [independent variables], what was measured [dependent variables], how data were analyzed.
- Describe the results. Were they significant?
- Explain the key implications of the results. Avoid overstating the importance of the findings.
- The results, and the interpretation of the results, should relate directly to the hypothesis.

For the first draft, focus on content, not length (it will probably be too long). Condense later as needed. Try writing about the hypotheses, methods and results first, then about the introduction and discussion last. If you have trouble on one section, leave it for a while and try another.

If you are summarizing an article to include in a paper you are writing it may be sufficient to describe only the results if you give the reader context to understand those results.

For example: “Smith (2004) found that participants in the motivation group scored higher than those in the control group, confirming that motivational factors play a role in impression formation”. This summary not only tells the results but also gives some information on what variables were examined and the outcome of interest. In this case it is very important to introduce the study in a way that the brief summary makes sense in the larger context

Edit for completeness and accuracy.

Add information for completeness where necessary. More commonly, if you understand the article, you will need to cut redundant or less important information.

Stay focused on the research question, be concise, and avoid generalities.

Edit for style. Write to an intelligent, interested, naive, and slightly lazy audience (e.g., yourself, your classmates). Expect your readers to be interested, but don't make them struggle to understand you. Include all the important details; don't assume that they are already understood.

- **Eliminate wordiness**, including most adverbs ("very", "clearly"). "The results clearly showed that there was no difference between the groups" can be shortened to "There was no significant difference between the groups".
- **Use specific, concrete language.** Use precise language and cite specific examples to support assertions. Avoid vague references (e.g. "this illustrates" should be "this result illustrates").
- **Use scientifically accurate language.** For example, you cannot "prove" hypotheses (especially with just one study). You "support" or "fail to find support for" them.
- **Rely primarily on paraphrasing, not direct quotes.** Direct quotes are seldom used in scientific writing. Instead, paraphrase what you have read. To give due credit for information that you paraphrase, cite the author's last name and the year of the study (Smith, 1982).
- **Re-read** what you have written. Ask others to read it to catch things that you've missed.

http://web2.uconn.edu/ahking/How_to_Summarize_a_Research_Article.pdf

<p>At the beginning of the article the author points out / emphasizes ...</p> <p>Next, further on, the following problems / issues are raised ...</p> <p>In addition, the reader is informed about ...</p> <p>Then, the following points are examined / studied ... The author suggests / assumes / claims that ... Summing up the author's thoughts ...</p> <p>Finally, the author concludes / assumes that ...</p> <p>The research the author conducted demonstrated that ...</p>

Scientists Say ‘Not Face’ is Universal Part of Language

Mar 28, 2016 by [News Staff](#)

A team of scientists, led by Ohio State University cognitive researcher Prof. Aleix Martinez, has identified a universal facial expression that is interpreted across many cultures as the embodiment of negative emotion.



‘Not’ faces. Image credit: Ohio State University.

“To our knowledge, this is the first evidence that the facial expressions we use to communicate negative moral judgment have been compounded into a unique, universal part of language,” said Prof. Martinez, who is the senior author on a study published in the May 2016 issue of the [journal *Cognition*](#).

Proved identical for native speakers of English, Spanish, Mandarin Chinese and American Sign Language, the look consists of a furrowed brow, pressed lips and raised chin, and because we make it when we convey negative sentiments, such as ‘I do not agree,’ researchers are calling it the ‘not face.’

Previously, Prof. Martinez and co-authors had used computer algorithms to identify 21 distinct emotional expressions — including complex ones that are combinations of more basic emotions.

For their new study, they hypothesized that if a universal ‘not face’ existed, it was likely to be combination of three basic facial expressions that are universally accepted to indicate moral disagreement: anger, disgust and contempt.

“Why focus on negative expressions? Charles Darwin believed that the ability to communicate danger or aggression was key to human survival long before we developed the ability to talk,” Prof. Martinez said.

“So we suspected that if any truly universal facial expressions of emotion exist, then the expression for disapproval or disagreement would be the easiest to identify.”

To test their hypothesis, Prof. Martinez and his colleagues sat 158 students in front of a digital camera.

The participants were filmed and photographed as they had a casual conversation with the person behind the camera in their native language.

The scientists were looking for a facial ‘grammatical marker,’ a facial expression that determines the grammatical function of a sentence.

For example, in the sentence ‘I am not going to the party,’ there is a grammatical marker of negation: ‘not.’ Without it, the meaning of the sentence completely changes: ‘I am going to the party.’

If the grammatical marker of negation is universal, the team reasoned, then all the participants would make similar facial expressions when using that grammatical marker, regardless of which language they were speaking or signing. They should all make the same ‘not face’ in conjunction with – or in lieu of – the spoken or signed marker of negation.

In the tests, the participants either memorized and recited negative sentences that the scientists had written for them ahead of time, or the students were prompted with questions that were likely to illicit disagreement, such as ‘A study shows that tuition should increase 30 percent. What do you think?’

In all four groups – speakers of English, Spanish, Mandarin and American Sign Language, the team identified clear grammatical markers of negation.

The participants’ answers translated to statements like ‘That’s not a good idea,’ and ‘They should not do that.’

The team manually tagged images of the students speaking, frame by frame, to show which facial muscles were moving and in which directions.

Then computer algorithms searched the thousands of resulting frames to find commonalities among them.

A ‘not face’ emerged: the furrowed brows of ‘anger’ combined with the raised chin of ‘disgust’ and the pressed-together lips of ‘contempt.’

Regardless of language – and regardless of whether they were speaking or signing – the participants’ faces displayed these same three muscle movements when they communicated negative sentences.

The study also reveals that our facial muscles contract to form the ‘not face’ at the same frequency at which we speak or sign words in a sentence.

That is, we all instinctively make the ‘not face’ as if it were part of our spoken or signed language.

What’s more, Prof. Martinez and co-authors discovered that speakers of American Sign Language sometimes make the ‘not face’ instead of signing the

word 'not' – a use of facial expression in American Sign Language that was previously undocumented.

РАЗДЕЛ 3. Развитие навыков академического письма (французский язык).

Задание 1. Traduisez le texte.

Qu'est-ce qu'un résumé ?

Vous avez vraisemblablement, dans le secondaire, dû produire des résumés; vous en connaissez donc le principe: il s'agit bien sûr de rédiger un texte plus court que le texte initial.

Cependant, il convient d'opérer une petite précision terminologique et de bien distinguer trois notions souvent un peu floues car apparentées: le plan, le résumé et la synthèse. En effet, dans le langage courant, on emploie généralement résumer comme synonyme de synthétiser; or, le résumé est un texte court produit à partir d'un seul texte de départ, alors que la synthèse aura nécessairement plusieurs (textes-)sources. Quant au plan, selon les cas, soit il aura la forme d'une table des matières, soit il se composera de phrases incomplètes, non rédigées, de signes, de symboles (alors que le résumé, lui, doit être entièrement rédigé).

En outre, il existe plusieurs sortes de résumés, en fonction des caractéristiques du texte de départ et de celles du texte produit; ici, dans le travail concerné, il faut résumer un certain type de texte (un article scientifique); par conséquent, il s'agit de produire un certain type de résumé.

Задание 2. Structurez le résumé du texte.

L'auteur note que certains épisodes des oeuvres des écrivains russes sont imaginaires, subjectifs et souvent éloignés de la vérité historique.

Selon I. Volguin et M. Narinski, Dostoïevski, contrairement à Tolstoï, croyait que le génie peut changer le cours du monde, mais le génie de Napoléon est particulier: Napoléon est provincial. Il est un grand homme mais, en même temps, il est une sorte de parodie de grand homme.

L'article est consacrée au personnage de Napoléon dans la culture et dans l'imaginaire russes. L'auteur Gnedina-Moretti Anna donne l'image de la littérature russe qui parle du rôle de Napoléon dans l'histoire. Elle cite les ouvrages historiques des auteurs russes. A propos de Napoléon, Tolstoï a dit une de ses phrases les plus célèbres: «Il n'y a pas de grandeur où il n'y a pas de simplicité, de gentillesse et de vérité».

La littérature russe a été profondément marquée par l'image de Napoléon.

L'image de Napoléon chez Dostoïevski est semblable à celle de Tolstoï. Il compare André Bolkonski à Rodion Raskolnikov. Mais la figure de Bonaparte

dans les deux romans est cependant différente. Cela s'explique par la vision différente de l'histoire et de la place de l'homme dans l'histoire qu'ont les deux écrivains.

Задание 3. Résumez un article scientifique.

La littérature russe

Plus jeune que les littératures des pays romans ou germaniques, la littérature russe ne s'est que très lentement dégagée des brumes médiévales. Mais elle a su montrer, à partir du XVIII^e siècle, et surtout depuis le XIX^e siècle, que, dans les oeuvres d'imagination, elle était digne de rivaliser avec les autres littératures européennes. Elle leur reste inférieure dans les genres qui, comme l'histoire ou les sciences sociales et politiques réclament une absolue liberté d'écrire, liberté que le pays n'a jamais vraiment offert au cours de son histoire.

Le plus ancien texte authentique de la littérature russe date du XI^e siècle. Il s'agit des Lois d'Iaroslav, découvertes seulement en 1738. Les chants populaires de la même époque et des âges précédents ne nous sont parvenus qu'après avoir subi des modifications ultérieures : les traditions mentionnent Boïan comme le plus célèbre des anciens poètes, et l'oeuvre la plus remarquable est l'Expédition d'Igor contre les habitants de Poloutz, poème composé vers l'an 1200, et retrouvé seulement en 1795 à Kiev, par le prince Mussin Pouchkine. Les discordes civiles et l'invasion des Mongols au XIII^e siècle arrêtaient l'essor des esprits, et, pendant plusieurs siècles, les études ne furent guère cultivées que dans les couvents. Quelques chants en l'honneur de Vladimir le Grand et de ses chevaliers, les Annales écrites par Simon, évêque de Souzdal le Livre des Degrés du métropolitain Cyprien, et la Chronique de Sophie, qui embrasse les temps écoulés de 862 à 1534, tels sont les seuls ouvrages qu'on puisse mentionner jusqu'au XVI^e siècle, et ils appartiennent à la littérature slave proprement dite.

La littérature se ranima après la chute de la domination des Mongols. Ivan IV fonda des écoles, et créa, en 1564, la première imprimerie à Moscou. L'évêque métropolitain Macarius publia des Vies de Saints et d'Archimandrites, et Zizania une Grammaire' slave. En 1644, Alexis Michailovitch fit imprimer une collection importante de lois russes, et, bientôt après, fut fondée l'Académie de Moscou, où l'on enseigna la grammaire, la rhétorique, la poésie, la dialectique, la philosophie et la théologie.

Задание 4. Rédigez la lettre de motivation pour un emploi.

NOM Prénom

Adresse postale

Téléphone Mobile / Fixe

Adresse-Email@yahoo.fr

Nom de l'Entreprise destinataire

Nom du recruteur destinataire
Poste du recruteur destinataire
Adresse postale de l'entreprise

Paris (ville), le "date"

Objet: candidature au poste «intitulé du poste».

Madame, Monsieur,

Après une expérience dans le domaine...précisez ici le domaine de vos précédentes expériences (job, stage ou emploi) en étant synthétique et bref (il s'agit des premières lignes de texte de votre lettre : il faut accrocher le lecteur pour qu'il soit tenté de lire la suite)
... je recherche un poste en... mettre ici le nom du poste recherché / secteur activité visé ainsi je me permets de vous adresser ma candidature au poste de

Ma formation et mes expériences professionnelles m'ont permis... détaillez ici les expériences ou les compétences qui vous concernent, que vous avez déjà présentées rapidement dans votre CV... Mais ne détaillez ici que une ou deux expériences ou compétences en relation directe avec le poste qui intéresseront le recruteur.

Intégrer la société XYZ au poste de... m'attire tout particulièrement pour... reprendre les missions de l'offre d'emploi et argumenter pourquoi celles-ci vous attirent et quels points forts de votre candidature vous permettront de réussir dans ces missions et donc dans ce poste.

Je me tiens à votre entière disposition pour tous renseignements complémentaires. Je vous prie, Madame, Monsieur, d'agréer l'expression de mes respectueuses salutations.

Prénom NOM

РАЗДЕЛ 3. Развитие навыков академического письма (немецкий язык).

Задание 1. Lesen und übersetzen Sie folgendes Empfehlungsschreiben und schreiben Sie ihr eigenes. Beachten Sie dabei die gegebenen Hinweise.

Name des Referenzgebers

Anschrift

PLZ Wohnort

Telefonnummer

Datum

Empfänger Adresse
PLZ Unternehmenssitz

Empfehlungsschreiben für XXX

Nach langjähriger und hervorragender Arbeit in unserem Unternehmen hat sich Herr/Frau XXX dazu entschlossen, neue berufliche Herausforderung zu suchen. Ein Schritt, den ich als sein bisheriger Chef einerseits sehr bedauere, aber Herrn/Frau XXX dennoch wärmstens weiterempfehlen kann.

In der Zeit von xx.xx.xxxx bis yy.yy.yyyy hat Herr/Frau XXX in der Position als YYY für mich gearbeitet und dabei seine Aufgaben stets zu meiner vollsten Zufriedenheit und mit großem Elan und viel Engagement bewältigt. Ich habe ihn/sie als selbstständig denkenden und verantwortungsvollen und immer zuverlässigen Kollegen/in kennen und schätzen gelernt.

Herr/Frau XXX genießt bis heute einen hervorragenden Ruf bei seinen Kollegen und Kunden – nicht zuletzt wegen seiner/ihrer zahlreichen konstruktiven Vorschläge zur Lösung damaliger Probleme.

Neben der einwandfreien fachlichen Qualifikation zeichnet sich Herr/Frau XXX durch Optimismus, Freundlichkeit und Teamfähigkeit aus. Ich halte ihn/sie für die Position als ZZZ für bestens geeignet und empfehle ihn/sie jederzeit für eine Beschäftigung in diesem Bereich.

Falls Sie hierzu noch Fragen haben, stehe ich Ihnen gerne für telefonische Rückfragen zur Verfügung.

Mit freundlichen Grüßen

Referenzgeber

Allgemein sollte das Empfehlungsschreiben folgende Elemente enthalten:

Briefkopf des Ausstellers (Vorname, Nachname sowie Name und Unternehmen oder Organisation)

Direkte Telefonnummer (für etwaige Rückfragen kommt häufig vor!)

Datum

Name und Anschrift des Adressaten (nicht des Bewerbers!)

Betreff (Empfehlungsschreiben für... - hier taucht der Bewerber namentlich auf)

Kurze Selbstvorstellung (Wer ist der Gutachter: ehemaliger Chef?)

Ausstellungsgrund (meist Jobwechsel oder Ende des Praktikums)

Sachliche Empfehlung des Begutachteten (Name, von wann bis wann hat es was gearbeitet; wie war das hierarchische Verhältnis?)

Erreichte Qualifikationen (Studien- oder Ausbildungsabschluss, Zertifikate, Weiterbildungen)

Erfolge (Welche bisherigen Leistungen sind besonders erwähnens- und lobenswert?)

Subjektive Empfehlung des Begutachteten (Wie wird die Persönlichkeit eingeschätzt, die Softskills und die Eignung für die avisierte Position?)

Datum, Unterschrift

**Оценочные материалы для проведения текущей
аттестации по дисциплине
«Система корпоративных финансов»**

**Тема 1 Экономическое содержание и принципы организации
финансовой деятельности корпораций**

Контрольные вопросы:

1. Дайте определение корпоративным финансам.
2. Какие функции выполняют корпоративные финансы, опишите их взаимосвязь.
3. Назовите основные принципы организации.
4. Что понимают под структурой финансовых ресурсов организации. Какие факторы ее определяют?
5. Каков состав собственных финансовых ресурсов организации?
6. Каковы источники формирования заемных средств организации?
7. Каковы основные концепции корпоративных финансов?

Тестовые задания

1. Ограниченная ответственность корпораций:
 - а) уменьшает риск собственников;
 - б) увеличивает привлекательность для поставщиков ресурсов;
 - с) повышает ликвидность активов.
2. Для корпорации характерны:
 - а) ограниченная ответственность;
 - б) неограниченный срок жизни;
 - с) легкоотделяемая собственность;
 - д) льготное по сравнению с другими формами организации бизнеса налогообложение.
3. Финансовая система корпорации объединяет:
 - а) финансово-кредитную политику и учетную политику корпорации;
 - б) виды и формы финансовых отношений в корпорации;
 - с) финансовые подразделения корпорации.
4. Основной целью финансового контроля над деятельностью корпорации со стороны государства является обеспечение:
 - а) фискальных интересов;
 - б) эффективности управления финансами организации;
 - с) профилактики наиболее значимых финансовых рисков

Интерактивная дискуссия по темам:

1. Сформулируйте понятие корпораций.
2. Дайте сравнительную характеристику моделей корпорации.
3. Назовите отличительные признаки корпоративного бизнеса.
4. Охарактеризуйте виды корпоративных объединений.

Тема 2 Доходы, расходы и прибыль корпорации

1. Классификация доходов и расходов предприятия.
2. Порядок формирования и использования доходов от реализации продукции.
3. Постоянные и переменные расходы предприятия.
4. Формирование себестоимости реализованной продукции.
5. Планирование доходов и расходов предприятия.

Контрольные вопросы:

1. На какие группы можно классифицировать все затраты предприятия?
2. Что входит в понятие затраты на реализацию продукции?
3. Чем отличаются постоянные затраты от переменных?
4. Каково влияние структуры затрат на производство и реализацию продукции на конечные результаты предпринимательской деятельности?
5. Где используется смета затрат на производство и реализацию продукции?
6. Каковы источники формирования доходов предприятия?
7. В какой мере планирование выручки от реализации продукции, работ, услуг зависит от выбранной предприятием учетной политики?
8. Каковы объективные факторы, влияющие на величину выручки от реализации продукции?
9. Каковы субъективные факторы, влияющие на величину выручки от реализации продукции?
10. Влияет ли изменение себестоимости на величину выручки от реализации продукции?
11. Дайте определение прибыли.
12. Назовите состав валовой прибыли.
13. Каковы функции прибыли?
14. Сформулируйте цели предпринимательской деятельности.
15. Дайте краткую характеристику методам планирования прибыли.
16. Каковы основные факторы роста прибыли?

17. В чем заключается эффект операционного рычага?
18. Назовите пути распределения и использования прибыли на предприятии.
19. Дайте определение понятию рентабельности.
20. Назовите основные показатели рентабельности.

Тестовые задания:

1. При одновременном повышении цен и натурального объема реализации доля переменных затрат в составе выручки от реализации:
 - a) увеличивается;
 - b) уменьшается;
 - c) не изменяется.
2. Компания А и В имеют равные переменные затраты и равную прибыль от реализации, но выручка от реализации в компании А выше, чем в компании В. В какой компании порог рентабельности будет выше?
 - a) компании А;
 - b) компании В.
3. Выручка от продажи продукции - 1000 тыс. руб., постоянные расходы - 200 тыс. руб., переменные расходы - 400 тыс. руб., объем продукции - 500 шт. Маржинальная прибыль на единицу продукции составит руб.:
 - a) 1200;
 - b) 600;
 - c) 800;
 - d) 400.

ЗАДАЧА №1

За первый период была произведена 1 тыс. единиц товара, проданного по цене 3 тыс. руб. за единицу. За второй период было произведено 1100 единиц товара, проданного по той же цене. Переменные затраты на производство единицы товара составили 2 тыс. руб., а постоянные затраты на его производство – 800 тыс. руб.

1. Определить относительное изменение выручки от реализации и прибыли.
2. Определить изменение прибыли при условии, если переменные затраты на производство единицы товара будут составлять 1,5 тыс. руб., а постоянные затраты на его производство – 1300 тыс. руб.

Решение

1. В первом периоде выручка от реализации составила:
 $V1 = 1000 \cdot 3 = 3000 \text{ тыс. руб.}$

Во втором периоде выручка от реализации составила:

$$B_2 = 1100 \cdot 3 = 3300 \text{ тыс. руб.}$$

Относительное изменение выручки от реализации составляет:

$$\Delta B = \frac{B_2 - B_1}{B_1} \cdot 100\% = 10\%.$$

2. Определим силу воздействия операционного рычага по объему:

$$OP = VM / \text{Прибыль} = (3000 - 2000) / 200 = 5.$$

$$\text{Прибыль} = B - \text{Инер.} - \text{И пост.} = 3000 - 2000 - 800 = 200 \text{ тыс. руб.}$$

$$\Delta \Pi = \Delta B \cdot OP = 10 \cdot 5 = 50\%.$$

Определим силу воздействия операционного рычага по объему по формуле:

$$OP = VM / \text{Прибыль} = (3000 - 1500) / (3000 - 1500 - 1300) = 7,5$$

$$\Delta \Pi = \Delta B \cdot OP = 10 \cdot 7,5 = 75\%$$

ЗАДАЧА №2

Используя условия предыдущего примера определите: порог рентабельности и пороговое количество товара графическим и алгебраическим методом расчета. Какова величина запаса финансовой прочности?

Решение

Для определения порога рентабельности алгебраическим способом, используем формулы, представленные в таблице 10.1:

$$PP = \text{И пост.} / \kappa VM = 800 / 0,333 = 2400 \text{ тыс. руб.}$$

$$\kappa VM = VM / B = (3000 - 2000) / 3000 = 0,333.$$

Пороговое количество товара (критический объем реализации) рассчитаем по формуле:

$$PP = PP(\text{руб.}) / \text{Цена} = 2400 / 3 = 800 \text{ шт.}$$

При производстве менее чем 800 единиц товара предприятие будет нести убытки, при производстве 800 единиц товара прибыль будет равна нулю, а производство большего количества товара будет приносить прибыль.

Графический метод более трудоемкий, однако он наглядно отражает сущность расчета. На рисунке 10.1 наглядно видно расположение зоны возможной прибыли и убытков.

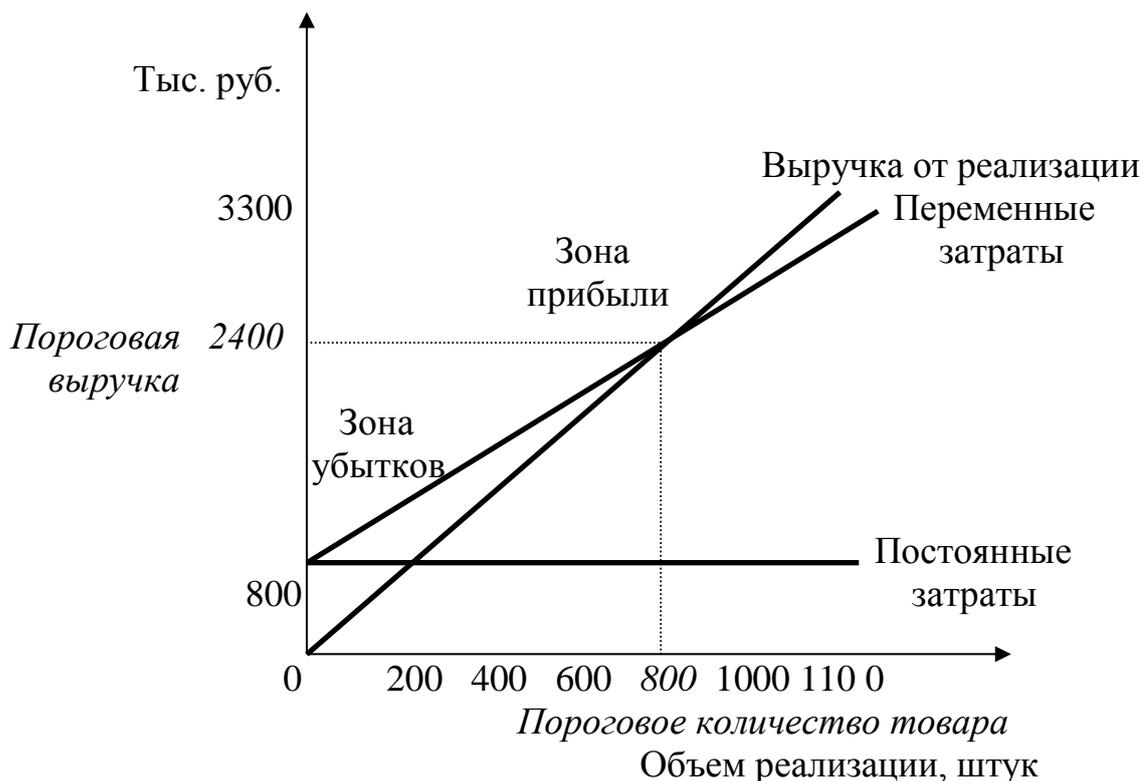


Рисунок 10.1 - График порога рентабельности

Каждая единица продукции, произведенная и реализованная сверх 800 единиц, будет приносить предприятию прибыль в сумме 1000 руб. (3000 руб. - 2000 руб. = 1000 руб.). Это — маржинальная прибыль.

При объеме реализации 1100 единиц абсолютная величина прибыли составит 300 руб. ($1100 \cdot 1000 - 800000 = 300$ руб.).

Превышение планируемого объема реализации в натуральном измерении (11000 ед.) над пороговым количеством товара (критическим объемом реализации) составляет 300 единиц (1100 - 800).

Это превышение называется запасом финансовой прочности (кромкой безопасности), так как характеризует тот объем реализации, который позволяет обеспечить безубыточность работы.

До достижения критического объема реализации каждая единица реализованной продукции приносит убытки в связи тем, что этого объема реализации недостаточно для покрытия общих издержек.

Запас финансовой прочности в денежном выражении будет равен:

$$\text{ЗФП} = В - \text{ПР} = 3000 - 2400 = 600 \text{ тыс. руб.},$$

что составляет 27,3% от выручки. Следовательно, данное предприятие способно выдержать до 27,3% снижения выручки от реализации без серьезной угрозы для своего финансового положения.

ЗАДАЧА №3

Операционный рычаг по цене равен 5, операционный рычаг по объему равен 2. Рыночная ситуация предполагает, что в следующем периоде можно будет повысить цены на реализуемую продукцию на 10%, но это снизит

натуральный объем реализации на 7%. Каким будет финансовый результат от реализации, если в базисном периоде прибыль от реализации составляла 150 тыс. руб.?

Решение

Процент прироста прибыли определим по формуле (10.1):

$$5 \cdot 10 \cdot (1 - 0,07) + 2 \cdot (-7) = 32,5\%$$

Исходя из предполагаемых условий прибыль после того, как произойдут названные изменения в рыночной ситуации, составит:

$$150 \cdot 1,325 = 198,75 \text{ тыс. руб.}$$

Тема 3 Стоимость капитала корпорации и управление его структурой

Контрольные вопросы:

1. В чем состоят особенности формирования уставного капитала на предприятиях разных форм собственности?
2. Каковы особенности в распределении прибыли на предприятиях разных форм собственности?
3. Как осуществляются взаимоотношения с бюджетом на предприятиях разных форм собственности?
4. В чем отличие в распределении прибыли в акционерном обществе от ее распределения на других предприятиях?
5. Какова процедура увеличения уставного капитала в акционерных обществах?

ЗАДАЧА №1

Рассчитать средневзвешенную стоимость капитала.

Источники средств	Балансовая оценка, тыс. руб.	Стоимость источника финансирования, %
Собственные:		
- обыкновенные акции	126	12
- привилегированные акции	36	14
- нераспределенная прибыль	126	11
Заемные:		
- долгосрочные	72	20
Валюта баланса	360	

Решение

Средневзвешенная стоимость капитала есть средневзвешенная стоимость каждого нового дополнительного рубля прироста капитала и рассчитывается по следующей формуле:

$$WACC = \sum_{i=1}^n k_i \cdot d_i.$$

Определим удельный вес источников долгосрочного финансирования.

Структура источников финансирования отражена в таблице.

Источники средств	Балансовая оценка, тыс. руб.	Удельный вес, %
Собственные:		
- обыкновенные акции	126	35
- привилегированные акции	36	10
- нераспределенная прибыль	126	35
Заемные:		
- долгосрочные	72	20
Валюта баланса	360	100

Определим стоимость источника «заемный капитал»:

$$Kd = r \cdot (1 - CH) = 20 \cdot (1 - 0,2) = 16\%$$

Рассчитаем средневзвешенную стоимость капитала:

$$WACC = \sum_{i=1}^n k_i \cdot d_i = 16 \cdot 0,2 + 12 \cdot 0,35 + 14 \cdot 0,1 + 11 \cdot 0,35 = 12,65\%$$

Это значит, что при соблюдении указанной структуры капитала привлечение каждого дополнительного рубля будет стоить организации 13 копеек.

ЗАДАЧА №2

β -коэффициент компании, не имеющее заемного капитала, равен 2,5. Руководство компании планирует привлечь заемные средства, доведя их долю в общей рыночной стоимости своего рыночного капитала до 30%.
Дать оценку β -коэффициенту компании.

Решение

Отношение D / S составит 0,42857 (0,3 / 0,7),

Определим β -коэффициент компании:

$$\beta_L = \beta_U \cdot \left(1 + \frac{D}{S}\right) = 2,5 \cdot (1 + 0,42875) = 3,57.$$

ЗАДАЧА №3

Дать оценку изменения рентабельности собственного капитала в зависимости от различной структуры источников средств компании. Имеются три варианта структуры капитала компании с различной долей заемных средств: 0%, 30%, 50%. При этом изменение нетто-результата эксплуатации инвестиций составляет 10% от базового значения 500 тыс. руб. Ставка банковского процента 25%.

Решение

Сравнительный анализ финансового риска при различной структуре капитала компании проводится на основании расчетов, представленных в таблице.

Структура источников средств компании, тыс. руб.

Показатель	Варианты структуры капитала		
	1-й	2-й	3-й
Собственные средства	1500	1050	750
Заемные средства	-	450	750
Всего	1500	1500	1500

Изменение рентабельности собственного капитала в зависимости от различной структуры источников средств отражено в таблице.

Показатели	Доля заемного капитала в общей сумме источников средств								
	0%			30%			50%		
	- 10 %	0	+10 %	- 10%	0	+10 %	- 10%	0	+10 %
Нетто-результат эксплуатации инвестиций, тыс. руб.	450	500	550	450	500	550	450	500	550
Проценты за кредит, тыс. руб.	-	-	-	112,5	112,5	112,5	187,5	187,5	187,5
Налогооблагаемая прибыль, тыс. руб.	450	500	550	337,7	387,5	437,5	262,5	312,5	362,5
Налог на прибыль, тыс. руб.	90	100	110	67,5	77,5	87,5	52,5	62,5	72,5
Чистая прибыль, тыс. руб.	360	400	440	270	310	350	210	250	290
Чистая	24	26,	29,3	25,7	29,5	33,3	28	33,3	38,7

рентабельность собственных средств, %		7							
Эффект финансового рычага, %	-	-	-	1,7	2,8	4	4	6,6	9,4
Сила воздействия финансового рычага, %	1			1,29			1,6		

Расчет эффекта финансового рычага для 2-го варианта структуры капитала:

$$\text{ЭФР} = (1 - \text{CH}) \cdot (\text{ЭР} - \text{СРСП}) \cdot \frac{\text{ЗС}}{\text{СС}} = (1 - 0,2) \cdot \left(\frac{500}{1500} \cdot 100\% - 25 \right) \cdot \frac{450}{1050} = 2,8\%.$$

Расчеты показали, что уровень финансового левериджа тем выше, чем больше доля заимствований. Самое большое значение этот показатель имеет при 50%-й доле заемных средств и составляет 1,6.

Таким образом, повышение доли используемых заемных средств повышает значение уровня финансового левериджа, что означает больший риск непокрытия постоянных финансовых расходов, связанных с платностью использования кредитных ресурсов.

Следовательно, за счет привлечения заемных средств, составляющих 40% от валюты баланса, компания увеличивает рентабельность собственного капитала на 2,8%, причем этот прирост обеспечивается положительным значением дифференциала финансового левериджа.

Если бы структура капитала соответствовала варианту 3, то эффект финансового рычага был бы равен:

$$\text{ЭФР} = (1 - \text{CH}) \cdot (\text{ЭР} - \text{СРСП}) \cdot \frac{\text{ЗС}}{\text{СС}} = (1 - 0,2) \cdot \left(\frac{500}{1500} \cdot 100\% - 25 \right) \cdot \frac{750}{750} = 6,6\%.$$

Таким образом, увеличение доли заемных средств до 50% от валюты баланса позволило бы увеличить рентабельность собственного капитала, по сравнению с вариантом 100%-го использования собственных средств, на 6,6%, что объясняется достаточно высоким значением дифференциала финансового рычага (1,6).

Тестовые задания:

1. Финансовый леверидж - это соотношение между:
 - а) заемным и собственным капиталом;
 - б) заемным капиталом и внеоборотными активами;
 - с) долгосрочными и краткосрочными источниками финансирования.

2. Эффект финансового рычага определяет:
 - a) рациональность привлечения заемного капитала;
 - b) отношение оборотных активов к краткосрочным пассивам;
 - c) структуру финансового результата.

3. При отсутствии заемного капитала стоимость фирмы рыночной цене акционерного капитала:
 - a) выше;
 - b) равна;
 - c) ниже.

4. Цена капитала фирмы показывает:
 - a) выраженную в процентах плату за использование определенного объема финансовых ресурсов;
 - b) сумму средств, которая показывает стоимость использования данного объема финансовых ресурсов.

5. Предельная стоимость капитала — это:
 - a) изменение средневзвешенной стоимости в связи с дополнительными инвестициями;
 - b) максимальная стоимость новых инвестиций;
 - c) оптимальная величина средневзвешенной стоимости;
 - d) стоимость дополнительного капитала.

Тема 4. Формирование капитала и политика привлечения средств

Задача 1. Определить потребность в оборотных средствах на примере компании, номенклатура сырья которой насчитывает три позиции. Исходные данные приведены в таблице.

Планирование потребности в оборотных средствах (тыс. руб.)

Вид сырья	Планируемая потребность, тыс. ед.	Цена базисная, руб.	Прогнозируемое изменение цены, %	Потребность в оборотных средствах	
				в базисных ценах	в прогнозируемых ценах
А	45	25	+6,0		
В	110	12	-5,0		
С	35	18	+10,0		
Всего					

Задача 2. Определить политику финансирования оборотных активов компании в каждой из ситуаций, приведенных ниже.

Баланс, тыс. руб.

Активы		Пассивы	
Внеоборотные активы	600	Долгосрочные пассивы	1080
Постоянная часть оборотных активов	360	Краткосрочные кредиты	120
Переменная часть оборотных активов	240		
Баланс	1200	Баланс	1200

Баланс, тыс. руб.

Активы		Пассивы	
Внеоборотные активы	600	Долгосрочные пассивы	960
Постоянная часть оборотных активов	360	Краткосрочные кредиты	240
Переменная часть оборотных активов	240		
Баланс	1200	Баланс	1200

Баланс, тыс. руб.

Активы		Пассивы	
Внеоборотные активы	600	Долгосрочные пассивы	720
Постоянная часть оборотных активов	360	Краткосрочные кредиты	480
Переменная часть оборотных активов	240		
Баланс	1200	Баланс	1200

Тестовые задания:

- По агрессивной стратегии переменная часть оборотного капитала финансируется за счет:
 - краткосрочных источников;
 - долгосрочных источников;
 - долгосрочных и краткосрочных источников.
- С ростом величины чистого оборотного капитала риск потери ликвидности:
 - снижается;

- b) возрастает;
- c) сначала возрастает, затем снижается;
- d) сначала снижается, затем возрастает.

3. Цель управления производственными запасами:

- a) увеличение дохода на средства, инвестированные в производство;
- b) снижение затрат на поддержание товарных и производственных запасов;
- c) оптимизация размера чистого оборотного капитала.

4. Затраты по ... - это затраты, связанные с организацией снабжения:

- a) хранению;
- b) размещению и выполнению заказа.

5. Норма запаса устанавливается:

- a) по всем видам материалов усреднено;
- b) по каждому виду или группе материалов;
- c) в целом по предприятию с использованием поправочных коэффициентов на отдельные виды материалов.

6. Оптимальный размер заказа – это размер заказа, при котором минимизируются затраты...:

- a) совокупные;
- b) по размещению и выполнению заказа;
- c) по хранению.

Тема 5. Финансирование долгосрочных инвестиций в основной капитал

1. Сравнительная характеристика долгосрочной и краткосрочной финансовой политики.
2. Финансовый механизм и его основные элементы.

Тестовые задания

1. Финансовая политика корпорации – это:

- a) деятельность корпорации по целенаправленному использованию финансов;
- b) планирование доходов и расходов корпорации;
- c) совокупность сфер финансовых отношений корпорации;
- d) порядок работы финансовых подразделений корпорации.

2. Финансовая тактика – это:

- a) решение задач конкретного этапа развития финансовой системы корпорации;

- b) определение долговременного курса в области финансов корпорации;
 - c) разработка принципиально новых форм и методов перераспределения денежных фондов корпорации.
3. Составляющие финансового механизма:
- a) финансовые методы;
 - b) нормативное обеспечение;
 - c) финансовые рычаги;
 - d) должностные лица;
 - e) информационное обеспечение;
 - f) система финансовых расчетов;
 - g) правовое обеспечение.

Вопросы для обсуждения

1. Опишите основные задачи разработки финансовой политики.
2. Сформулируйте основные направления разработки финансовой политики корпорации.
3. Дать сравнительную характеристику долгосрочной и краткосрочной финансовой политики.
4. Назовите основные принципы функционирования финансового механизма.
5. Приведите ключевые элементы финансового механизма.

Тема 6. Финансирование инвестиций в оборотный капитал корпорации

Задания

1. На основе изучения экономической литературы определите и обоснуйте правильность выбранного ответа, что оборотные активы корпорации в сфере производства не включают в себя:
 - краткосрочные финансовые вложения;
 - незавершенное производства;
 - расходы будущих периодов.
2. На основе изучения экономической литературы определите и обоснуйте вывод, что операционный цикл характеризует общее время, в течение которого оборотные активы иммобилизованы (выбрать вариант):
 - в запасы и дебиторскую задолженность;
 - в запасы и затраты;
 - в запасы и незавершенное производство.
3. Обосновать положение, что медленная оборачиваемость дебиторской задолженности свидетельствует:
 - об использовании в расчетах с покупателями принципа «предоплаты»;

- о наличии у организации сомнительной дебиторской задолженности;
- о применении предприятием скидок с цен за сокращение сроков оплаты;
- об увеличении денежных средств на расчетном счете организации.

4. Информация о деятельности корпорации за квартал:

- средний однодневный платеж дебиторам в течение квартала – 54 тыс. руб.;
- средний однодневный платеж кредиторам в течение квартала – 57 тыс. руб.;
- оборачиваемость дебиторской задолженности – 45 дней;
- оборачиваемость кредиторской задолженности – 40 дней.

Определите изменение денежных средств на конец квартала. Примите решение об отсутствии или наличии условий расчетов с дебиторами или кредиторами.

5. Определите продолжительность оборота денежных средств корпорации, если:

- длительность оборота запасов корпорации – 72 дня;
- период оборота дебиторской задолженности – 30 дней;
- период погашения кредиторской задолженности – 40 дней.

Тема 7. Управление денежными потоками в корпорации

1. Расчет финансового цикла денежных средств.
2. Определение оптимального остатка денежных средств.
3. Прогнозирование денежного потока.

ЗАДАЧА №1

У организации потребность в наличных составляет 5000 тыс. руб. в месяц. Ожидается, что наличные будут оплачиваться равномерно. Годовая ставка составляет 15%. Стоимость каждой операции займа или снятия денег со счета составляет 50 руб.

.Определить оптимальную сумму операции. Рассчитать среднюю величину кассового остатка.

Решение

Оптимальная сумма операции определяется по формуле (14.2):

$$Q = \sqrt{\frac{2 \cdot 50 \cdot 500000}{\frac{0,15}{12}}} = 63245,55 \text{ руб}$$

Следовательно, организация должно продать имеющиеся ликвидные ценные бумаги (или взять ссуду) на сумму 63245,55 руб. в случае, если остаток средств на счете равен нулю, для того чтобы достичь оптимального

остатка в размере 63245,55 руб. Количество сделок в течение месяца 500000:
 $63245,55 = 7,91 = 8$.

Средняя величина кассового остатка составит:

$$Q_{cp} = \frac{Q}{2} = \frac{63245,55}{2} = 31622,7 \text{ руб.}$$

Необходимо заметить, что общая сумма дополнительных денежных средств и, следовательно, целевой остаток средств на счете не изменяются пропорционально увеличению объема операций. Например, если объем операций, а следовательно, и прогнозируемая потребность в денежных средствах в периоде увеличится на 100% - с 500000 до 1000000 руб. в месяц, средний остаток средств на счете увеличится только на 41,4% (с 31622,7 руб. до 44721,36 руб.). Это вызвано нелинейным характером установленной зависимости и, таким образом, дает ряд преимуществ крупным организациям по сравнению с мелкими.

ЗАДАЧА №2

В компании минимальный запас денежных средств на расчетном счете – 5000 руб., расходы по взаимной трансформации денежных средств и ценных бумаг – 12,5 руб., процентный доход по краткосрочным финансовым вложениям – 11,6% в год.

С помощью модели Миллера-Орра определить политику управления средствами на расчетном счете, если среднее квадратическое отклонение денежных средств в день составляет 1000 руб.

Решение

Рассчитаем величину расходов по хранению средств на расчетном счете:

$$(1 + Z_s)^{365} = 1,116.$$

Решая уравнение, получаем $Z_s = 0,0003$ или 0,03% в день.

ЗАДАЧИ

1. По компании за 2 года имеются следующие данные, тыс. руб.

Показатели	Базисный период	Отчетный период
Выручка от реализации	12830	13500
Затраты на производство продукции	7520	8000
Запасы:		
- сырье, материалы;	840	800
-затраты в незавершенном производстве;	315	300
- готовая продукция	500	570

Дебиторская задолженность	1070	980
Денежные средства	200	150
Кредиторская задолженность	450	500

Определить продолжительность производственного и финансового цикла в отчетном и базисном периоде, установить причины изменения.

Оценить издержки финансирования по этому циклу движения денежных средств, предполагая, что все финансирование осуществляется за счет краткосрочного банковского кредитования под 20% годовых.

2. У компании потребность в наличных составляет 5000 тыс. руб. в месяц. Ожидается, что наличные будут оплачиваться равномерно. Годовая ставка составляет 15%. Стоимость каждой операции займа или снятия денег со счета составляет 50 руб.

Определить:

- оптимальную сумму операции;
- среднюю величину кассового остатка;
- общее количество сделок по конвертации ценных бумаг.

Тестовые задания

1. Длительность оборота денежных средств может быть уменьшена за счет сокращения длительности оборота ... :
 - a) дебиторской задолженности;
 - b) кредиторской задолженности.

2. Определение оптимального уровня денежных средств предприятия при случайном характере денежных поступлений и выплат осуществляется на основе модели ... :
 - a) Баумоля;
 - b) Гордона;
 - c) Миллера-Орра.

3. Цель формирования операционного остатка денежных активов:
 - a) обеспечение текущих платежей, связанных производственно-коммерческой деятельностью предприятия;
 - b) страхование риска несвоевременного поступления денежных средств от операционной деятельности;
 - c) осуществления эффективных краткосрочных финансовых вложений.

Тема 8. Роль финансового рынка в мобилизации капитала

Вопросы для обсуждения:

1. Взаимосвязи между участниками финансового рынка.

2. Деятельность профессиональных участников на фондовом рынке.
3. Взаимосвязь корпорации с финансовым рынком.
4. Алгоритм расчета доходности ценных бумаг.
5. Финансовые инструменты корпорации

Задание

Подготовить презентацию на тему «Роль финансового рынка в мобилизации капитала»

Задания

1. К торгам на фондовой бирже могут быть допущены эмиссионные ценные бумаги в процессе их размещения и обращения.
На основе изучения законодательства и анализа российских литературных источников поясните, какие условия приняты на фондовой бирже ММВБ-РТС для включения ценных бумаг в Перечень торговой системы.
2. По результатам анализа экономической литературы и законодательства для включения эмиссионных ценных бумаг в котировочный лист «А» первого и второго уровня необходимо выполнить определенные требования, выдвигаемые организаторами торгов. Приведите и перечислите основные и дополнительные требования, предъявляемые к эмитентам ценных бумаг.
3. Номинал бескупонной облигации равен 3000 руб.; до погашения остается 3 года. Определите курсовую стоимость, если доходность инвестиций на рынке составляет 20%.
4. Согласно ст. 15.1 ФЗ «О рынке ценных бумаг» предусмотрено создание двух видов специализированного общества:
 - специализированного финансового общества;
 - специализированного общества проектного финансирования.
5. Номинал облигации равен 1000 руб.; текущая рыночная цена – 680 руб., годовая купонная ставка – 11%; облигация будет погашена через 2 года. Рассчитайте норму дохода этой облигации.

Тема 9. Управление портфелем корпоративных ценных бумаг

Вопросы для обсуждения:

1. Различия между финансовыми и портфельными инвестициями корпорации
2. Правила участия корпоративных ценных бумаг в финансовых сделках корпорации
3. Типы портфелей ценных бумаг корпорации.
4. Диверсификация фондового портфеля корпорации
5. Доходность фондового портфеля корпорации.

Задания

1. Определите целесообразность приобретения облигации номинальной стоимостью 1000 руб. по цене 900 руб., если по облигации выплачивают купонный доход один раз в год по 12% годовых. Срок погашения облигации – через 3 года. Безрисковая процентная ставка – 8% годовых.
2. Определите количество денежных средств на счете кредитора, положившего на депозитный счет в коммерческом банке 20 тыс. руб. при ставке 12% годовых на два года без учета реинвестирования капитала, используя в расчете метод простого процента.
3. Вычислите рыночную стоимость облигации номиналом 8 тыс. руб. с выплатой ежегодного купонного дохода 15% годовых и сроком погашения 4 года, если банковская процентная ставка составляет 12% годовых.
4. Оцените целесообразность покупки облигации с номиналом 1 тыс. руб. по цене 1200 руб., если по ней выплачивается купон один раз в полугодие по 12% годовых.
 - срок погашения облигации – 3 года.
 - безрисковая процентная ставка – 13%.
5. Определите целесообразность покупки облигации с номиналом 50 тыс. руб. по цене 40 тыс. руб., если по облигации выплачивают купон один раз в полугодие по 16% годовых.

Тема 10. Дивидендная политика корпорации

Вопросы для обсуждения:

1. Содержание базовых теорий дивидендов.
2. Правила формирования дивидендной политики корпорации
3. Формы выплаты дивидендов в корпорациях
4. Процедура выкупа собственных акций корпорации
5. Положительные и негативные моменты проведения политики выкупа собственных акций корпорации.

Задания

1. Проанализируйте различные способы выкупа собственных акций корпорации:
 - цель данной операции;
 - преимущества и недостатки каждого способа;
 - влияние операций по выкупу собственных акций на реализацию дивидендной политики.

2. Корпорация придерживается политики остаточного дивиденда и имеет структуру капитала, состоящего из долга на 40% и собственного капитала на 60%. Годовая прибыль составила 20 млн. руб.

Рассчитайте и определите:

- какова максимально возможная сумма капитальных расходов без продажи новых акций;
- если предположить, что запланированные капиталовложения на следующий год составят 25 млн. руб., то будут ли выплачены дивиденды и в каком размере?

3. Предлагается студентам изучить по данным экономической литературы и на основе материалов, опубликованной в сети Интернет, и объясните, в чем состоят основной принцип, преимущества и недостатки следующих методов выплаты дивидендов в корпорациях:

- постоянное процентное распределение прибыли;
- фиксированные дивидендные выплаты;
- выплата гарантированного минимума и «экстра» дивидендов;
- выплата дивидендов акциями.

Тема 11. Финансовое планирование и прогнозирование в корпорациях

1. Содержание и последовательность разработки финансового плана.
2. Составление прогнозных финансовых документов:
 - баланс доходов и расходов;
 - баланс активов и пассивов;
 - баланс поступлений и платежей

БАЗОВЫЕ ФОРМУЛЫ И ПРИМЕР РЕШЕНИЯ ЗАДАЧ

Финансовый план представляет собой документ, характеризующий способ достижения финансовых целей компании и увязывающий ее доходы и расходы.

Финансовый раздел бизнес-плана состоит из трех основных финансовых отчетов:

балансового отчета, который отражает картину платежеспособности бизнеса. Необходимо спрогнозировать остатки по основным балансовым статьям: денежные средства, дебиторская задолженность, запасы, внеоборотные активы, кредиторская задолженность, долгосрочные пассивы и др.;

отчета о прибылях и убытках, дающего информацию о прибыльности. Отчет о прибылях и убытках отражает прогнозные значения: объема реализации, себестоимости реализованной продукции, коммерческих и

управленческих расходов, расходов финансового характера (проценты к выплате по ссудам и займам), налогов к уплате и др.;

отчета о потоке наличности, предоставляющего информацию о способности бизнеса генерировать наличные средства и выполнять свои финансовые обязательства. *Отчет о движении денежных средств* - план денежных поступлений и платежей. Разрабатывается на предстоящий год с разбивкой по кварталам и месяцам. С помощью этого документа обеспечивается оперативное финансирование всех хозяйственных операций компании. На основе бюджета движения денежных средств организация прогнозирует выполнение своих расчетных обязательств перед государством, кредиторами и партнерами, фиксирует происходящие изменения в платежеспособности. Данный документ позволяет планировать поступление собственных средств, а также оценивать потребность в привлечении заемного капитала.

Источником информации финансового раздела служат данные бухгалтерского учета и отчетности, сведения отдельных разделов бизнес-плана и, прежде всего, прогнозы объемов продаж и издержек производства и обращения.

ЗАДАЧА

Предприятие реализует товары в кредит.

Объемы реализации в кредит, тыс. руб.:

Месяц	январь	февраль	март	апрель	май
Объем продаж	10	15	20	10	12

Коэффициенты инкассации:

30% денежных средств поступает в течение месяца реализации;

40% денежных средств поступает в первый месяц, следующий за месяцем реализации;

20% денежных средств поступает во второй месяц, следующий за месяцем реализации;

10% денежных средств поступает в третий месяц, следующий за месяцем реализации.

Определить поступление наличных денежных средств в феврале и в марте.

Решение.

На основе коэффициентов инкассации определяется поступление денежных средств.

Месяц	январь	февраль	март	апрель
Январь	30%	40%	20%	10%
Февраль	-	30%	40%	20%
Март	-	-	30%	40%

В течение февраля объем реализации в кредит составляет 15 тыс. руб., к концу февраля поступило 30% денежных средств и, кроме того, было оплачено 40% январских продаж.

Таким образом, поступление наличных денежных средств в феврале составляет: $15 \cdot 0,3 + 10 \cdot 0,4 = 8,5$ тыс.руб.

Поступление наличных денежных средств в марте:

$$20 \cdot 0,3 + 15 \cdot 0,4 + 10 \cdot 0,2 = 14 \text{ тыс.руб.}$$

ЗАДАЧИ

1. Осуществляется расчет поступлений от финансовой деятельности. В базовом году поступления составили 5200 тыс. руб. Намечаемые мероприятия предполагают их рост на 10%. Изучение конкретных условий для реализации плана показывает, что в предыдущие 5 лет темп роста этих доходов колебался от 8 до 12%, а средняя его величина составила 10%. Кроме того, при увеличении объема операций не учтена тенденция снижения процентных ставок на финансовые вложения на 0,5% в год. Определить плановую сумму поступлений от финансовых операций с использованием метода оптимизации плановых решений. (При уточнении финансового плана составить несколько его вариантов и выбрать наиболее реальный).

2. В базисном периоде объем продаж продукции составил 220 тыс. руб., запасы сырья и материалов - 21 тыс. руб., затраты на выпуск и продажу продукции - 170 тыс. руб., прибыль - 30 тыс. руб. Планируется увеличение всех показателей на 10%. Определить плановые показатели с использованием расчетно-аналитического метода.

3. Отдел маркетинга компании планирует на следующий год получить объем реализации продукции в размере 4520 тыс. руб., предполагается, что доля себестоимости в реализации продукции составит 75%, размер кредита - 500 тыс. руб., банковская ставка процента 20% годовых, норма дивидендных выплат - 35%.

На основании этой информации:

- составить числовую агрегированную модель плана прибылей и убытков;
- рассчитать операционную налогооблагаемую, чистую и нераспределенную прибыль;
- разработать пессимистический вариант плана при условии, что объем реализации будет выполнен только на 85% от базового, а доля себестоимости составит 80%.

4. Построить график последовательности расчета показателей и разработать план источников и использования фондов при заданных ниже условиях.

Отчетный баланс, тыс. руб.

Активы		Пассивы	
Внеоборотные активы	1280	Собственные средства	960
Оборотные активы	320	Заемные средства	640
Баланс	1600	Баланс	1600

Выручка от реализации продукции 4520 тыс. руб. Предполагается, что и оборотный капитал, и внеоборотный капитал функционально связаны с выручкой от реализации продукции. Величина оборотного капитала составит в планируемом году 8,5% от выручки, а внеоборотного капитала - 42%, доля заемного капитала в активе равна 30%.

Нехватка финансовых источников будет покрываться дополнительной эмиссией обыкновенных акций при условии, что у компании всегда имеется возможность получить кредит банка в необходимом объеме его увеличения.

Использование средств: приращение оборотного капитала; инвестиции, т. е. приращение основных средств (внеоборотный капитал) с учетом амортизации; выплата дивидендов.

Источники средств: чистая прибыль; амортизация; приращение долга; дополнительная эмиссия обыкновенных акций.

Плановые данные: чистая прибыль – 120 тыс. руб.; приращение оборотного капитала – 66,5 тыс. руб.; приращение основных средств – 320,6 тыс. руб.; норма амортизации - 10%; приращение долга - 85 тыс. руб.; дивидендный выход - 40%.

5. Организация решила заняться продажей сувенирной продукции. Первоначальный собственный капитал 160 тыс. руб. В банке была взята долгосрочная ссуда 110 тыс.руб. В январе в банке открыт счет, на который положены эти суммы. Расходы января: аренда помещения 175 тыс.руб., покупка оборудования 45000 руб.

Срок эксплуатации 10 лет, нулевая остаточная стоимость, равномерное начисление износа. Зарплата сотрудников 22 тыс. руб./месяц, расходы на рекламу 6 тыс.руб./месяц. Цена продажи равна 21 руб./шт. Считается, что в каждом месяце половина клиентов будет платить наличными, а половина клиентов воспользуется одномесячным кредитом.

Себестоимость равна 11 руб./шт., причем в основном это расходы на закупку сырья у другой организации. При оплате за сырье организация пользуется одномесячным кредитом.

Предполагаемый объем продаж:

Месяц	Январь	Февраль	Март	Апрель	Май	Июнь
Объем продаж, шт.	2 600	2 200	2 900	3 200	3 900	3 300

Предполагаемый график производства сувениров:

Месяц	Январь	Февраль	Март	Апрель	Май	Июнь
Объем	2 900	1 900	2 900	3 500	4 100	3 600

производства, шт.						
-------------------	--	--	--	--	--	--

На основании этой информации составить финансовые документы:

- план поступлений и платежей (отчет о движении денежных средств);
- план доходов и расходов (отчет о прибылях и убытках);
- плановый баланс (балансовый отчет).

6. В течение двух последующих лет руководство компании ожидает объем продаж на уровне 2,4 млн. руб. Объемы продаж распределяются равномерно в течение года.

Показатели	Комментарии
Денежные средства	минимум 5% от годовых продаж
Дебиторская задолженность	средний период инкассации 40 дней
Товарно-материальные запасы	оборачиваются 9 раз в году
Балансовая стоимость основных средств	600 000 руб. на данный момент
Капитальные затраты	равны амортизации
Кредиторская задолженность	погашается в течение месяца после возникновения
Банковские кредиты	40 тыс. руб. на данный момент, могут возрасти до 200 тыс. руб.
Долгосрочные займы	250 тыс. руб. на данный момент, на конец года должно быть выплачено 62,5 тыс. руб.
Обыкновенные акции	100 тыс. руб., дополнительная эмиссия не планируется
Нераспределенная прибыль	450 тыс. руб. на данный момент
Коэффициент чистой рентабельности	10 % от объема продаж
Дивиденды	выплаты отсутствуют
Себестоимость реализованной продукции	65% от объема продаж
Затраты на сырье, материалы	40 % от себестоимости

На основании этой информации:

- разработать план прибыли и убытков;
- плановый баланс на конец года.

7. В плановом году выручка от реализации увеличивается по сравнению с фактической на 550 тыс. руб.; затраты на реализованную продукцию вырастут на 420 тыс. руб., в том числе материальные затраты – 150 тыс. руб. Предполагается заключение договоров с покупателями, в соответствии с которыми средняя оборачиваемость дебиторской задолженности составит 40

дней, кредиторской задолженности 35 дней, оборачиваемость запасов 25 дней.

Определить:

- какие изменения в плановом балансе активов и пассивов по сравнению с отчетным балансом произойдут в результате роста выручки от реализации;
- возможности обеспечения сбалансированности активов и пассивов в плановом балансе;
- проанализировать динамику других составляющих активов и пассивов планового баланса по сравнению с их фактическими величинами.

8. В планируемом году выручка от реализации снижается по сравнению с базисной на 510 тыс. руб. Затраты на реализованную продукцию составляют 85% выручки от реализации, в том числе материальные - 65%. Оборачиваемость дебиторской задолженности составит 35 дней, кредиторской задолженности 55 дней, запасов 40 дней.

Определить, связанные со снижением выручки от реализации изменения в активах и пассивах планового баланса по сравнению с базисными их суммами. 7. Компания получила большой заказ и собирается взять кредит в банке. Для этого ей необходимо спрогнозировать потребность в денежных ресурсах на январь, февраль и март. Все продажи осуществляются в кредит.

Оплата за поставленную клиентам продукцию осуществляется на следующих условиях:

- 30% денежных средств поступает в течение текущего месяца;
- 60% денежных средств поступает в течение первого месяца, следующего за текущим месяцем;
- 10% денежных средств поступает в течение 2-го месяца, следующего за текущим месяцем.

Между приобретением сырья для производства продукции и реализацией готовой продукции проходит месяц, при этом закупаемая партия составляет 65% продаж в следующем месяце. Оплата этих закупок осуществляется через месяц после получения сырья.

Ожидаемые затраты на оплату труда, включая сверхурочные, в январе составляют 150 000 руб., в феврале — 200 000 руб., в марте - 160 000 руб. Сбытовые, административные, налоговые и другие денежные затраты по прогнозам составят 100 000 руб. в месяц в течение января — марта. Фактический уровень продаж в ноябре — январе и прогнозируемый в феврале — апреле составляет (тыс. руб.):

Фактический объем продаж	Тыс. руб.	Прогнозируемый объем продаж	Тыс. ед.
Ноябрь	510	Февраль	900
Декабрь	620	Март	650
Январь	630	Апрель	740

По состоянию на 31 декабря баланс компании (тыс. руб.):

Актив	Сумма	Пассив	Сумма
Основные средства	1836	Обыкновенные акции	100
Денежные средства	50	Нераспределенная прибыль	1439
Дебиторская задолженность	530	Долгосрочные кредиты	
Товарно-материальные запасы	545	Кредиторская задолженность	450
Итого активов	2961	Краткосрочные кредиты	481
		Прочие краткосрочные обязательства	400
		Итого капитала	91
			2961

На основании этой информации:

- подготовить бюджет денежных средств на январь, февраль, март;
- определить величину дополнительных банковских кредитов, необходимых для поддержания постоянного остатка денежных средств на уровне 50 000 руб. в течение всего времени (процентные выплаты во внимание не принимаются);
- подготовить плановый баланс по состоянию на 31 марта (следует заметить, что компания поддерживает необходимый запас товарно-материальных запасов, а амортизационные отчисления за указанный период составляют 24 000 руб.).

Тестовые задания

1. В зависимости от целей выделяют виды ... финансового планирования:
 - a) стратегический, краткосрочный, оперативный;
 - b) инвестиционный, инновационный, перспективный;
 - c) предварительный, текущий, последующий.
2. Методы финансового планирования:
 - a) горизонтальный анализ;
 - b) финансовых коэффициентов;
 - c) процент от реализации;
 - d) экспертных оценок;
 - e) бюджетное планирование;
 - f) группировок.
3. ... -это количественный план в денежном выражении, показывающий величину доходов, расходов и капитал, который необходимо привлечь для достижения поставленной цели:

- a) бюджет;
 - b) регистр;
 - c) калькуляция.
4. Главная задача финансового планирования:
- a) оптимизация организационной структуры организации;
 - b) определение необходимого объема финансовых ресурсов с учетом разумных резервов в рамках оптимальной структуры капитала;
 - c) обеспечение маркетинговой стратегии.
1. Экономическая сущность и функции прибыли
 2. Валовая прибыль и ее состав. Балансовая прибыль.
 3. Планирование прибыли. Факторы ее роста.
 4. Маржинальный доход и маржинальная прибыль предприятия.
 5. Факторы роста прибыли.
 6. Распределение и использование прибыли на предприятии.
 7. Рентабельность предприятия.
 8. Система финансовых коэффициентов рентабельности.
 9. Решение задач по применению методов планирования прибыли, формированию финансового результата, расчету коэффициентов рентабельности, распределению прибыли.

Тема 12. Анализ и оценка финансовой деятельности корпорации

1. Экономическое содержание оборотного капитала.
1. Сущность и значение финансового анализа.
2. Методы и инструментарий финансового анализа. Общая оценка финансового состояния предприятий и изменений его финансовых показателей за отчетный период
3. Анализ ликвидности и платежеспособности предприятия.
4. Анализ финансовой устойчивости предприятия.
5. Анализ ликвидности баланса предприятия.
6. Оценка деловой активности предприятия.
7. Анализ финансовых результатов предприятия.
8. Оценка потенциального банкротства предприятия.

Контрольные вопросы:

1. Какова роль финансового анализа в деятельности финансового менеджера?
2. Какое предприятие считается платежеспособным?
3. Как проводится анализ кредитоспособности предприятия?
4. Как проводится анализ деловой активности предприятия?
5. Охарактеризуйте систему показателей рентабельности.

6. Как оценивается потенциальное банкротство предприятия?

Задача 1. Выполнить финансовую диагностику предприятия по данным таблицы. Оценить финансовую устойчивость предприятия.

Исходные данные:

Наименование показателя	на 01.01.	на 01.04.	на 01.07.
Собственный капитал, ден. ед.	41121245	38122732	38765576
Долгосрочные обязательства, ден. ед.	0	0	0
Текущие обязательства, ден. ед.	12977657	14746046	15141807
Необоротные активы, ден. ед.	47592033	47581413	41550334
Производственные запасы, ден. ед.	317871	319616	346366
Незавершенное производство, ден. ед.	219979	220958	306443
Авансы поставщикам, ден. ед.	316226	314456	359035

Задача 2. Имеются следующие данные: денежные средства – 70 тыс. руб.; краткосрочные финансовые вложения – 28 тыс. руб.; дебиторская задолженность – 130 тыс. руб.; основные средства – 265 тыс. руб.; нематериальные активы – 34 тыс. руб.; производственные запасы – 155 тыс. руб., кредиторская задолженность – 106 тыс. руб., краткосрочные кредит банка – 95 тыс. руб.; долгосрочные кредиты – 180 тыс. руб. Определите коэффициент текущей ликвидности, коэффициент срочной ликвидности, коэффициент абсолютной ликвидности.

Задача 3.

На что указывают изменения в коэффициентах, представленных в таблице?

Название коэффициента	На начало периода	На конец периода
Коэффициент соотношения заемных и собственных средств	0,85	0,90
Коэффициент долгосрочного привлечения заемных средств	0,17	0,15
Коэффициент маневренности собственных средств	0,35	0,38
Коэффициент накопления амортизации	0,37	0,30
Коэффициент реальной стоимости основных и материальных оборотных средств в имуществе предприятия		

Тестовые задания

1. Главная задача финансового планирования:
- А) оптимизация организационной структуры организации;
 - Б) определение необходимого объема финансовых ресурсов с учетом разумных резервов в рамках оптимальной структуры капитала;
 - В) обеспечение маркетинговой стратегии.
2. Уменьшение чистого оборотного капитала ведет к росту потребности в долгосрочном финансировании.
- А) верно;
 - Б) неверно.
3. Чистый оборотный капитал компании равен:
- А) разнице между краткосрочными обязательствами и оборотными активами;
 - Б) разнице между собственным капиталом и внеоборотными активами;
 - В) разнице между оборотными активами и текущими обязательствами;
 - Г) разнице между внеоборотными и оборотными активами.
4. При увеличении доли затрат по хранению в стоимости запасов компания будет заказывать меньшее количество запасов.
- А) верно;
 - Б) неверно.
5. Доход на акцию (EPS) измеряет:
- А) уровень фактически выплаченных дивидендов на обыкновенные акции;
 - Б) установленный уровень дивидендов на привилегированные акции;
 - В) максимально возможный уровень дивидендов на обыкновенные акции;
 - Г) установленный уровень дивидендов на обыкновенные акции.
6. Согласно традиционной теории структуры капитала Дюрана:
- А) оптимальная структура капитала не может быть определена;
 - Б) с увеличением заемного финансирования в структуре капитала средневзвешенные затраты на капитал компании не изменяются;
 - В) компания должна до определенных пределов увеличивать долговую нагрузку, чтобы минимизировать затраты на капитал и достичь оптимальной структуры капитала;
 - Г) по мере увеличения заемного капитала для финансирования проектов средневзвешенные затраты на капитал возрастают, поскольку увеличивается финансовый риск компании.
7. Что из нижеперечисленного лучше характеризует основную цель финансового управления корпорацией, акции которой публично торгуются на рынке:
- А) максимизация текущей прибыли;
 - Б) поддержка устойчивых темпов роста дохода компании;

- В) максимизация объема продаж;
- Г) максимизация рыночной капитализации компании.

8. Значение рыночной капитализации компании рассчитывается как:

- А) произведение рыночной котировки обыкновенной акции на количество акций в обращении;
- Б) произведение номинала обыкновенной акции на количество акций в обращении;
- В) произведение рыночной котировки обыкновенной акции на количество акций в биржевом обращении;
- Г) произведение рыночной стоимости обыкновенной и привилегированной акции на количество акций в обращении.

9. Инвестированный капитал – это:

- А) сумма активов и обязательств бизнеса;
- Б) собственный капитал + финансовая задолженность + привилегированные акции;
- В) собственный капитал + коммерческая задолженность + привилегированные акции;
- Г) собственный капитал + вся задолженность.

10. Консервативная стратегия финансирования предполагает, что переменные оборотные активы и некоторая часть постоянных оборотных активов финансируются за счет краткосрочных источников:

- А) верно;
- Б) неверно.

11. В период подъема в экономике потребность в дополнительном финансировании оборотных активов компании возрастает:

- А) верно;
- Б) неверно.

12. Выберите из перечисленного ниже, какой не может быть непрерывная процентная ставка:

- А) постоянной;
- Б) переменной;
- В) учетной;
- Г) нет правильного ответа.

Оценочные материалы для проведения текущей аттестации по дисциплине «Система учета и отчетности корпораций»

**Тема 1 Стандарты построения и формы финансовой отчетности в соответствии с российскими стандартами бухгалтерского учета (РСБУ)
Задания (тесты, вопросы семинарского занятия, ситуационные задачи, задания для письменных работ, расчетов и т.д.)**

Вопросы для обсуждения

1. Как охарактеризовать роль бухгалтерского учета в системе управления корпорацией?
2. Что вы понимаете под предметом бухгалтерского учета?
3. Что относится к методам бухгалтерского учета?
4. В чем заключаются особенности бухгалтерского учета в корпорации?
5. Каковы основные принципы бухгалтерского учета?

Тестовые задания

1. Под предметом бухгалтерского учета в банках понимается:
 - а) план счетов бухгалтерского учета;
 - б) совокупность операций по бухгалтерским счетам;
 - в) объекты бухгалтерского учета в виде активов и пассивов;
 - г) отражение операций корпорации на активных и пассивных счетах.
2. Принцип своевременности отражения операций означает:
 - а) операции отражаются в течение дня;
 - б) операции отражаются в течение трех дней;
 - в) операции отражаются в течение недели;
 - г) операции отражаются в день их совершения, если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России.
3. Принцип приоритета содержания над формой означает:
 - а) операции отражаются в соответствии с их юридической формой;
 - б) операции отражаются в соответствии с нормативными актами Банка России;
 - в) операции отражаются в соответствии с их экономической сущностью;
 - г) операции отражаются в соответствии с Правилами ведения бухгалтерского учета № 579-П.
4. Счета бухгалтерского учета предназначены для:
 - а) группировки и текущего учета однородных операций;
 - б) отражения текущих операций;
 - в) предоставления отчетности;
 - г) составления баланса корпорации.
5. Под рабочим планом счетов понимается:

- а) систематизированный перечень синтетических счетов бухгалтерского учета;
- б) перечень аналитических счетов бухгалтерского учета;
- в) группировка счетов по их экономическому содержанию;
- г) сгруппированная таблица по счетам.

6. Бухгалтерские документы делятся на виды:

- а) кассовые и приходные;
- б) приходные и расходные;
- в) балансовые и внебалансовые;
- г) кассовые и мемориальные.

7. Прием, оформление и отражение по счетам бухгалтерского учета расчетно-денежных документов, поступивших в течение операционного дня, проходят:

- а) в течение одной рабочей недели;
- б) в течение квартала;
- в) до конца текущего года;
- г) в тот же день.

8. Исправление бухгалтерских записей:

- а) не допускается;
- б) допускается только руководителем корпорации;
- в) допускается и производится методом сторно;
- г) допускается, но за это предусмотрена дисциплинарная ответственность.

9. Денежная наличность предприятия в кассы банков сдается:

- а) любым физическим лицом по расходному кассовому ордеру, с подписями руководителя и главного бухгалтера и при наличии отиска печати организации;
- б) через органы связи;
- в) самостоятельно кассиром организации;
- г) через инкассаторские службы.

10. Кассовым работникам запрещается:

- а) передавать выполнение своей работы другому лицу;
- б) выполнять поручения организаций по проведению операций с денежной наличностью минуя бухгалтерских работников;
- в) хранить свои деньги и другие ценности вместе с деньгами и ценностями самого банка;
- г) выдавать квитанцию вносителю денежной наличности.

Тема 2 Стандарты построения и формы публикуемой финансовой отчетности

Задания (тесты, вопросы семинарского занятия, ситуационные задачи, задания для письменных работ, расчетов и т.д.)

Вопросы для обсуждения

1. Каково содержание двойной записи на счетах бухгалтерского учета?
2. В чем особенности организации аналитического учета в корпорации?
3. Назовите основные документы синтетического учета.
4. Каков порядок составления баланса корпорации?
5. Какие основные требования к организации рабочего дня и документообороту в корпорациях?

Тестовые задания

1. Активы и пассивы корпорации учитываются на момент их приобретения или возникновения по:
 - а) их фактической стоимости;
 - б) их первоначальной стоимости;
 - в) их восстановительной стоимости;
 - г) балансовой стоимости.
2. Документация бухгалтерскому учету обеспечивает:
 - а) получение достоверной информации о деятельности корпорации;
 - б) сплошное и непрерывное отражение деятельности корпорации;
 - в) соответствие бухгалтерского учета нормативным актам РФ;
 - г) недопущение разногласий между корпорациями и государством.
3. Инвентаризация:
 - а) означает, что имущество и обязательства организации учитываются обособленно от имущества и обязательств собственников этой организации;
 - б) это оценка имущества и обязательств;
 - в) это проверка и документальное подтверждение наличия, состояния и оценка имущества и обязательств;
 - г) фактическое отражение имущества в бухгалтерском учете.
4. Под расчетными документами понимают:
 - а) все документы, являющиеся основанием для их отражения в учете корпорации;
 - б) документы, подписанные руководителем или главным бухгалтером кредитной организации;
 - в) документы, соответствующие Положению от 05.12.02 № 579-П;
 - г) только платежное поручение, платежное требование и аккредитив.
5. Под документооборотом понимается:
 - а) путь (схема) движения документов с момента поступления в корпорацию выписки или внутрибанковских документов до сдачи их в документы дня;
 - б) движение документов через РКЦ;
 - в) путь (схема) движения документов с момента их выбытия из корпорации или выписки внутрибанковских документов после сдачи их в документы дня;

г) это движение всех документов, как с момента поступления в корпорацию, так и с момента их выбытия.

б. Расчетные документы в своем документообороте проходят интервалов:

- а) как правило, четыре;
- б) два интервала;
- в) более чем пятьдесят;
- г) выделяется один интервал, который состоит из занесения документа в учетные регистры.

7. Основные средства отражаются в бухгалтерском учете по:

- а) первоначальной стоимости;
- б) фактической стоимости;
- в) восстановительной стоимости;
- г) рыночной стоимости.

8. Затраты на сооружение, создание, приобретение основных средств и нематериальных активов являются:

- а) затратами капитального характера;
- б) текущими затратами;
- в) плановыми затратами;
- г) затратами долгосрочного характера.

Тема 3 Годовая бухгалтерская отчетность корпораций. Состав и содержание основных форм бухгалтерской отчетности корпораций

Задания (тесты, вопросы семинарского занятия, ситуационные задачи, задания для письменных работ, расчетов и т.д.)

Вопросы для обсуждения

1. На каких счетах учитываются прибыли и убытки корпорации?
2. В чем состоят основные правила подготовки годовой финансовой отчетности?
3. Охарактеризуйте формы годовой финансовой отчетности.
4. Поясните состав аудиторского заключения
5. Каков порядок составления годовой финансовой отчетности и сроки сдачи в уполномоченный контролирующий орган?

Тестовые задания

1. Значимость информации в финансовой отчетности корпорации определяется ее:
 - а) доступностью
 - б) своевременностью
 - в) существенностью
 - г) достоверностью

2. Утверждение годового отчета корпорации возлагается на:
- Правление корпорации
 - Совет корпорации
 - Общее собрание акционеров
 - Ревизионный отдел
3. Документация по правилам бухгалтерского учета при составлении отчетности корпорации обеспечивает:
- получение достоверной информации о деятельности корпорации
 - сплошное и непрерывное отражение деятельности корпорации
 - соответствие бухгалтерского учета нормативным актам РФ
4. Пояснительная записка к бухгалтерскому балансу корпорации входит в состав
- статистической отчетности
 - бухгалтерской отчетности
 - налоговой отчетности
5. Прием, оформление и отражение по счетам бухгалтерского учета расчетно-денежных документов, поступивших в корпорацию в течение дня, проходят:
- в течение одной рабочей недели
 - в течение квартала
 - до конца текущего года
 - в тот же день

Тема 4 Стандарты построения и формы финансовой отчетности в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО)

Задания (тесты, вопросы семинарского занятия, ситуационные задачи, задания для письменных работ, расчетов и т.д.)

Вопросы для обсуждения

- Чем отличается годовая финансовая отчетность корпорации по РСБУ и МСФО?
- Какова основная общая черта финансового и управленческого учета?
- Каких основных пользователей финансовой отчетности можно назвать?
- Какие качественные характеристики выделены в Концептуальных основах МСФО?
- Каковы основные черты определения актива и обязательства в соответствии с МСФО?

Тестовые задания

- Выберите неверное утверждение:
 - финансовый учет есть процесс подготовки финансовой отчетности;

- б) финансовая отчетность предназначена для удовлетворения интересов, в первую очередь, внешних пользователей;
- в) финансовая отчетность всех крупных компаний должна быть составлена в соответствии с МСФО.

2. Если утверждается, что финансовая отчетность составлена в соответствии с МСФО, то должны быть выполнены:

- а) требования всех документов, включенных в сборник «МСФО»;
- б) требования всех стандартов (IAS, IFRS);
- в) требования всех стандартов (IAS, IFRS) и интерпретаций (SIC, IFRIC).

3. Финансовая отчетность в соответствии с МСФО в обязательном порядке включает в себя:

- а) отчет о финансовом положении, отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, отчет о движении денежных средств;
- б) отчет о финансовом положении, отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, отчет о движении денежных средств, отчет об изменении собственного капитала;
- в) отчет о финансовом положении, отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, отчет о движении денежных средств, отчет об изменении собственного капитала, примечания.

4. Что является сферой действия МСФО?

- а) управленческий учет;
- б) управленческая отчетность;
- в) финансовая отчетность в узком смысле (financial statements).

5. В соответствии с Концептуальными основами МСФО, основной целью финансовой отчетности является:

- а) обеспечение базы для расчета налогооблагаемой прибыли;
- б) обеспечение надежного расчета прибыли, которая может быть распределена между акционерами;
- в) обеспечение инвесторов полезной информацией для принятия ими экономических решений.

Оценочные материалы для проведения текущей аттестации по дисциплине «Система учета и отчетности организаций финансового сектора»

Тема 1 Стандарты построения и формы финансовой отчетности в соответствии с российскими стандартами бухгалтерского учета (РСБУ)
Задания (тесты, вопросы семинарского занятия, ситуационные задачи, задания для письменных работ, расчетов и т.д.)

Вопросы для обсуждения

6. Как охарактеризовать роль бухгалтерского учета в системе управления кредитной организацией?
7. Что вы понимаете под предметом бухгалтерского учета?
8. Что относится к методам бухгалтерского учета?
9. В чем заключаются особенности бухгалтерского учета в банке?
10. Каковы основные принципы бухгалтерского учета?

Тестовые задания

1. Под предметом бухгалтерского учета в банках понимается:
 - а) план счетов бухгалтерского учета;
 - б) совокупность операций по банковским счетам;
 - в) объекты бухгалтерского учета в виде активов и пассивов;
 - г) отражение операций банка на активных и пассивных счетах.
2. Принцип своевременности отражения операций означает:
 - а) операции отражаются в течение операционного дня;
 - б) операции отражаются в течение трех дней;
 - в) операции отражаются в течение недели;
 - г) операции отражаются в день их совершения, если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России.
3. Принцип приоритета содержания над формой означает:
 - а) операции отражаются в соответствии с их юридической формой;
 - б) операции отражаются в соответствии с нормативными актами Банка России;
 - в) операции отражаются в соответствии с их экономической сущностью;
 - г) операции отражаются в соответствии с Правилами ведения бухгалтерского учета № 579-П.
4. Счета бухгалтерского учета предназначены для:
 - а) группировки и текущего учета однородных банковских операций;
 - б) отражения текущих операций;
 - в) предоставления отчетности;
 - г) составления баланса банка.

5. Под банковским планом счетов понимается:

- а) систематизированный перечень синтетических счетов бухгалтерского учета;
- б) перечень аналитических счетов бухгалтерского учета;
- в) группировка счетов по их экономическому содержанию;
- г) сгруппированная таблица по счетам.

6. Банковские документы делятся на виды:

- а) кассовые и приходные;
- б) приходные и расходные;
- в) балансовые и внебалансовые;
- г) кассовые и мемориальные.

7. Прием, оформление и отражение по счетам бухгалтерского учета расчетно-денежных документов, поступивших в банк в течение операционного дня, проходят:

- а) в течение одной рабочей недели;
- б) в течение квартала;
- в) до конца текущего года;
- г) в тот же день.

8. Исправление бухгалтерских записей:

- а) не допускается;
- б) допускается только руководителем банка;
- в) допускается и производится методом сторно;
- г) допускается, но за это предусмотрена дисциплинарная ответственность.

9. Денежная наличность предприятия в кассы банков сдается:

- а) любым физическим лицом по расходному кассовому ордеру, с подписями руководителя и главного бухгалтера и при наличии оттиска печати организации;
- б) через органы связи;
- в) самостоятельно кассиром организации;
- г) через инкассаторские службы.

10. Кассовым работникам запрещается:

- а) передавать выполнение своей работы другому лицу;
- б) выполнять поручения организаций по проведению операций с денежной наличностью минуя операционных работников;
- в) хранить свои деньги и другие ценности вместе с деньгами и ценностями самого банка;
- г) выдавать квитанцию вносителю денежной наличности.

Тема 2 Стандарты построения и формы публикуемой финансовой отчетности

Задания (тесты, вопросы семинарского занятия, ситуационные задачи,

задания для письменных работ, расчетов и т.д.)

Вопросы для обсуждения

6. Каково содержание двойной записи на счетах бухгалтерского учета?
7. В чем особенности организации аналитического учета в банке?
8. Назовите основные документы синтетического учета.
9. Каков порядок составления ежедневного баланса банка?
10. Какие основные требования к организации рабочего дня и документообороту в банках?

Тестовые задания

1. Активы и пассивы банка учитываются на момент их приобретения или возникновения по:

- а) их фактической стоимости;
- б) их первоначальной стоимости;
- в) их восстановительной стоимости;
- г) балансовой стоимости.

2. Документация бухгалтерскому учету обеспечивает:

- а) получение достоверной информации о деятельности банка;
- б) сплошное и непрерывное отражение деятельности банка;
- в) соответствие бухгалтерского учета нормативным актам РФ;
- г) недопущение разногласий между кредитными организациями и государством.

3. Инвентаризация:

- а) означает, что имущество и обязательства организации учитываются обособленно от имущества и обязательств собственников этой организации;
- б) это оценка имущества и обязательств;
- в) это проверка и документальное подтверждение наличия, состояния и оценка имущества и обязательств;
- г) фактическое отражение имущества в бухгалтерском учете.

4. Под банковскими документами понимают:

- а) все документы, являющиеся основанием для их отражения в учете банка;
- б) документы, подписанные руководителем или главным бухгалтером кредитной организации;
- в) документы, соответствующие Положению от 05.12.02 № 579-П;
- г) только платежное поручение, платежное требование и аккредитив.

5. Под документооборотом понимается:

- а) путь (схема) движения документов с момента поступления в банк выписки или внутрибанковских документов до сдачи их в документы дня;
- б) движение документов через РКЦ;

в) путь (схема) движения документов с момента их выбытия из банка или выписки внутрибанковских документов после сдачи их в документы дня;
г) это движение всех документов как клиентских, так и банковских; как с момента поступления в банк, так и с момента их выбытия.

6. Банковские документы в своем документообороте проходят интервалов:

- а) как правило, четыре;
- б) два интервала;
- в) более чем пятьдесят;
- г) выделяется один интервал, который состоит из занесения документа в учетные регистры.

7. Торговый портфель — это:

- а) укрупненная учетная категория, объединяющая ценные бумаги в зависимости от целей их приобретения и котируемости на организованном рынке ценных бумаг;
- б) котируемые ценные бумаги, приобретаемые с целью получения дохода от их реализации, а также ценные бумаги, которые не предназначены для удержания в портфеле свыше 180 дней и могут быть реализованы;
- в) доход по ценной бумаге в виде дисконта, процентного (купонного) дохода, дивидендов.

8. Подкрепление валютной кассы филиала отражается бухгалтерской проводкой:

- а) Д-т сч 20202 «Касса кредитных организаций» К-т сч. 20206 «Касса обменных пунктов»;
- б) Д-т сч. 20209 «Денежные средства в пути» К-т сч. 20202 «Касса кредитных организаций»;
- в) Д-т сч. 60307 «Расчеты с работниками по подотчетным суммам» К-т сч. 20202 «Касса кредитных организаций».

9. Основные средства отражаются в бухгалтерском учете по:

- а) первоначальной стоимости;
- б) фактической стоимости;
- в) восстановительной стоимости;
- г) рыночной стоимости.

10. Затраты на сооружение, создание, приобретение основных средств и нематериальных активов являются:

- а) затратами капитального характера;
- б) текущими затратами;
- в) плановыми затратами;
- г) затратами долгосрочного характера.

Тема 3 Годовая бухгалтерская отчетность коммерческих банков. Состав и содержание основных форм бухгалтерской отчетности банков

Задания (тесты, вопросы семинарского занятия, ситуационные задачи, задания для письменных работ, расчетов и т.д.)

Вопросы для обсуждения

6. На каких счетах учитываются прибыли и убытки банка?
7. В чем состоят основные правила подготовки годовой финансовой отчетности?
8. Охарактеризуйте формы годовой финансовой отчетности.
9. Поясните состав аудиторского заключения
10. Каков порядок составления годовой финансовой отчетности и сроки сдачи в уполномоченный контролирующий орган?

Тестовые задания

1. Значимость информации в финансовой отчетности коммерческого банка определяется ее:
 - а) доступностью
 - б) своевременностью
 - в) существенностью
 - г) достоверностью

2. Утверждение годового отчета коммерческого банка возлагается на:
 - а) Правление банка
 - б) Совет банка
 - в) Общее собрание акционеров
 - г) Ревизионный отдел

3. Документация по правилам бухгалтерского учета при составлении отчетности коммерческого банка обеспечивает:
 - а) получение достоверной информации о деятельности банка
 - б) сплошное и непрерывное отражение деятельности банка
 - в) соответствие бухгалтерского учета нормативным актам РФ
 - г) недопущение разногласий между кредитными организациями и государством

4. Пояснительная записка к бухгалтерскому балансу коммерческого банка входит в состав
 - а) статистической отчетности
 - б) бухгалтерской отчетности
 - в) налоговой отчетности

5. Прием, оформление и отражение по счетам бухгалтерского учета расчетно-денежных документов, поступивших в банк в течение операционного дня, проходят:
 - а) в течение одной рабочей недели

- б) в течение квартала
- в) до конца текущего года
- г) в тот же день

Тема 4 Стандарты построения и формы финансовой отчетности в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО)

Задания (тесты, вопросы семинарского занятия, ситуационные задачи, задания для письменных работ, расчетов и т.д.)

Вопросы для обсуждения

6. Чем отличается годовая финансовая отчетность коммерческих банков по РСБУ и МСФО?
7. Какова основная общая черта финансового и управленческого учета?
8. Каких основных пользователей финансовой отчетности можно назвать?
9. Какие качественные характеристики выделены в Концептуальных основах МСФО?
10. Каковы основные черты определения актива и обязательства в соответствии с МСФО?

Тестовые задания

1. Выберите неверное утверждение:
 - а) финансовый учет есть процесс подготовки финансовой отчетности;
 - б) финансовая отчетность предназначена для удовлетворения интересов, в первую очередь, внешних пользователей;
 - в) финансовая отчетность всех крупных компаний должна быть составлена в соответствии с МСФО.

2. Если утверждается, что финансовая отчетность составлена в соответствии с МСФО, то должны быть выполнены:
 - а) требования всех документов, включенных в сборник «МСФО»;
 - б) требования всех стандартов (IAS, IFRS);
 - в) требования всех стандартов (IAS, IFRS) и интерпретаций (SIC, IFRIC).

3. Финансовая отчетность в соответствии с МСФО в обязательном порядке включает в себя:
 - а) отчет о финансовом положении, отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, отчет о движении денежных средств;
 - б) отчет о финансовом положении, отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, отчет о движении денежных средств, отчет об изменении собственного капитала;
 - в) отчет о финансовом положении, отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, отчет о движении денежных средств, отчет об изменении собственного капитала, примечания.

4. Что является сферой действия МСФО?

- а) управленческий учет;
- б) управленческая отчетность;
- в) финансовая отчетность в узком смысле (financial statements).

5. В соответствии с Концептуальными основами МСФО, основной целью финансовой отчетности является:

- а) обеспечение базы для расчета налогооблагаемой прибыли;
- б) обеспечение надежного расчета прибыли, которая может быть распределена между акционерами;
- в) обеспечение инвесторов полезной информацией для принятия ими экономических решений.

Оценочные материалы для проведения текущей аттестации по дисциплине «Системы, процессы и инструменты управления проектами»

РАЗДЕЛ 1. УПРАВЛЕНИЕ ПРОЕКТАМИ: КОНЦЕПЦИЯ И МЕТОДОЛОГИЯ

Тема 1.1. Управление проектами: основные понятия

Контрольные вопросы

1. Какие важные специфические характеристики присущи любому проекту?
2. Чем отличается проектное управление от традиционного менеджмента? Почему традиционный менеджмент можно назвать «рутинным управлением», а управление проектами — нет?
3. Перечислите принципы, какими необходимо руководствоваться при разработке методов и стандартов управления проектами.
4. Перечислите ключевые международные стандарты управления проектами. На решение каких задач направлено создание каждого стандарта?
5. Чем различается базовый подход, заложенный в стандарт PMBOK, от подхода, на котором основан стандарт ISB? Какую роль играют стандарты ISO в управлении проектами?
6. Как определить зрелость организации по отношению к управлению проектами?

Практико-ориентированные задания

Задание 1.

Сгенерируйте идею проекта. Разработайте Устав проекта. Для этого проекта необходимо выявить заинтересованные стороны проекта и сделать анализ их интересов и влияния. Обосновать, почему заинтересованной стороне присвоен тот или иной тип.

Задание 2.

Проанализируйте любой проект, завершившийся в последнее время. Ответьте на следующие вопросы.

Инициирование проекта, концепция. Можно ли это назвать проектом вообще? Когда впервые возникла идея проекта? Что послужило причиной? Сколько прошло времени, и какие шаги были предприняты для четкого осознания, что нужно делать в проекте? Существовали ли разные варианты реализации проекта?

Планирование. Как вы осуществляли планирование проекта? Какие известные вам инструменты планирования вы использовали? Определили ли вы, какие инструменты, оборудование и материалы вам потребуются и где их взять? Планировали ли вы воспользоваться помощью со стороны или рассчитывали только на себя?

Осуществление. Как только вы начали осуществлять проект, все ли шло согласно плану? Уложились ли вы в бюджет? Закончили ли вы проект вовремя? Выдержали ли вы стандарты качества? Возникли ли какие-либо неожиданные проблемы? Если да, как вы с ними справились?

Завершение. После завершения проекта нужно ли было освобождать и перемещать людей, возвращать инструменты и оборудование, а также избыточные материалы?

Обратная связь. После завершения проекта потратили ли вы время на анализ своей деятельности для того, чтобы понять, какие улучшения можно было сделать в управлении проектом? Если нет, запишите свои идеи по поводу улучшения вашей деятельности.

Задание 3.

Компания, где вам предстоит внедрить систему управления проектами, уже имела подобный негативный опыт. Как вы сможете преодолеть это сопротивление? Что необходимо выяснить перед началом нового внедрения? Предложите краткий план.

Задание 4.

Известно, что деятельность любого предприятия направлена на достижение определенных целей. Любое предприятие ограничено по времени своего существования. Наконец, успешные предприятия всегда уникальны по продуктам, услугам либо бизнес-моделям. Можно ли сказать, что любое предприятие является проектом? Если да — почему? Если нет — какие ограничивающие факторы следует ввести в данные утверждения?

Задание 5.

Любому студенту приходилось писать рефераты, курсовые работы и выпускные квалификационные работы. Каждая из таких работ является проектом. Почему? Представьте вашу курсовую работу как проект. Какими специфическими чертами она обладает?"

Тема 1.2. Экономические и правовые аспекты проекта

Контрольные вопросы

1. Перечислите основные критерии классификации проектов, значимые для экономиста и менеджера.
2. Что такое мегапроекты? Приведите известные вам примеры.
3. Что такое инновационные проекты?
4. Какие проекты вы можете выделить по критерию степени охвата ими этапов инновационного процесса?
5. Назовите факторы, которые, по вашему мнению, вызывают появление проектов.
6. Объясните, как соотносятся между собой управление проектами и управление изменениями.
7. Поясните суть проектного подхода к организации бизнеса.
8. Что должна учитывать экономическая модель проекта? Поясните суть принципа альтернативности при построении экономической модели проекта.
9. Поясните, как между собой соотносятся понятия «предприятие» и «юридическое лицо».
10. Перечислите известные вам организационно-правовые формы коммерческих и некоммерческих организаций. Как вы думаете, могут ли некоммерческие организации быть субъектами реализации коммерческих проектов?
11. Что такое хозяйственный договор и какие группы договоров в сфере предпринимательства вы знаете?
12. Расскажите об основных условиях договора о выполнении научно-исследовательских и опытно-конструкторских работ.
13. Чем отличаются между собой договоры коммерческой концессии и франчайзинга?
14. Перечислите особенности правовой конструкции договора простого товарищества.
15. Какие требования предъявляются к организационно-правовой форме юридического лица, используемого в качестве проектной компании участниками инновационной предпринимательской деятельности? Как вы думаете, соответствуют ли им существующие в российском законодательстве организационно-правовые формы юридических лиц и договорные конструкции?
16. Расскажите об основных особенностях внедренных в настоящее время правовых конструкций хозяйственного партнерства и инвестиционного товарищества.

Практико-ориентированные задания

Задание 1.

Какие экономические характеристики описывает проект вашей курсовой (выпускной работы)? Как можно учесть принцип альтернативности? Каким будет примерное содержание экономического обоснования этого проекта?

Кейс для обсуждения «Внедрение автоматизированной системы управления операционной деятельностью компании Todd Pacific Shipyards»

Постановка проблемы. Американская судостроительная компания Todd Pacific Shipyards использовала автоматизированную систему управления операционной деятельностью SQL/Visual Basic, которая отвечала за снабжение, складской учет и отчетность по проектам. Система была построена в технологиях, которые больше не поддерживались, и не покрывала функциональных потребностей компании. Компания была вынуждена использовать отдельную систему для финансовой отчетности, требовавшую ведения двух книг — операционной и бухгалтерской.

Перед Todd Pacific Shipyards встала задача поиска и внедрения полностью интегрированной системы управления операционной деятельностью, которая бы обеспечивала:

- расширенную поддержку создания отчетности по проектам, включая отслеживание мельчайших деталей по многолетним правительственным контрактам;
- создание отчетов по контролю издержек и выполнению календарных планов;
- поиск деталей по ключевым словам;
- моделирование бизнес-процессов, позволяющее их анализировать и осуществлять реинжиниринг;
- интерфейс с системой управления проектами третьей фирмы.

Решение. Компания Todd Pacific Shipyards провела комплексное предварительное обследование, сформулировав более 1400 требований к различным функциональным возможностям системы, сформировала комиссию по выбору программного продукта, которая выработала около 20 критериев выбора на основе этих требований. После предварительного отбора Todd Pacific Shipyards пригласила четырех поставщиков информационных систем для их демонстрации. Члены комиссии анонимно и независимо друг от друга выбрали систему IFS Applications компании IFS, поскольку она имела сильные функциональные возможности для поддержки проектов и была простой в использовании. Другим важным фактором стала репутация IFS как компании, выполняющей проекты в срок.

Эффекты. Основным эффектом от внедрения новой системы стало повышение гибкости управления проектами. В новой системе можно работать и с малыми, и с крупными проектами. Ее также можно использовать для управления двумя разными типами бизнес-процессов компании — ремонта коммерческих судов и военных кораблей.

С точки зрения управления финансами, компания Todd Pacific Shipyards приобрела многочисленные выгоды за счет перехода от дополнительной программы расчетов с кредиторами к модулям, полностью интегрированным с остальными компонентами IFS Applications. Сквозные аудиторские проверки стали легче в отслеживании, финансовые показатели оказались тесно увязаны между собой. Финансовые менеджеры компании теперь могут создавать из системы отчеты о трудозатратах по проектам, лучше отслеживать расчеты с дебиторами и создавать отчеты по стандартам правительственных контрактов.

Возможность поиска по ключевому слову, заложенная в новой системе, устранила дублирование номеров деталей, существовавшее ранее. Ранее субподрядчики, с которыми работала компания, часто не могли разобраться в корпоративном кодификаторе деталей, и заводили свои новые коды. Внедрив систему IFS Applications, компания Todd Pacific Shipyards смогла сократить число спорных номеров деталей со 140 000 до 32 000.

Одним из наиболее важных достижений компании Todd Pacific Shipyards после внедрения IFS Applications стало получение компанией сертификата Агентства по аудиту оборонных контрактов (DCAA) на используемую систему управления материальными ценностями и бухгалтерского учета (MMAS). Имея данный сертификат, компания смогла перейти к электронной системе выставления счетов по оборонным контрактам, что значительно ускорило расчеты по выполняемым контрактам.

Внедрив IFS Applications, Todd обеспечил слаженную работу своих сотрудников, распределенных по более чем 50 зданиям на 18 га, которые занимает судостроительный завод. Компания смогла развернуть широкую беспроводную сеть для работы с карманных компьютеров (КПК), которая позволила работникам выгружать свои планы работ на день из IFS Applications. Менеджеры компании, в свою очередь, теперь могут наблюдать со своих КПК, где занят каждый работник в данный момент времени, что делает намного более простым быстрый сбор всей проектной команды.

Вопросы к кейсу

1. Какие элементы следовало бы включить в экономическую модель данного проекта?
2. Как можно соблюсти принцип альтернативности при создании экономической модели данного проекта?"

Кейс для обсуждения «Акционерное общество как форма организации проектного бизнеса (риски и преимущества)»

Открытое акционерное общество «Нижегородский масложировой комбинат» (НМЖК), объединяющее крупные сырьевые, производящие и сбытовые активы масложировой отрасли, находится под угрозой недружественного поглощения. В состав НМЖК входят Екатеринбургский (Саратовская область) и Кушевский (Краснодарский край) элеваторы, несколько предприятий по заготовке маслосырья, Шуйский и Оренбургский маслоэкстракционные заводы. Самарский жиркомбинат, ЗАО «Торговый дом НМЖК». Годовой оборот компании составляет 85 млн долл. НМЖК является крупнейшим производителем маргаринового продукта (25% российского рынка) и входит в первую тройку производителей майонеза (18,5% рынка)."

Около 90% акций НМЖК принадлежит ООО «ПКФПрофит», учредителями которого являются топ-менеджеры предприятия Николай Нестеров, Галина Сидорок и Вячеслав Романов. Они же составляют совет директоров компании. Никто из них не может продать свою долю акций самостоятельно, для этого требуется коллегиальное решение учредителей.

Первые признаки интереса к активам предприятия появились в августе-сентябре 2002 г., когда рядом с проходными комбината началась активная скупка акций, за которые предлагали 12 долл. при текущей стоимости около 200 руб. Затем миноритарный акционер НМЖК Алексей Мартынов, владелец 20 акций (0,0027% от уставного капитала) общества, обвинил руководство компании в том, что оно не внесло в положенные сроки изменения в уставные документы АО, предусмотренные Федеральным законом от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах», и потребовал отстранения от должности генерального директора НМЖК Николая Нестерова и смены состава совета директоров комбината. По его жалобе 5 ноября 2002 г. реестр НМЖК был изъят судебным приставом у Нижегородского регистратора, после чего пропал. Затем на сайтах интернет-изданий по явились анонимные рекламные предложения о продаже 90% акций НМЖК. При этом никаких переговоров о продаже акций на комбинате не велось.

Интерес к комбинату обозначил пока только один человек — Павел Свирский, вице-президент компании «Ринако». «Ринако» входит в группу МДМ, которая в 2002 г. уже вела скупку сельскохозяйственных активов — «Смолмяса», но не для себя, а в интересах агропромышленного холдинга «Агрос», входящего в группу «Интеррос».

Такая ситуация не единичный случай. Многие успешно работающие российские акционерные компании испытывали на себе давление со стороны конкурентов, которые, стремясь захватить собственность, не гнушаются никакими средствами.

Вопрос к кейсу: Каковы риски и преимущества акционерной формы собственности для предприятий российской экономики?

Тема 1.3. Принципы и этапы современного проектного анализа

Вопросы для обсуждения

1. Понятие и параметры инвестиционного проекта
2. Бизнес-процесс работы с инвестиционным проектом в компании и банке
3. Основные принципы современного проектного анализа. Этапы анализа

Практико-ориентированные задания

Кейс «Проект “Диснейленд Париж”: в ожидании инвестиционного краха...»

Описание проекта и его участников Мечта о создании волшебного мира — Дисней-парка в Европе появилась у менеджеров компании Уолт Дисней (The Walt Disney Company, TWDC) в 1984 г. Для реализации амбициозных идей были созданы две команды, которые осуществляли параллельные работы: одна создавала дизайн проекта, а другая искала идеальное место для его осуществления. За три года дискуссии с планировщиками земель, юристами и официальными лицами в различных странах Европы было проэкзаменовано 200 мест. И, наконец, выбрано место в самом центре Европы — во Франции, в 32 км к востоку от Парижа.

На реализацию проекта выделено 1943 гектара неосвоенной земли (что составляет примерно 20% площади Парижа). Цена реализации земли установлена на уровне 1971 г. Евро Диснейленд планировалось открыть в 1992 г. Ожидалось 11 млн посетителей в первый год. В 1992 г. планировалось открыть гольф-курс и первые 18 000 кв. м центра с магазинами, ресторанами и вечерними представлениями. В 1996 г. планировалось открыть Disney MGM Studios-Europe.

24 марта 1987 г. Генеральное соглашение об осуществлении уникального проекта Евро Диснейленд (в более поздний период переименован в Диснейленд Париж — далее проект ДЛ Париж) было подписано Правительством Франции, Компанией Уолт Дисней (далее Компания), региональными советами (The Ile-de-France Regional Council, The Seine-et-Marne Departmental Council), руководством пригородных перевозок Парижа (The Suburban Paris Transportation Authority (RATP) и Общественного совета по планированию развития нового города Марн-ла-Валле (EPAMarne или, позднее, EPAFRANCE). Генеральное соглашение предусматривает развитие 1943 гектаров неиспользуемой земли, расположенной в 32 км к востоку от Парижа, посредством реализации различных стадий (фаз) проекта ДЛ Париж.

В апреле 1989 г. на стадии 1А проекта ДЛ Париж компания Euro Disney Corporation и Финансовые компании стали участниками Генерального соглашения. В январе 1995 г. его участником стала компания Euro Disney Associés S.N.C.

Генеральное соглашение определяет генеральное направление каждой фазы реализации проекта ДЛ Париж, его юридическую и первоначальную финансовую структуру. Наряду с другими важными элементами, Генеральное соглашение включает следующие основополагающие для организации проектного финансирования разделы:

- планирование развития;
- финансирование инфраструктуры;
- права на землю;
- соглашения участников;
- юридическая структура.

Раздел «Планирование развития». Включен план развития земель и объектов сроком на 30 лет, на которые компания имеет права до 2017 г. Перед началом осуществления новой стадии компания должна предоставить EPAFRANCE и некоторым другим общественным организациям информацию о мероприятиях, которая должна быть ими одобрена. В декабре 1997 г. Компания и EPAFRANCE завершили разработку детализированной программы для новой стадии городского развития Val d'Europe.

Раздел «Финансирование инфраструктуры». Определяет обязанности участников проекта ДЛ Париж. Ответственные государственные структуры Франции несут обязательства за развитие базовой инфраструктуры, в частности, автомобильных дорог, подъездных дорог на территорию строительства, водоснабжение, складские помещения, водоотводы для дождевой и загрязненной воды, вывоз и переработку мусора, газовое и электрическое системы распределения, телекоммуникационное обслуживание. Инфраструктура, представляемая французским правительством, включает развитие железнодорожного сообщения (регионального и высокоскоростного) и автомагистрали. Определен вклад Компании в финансирование определенной части инфраструктуры.

Раздел «Права на землю». Все права на приобретение земель реализованы по установленным срокам.

Раздел «Соглашения участников». С каждой компанией заключено индивидуальное соглашение, по меньшей мере, на 10 лет. За индивидуально оговоренную оплату каждый участник имеет право находиться на территории ДЛ Париж, спонсируя один или несколько аттракционов, ресторанов или других объектов, маркетинговые и рекламные права на продукты, оговоренные соглашением, статус привилегированного поставщика Компании.

Раздел «Юридическая структура». Описана процедура организации выплат базовому менеджменту. Определены Совет директоров, собственники, операционные и финансовые компании.

В сентябре 1988 г. первым участником проекта стала компания RENAULT, в декабре 1988 г. — Banque Nationale de Paris.

В январе 1989 г. было подписано соглашение с Французскими железными дорогами о строительстве высокоскоростной железной дороги, открытие которой намечалось на июнь 1994 г. Было достигнуто соглашение с SNCF о строительстве станции для скоростного железнодорожного сообщения TGV с выходом к парку, которое должно было соединить парк с Лондоном в начале 1994 г. В феврале 1989 г. была подписана с EPAFRANCE детализированная программа развития, обеспечивающая реализацию первой стадии проекта и предполагавшая покупку земли для проекта в июне 1989 г.

Летом 1989 г. начались грейдерские работы по строительству дорожного сообщения для автомобилей. Региональное железнодорожное сообщение было открыто строго по планам в июле 1989 г.

В 1989 г. EUROPCAR и KODAK-PATHE стали участниками проекта.

В течение 1991 г. было создано шесть лизинговых компаний с уставным капиталом 250 000 французских франков (франц. фр.) каждая. В сентябре 1991 г. создана новая компания-туроператор Euro Disney Vacancies S.A. с уставным капиталом 1 000 000 франц. фр. с подчинением, как и предыдущие, головной компании.

Девятым и десятым участниками проекта стали компания France Telecom и IBM. Аналогичные соглашения на долгосрочной основе до этого были подписаны первыми участниками, а также Nestle, Coca-Cola, Phillips, ESSO.

В 1992 г. Компания учредила пять новых компаний для операционной деятельности в рамках реализации второй стадии проекта ДЛ Париж. Созданные за год активы тематического парка и построенные в рамках стадии 1В объекты были проданы Финансовой компании.

Организационно правовая форма Группы в 1993 г. — ограниченное партнерство.

1 октября 1994 г. было изменено имя с Евро Диснейленд (Euro Disneyland) на Диснейленд Париж (Disneyland® Paris).

В 1995 г. Euro Disney S.C.A. оставалась публичной компанией, котирующей свои акции на фондовых биржах Парижа, Лондона и Брюсселя. Компания управляется Gégant, Euro Disney S.A., являющейся полной собственностью The Walt Disney Company (TWD). Компания Euro Disney S.C.A. и ее подразделения (далее — Группа) осуществляют операционную деятельность ДЛ Париж, включающим в 1995 г. 40 аттракционов, шесть отелей и кемпинг (в общей сумме 5766 комнат) и развлекательный центр Дисней Фестиваль.

По состоянию на 2000 г. Euro Disney S.C.A. заключила соглашения с 12 компаниями — лидерами в своей отрасли: RENAULT, Banque Nationale de Paris, EUROPCAR, KODAK-PATHE, AMERICAN EXPRESS, Coca-Cola, ESSO, FRANCE TELECOM, HERTZ, IBM, McDonald's, NESTLE, PHILIPS. 18 сентября 2000 г. Euro Disney S.C.A. заключила на десятилетней основе соглашение с Hasbro, Inc.

14 сентября 2010 г. Euro Disney S.C.A. подписала дополнение к Генеральному соглашению от 24 марта 1987 г., которое открыло новую фазу в осуществлении партнерства между Euro Disney и официальными органами Французской Республики.

В марте 2012 г. к группе партнеров присоединилась корпоративная группа партнеров OSRAM A.G. Компания имела также соглашения в 2012 г. с компаниями — лидерами в своей отрасли: Coca-Cola, CREDIT MUTUEL, DANONE, HERTZ, KODAK, MASTERCARD, NESTLE Waters, OPEL, ORANGE, SEGAFREDO, UNILEVER.

До 27 сентября 2012 г. Euro Disneyland S.N.C. оставалась собственником активов Парка Диснейленд и находящейся под ними земель. В соответствии со стадией 1В финансовые компании владели Disney's Hotel New York, Disney's Newport Bay Club, Disney's Sequoia Lodge, Disney's Hotel Cheyenne, Disney's Hotel Santa Fe, Disney Village. Как часть программы рефинансирования эти активы были присоединены к Euro Disneyland S.N.C. Финансовые компании стадии 1В деконсолидированы 27 сентября 2012 г. и ликвидированы в декабре 2012 г.

Менеджмент и команда проекта

Команду менеджеров проекта составлял персонал, достигший успехов в развитии трех Диснейленд-парков (двух в США и одного — в Японии). На два-три года приглашались ветераны из Флориды, Калифорнии и Японии. Они передавали свои знания и опыт будущим сотрудникам парка.

В годовом отчете 1989 г. компания подчеркивает, что их основные инвестиции осуществляются не в строительство зданий, а в членов команды, которые должны обеспечить благополучие всей компании и успех проекта.

В октябре 1989 г. в проекте ДЛ Париж было занято 245 человек. В 1991 г. на объектах работали более 10 000 рабочих из 900 европейских компаний.

В апреле 1994 г. трагически погиб один из инициаторов проекта Евро Диснейленд, президент и СОО компании TDWC Ф. Уэллс.

В 1996 г. Группа стала одним из основных работодателей во Франции — обеспечивала 40 000 прямых и непрямых рабочих мест, работу 8000 постоянных и 4000 сезонных работников. Международная команда состояла из 50 национальностей (67% — французы).

Стадии реализации проекта

Первая стадия проекта включала строительство основных объектов — тематический парк «Волшебное королевство», шесть тематических отелей, кэмпинг, магазины, рестораны, аттракционы и гольф-курс.

Фаза 1А — в ноябре 1989 г. были подписаны соглашения между компанией и специально созданной Финансовой компанией о финансировании тематического парка.

Фаза 1В — в марте 1991 г. подписаны соглашения на отдельные активы тематического парка между Финансовой компанией и головной по лизинговой схеме.

Фаза 2 — развитие. Строительство второго тематического парка и операции с коммерческой недвижимостью.

В 1988 г. были завершены работы над дизайн-проектом. В августе 1988 г. начались земляные работы по проекту строительства ДЛ Париж.

Волшебное королевство было разделено на пять тематических земель. Главная улица, как проход в королевство, была названа MAIN STREET — U.S.A. Основными темами были представление американского образа жизни в королевстве и основных сюжетов успешных фильмов компании Disney. Сердцем королевства должна была стать земля фантазий, на которой расположился замок Спящей красавицы, и который был представлен персонажами сказок европейской, в том числе французской, культуры.

Менеджмент ожидал, что подземные коммуникации будут возведены к концу 1989 г., основные дороги будут проведены к апрелю 1990 г. В начале 1990 г. начнется возведение фундамента, на котором начнется строительство зданий. К окончанию 1989 г. более 52 000 деревьев было высажено на территории проекта.

В марте 1991 г. был открыт центральный офис бронирования билетов. С 12 апреля 1991 г. компания начала продажу ограниченного числа однодневных билетов (Commemorative Passports), по которым посетитель мог прийти в Евро Диснейленд тематический парк, начиная с 12 апреля 1992 г.

Так, 1989 г. стал основополагающим в оценке перспектив дальнейшей реализации проекта ДЛ Париж. Менеджментом были организованы и проведены работы по строительству, обеспечению финансирования проекта, развитию отношений с инвесторами и между участниками, формированию финансовых и юридических документов. Во исполнение подписанного в 1987 г. Генерального соглашения две основные компании Euro Disneyland S.C.A. и Euro Disneyland S.N.C. стали осуществлять свою деятельность в 1989 г.

7 ноября 1989 г. Компания выкупила лот у EPARFRANCE для строительства отеля «Волшебное королевство» за 64 810 тыс. франц. фр. Второй тематический парк планировалось открыть в 1996 г.

Стадии строительства и ввод объектов в эксплуатацию

Стадия 1А Генерального соглашения включала строительство Волшебного королевства, отеля «Волшебное королевство» и 595 различных объектов. Обеспечение финансирования этой стадии было завершено в 1989 г.

В 1990 г. официально началась вторая стадия проекта, в рамках которой должен быть создан второй тематический парк, развита система отелей, обеспечено водоснабжение наряду с созданием офисов, промышленной, розничной торговли и развитием жилья.

В октябре 1990 г. предварительный документ был подписан с EPARFRANCE. Во второй половине 1991 г. ожидалось подписание детализированной программы с EPARFRANCE по второй стадии проекта ДЛ Париж.

Финансовые результаты проекта: чистый доход за 1990 г. составил более 381,4 млн франц. фр., прибыль к распределению — более 367,4 млн франц. фр.

В 1991 г. продолжилось строительство, начатое ранее. На момент составления годового отчета, полные затраты на стадию 1 проекта оценивались в размере 22 млрд франц. фр. Проект ДЛ Париж представлял собой крупнейший частный проект в Европе.

Менеджмент был рад тому, что держит под контролем смету и затраты на отдельные объекты проекта.

Строительство осуществлялось с привлечением 37 европейских контрагентов, которые были выбраны на конкурсной основе. В строительстве участвовали более 2000 человек, их число должно было удвоиться в течение 1991 г. На строительстве отеля было занято 70 контрагентов и более 1100 работников.

Затраты на строительство за 1991 г. составили 2,7 млрд франц. фр. Дополнительное финансирование потребовалось для выполнения фазы 1В, связанной со строительством остальных пяти отелей, центра развлечений и инфраструктуры.

В 1991 г. был осуществлен переход ко второй стадии проекта, в рамках которой продолжилось строительство дополнительного тематического парка и двух отелей. Началось планирование третьей стадии проекта.

В октябре 1991 г. группе из 3000 человек — представителей средств массовой информации, VIP и персоналу был представлен замок спящей красавицы.

31 марта 1992 г. открыта новая станция регионального железнодорожного сообщения (The Marne-la-Vallée — Chessy RER station).

С начала работы Диснейленд Парка в апреле 1992 г. менеджмент столкнулся с существенными трудностями в реализации проекта, в том числе с огромными пробками на дорогах и забастовками работников региональных путей сообщения. Тяжелая рыночная ситуация на рынке недвижимости привела к сокращению масштабов второй детализированной программы. Существенными просчетами проектного менеджмента оказались недооценка культурных особенностей и национальных предпочтений французов. В частности, начало строительства сопровождалось протестными демонстрациями. Поэтому открытие третьего тематического парка было запланировано на начало XXI в.

В 1992 г. продолжилось строительство гольф-курса. На 30 сентября 1992 г. общий объем инвестиций в Группу и Финансовую компанию по стадии 1 составил 23,7 млрд франц. фр.

В 1993 г. Группа открыла шесть новых аттракционов, четвертую железнодорожную станцию. С марта 1993 г. по июнь 1994 г. компания открыла 10 новых аттракционов.

19 мая 1994 г. открыта станция Марн-ла-Валле (The Marne-la-Vallée — Chessy TGV station).

В 1994 г. было принято решение о строительстве совместно с Georges V Habitat group 600 жилых домов на отведенной под проект территории. Евроконцепция была изменена на концепцию Диснейленд Париж.

В 1995 г. планах Группы намечалось строительство и открытие осенью 1996 г. восьмикранного кинокомплекса, летом 1996 г. — ресторана «Планета Голливуд». Запланировано строительство и открытие в 1997 г. нового конференц-центра в одном из отелей.

В 1995 г. началась разработка программы дальнейшего развития.

В 1996 г. Группа продолжает развиваться, в том числе осуществляя развитие городского центра Вал де Европа (Val d'Europe). В июне 1996 г. скоростной поезд Eurostar начал прямое сообщение с Лондонского вокзала Ватерлоо в Marne-la-Vallée / Chessy. В июле 1996 г. открылся ресторан «Планета Голливуд». Открытие кинокомплекса планировалось весной 1997 г. В 1996 г. тематический парк ДЛ Париж состоял из пяти самостоятельных земель, 40 аттракционов, 80% которых закрыты от осадков. 35 поездов привозят посетителей ежедневно. Осенью 1997 г. ожидалось открытие конференц-центра.

В мае 1997 г. открыт Gaumont кинотеатр в Дисней деревне. В октябре 1997 г. открылся второй конференц-центр. Вместе с первым центром он принимает 5000 участников, что уникально для Европы. В декабре 1997 г. была подписана с государственными, региональными и местными властями детализированная программа

новой стадии развития. Основным элементом программы развития — международный торговый центр. В 1998 г. планировалось открыть еще семь киноэкранов.

В сентябре 1999 г. Euro Disney S.C.A. озвучила планы открытия второго тематического парка Walt Disney Studios ®, чтобы отметить в 2002 г. десятилетний юбилей Диснейленд Парка.

В марте 2000 г. в целях развития центра города Val d'Europe была подписана сделка с Arlington Securities PLC, Pierre et Vacances and Etoiles d'Europe S.A.S. 24 октября 2000 г. был открыт международный торговый центр (The Val d'Europe International Shopping Center). В 2000 г. Диснейленд Париж включал 42 аттракциона на пяти землях, семь тематических отелей и гольф-курс на 27 лунок.

В феврале 2001 г. Euro Disney S.C.A. объявила о своих планах по строительству трех новых отелей компаний-партнеров в The Val de France (Explorer's Hotel, Holiday Inn and Kyriad). Емкость отельного бизнеса должна была увеличиться на 1100 дополнительных комнат. 8 июня 2001 г. открыта станция регионального сообщения в The Val d'Europe.

16 марта 2002 г. официально открыт второй тематический парк The Walt Disney Studios ® Park и представлена скоростная пропускная система. Зона отдыха была переименована с Disneyland ® Paris на Disneyland ® Resort Paris. В июле 2002 г. в Val d'Europe открыт отель Elysée Hotel.

В марте 2003 г. в Val d'Europe открыты отели Explorer's Hotel и Kyriad Hotel, в мае — отель Holiday Inn.

В апреле 2005 г. один из наиболее популярных аттракционов Космическая гора был дополнен новыми и инновационными спецэффектами. Дисней деревня дополняется новым кинотеатром следующего поколения IMAX и крупнейшим в мире аэростатом PanoramaMagique. В декабре 2005 г. недалеко от гольф-поля открывается отель Radisson S.A.S. В пропускную способность отелей добавляется 250 комнат.

8 апреля 2006 г. открыт новый аттракцион Buzz Lightyear Laser Blast.

9 июня 2007 г. парк Walt Disney Studios ® дополняется новыми аттракционами Crush's Coaster and Cars Race Rally, Nemo and Cars. 10 июня 2007 г. запускается высокоскоростной поезд TGV Est. В декабре 2007 г. — новый аттракцион, основанный на сюжете телевизионного сериала Twilight Zone.

В марте 2008 г. открыто новое шоу на основе комедии Lilo & Stitch компании Walt Disney Pictures'. 4 июня 2008 г. Val d'Europe выиграло премию Award for Excellence Института городской земли (Urban Land Institute) за выдающиеся достижения в ответственном развитии.

12 июля 2012 г. открыт Мир Диснея — новый флагманский магазин, крупнейший на территории ДЛ в Париже.

Нивелирование рисков

Для нивелирования рисков проекта в 1996 г. использовались различные финансовые инструменты: процентные свопы, форвардные соглашения по процентной ставке, валютные форвардные контракты, валютные опционы и др.

В 1996 г. начался реинжиниринг команд операционной и административной поддержки. Этот проект был рассчитан на последующие три года.

В 1997 г. проведено изменение организационной структуры — от географического размещения (земли) к матричному типу организации. Были выделены основные направления бизнеса: розничные продажи, напитки и питание, развлечения. В 1997 г. Компания состояла из 230 «маленьких миров» — центров прибылей.

Шторм 26 декабря 1999 г. оказал существенное влияние на работу зимой и весной 2000 г. За первые четыре месяца 2000 г. группа потеряла примерно 10% загрузки отелей. В результате стихийного бедствия было закрыто Ранчо (Davy Crockett Ranch). Были разрушены или частично повреждены отдельные сооружения, и возникли дополнительные

расходы на очистку. В качестве компенсации за разрушения Группа получила страховое возмещение в размере 20,4 млн евро.

Ценовая и маркетинговая политики

По результатам неудачного 1993 г. Группа провозгласила реализацию более гибкой ценовой политики. Цены в отелях были установлены от 300 франц. фр. за ночь, т.е. на уровне отелей 2* в Париже. Большое внимание в перспективе предлагалось уделять маркетинговой политике.

В 1994 г. была провозглашена новая агрессивная ценовая политика, включающая сезонное ценообразование. Были улучшены маркетинговая, рекламная и продажная политики, в результате чего новые шоу учитывали сезонность, а отели стали более доступными по ценовым параметрам. 14 декабря 1994 г. было объявлено, что, начиная с 1 апреля 1995 г., цены на входной билет в тематический парк будут снижены примерно на 17%. Вместо трех сезонов вводились два: пиковый (с начала марта до конца сентября, включая Рождество) и низкий сезон (начало октября — конец февраля). В пиковый сезон стоимость входного билета для взрослого составляла 195 франц. фр. вместо 250 и 225, в низкий сезон — 150 вместо 225 и 175 франц. фр.. Для детей стоимость билета в 1996 г. была установлена на уровне 150 франц. фр. в высокий сезон и 120 франц. фр. — в низкий.

В июле 2004 г. Disneyland Resort Paris получил первым во Франции разрешение на обслуживание туристов с ограниченными возможностями (по четырем основным заболеваниям — физические, зрительные, слуховые и психические).

В 2008 г. на территории парка были протестированы новые сервисы, включая бесплатную технологию Bluetooth на мобильные телефоны гостей, с целью повышения их информированности о событиях в Парке.

12 августа 2008 г. Disneyland Resort Paris приветствовал своих 200-миллионных гостей с момента своего открытия в 1992 г. — семью с юга Франции, посетившей парк к этому моменту в пятый раз.

В апреле 2009 г. Disneyland Paris проводит волшебную вечеринку Микки Мауса, являющуюся основной и долговременной Дисней-темой во всем мире.

В апреле и августе 2010 г. представлены новые шоу в рамках фестиваля для нового поколения.

В июне 2011 г. The World's Greatest Hot Sandwich ® предложило свой «ранний сэндвич» (Earl of Sandwich), который изготавливается всего за 4 минуты.

Результаты деятельности и финансовая реструктуризация

12 апреля 1992 г. Диснейленд Парк официально был открыт для посетителей. За шесть месяцев 1992 г. с момента открытия ДЛ Париж было принято 7 000 000 гостей. Гостиницы были заполнены на 74%.

Несмотря на то, что 1992 г. был завершён с убытками, были объявлены дивиденды по итогам года (1,02 франц. фр. на акцию). 262 млн франц. фр. в качестве роялти было выплачено в 1993 г. в пользу TDWC. Проведены выплаты дивидендов.

В 1993 г. парк посетило 9,8 млн гостей. Средняя загрузка составила примерно 55% в 5777 комнатах отелей.

В 1993 г. было принято решение о сокращении планов расширения парка. Трудности 1993 г. в отчетах менеджеров объяснялись рецессией, высокими процентными ставками, изменением валютных курсов (сильный французский франк по отношению к итальянской и другим европейским валютам), депрессией на рынке недвижимости и другими факторами. 1 февраля 1994 г. Philippe Bourguignon, председатель и CEO заявили о программе сокращения расходов и необходимости сокращения менеджеров-юристов. Среди негативных факторов отмечалось влияние высокой сезонности — большая загрузка отелей и парка во второй половине налогового года.

Компания TDWC согласилась провести финансовую реструктуризацию к весне 1994 г., по условиям которой TDWC владела 34% общих акций Компании до 10 июня 1999 г., не менее 25% акций — до 10 июня 2004 г. и не менее 16,67% в дальнейшем до

2027 г. В соответствии с планом реструктуризации TWDC с 1 октября 1993 г. и по 30 сентября 1998 г. не получала роялти и не платила базовым менеджерам. Начиная с 1 октября 1998 г., роялти планировалось выплачивать в размере 50% установленного размера, а с 1 октября 2003 г. — полный размер. TWDC навсегда отказалась от осуществления платежей базовым менеджерам за 1992 и 1993 гг. С октября 1998 г. платежи базовому менеджменту планировалось ограничить на уровне 1% всех чистых доходов с последующим прогрессивным их увеличением до уровня 6% к 1 октября 2018 г. Сумма и платежи — объект определенных ограничений.

Загрузка отелей в 1994 г. составила 60%. Тем не менее валовый доход сократился в 1994 г. по сравнению с 1993 г. (4,261 и 5,725 млн франц. фр. соответственно). Причины — снижение посещений на 10% и цен практически на все услуги.

В 1994 г. завершилась финансовая реструктуризация. Была внедрена новая децентрализованная структура и философия менеджмента, улучшено обслуживание посетителей питанием и напитками.

Менеджмент провозгласил новую концепцию «Маленький мир», разделив операционную деятельность на маленькие самостоятельные подразделения и передав менеджерам этих подразделений ответственность за операционные расходы и продуктовую оптимизацию. Было создано 200 самостоятельных бизнес-единиц — «маленьких миров». Результатом 1995 г. стало существенное улучшение качества сервиса и установления контроля над затратами. При увеличении посещаемости парков и занятости отелей, произошло сокращение затрат. Анкетирование гостей позволило определить удовлетворенность результатами получаемого сервиса.

В 1995 г. Диснейленд Париж посетили 10,7 млн гостей, обеспечив 68,5% загрузки гостиничных номеров. Этот год стал годом Возрождения. Говоря об успехах компании, председатель и CEO Philippe Bourguignon, отмечал: «Существенными частями финансовой реструктуризации является постоянство». Права выпуска акций были ограничены существующим банковским долгом примерно 6 млрд франц. фр. Кроме того, продажа на основе возвратного лизинга в размере 1,4 млрд франц. фр. активов и выпуск облигаций, конвертируемых в акции, на сумму 1 млрд франц. фр. должны были способствовать сокращению финансовых затрат. Консолидированная финансовая отчетность включала результаты деятельности двух операционных подразделений: EDL Hotels S.C.A., ответственного за деятельность отелей, построенных на стадии 1B, и Festival Disney, а также Euro Disney Vacances S.A. — туроператора, ответственного за продажу поездок в парк.

1 июня 1995 г. за счет открытия аттракциона «Космическая гора» было достигнуто рекордное посещение парка, что сказалось и на финансовых результатах работы Группы. Успеху способствовала и новая политика цен на входной билет — их снижение для взрослых и детей.

В феврале 2005 г. была успешно завершена финансовая и правовая реструктуризация, позволившая получить 253 млн евро собственного капитала на долевом участии. 240 млн евро из которых было выделено на строительство четырех новых аттракционов.

В марте 2012 г. был представлен 20-летний обзор результатов деятельности центра ДЛ Париж, который подтвердил его долговременный вклад как в развитие экономики Франции, так и восточной части Парижа. Экономическое и социальное влияние результатов реализации проекта ДЛ Париж за 20-летний период представлено следующими данными: 55 000 занятых; 43 млрд евро добавленной стоимости в экономику Франции. Кроме того, за прошедшие 20 лет частный сектор инвестировал 10 евро на каждое 1 евро, вложенное общественным сектором. Также особо было отмечено развитие и увеличение доступности объектов центра для туристов, в том числе с ограниченными возможностями.

За период 2005—2011 гг. показатель EBITDA увеличился на 67 млн евро, за 2011 г. денежная наличность — на 366 млн евро, выплаты долга составили 360 млн евро, доход увеличился на 222 млн евро. Основные результаты деятельности Компании за 1991—2012 гг. представлены в табл. 1.5, 1.6.

Контрольные вопросы и задания

1. Какие направления бизнес-деятельности предусмотрены в Генеральном соглашении об осуществлении проекта Евро Диснейленд, подписанного 24 марта 1987 г.? Оцените степень их влияния на успешность реализации проекта.
2. Каковы роль и функции участников проекта Евро Диснейленд? Оцените степень их влияния на успешность реализации проекта.
3. Оцените качество команды и менеджмента проекта. Какими причинами, на ваш взгляд, объясняется регулярная смена топ-менеджеров проекта?
4. Охарактеризуйте содержание стадий реализации проекта. Все ли запланированные в рамках различных стадий проекта мероприятия были реализованы в установленные сроки?
5. Какие факторы должны были способствовать успешной реализации проекта Диснейленд Париж?
6. Какие риски оказались недооцененными инициаторами проекта? Какие меры могли бы быть дополнительно предложены с целью их нивелирования?
7. Провал проекта Диснейленд Париж на первых стадиях его реализации явился случайностью или закономерностью?
8. Охарактеризуйте своевременность и действенность принятия управленческих решений со стороны менеджеров и Совета директоров, направленных на преодоление негативных факторов, связанных с реализацией проекта.

Тема 1.4. Связь оценки экономической эффективности проекта с оценкой бизнеса

Вопросы для обсуждения

1. Оценка эффективности проекта на прединвестиционной стадии его жизненного цикла
2. Оценка эффективности проекта на инвестиционной и эксплуатационной стадии его жизненного цикла
3. Особенности оценки эффективности инновационных проектов

Практико-ориентированные задания

Задание 1

Анализ ситуации

Крупная московская фирма по производству и продаже ликероводочных изделий инициировала проект автоматизации документооборота, который подразумевал проектирование, разработку и внедрение intranet-сети. В качестве заказчика проекта выступила сама фирма, а в качестве генерального подрядчика — консалтинговая фирма, специализирующаяся на предоставлении услуг в области современных информационных технологий. При этом консалтинговая фирма взяла на себя обязательства самостоятельно спроектировать всю систему документооборота и создать ее силами субподрядной софтверной фирмы. На стадии переговоров были определены объемы, сроки и стоимость проекта, которая являлась оплатой услуг консалтинговой фирмы. При этом оплата услуг консалтинговой фирмы зависела от конкретных результатов — создания системы документооборота в оговоренные сроки. Из общей стоимости проекта часть денежных средств шла на оплату работы софтверной фирмы, причем работа программистов оценивалась в зависимости от затраченного времени, т. е. используя повременную систему оплаты труда. После окончания первых двух этапов проекта оказалось, что

консалтинговая фирма выполнила работы только по первому этапу, получила оплату результатов только по первому этапу, но софтверной фирме заплатила уже за два этапа, т. е. за все время работы программистов. Руководитель проекта со стороны консалтинговой фирмы рассчитал показатели контроля стоимости и доложил результаты руководству. Руководство консалтинговой фирмы обнаружило, что данный проект с точки зрения их фирмы абсолютно нерентабелен. На совещании, посвященном обсуждению сложившейся ситуации, было принято решение обратиться к заказчику с предложением пересмотреть условия договора ввиду серьезного увеличения объемов работ и усложнения условий их реализации.

Вопросы для анализа:

1. На основе каких показателей руководитель проекта мог бы выявить ошибки в управлении стоимостью?
2. Какие ошибки были допущены в управлении стоимостью со стороны консалтинговой фирмы?
3. Как Вы оцениваете решение, принятое на совещании?
4. Какое решение было бы более целесообразно, по Вашему мнению?

Задание 2

Компания рассматривает вопрос о строительстве завода. Возможны три варианта действий.

А. Построить большой завод стоимостью $M_1 = 700$ тысяч долларов. При этом варианте возможны большой спрос (годовой доход в размере $R_1 = 280$ тысяч долларов в течение следующих 5 лет) с вероятностью $p_1 = 0,8$ и низкий спрос (ежегодные убытки $R_2 = 80$ тысяч долларов) с вероятностью $p_2 = 0,2$.

Б. Построить маленький завод стоимостью $M_2 = 300$ тысяч долларов. При этом варианте возможны большой спрос (годовой доход в размере $T_1 = 180$ тысяч долларов в течение следующих 5 лет) с вероятностью $p_1 = 0,8$ и низкий спрос (ежегодные убытки $T_2 = 55$ тысяч долларов) с вероятностью $p_2 = 0,2$.

В. Отложить строительство завода на один год для сбора дополнительной информации, которая может быть позитивной или негативной с вероятностью $p_3 = 0,7$ и $p_4 = 0,3$ соответственно. В случае позитивной информации можно построить заводы по указанным выше расценкам, а вероятности большого и низкого спроса меняются на $p_5 = 0,9$ $p_6 = 0,1$ соответственно. Доходы на последующие четыре года остаются прежними. В случае негативной информации компания заводы строить не будет.

Все расчеты выражены в текущих ценах и не должны дисконтироваться. Нарисовав дерево решений, определим наиболее эффективную последовательность действий, основываясь на ожидаемых доходах.

Задание 3

Компания выпускает электрические ножи. Она в среднем может производить 150 ножей/день. Спрос - 40 ножей/день. Годовые издержки хранения $Q = 8$ руб./нож. Стоимость организации производственного цикла $Ch = 100$ рублей. Найдем экономичный размер партии, издержки, число циклов за год, расстояние между циклами.

РАЗДЕЛ 2. КОМАНДНЫЙ ПОДХОД В УПРАВЛЕНИИ ПРОЕКТАМИ

Тема 2.1. Командный подход в проектной деятельности. Командный труд

Перечень контрольных вопросов по теме:

1. Особенности современного управления, востребующие командный подход
2. Формальные и неформальные группы – первооснова команд
3. Истоки командного подхода
4. Характеристика командного труда

5. Типология команд по функциональной принадлежности
6. Типология команд на основе их численности

Анализ практико-ориентированных ситуаций (кейс):

Кейс №5

Southwest Airlines – авиакомпания, успех которой основывается на стратегии, принципиально отличной от действий ее конкурентов. Образованная в конце 1980-х гг., она ориентировалась на недорогие, непритязательные, частые, короткие рейсы, без разделения на классы. Зато на них царила весьма непринужденная атмосфера. Большинство аналитиков приписывают достижения Southwest Airlines ее основателю и исполнительному директору Гербу Келлегеру, однако сам он, скорее всего, скажет, что успехи компании связаны с ее сотрудниками, которые умеют сохранять дух победителей в условиях самой жесткой конкуренции. Бизнес и корпоративная культура Southwest Airlines основывается на трех основных принципах: все внимание – покупателю, делегирование полномочий и участие всех работников в процессе принятия решений, улучшение деятельности при любой возможности. И это не только слова. Возьмем, например, агента из службы сервиса, который помог одному из пассажиров, когда тот, находясь уже на грани паники, отчаянно пытался зарегистрировать свою собаку на калифорнийский рейс. Но Southwest не занимается перевозкой животных, так что пассажир вполне мог вообще не улететь. Агент предложил клиенту на время приютить его четвероногого друга у себя дома на две недели! Результат – испорченный газон во дворе дома агента, но чрезвычайно довольный клиент. Как удается этой организации внушать работникам всех уровней такую готовность к действию, к принятию решений, принятию риска, одним словом, к лидерству? Корпорация относится к работникам точно так же, как к пассажирам, т. е. уделяет огромное внимание удовлетворению их потребностей, поддерживает решения, которые они принимают. Либби Сартэйн, вице-президент по человеческим ресурсам, описывает культуру Southwest как «...позволяющую избегать жалоб и поддерживать в людях отличное настроение». Бюрократия (формальные правила и процедуры) сведена к минимуму. В процессе обслуживания клиентов работники могут «делать все, что они считают правильным». Да, приоритеты компании не в соблюдении принципов иерархии, а в нарушении правил (в хорошем смысле слова). Но это не все. В Southwest Airlines тщательно отбирают и обучают работников законам ее культуры. «Компания воспитывает в сотрудниках гордость за свою работу и чувство собственности», – продолжает Л. Сартэйн. Первые шаги к успеху начинаются с процесса отбора работников, когда выбираются люди, способные целиком посвятить себя делу команды. Начиная с самого первого дня работы в компании, сотрудники включаются в непрерывный процесс обучения. «В Southwest Airlines лидерство начинается с того момента, когда человек впервые открывает двери компании. Мы не считаем лидерами только руководителей болеее менее высоких уровней. По сути, наша культура позволяет вообще обойтись без высокопоставленного высокомерия. Мы ведь работаем как одна большая команда, – утверждает Л. Сартэйн, – и поэтому учим людей быть лидерами с того самого момента, как они узнают, что приняты на работу. На вакантные должности мы берем только "наших" людей, и у человека всегда есть возможность развиваться». Корпоративная культура Southwest Airlines развивает в людях чувство гордости, собственности и приверженности своей работе, причем не только внутри компании, но и вообще в жизни. У сотрудников Southwest всегда есть возможность проявить себя, и не обязательно на рабочем месте. Шерри Фелпс говорит, что «...вы делаете свою работу такой, какой хотите». А чтобы чувство собственника не оставалось лишь чувством, компания с самых первых дней предлагает работникам планы участия в прибылях и акциях. Таким образом, действия работников по сокращению расходов непосредственно влияют на уровень их личных доходов и прибыли компании. «Мы говорим своим людям, что ценим гибкость», – объясняет Г. Келлегер. А если учесть, что даже директор не может

предвидеть все возникающие при перевозке миллионов пассажиров проблемы, работников необходимо учить, в том числе учить принимать решения. «Мы говорим своим людям: "Эй, заранее все не предусмотреть, так что вы должны уметь справляться сами. Будете принимать решения – действуйте благоразумно. Мы верим, что вы способны на великие дела. А если что-то пойдет не так, мы вам об этом скажем – без лишней критики и пересудов за спиной"».

Задания:

1. Опишите ситуационные факторы и характеристики сотрудников Southwest Airlines. Какой стиль лидерства в организации они предполагают?

2. Какие субституты лидерства имеют место в Southwest Airlines?

3. Вспомните свое прошлое место (места) работы. Как бы вы охарактеризовали принятые в этих организациях стили руководства? Как они соотносятся со стилем лидерства в Southwest Airlines? Какое влияние оказывали эти различия на вашу работу?

Тема 1.2. Характеристика и сущность этапов развития команды. Принципы и технологии организации команд

Перечень контрольных вопросов по теме:

1. Требования к участникам команд
2. Сущность и назначение ролей участников команд
3. Институционализация построения команд (нормы и правила командной работы)
4. Этапы развития команды
5. Особенности управления командой в условиях неопределенности
6. Качественная обратная связь в командах

Анализ практико-ориентированных ситуаций (кейс):

Кейс №1

Нэнси – член команды, которая разрабатывает новый продукт под названием «Лоперамид» – жидкое лекарство от диареи для тех, кто не может принимать таблетки (младенцев, детей постарше и пожилых людей). В «Лоперамиде» содержится в 44 раза больше сахара, чем допускалось по нормам Управления по контролю за продуктами и лекарствами для пищевых продуктов, но каких-либо положений о предельном содержании сахара в лекарствах не существует. Нэнси была единственным медицинским работником из семи членов команды. Все они разделяют мнение о необходимости снижения содержания сахара в лекарстве. На создание новой формулы было отведено три месяца. Но руководство компании оказывает давление на команду, с тем, чтобы она разрешила провести испытания препарата со старой формулой. После горячих дебатов все члены команды, кроме Нэнси, проголосовали за тестирование. На это Нэнси сказала, что отстранят от проекта, понизят в должности и будут считать неспособной к работе в команде вообще и с сотрудниками отдела маркетинга в частности. Нэнси ответила, что каких-либо данных о том, что сахарин причинит ущерб потенциальным потребителям «Лоперамида», не существует, но она настаивает на необходимости корректных тестов.

Вопросы:

1. Охарактеризуете поведение Нэнси?
2. Как она должна себя вести, будучи членом команды?
3. Владеет ли Нэнси способностью эффективно организовывать работу команды?

Тема 2.3. Групповые процессы и продуктивность

Перечень контрольных вопросов по теме:

1. Группа, подразделение и команда: сходства и различия (история возникновения, динамика становления, цели, роли, регламент взаимодействия).
2. Определение команды по Танненбауму, Берду и Селасу.
3. Методические подходы к оптимизации команд: дизайн или/и формирование.
4. Синтез подход к повышению эффективности команды.

Примерный перечень тем для дискуссии:

1. Распределение ролей.
2. Командные роли в концепции М.Бельбина.
3. Анализ ролевых профилей по модели Бельбина.
4. Модель Майерс-Бриггс. Соционика. Интеллектуальные роли (психотипы) в модели Кейрси.
5. Анализ командной деятельности по модели Марджерисона-Маккенна.
6. Управленческие роли в модели Т.Ю.Базарова.

Анализ практико-ориентированных ситуаций (кейс):

Кейс Белбина

Инструкция: Тест состоит из 7 отдельных блоков по 8 вопросов или утверждений, с которыми вы можете согласиться или не согласиться.

На каждый блок у Вас есть 10 очков. Присваивать очки можно не больше, чем 3м или 4м утверждениям в блоке. Если Вы согласны с каким-либо утверждением на все 100%, Вы можете отдать ему все 10 очков. При этом одному предложению можно присвоить минимум 2 очка. Проверьте, чтобы сумма всех очков по каждому блоку не превышала 10 баллов.

Блок 1. Что я могу предложить команде?

10	Я думаю, что я в состоянии быстро воспринимать и использовать новые возможности
11	Я легко кооперируюсь с людьми разных типов
12	Один из моих главных активов – продуцировать новые идеи
13	Я способен вовлекать людей, которые, по моему мнению, могут сделать большой вклад в достижение групповых целей
14	Мои личные способности эффективно доводить дело до самого конца
15	Я не представляю себе даже временного снижения своей популярности, даже если это приведет к увеличению прибыли
16	Обычно я чувствую, что реалистично и что дееспособно
17	Я способен предложить весомые аргументы в пользу другой линии действий, не провоцируя при этом предубеждений и предвзятости

Блок 2. Что характеризует меня как члена команды?

20	Я чувствую себя неуютно на собраниях, даже если они чётко структурированы и продуманно организованы
21	Я склонен полагаться на людей, которые хорошо аргументируют свою точку зрения ещё до того, как она была всесторонне обсуждена
22	Когда группа обсуждает новые идеи, я склонен слишком много говорить
23	Мои личные отношения мешают мне поддерживать коллег с энтузиазмом
24	Когда надо сделать какое-либо дело, некоторые люди считают, что я действую агрессивно и авторитарно
25	Я затрудняюсь брать на себя лидерскую роль, может потому, что слишком чувствителен к чувствам и настроениям группы

26		У меня есть склонность настолько увлекаться собственными идеями, что я забываю о том, что происходит вокруг
27		Мои коллеги считают, что я слишком забочусь о незначительных деталях и боюсь риска, что дело может быть испорчено

Блок 3. Когда я работаю с другими над проектом:

30		Я могу хорошо влиять на других людей, при этом, не оказывая на них сильного давления
31		Моё «шестое чувство» подсказывает и предохраняет меня от ошибок и инцидентов, которые иногда случаются из-за небрежности
32		Во имя достижения главных целей, я готов ускорять события, не тратя время на обсуждения
33		От меня всегда можно ожидать чего-либо оригинального
34		Я всегда готов поддержать хорошее предложение, которое принесёт выгоду всем
35		Я постоянно отслеживаю последние идеи и новейшие достижения
36		Я думаю, что мои способности к суждениям и оценкам могут внести большой вклад в принятие правильных решений
37		На меня всегда можно положиться на завершающем этапе работы

Блок 4. Моё отношение и интерес к групповой работе:

40		Я искренне желаю узнать моих коллег получше
41		Я не боюсь ни оспаривать точку зрения другого человека, ни остаться в меньшинстве
42		Обычно я могу доказать несостоятельность неудачного предложения
43		Я думаю, что я способен хорошо выполнить любую функцию ради выполнения общего плана
44		Часто я избегаю очевидных решений и прихожу вместо этого к неожиданным решениям проблемы
45		Я стремлюсь всё, что я делаю, доводить до совершенства
46		Я готов использовать контакты вне группы
47		Хотя я всегда открыт различным точкам зрения, я не испытываю трудностей при принятии решений

Блок 5. Я чувствую удовлетворение от работы, потому что:

50		Мне нравится анализировать ситуации и оценивать возможные направления деятельности
51		Мне интересно находить практические пути решения проблемы
52		Мне приятно чувствовать, что я помогаю созданию хороших отношений на работе
53		Часто я имею сильное влияние на принимаемые решения
54		Я имею открытые, приветливые отношения с людьми, которые могут предложить что-то новенькое
55		Я могу убеждать людей в необходимости определённой линии действий
56		Я чувствую себя хорошо дома, когда я могу уделить максимум внимания заданию
57		Я люблю работать с чем-либо, что стимулирует моё воображение

Блок 6. Когда задание трудное и незнакомое:

60		Я откладываю дело на время и размышляю над проблемой
----	--	--

61	Я готов сотрудничать с людьми, которые более позитивно и с большим энтузиазмом относятся к проблеме
62	Я пытаюсь сделать задание проще, подыскивая в группе людей, которые могут взять на себя решение части проблемы
63	Моё врождённое ощущение времени позволяет мне выдерживать сроки выполнения задания
64	Я думаю, мне удастся сохранить ясность мысли и спокойствие
65	Даже под давлением внешних обстоятельств я не отступаю от цели
66	Я готов взять лидерские обязанности на себя, если я чувствую, что группа не прогрессирует
67	Я бы начал дискуссию с целью стимулировать появление новых мыслей, способствующих решению проблемы

Блок 7. Проблемы, возникающие при работе в группах:

70	Я склонен выражать своё нетерпение по отношению к людям, которые стоят на пути развития прогресса (мешают)
71	Другие могут критиковать меня за то, что я слишком аналитичен и не подключаю интуицию
72	Моё желание убедиться в том, что работа выполняется с высоким качеством, может иногда привести к задержке
73	Мне быстро все надоедает, и я полагаюсь на то, что кто-то из группы стимулирует мой интерес
74	Мне трудно приступить к решению задачи, не имея чёткой цели
75	Иногда мне трудно объяснить и описать проблему в комплексе
76	Я знаю, что я требую от других того, что я сам не могу выполнить
77	Я затрудняюсь выражать собственное мнение, когда я нахожусь в очевидной оппозиции к большинству

Ключ к тесту и оценка результатов:

Перенесите очки из каждого блока опросника в таблицу внизу. Проследите, чтобы общая сумма всех баллов в итоговой строке была равна 70. Если итог не равен 70, пересчитайте ещё раз, где-то была допущена ошибка.

	Реализатор	Координатор	Творец	Генератор идей	Исследователь	Эксперт	Дипломат	Исполнитель
1 блок	16	13	15	12	10	17	11	14
2 блок	20	21	24	26	22	23	25	27
3 блок	37	30	32	33	35	36	34	31
4 блок	43	47	41	44	46	42	40	45
5 блок	51	55	53	57	54	50	52	56
6 блок	65	62	66	60	67	64	61	63
7 блок	74	76	70	75	73	71	77	72
Итого								

Реализатор

Характеристика. Реализаторам присущи практический здравый смысл и хорошее чувство самоконтроля и дисциплины. Они любят тяжёлую работу и преодоление проблем в системном режиме. В большей степени Реализаторы являются типичными личностями, чья верность и интерес совпадают с ценностями компании (группы). Они менее сконцентрированы на преследовании собственных интересов. Тем не менее, им может не хватать спонтанности, и они могут проявлять жёсткость и непреклонность.

Функциональность. Они очень полезны компании благодаря своей надёжности и прилежанию. Они добиваются успеха, потому что очень работоспособны и могут чётко определить то, что выполнимо и имеет отношение к делу. Говорят, что многие исполнители делают только ту работу, которую хотят делать и пренебрегают заданиями, которые находят неприятными. Реализаторы, наоборот, будут делать то, что необходимо делу. Хорошие Реализаторы часто продвигаются до высоких должностных позиций в управлении благодаря своим хорошим организаторским способностям и компетентности в решении всех важных вопросов.

Координатор

Характеристика. Отличительной чертой Координаторов является способность заставлять других работать над распределёнными целями. Зрелый, опытный и уверенный, Координатор охотно раздаёт поручения. В межличностных отношениях они быстро раскрывают индивидуальные наклонности и таланты и мудро их используют для достижения целей команды. Они не обязательно самые умные члены команды, это люди с большим кругозором и опытом, пользующиеся общим уважением команды.

Функциональность. Они хорошо себя проявляют, находясь во главе команды людей с различными навыками и характерами. Они лучше работают совместно с коллегами равными по рангу или позиции, чем с сотрудниками более низких уровней. Их девизом может быть «консультация с контролем». Они верят, что проблему можно решить мирным путём. В некоторых компаниях Координаторы могут вступать в конфликты из-за разности во взглядах с Творцами.

Творец

Характеристика. Это люди с высоким уровнем мотивации, неисчерпаемой энергией и великой жадностью достижений. Обычно, это ярко выраженные экстраверты, обладающие сильной напористостью. Им нравится бросать вызов другим, их цель – победа. Им нравится вести других и подталкивать к действиям. Если возникают препятствия, они быстро находят обходные пути. Своевольные и упрямые, уверенные и напористые, они имеют склонность эмоционально отвечать на любую форму разочарования или крушения планов. Целеустремленные, любящие поспорить. Но им часто не хватает простого человеческого понимания. Их роль самая конкурентная в команде.

Функционирование. Они, обычно, становятся хорошими руководителями, благодаря тому, что умеют генерировать действия и успешно работать под давлением. Они умеют легко воодушевлять команду, и очень полезны в группах с разными взглядами, так как способны укротить страсти. Творцы способны парить над проблемами такого рода, продолжая лидировать, не считаясь с ними. Они могут легко провести необходимые изменения и не отказываются от нестандартных решений. Отвечая названию, они пытаются навязывать группе некоторые образцы или формы поведения и деятельности. Они являются самыми эффективными членами команды, способными гарантировать позитивные действия.

Генератор идей

Характеристика. Генераторы идей являются инноваторами и изобретателями, могут быть очень креативными. Они сеют зерно и идеи, из которых прорастают большинство разработок и проектов. Обычно они предпочитают работать самостоятельно, отделившись от других членов команды, используя своё воображение и часто следуя нетрадиционным путём. Имеют склонность быть интровертами и сильно реагируют как на критику, так и на похвалу. Часто их идеи имеют радикальный характер, и им не хватает практических усилий. Они независимы, умны и оригинальны, но могут быть слабыми в общении с людьми другого уровня или направления.

Функциональность. Основная функция Генераторов идей – создание новых предложений и решение сложных комплексных проблем. Они очень необходимы на начальных стадиях проектов или когда проект находится под угрозой срыва. Они обычно являются основателями компаний или организаторами новых производств. Тем не менее,

большое количество Генераторов идей в одной компании может привести к контр-продуктивности, так как они имеют тенденцию проводить время, укрепляя свои собственные идеи и вступая друг с другом в конфликт.

Исследователь

Характеристика. Исследователи - часто энтузиасты и яркие экстраверты. Они умеют общаться с людьми в компании и за её пределами. Они рождены для ведения переговоров, исследования новых возможностей и налаживания контактов. Хотя и не являясь генераторами оригинальных идей, они очень легко подхватывают идеи других и развивают их. Они очень легко распознают, что есть в наличии и что ещё можно сделать. Их обычно очень тепло принимают в команде благодаря их открытой натуре. Они всегда открыты и любознательны, готовы найти возможности во всём новом. Но, если они не стимулируются другими, их энтузиазм быстро снижается.

Функциональность. Они очень хорошо реагируют и отвечают на новые идеи и разработки, могут найти ресурсы и вне группы. Они самые подходящие люди для установки внешних контактов и проведения последующих переговоров. Они умеют самостоятельно думать, получая информацию от других.

Эксперт

Характеристика. Это очень серьёзные и предусмотрительные люди с врожденным иммунитетом против чрезмерного энтузиазма. Медлительны в принятии решения, предпочитают хорошо всё обдумать. Они способны критически мыслить. Они умеют быть проницательными в суждениях, принимая во внимания все факторы. Эксперты редко ошибаются.

Функциональность. Эксперты наиболее подходят для анализа проблем и оценки идей и предложений. Они хорошо умеют взвешивать все «за» и «против» предложенных вариантов. По сравнению с другими, Эксперты кажутся чёрствыми, занудными и чрезмерно критичными. Некоторые удивляются, как им удается стать руководителями. Тем не менее, многие Эксперты занимают стратегические посты и преуспевают на должностях высшего ранга. Очень редко удача или срыв дела зависит от принятия спешных решений. Это идеальная «сфера» для Экспертов, людей, которые редко ошибаются и, в конце концов, выигрывают.

Дипломат

Характеристика. Это люди, пользующиеся наибольшей поддержкой команды. Они очень вежливы, обходительны и общительны. Они умеют быть гибкими и адаптироваться к любой ситуации и разным людям. Дипломаты очень дипломатичны и восприимчивы. Они умеют слушать других и сопереживать, очень популярны в команде. В работе они полагаются на чувствительность, но могут столкнуться с трудностью при принятии решений в срочных и неотложных ситуациях.

Функциональность. Роль Дипломатов состоит в предотвращение межличностных проблем, появляющихся в команде, и поэтому это позволяет эффективно работать всем её членам. Избегая трений, они будут идти длинной дорогой, ради того чтобы обойти их стороной. Они не часто становятся руководителями, тем более, если их непосредственный начальник подчиняется Творцу. Это создает климат, в котором дипломатия и восприимчивость людей этого типа является настоящей находкой для команды, особенно при управленческом стиле, где конфликты могут возникать и должны искусственно пресекаться. Такие люди в качестве руководителя не представляют угрозу не для кого и поэтому всегда желанны для подчинённых. Дипломаты служат своего рода «смазкой» для команды, а люди в такой обстановке сотрудничают лучше.

Исполнитель

Характеристика. Обладают огромной способностью доводить дело до завершения и обращать внимание на детали. Они никогда не начинают то, что не могут довести до конца. Они мотивируются внутренним беспокойством, хотя часто внешне выглядят спокойными и невозмутимыми. Представители этого типа часто являются интровертами.

Им обычно не требуется стимулирование извне, или побуждения. Они не терпят случайностей. Не склонны к делегированию, предпочитают выполнять задания самостоятельно.

Функциональность. Являются незаменимыми в ситуациях, когда задания требуют сильной концентрированности и высокого уровня аккуратности. Они несут чувство срочности и неотложности в команду и хорошо проводят различные митинги. Хорошо справляются с управлением, благодаря своему стремлению к высшим стандартам, своей аккуратности, точности, вниманию к деталям и умению завершать начатое дело.

Специалист

Характеристика. Это посвящённые личности, которые гордятся приобретёнными техническими навыками и умениями в узкой области. Их приоритетами являются предоставление профессиональных услуг, содействие и продвижение в своей сфере деятельности. Проявляя профессионализм в своём предмете, они редко интересуются делами других. Возможно, они станут экспертами, следуя своим стандартам и работая над узким кругом специфических проблем. Вообще, немного людей, беззаветно преданных своему делу и стремящихся стать первоклассными специалистами.

Функциональность. Специалисты играют свою специфическую роль в команде, благодаря своим редким навыкам, на которых и базируется сервис или производство компании. Будучи руководителями, они пользуются уважением, так как знают намного больше о своём предмете, чем кто-либо ещё и обычно вынуждены принимать решение, опираясь на свой глубокий опыт.

Роли в команде по Белбину.

Роли и описание вклада в работу команды	Возможные слабости
Генератор идей: креативность, воображение, своеобразие, необычность. Решает сложные проблемы.	Игнорирует случайности. Слишком занят, чтобы эффективно обмениваться информацией.
Исследователь: экстраверт, энтузиазм, общителен. Не упускает возможности, развивает контакты.	Чрезмерный оптимизм. Потеря интереса если проходит первоначальный энтузиазм.
Координатор: зрелость, уверенность, хороший руководитель. Разъясняет цели, стимулирует принятие решения, делегирует полномочия.	Часто воспринимается как манипулятор. Разгружает персональную работу.
Творец: поиск, динамичность, преодоление давления. Напористость и смелость в преодолении препятствий.	Склонность к провокациям. Обижает чувства других людей.
Эксперт: рассудительность, стратегия, проницательность. Видит все возможности. Умеет дать точную оценку.	Недостаток напористости, неумение воодушевлять других.
Дипломат: сотрудничество, мягкость, восприимчивость, дипломатия. Умеет слушать, строить, и предотвращать трения.	Нерешительность в спорных ситуациях.
Реализатор: дисциплинированность, надёжность, консерватизм, практичность. Превращает идеи в практические действия.	Недостаток гибкости. Медленно реагирует на новые возможности.
Исполнитель: старательность, кропотливость, добросовестность, щепетильность. Находит ошибки и упущения, выполняет всё вовремя.	Склонен к чрезмерному беспокойству. Неохотно делегирует полномочия.
Специалист: целеустремлённость, преданность своему делу. Предоставляет знания и умения по специфическим вопросам.	Делает вклад только в узкой сфере. Чрезмерно сосредоточен на технической стороне дела.

Несовершенные люди могут создать совершенную команду:

Термин	Возможная должность	Личные характеристики	Роль в команде и вклад в эффективную работу группы	Имеющиеся недостатки
Реализатор	Оптовый торговый агент	Консервативный, дисциплинированный, надёжный	Организованность. Превращение планов и идей в практические действия	Недостаток гибкости. Медленно реагирует на новые возможности
Координатор	Председатель правления	Зрелый, уверенный, верящий в дело	Объяснять цели и приоритеты. Мотивировать коллег. Продвижение при принятии решений.	Недостаток креативности и гибкости ума
Творец	Менеджер среднего звена	Взвинченный, динамичный, преуспевающий	Подвергать сомнению и оспаривать. Оказывать давление. Искать обходные пути.	Склонен к провокации, легко вспыльчив
Генератор идей	Основатель компании	Умный, с развитым мышлением, неординарный	Создавать оригинальные идеи. Решать сложные проблемы.	Не достаточно гибок в общении и в управлении людьми
Исследователь	Начальник отдела поставок	Экстраверт, любознательный энтузиаст, общительный	Использовать новые возможности. Развивать контакты. Проводить переговоры.	Теряет интерес, как только проходит энтузиазм
Эксперт	Эксперт	Рассудительный, умный, сдержанный	Видеть все варианты. Анализировать. Проводить тщательную оценку.	Недостаток энергии и способности воодушевлять других
Дипломат	Менеджер по связям с общественностью	Общительный, доброжелательный, восприимчивый	Слушать, строить, Предотвращать трения. Находить подход к трудным людям.	Нерешителен в «скользких» ситуациях
Исполнитель	Старший торговый агент	Старательный, щепетливый, равнодушный	Находить ошибки, упущения и оплошности. Концентрироваться на целях самому и помогать это сделать другим.	Имеет склонность к чрезмерным волнениям, не охотно делегирует.

Тема 2.4. Методы организации групповой работы

Перечень контрольных вопросов по теме:

1. Корпоративные программы. Верёвочный курс. Корпоративные праздники, корпоративное волонтерство и корпоративная благотворительность. Тимбилдинг и тренинги личностного роста.
2. Конфликты и стрессы в команде. Организация управления конфликтами и стрессами. Методы управления конфликтами. Методы управления стрессами.

Анализ практико-ориентированных ситуаций (кейс):

Кейс №1

Описание конкретной ситуации по управлению персоналом коммерческого банка Коммерческий банк г. Санкт-Петербурга был организован в начале 2000-х годов. Подбор персонала осуществлялся на основе очень высоких требований к уровню профессионализма. Средние должностные оклады превышали уровень аналогичных организаций. В банке существовала система найма по срочным трудовым контрактам с испытательным сроком 3 месяца. Сотрудники, не соответствующие требованиям банка, увольнялись в соответствии с ТК РФ. Спустя несколько лет после образования в банке сложилась следующая ситуация: возник конфликт между двумя группами персонала. 1-я группа представляла собой категорию сотрудников, работающих в банке с момента его организации. Это были люди среднего возраста, обладающие опытом работы в банковской сфере. Они имели высокие должностные оклады, их удовлетворяла система «социального равенства» между сотрудниками. Они не одобряли специального материального стимулирования, считая, что оно ведет к неравенству и нездоровой конкуренции. 2-я группа состояла из молодых людей, пришедших на работу после престижных финансово-экономических ВУЗов на конкурсной основе. За 2-3 года работы они набрались опыта, прошли стажировки в зарубежных банках и начали активно проявлять заинтересованность в карьерном росте и повышении заработной платы. Кроме того, были отмечены факты, что некоторые молодые сотрудники, не обремененные семьей и бытом, тратили высокие заработки в казино, ресторанах и т. д., что вызывало осуждение старших коллег и еще больше обостряло ситуацию. Цели администрации: • сохранить корпоративное единство коллектива; • предотвратить отток квалифицированных кадров в конкурирующие организации.

Задачи:

1. Найти способы разрешения конфликтной ситуации.
2. Найти способы мотивирования молодых сотрудников, удерживающих их от увольнения и обеспечивающих высокую эффективность труда.

Кейс №2

Инженера-программиста вызвал к себе начальник отдела и сказал, что предстоит сложная работа - придется посидеть недельку-другую сверхурочно. «Пожалуйста, я готов, - сказал инженер, - дело есть дело». Работу принес старший технолог. Он сказал, что надо рассчитать управляющую программу на станок для изготовления сложной детали. Когда рабочий день приблизился к концу инженер-программист достал чертеж, чтобы приступить к работе. В это время к нему подошел непосредственный начальник и поинтересовался, что за работа. Услышав объяснение, он официально потребовал: «Категорически запрещаю выполнять эту работу... Задание самого начальника отдела? Пусть дает его через меня». Через некоторое время старший технолог поинтересовался как идут дела. Узнав, что все осталось на месте, он резко повысил голос на инженера-программиста: «Для тебя распоряжение начальника отдела ничего не значит? Все отложи, будешь считать в рабочее время!»

Вопросы:

1. Каков характер задания поступил программисту? Почему задание было отменено непосредственным начальником? Как должен был поступить инженер-программист?
2. В чем заключается причина конфликта?
3. Как выйти из данного конфликта?

Кейс №3

Описание конкретной ситуации по управлению персоналом коммерческого банка Коммерческий банк г. Санкт-Петербурга был организован в начале 2000-х годов. Подбор персонала осуществлялся на основе очень высоких требований к уровню профессионализма. Средние должностные оклады превышали уровень аналогичных организаций. В банке существовала система найма по срочным трудовым контрактам с испытательным сроком 3 месяца. Сотрудники, не соответствующие требованиям банка, увольнялись в соответствии с ТК РФ. Спустя несколько лет после образования в банке сложилась следующая ситуация: возник конфликт между двумя группами персонала. 1-я группа представляла собой категорию сотрудников, работающих в банке с момента его организации. Это были люди среднего возраста, обладающие опытом работы в банковской сфере. Они имели высокие должностные оклады, их удовлетворяла система «социального равенства» между сотрудниками. Они не одобряли специального материального стимулирования, считая, что оно ведет к неравенству и нездоровой конкуренции. 2-я группа состояла из молодых людей, пришедших на работу после престижных финансово-экономических ВУЗов на конкурсной основе. За 2-3 года работы они набрались опыта, прошли стажировки в зарубежных банках и начали активно проявлять заинтересованность в карьерном росте и повышении заработной платы. Кроме того, были отмечены факты, что некоторые молодые сотрудники, не обремененные семьей и бытом, тратили высокие заработки в казино, ресторанах и т. д., что вызывало осуждение старших коллег и еще больше обостряло ситуацию. Цели администрации: • сохранить корпоративное единство коллектива; • предотвратить отток квалифицированных кадров в конкурирующие организации. Задания:

1. Найти способы разрешения конфликтной ситуации.
2. Найти способы мотивирования молодых сотрудников, удерживающих их от увольнения и обеспечивающих высокую эффективность труда.

Тема 2.5 Синергетический эффект командной работы

Перечень контрольных вопросов по теме:

1. Эффекты, сопровождающие взаимодействие команд с различными целями.
2. Связанность членов и их лояльность команде, динамика индивидуальных различий в реагировании.
3. Связность в команде и терпимость к авторитаризму.
4. Особенности командной идентичности в условиях конкуренции.
5. Команда и конформизм.

Примерный перечень тем для дискуссии:

1. «Огруппление» мышления и сопротивление изменениям по Д. Джанису.
2. Динамика восприятия представителей других команд.
3. Ингрупповой фаворитизм и нужды командного управления в организации.
4. Техники снижения командной конкуренции: ротация и специфика стимулирования, объединение целей.
5. Процедуры управления и их стандартизация.
6. Поведение в команде, команд и дефицит ресурсов.

Анализ практико-ориентированных ситуаций (кейс):

Кейс. Оценка комформизма в команде по ценностному опроснику Шалом ШВАРЦА

Описание

Опросник Шварца состоит из двух частей.

Первая часть предназначена для изучения ценностей, идеалов и убеждений, оказывающих влияние на личность. Список ценностей состоит из двух частей: существительных и прилагательных, включающих 57 ценностей. Испытуемый оценивает каждую из предложенных ценностей по шкале от 7 до -1 баллов.

Вторая часть опросника Шварца представляет собой профиль личности. Состоит из 40 описаний человека, характеризующих 10 типов ценностей. Для оценки описаний используется шкала от 4 до -1 баллов.

Первая часть опросника.

Инструкция:

Спросите себя: «Какие ценности важны для меня как руководящие принципы в Моей жизни? Какие ценности менее важны для меня?» Ваша задача: оценить, насколько важна для Вас каждая ценность в качестве руководящего принципа в Вашей жизни.

Шкала для оценки:

7 – исключительно важная в качестве руководящего принципа Вашей жизни ценность (обычно таких ценностей бывает одна-две);

6 – очень важная;

5 – достаточно важная;

4 – важная;

3 – не очень важная;

2 – мало важная;

1 – не важная;

0 – совершенно безразличная;

-1 – это противоположно принципам, которым Вы следуете.

До того, как Вы начнете, прочитайте список из 30 ценностей и выберите одну, которая наиболее важна для Вас, и оцените ее важность «7». Далее, выберите ценность наименее важную для Вас и оцените ее -1, 0 или 1, согласно ее важности. Затем оцените оставшиеся ценности (от -1 до 7).

Список ценностей:

1. РАВЕНСТВО (равные возможности для всех)
2. ВНУТРЕННЯЯ ГАРМОНИЯ (быть в мире с самим собой)
3. СОЦИАЛЬНАЯ СИЛА (контроль над другими, доминантность)
4. УДОВОЛЬСТВИЕ (удовлетворение желаний)
5. СВОБОДА (свобода мыслей и действий)
6. ДУХОВНАЯ ЖИЗНЬ (акцент на духовных, а не материальных вопросах)
7. ЧУВСТВО ПРИНАДЛЕЖНОСТИ (ощущение, что другие заботятся обо мне)
8. СОЦИАЛЬНЫЙ ПОРЯДОК (стабильность общества)
9. ЖИЗНЬ, ПОЛНАЯ ВПЕЧАТЛЕНИЙ (стремление к новизне)
10. СМЫСЛ ЖИЗНИ (цели в жизни)
11. ВЕЖЛИВОСТЬ (предупредительность, хорошие манеры)
12. БОГАТСТВО (материальная собственность, деньги)
13. НАЦИОНАЛЬНАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ (защищенность своей нации от врагов)
14. САМОУВАЖЕНИЕ (вера в собственную ценность)
15. УВАЖЕНИЕ МНЕНИЯ ДРУГИХ (учет интересов других людей, избегание конфронтации)
16. КРЕАТИВНОСТЬ (уникальность, богатое воображение)
17. МИР ВО ВСЕМ МИРЕ (свобода от войны и конфликтов)
18. УВАЖЕНИЕ ТРАДИЦИЙ (сохранение признанных традиций, обычаев)
19. ЗРЕЛАЯ ЛЮБОВЬ (глубокая эмоциональная и духовная близость)

20. САМОДИСЦИПЛИНА (самоограничение, устойчивость к соблазнам)
21. ПРАВО НА УЕДИНЕНИЕ (право на личное пространство)
22. БЕЗОПАСНОСТЬ СЕМЬИ (безопасность для близких)
23. СОЦИАЛЬНОЕ ПРИЗНАНИЕ (одобрение, уважение других)
24. ЕДИНСТВО С ПРИРОДОЙ (слияние с природой)
25. ИЗМЕНЧИВАЯ ЖИЗНЬ (жизнь, наполненная проблемами, новизной и изменениями)
26. МУДРОСТЬ (зрелое понимание мира)
27. АВТОРИТЕТ (право быть лидером или командовать)
28. ИСТИННАЯ ДРУЖБА (близкие друзья)
29. МИР КРАСОТЫ (красота природы и искусства)
30. СОЦИАЛЬНАЯ СПРАВЕДЛИВОСТЬ (исправление несправедливости, забота о слабых)

Теперь оцените, насколько важна каждая из следующих ценностей для Вас, как руководящий принцип Вашей жизни. Эти ценности выражены в способах действия, которые могут быть более или менее важными для Вас. Попробуйте различить ценности, насколько это возможно, используя все номера. Для начала прочитайте ценности в списке 2, выберите то, что для Вас наиболее важно, оцените на шкале (отметка 7). Затем выберите ценность, которая противоречит вашим принципам (отметка -1). Если такой ценности нет, выберите ценность наименее важную для Вас и оцените ее отметками 0 или 1, в соответствии с ее значимостью. Затем оцените остальные ценности.

Список ценностей:

31. САМОСТОЯТЕЛЬНЫЙ (надеющийся на себя, самодостаточный)
32. СДЕРЖАННЫЙ (избегающий крайностей в чувствах и действиях)
33. ВЕРНЫЙ (преданный друзьям, группе)
34. ЦЕЛЕУСТРЕМЛЕННЫЙ (трудолюбивый, вдохновенный)
35. ОТКРЫТЫЙ К ЧУЖИМ МНЕНИЯМ (терпимый к различным идеям и верованиям)
36. СКРОМНЫЙ (простой, не стремящийся привлечь к себе внимание)
37. СМЕЛЫЙ (ищущий приключений, риск)
38. ЗАЩИЩАЮЩИЙ ОКРУЖАЮЩУЮ СРЕДУ (сохраняющий природу)
39. ВЛИЯТЕЛЬНЫЙ (имеющий влияние на людей и события)
40. УВАЖАЮЩИЙ РОДИТЕЛЕЙ И СТАРШИХ (проявляющий уважение)
41. ВЫБИРАЮЩИЙ СОБСТВЕННЫЕ ЦЕЛИ (отбирающий собственные намерения)
42. ЗДОРОВЫЙ (не больной физически или душевно)
43. СПОСОБНЫЙ (компетентный, способный эффективно действовать)
44. ПРИНИМАЮЩИЙ ЖИЗНЬ (подчиняющийся жизненным обстоятельствам)
45. ЧЕСТНЫЙ (откровенный, искренний)
46. СОХРАНЯЮЩИЙ СВОЙ ИМИДЖ (защита собственного «лица»)
47. ПОСЛУШНЫЙ (исполнительный, подчиняющийся правилам)
48. УМНЫЙ (логичный, мыслящий)
49. ПОЛЕЗНЫЙ (работающий на благо других)
50. НАСЛАЖДАЮЩИЙСЯ ЖИЗНЬЮ (наслаждение едой, близостью, развлечениями и др.)
51. БЛАГОЧЕСТИВЫЙ (придерживающийся религиозной веры и убеждений)
52. ОТВЕТСТВЕННЫЙ (надежный, заслуживающий доверия)
53. ЛЮБОЗНАТЕЛЬНЫЙ (интересующийся всем, пытливый)
54. СКЛОННЫЙ ПРОЩАТЬ (стремящийся прощать другого)
55. УСПЕШНЫЙ (достигающий цели)
56. ЧИСТОПЛОТНЫЙ (опрятный, аккуратный)

57. ПОТВОРСТВУЮЩИЙ СВОИМ ЖЕЛАНИЯМ (занимающийся тем, что доставляет удовольствие)

Вторая часть опросника

Ниже приведены описания некоторых людей. Пожалуйста, прочитайте каждое описание и подумайте, насколько каждый человек похож или не похож на Вас. Поставьте крестик в одной из клеточек справа, которая показывает, насколько описываемый человек похож на Вас.

Профиль личности

Очень
похож
на меня

Похож
на меня

В не-
которой
степени
похож
на меня

Немного
похож
на меня

Не похож
на меня

Совсем
не похож
на меня

1. Придумывать что-то новое и быть изобретательным важно для него. Он любит поступать по-своему, на свой лад.

2. Для него важно быть богатым. Он хочет, чтобы у него было много денег и дорогих вещей.

3. Он считает, что важно, чтобы с каждым человеком в мире обращались одинаково. Он верит, что у всех должны быть равные возможности в жизни.

4. Для него очень важно показывать свои способности. Он хочет, чтобы люди восхищались тем, что он делает.

5. Для него важно жить в безопасном окружении. Он избегает всего, что может угрожать его безопасности.

6. Он считает, что важно делать много разных дел в жизни. Он всегда стремится к новизне.

7. Он верит, что люди должны делать то, что им говорят. Он считает, что люди должны придерживаться правил всегда, даже когда никто не видит.

8. Для него важно выслушать мнение людей, которые отличаются от него. Даже если он не согласен с ними, он все равно хочет их понять.

9. Он считает, что важно не просить большего, чем имеешь. Он верит, что люди должны довольствоваться тем, что у них есть.

10. Он всегда ищет повод для развлечения. Для него важно делать то, что доставляет ему удовольствие.

11. Для него важно самому решать, что делать. Ему нравится быть свободным в планировании и выборе своей деятельности.

Профиль личности	Очень похож на меня	Похож на меня	В некоторой степени похож на меня	Немного похож на меня	Не похож на меня	Совсем не похож на меня
------------------	---------------------	---------------	-----------------------------------	-----------------------	------------------	-------------------------

12. Для него очень важно помогать окружающим. Он хочет заботиться об их благополучии.
-
13. Для него очень важно преуспеть в жизни. Ему нравится производить впечатление на других людей.
-
14. Для него очень важна безопасность его страны. Он считает, что государство должно быть готово к защите от внешней и внутренней угрозы.
-
15. Он любит рисковать. Он всегда ищет приключений.
-
16. Для него важно всегда вести себя должным образом. Он хочет избежать действий, которые люди сочли бы неверными.
-
17. Для него важно быть точным и указывать другим, что делать. Он хочет, чтобы люди делали то, что он говорит.
-
18. Для него важно быть преданным своим друзьям. Он хочет посвятить себя своим близким.
-
19. Он искренне верит, что люди должны заботиться о природе. Заботиться об окружающей среде важно для него.
-
20. Быть религиозным важно для него. Он очень старается следовать своим религиозным убеждениям.
-
21. Для него важно, чтобы вещи содержались в порядке и в чистоте. Ему действительно не нравится беспорядок.
-
22. Он считает, что важно интересоваться многим. Ему нравится быть любознательным и пытаться понять разные вещи.
-
23. Он считает, что все народы мира должны жить в гармонии. Содействовать установлению мира между всеми группами людей на земле важно для него.
-
24. Он думает, что важно быть честным. Ему хочется показать насколько он способный.

Профиль личности	Очень похож на меня	Похож на меня	В не-которой степени похож на меня	Немного похож на меня	Не похож на меня	Совсем не похож на меня
------------------	---------------------	---------------	------------------------------------	-----------------------	------------------	-------------------------

25. Он думает, что лучше всего поступать в соответствии с установленными традициями. Для него важно соблюдать обычаи, которые он усвоил.

26. Для него важно получать удовольствие от жизни. Ему нравится «баловать» себя.

27. Для него важно быть чутким к нуждам других людей. Он старается поддерживать тех, кого знает.

28. Он полагает, что всегда должен проявлять уважение к своим родителям и людям старшего возраста. Для него важно быть послушным.

29. Он хочет, чтобы со всеми поступали справедливо, даже с людьми, которых он не знает. Для него важно защищать слабых.

30. Он любит сюрпризы. Для него важно, чтобы его жизнь была полна ярких впечатлений.

31. Он очень старается не заболеть. Сохранение здоровья очень важно для него.

32. Продвижение вперед в жизни важно для него. Он стремится делать все лучше, чем другие.

33. Для него важно прощать людей, которые обидели его. Он старается видеть хорошее в них и не держать обиду.

34. Для него важно быть независимым. Ему нравится полагаться на себя.

35. Иметь стабильное правительство важно для него. Он беспокоится о сохранении общественного порядка.

36. Для него очень важно все время быть вежливым с другими людьми. Он старается никогда не раздражать и не беспокоить других.

37. Он по-настоящему хочет наслаждаться жизнью. Хорошо проводить время очень важно для него.

Профиль личности	Очень похож на меня	Похож на меня	В не-которой степени похож на меня	Немного похож на меня	Не похож на меня	Совсем не похож на меня
------------------	---------------------	---------------	------------------------------------	-----------------------	------------------	-------------------------

38. Для него важно быть скромным. Он старается не привлекать к себе внимание.

39. Он всегда хочет быть тем, кто принимает решения. Ему нравится быть лидером.

40. Для него важно приспособиться к природе, быть частью ее. Он верит, что люди не должны изменять природу.

Ключ: интерпретация методики

Методика дает количественное выражение значимости каждого из десяти мотивационных типов ценностей на двух уровнях: на уровне нормативных идеалов и на уровне индивидуальных приоритетов.

Обработка результатов проводится путем соотнесения ответов испытуемого с ключом. Соответствующий ключ приводится ниже (в таблице 2). В нем указаны номера пунктов обеих частей опросника, соответствующие каждому типу ценностей. Средний балл по данному типу ценности показывает степень ее значимости.

При обработке первого раздела опросника – «Обзор ценностей» (уровень нормативных идеалов) – результаты по спискам 1 и 2 суммируются.

Перед подсчетом результатов второго раздела опросника – «Профиль личности» – необходимо перевести шкалу опросника в баллы. Ключ для перевода ответов испытуемых в баллы приводится ниже в таблице 1.

Таблица 1. Количество баллов, приписываемое пунктам шкалы «Профиль личности» при обработке результатов

Пункты шкалы	Очень похож на меня	Похож на меня	В некоторой степени похож	Немного похож на меня	Не похож на меня	Совсем не похож на меня
Количество баллов	4	3	2	1	0	-1

При первичной обработке данных по каждой части опросника («Обзор ценностей» и «Профиль личности») высчитывается средний балл для выбранных испытуемым ответов в соответствии с ключом (см. таблица 2). Обработка проводится отдельно для каждого из 10 типов ценностных ориентации. Величина этого среднего балла по отношению к другим позволяет судить о степени значимости этого типа ценностей для испытуемого.

Следует обратить внимание, что данные, полученные по первой и второй частям опросника, обычно не совпадают, так как ценностные ориентации личности на уровне нормативных идеалов не всегда могут реализоваться в поведении вследствие ограничения возможностей человека, группового давления, соблюдения определенных традиций, следования образцам поведения и другим причинам.

В соответствии со средним баллом по каждому типу ценностей устанавливается их ранговое соотношение. Каждому типу ценностей присваивается ранг от 1 до 10. Первый ранг присваивается типу ценностей, имеющему наиболее высокий средний балл, десятый – имеющему самый низкий средний балл. Ранг от 1 до 3, полученный соответствующими типами ценностей, характеризует их высокую значимость для испытуемого. Ранг от 7 до 10 свидетельствует о низкой значимости соответствующих ценностей.

Таблица 2. Ключ для обработки результатов

Тип ценностей (10 основных ценностей)	Номера пунктов опросника	
	ОБЗОР ЦЕННОСТЕЙ (уровень нормативных идеалов) – список 1 и 2	ПРОФИЛЬ ЛИЧНОСТИ (уровень индивидуальных приоритетов)
Конформность Conformity	11, 20, 40, 47	7, 16, 28, 36
Традиции Tradition	18, 32, 36, 44, 51	9, 20, 25, 38
Доброта Benevolence	33, 45, 49, 52, 54	12, 18, 27, 33
Универсализм Universalism	1, 17, 24, 26, 29, 30, 35, 38	3, 8, 19, 23, 29, 40
Самостоятельность Self-Direction	5, 16, 31, 41, 53	1, 11, 22, 34
Стимуляция Stimulation	9, 25, 37	6, 15, 30
Гедонизм Hedonism	4, 50, 57	10, 26, 37
Достижения Achievement	34, 39, 43, 55	4, 13, 24, 32
Власть Power	3, 12, 27, 46	2, 17, 39
Безопасность Security	8, 13, 15, 22, 56	5, 14, 21, 31, 35

Интерпретация, описание ценностей

Приведем краткое определение мотивационных типов соответственно их центральной цели (Schwartz, 1992, 1994; Smith, Schwartz, 1997):

- власть (Power) – социальный статус, доминирование над людьми и ресурсами;
- достижение (Achievement) – личный успех в соответствии с социальными стандартами;
- гедонизм (Hedonism) – наслаждение или чувственное удовольствие;
- стимуляция (Stimulation) – волнение и новизна;
- самостоятельность (Self-Direction) – самостоятельность мысли и действия;
- универсализм (Universalism) – понимание, терпимость и защита благополучия всех людей и природы;
- доброта (Benevolence) – сохранение и повышение благополучия близких людей;
- традиция (Tradition) – уважение и ответственность за культурные и религиозные обычаи и идеи;
- конформность (Conformity) – сдерживание действий и побуждений, которые могут навредить другим и не соответствуют социальным ожиданиям;
- безопасность (Security) – безопасность и стабильность общества, отношений и самого себя.

Шварц описывает следующие характеристики этих типов ценностей.

1. Власть (Power). Функционирование социальных институтов требует определенной дифференциации статусов, и в большинстве случаев в межличностных отношениях в разных культурах было выявлено сочетание показателей Доминантности – подчиненности. Центральная цель этого типа ценностей заключается в достижении социального статуса или престижа, контроля или доминирования над людьми и средствами (авторитет, богатство, социальная власть, сохранение своего общественного имиджа, общественное признание). Ценности власти и достижения (см. далее) фокусируются на социальном уважении, однако ценности достижения (например, успешный, амбициозный) подчеркивают активное проявление компетентности в непосредственном взаимодействии, в то время как ценности власти (авторитет, богатство) подчеркивают достижение или сохранение доминантной позиции в рамках целой социальной системы

2. Достижение (Achievement). Определяющая цель этого типа ценностей – личный успех через проявление компетентности в соответствии с социальными стандартами. Проявление социальной компетентности (что составляет содержание этой ценности) в условиях доминирующих культурных стандартов влечет за собой социальное одобрение.

3. Гедонизм (Hedonism). Мотивационная цель данного типа определяется как наслаждение или чувственное удовольствие (удовольствия, наслаждение жизнью).

4. Стимуляция (Stimulation). Этот тип ценностей является производным от организменной потребности в разнообразии и глубоких переживаниях для поддержания оптимального уровня активности.

Биологически обусловленные вариации потребности в стимуляции, опосредованные социальным опытом, приводят к индивидуальным различиям в значимости этой ценности. Мотивационная цель этого типа ценностей заключается в стремлении к новизне и глубоким переживаниям.

5. Самостоятельность (Self-Direction). Определяющая цель этого типа ценностей состоит в самостоятельности мышления и выбора способов действия, в творчестве и исследовательской активности. Самостоятельность как ценность производна от организменной потребности в самоконтроле и самоуправлении, а также от интеракционных потребностей в автономности и независимости.

6. Универсализм (Universalism). Мотивационная цель данного типа ценностей – понимание, терпимость, защита благополучия всех людей и природы. Мотивационные цели универсализма производны от тех потребностей выживания групп и индивидов, которые становятся явно необходимыми при вступлении людей в контакт с кем-либо вне своей среды или при расширении первичной группы.

7. Доброта (Benevolence). Это более узкий «просоциальный» тип ценностей по сравнению с универсализмом. Лежащая в ее основе доброжелательность сфокусирована на благополучии в повседневном взаимодействии с близкими людьми. Этот тип ценностей считается производным от потребности в позитивном взаимодействии, потребности в аффилиации и обеспечении процветания группы. Его мотивационная цель – сохранение благополучия людей, с которыми индивид находится в личных контактах (полезность, лояльность, снисходительность, честность, ответственность, дружба, зрелая любовь).

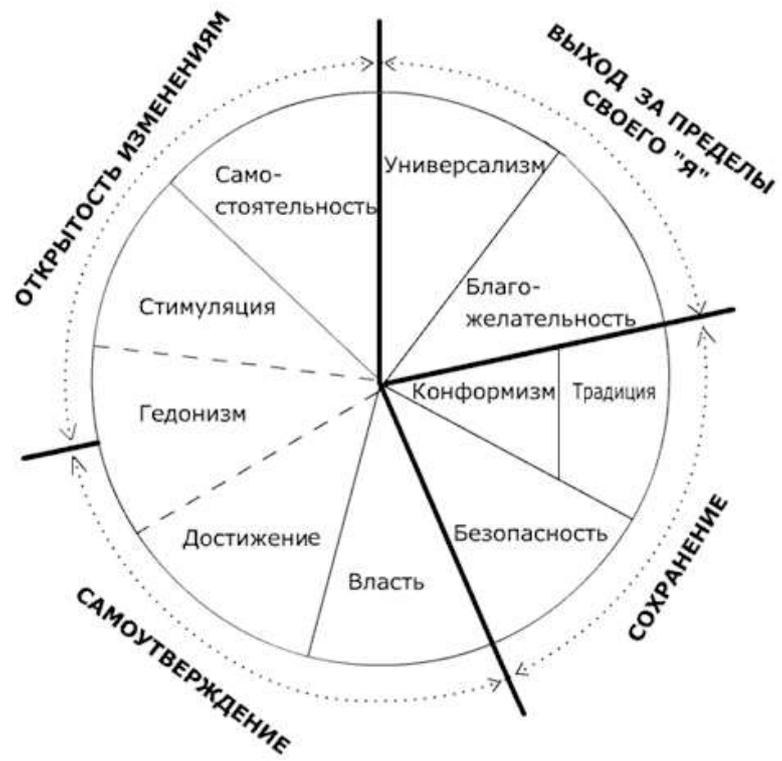
8. Традиции (Tradition). Любые социальные группы вырабатывают свои символы и ритуалы. Их роль и функционирование определяются опытом группы и закрепляются в традициях и обычаях. Традиционный способ поведения становится символом групповой солидарности, выражением единых ценностей и гарантией выживания. Традиции чаще всего принимают формы религиозных обрядов, верований и норм поведения. Мотивационная цель данной ценности – уважение, принятие обычаев и идей, которые существуют в культуре (уважение традиций, смирение, благочестие, принятие своей участи, умеренность) и следование им.

9. Конформность (Conformity). Определяющая мотивационная цель этого типа – сдерживание и предотвращение действий, а также склонностей и побуждений к действиям, которые могут причинить вред другим или не соответствуют социальным ожиданиям. Данная ценность является производной от требования сдерживать склонности, имеющие негативные социальные последствия (послушание, самодисциплина, вежливость, уважение родителей и старших).

10. Безопасность (Security). Мотивационная цель этого типа – безопасность для других людей и себя, гармония, стабильность общества и взаимоотношений. Она производна от базовых индивидуальных и групповых потребностей.

По мнению Шалом Шварца, существует один обобщенный тип ценности безопасность (а не два отдельных – для группового и индивидуального уровня). Связано это с тем, что ценности, относящиеся к коллективной безопасности, в значительной степени выражают цель безопасности и для личности (социальный порядок, безопасность семьи, национальная безопасность, взаимное расположение, взаимопомощь, чистота, чувство принадлежности, здоровье).

Рисунок. Модель соотношения десяти основных человеческих ценностей (круг ценностей Шварца)



**Оценочные материалы для проведения текущей аттестации
по дисциплине
Современные тенденции организации банковского дела**

Тема 1 Коммерческий банк в современных условиях

Укажите правильный ответ

1. Экономической основой кредитных отношений выступают:

- A. Финансовые отношения;
- B. Кругооборот и оборот средств (капитала);
- C. Денежные отношения;
- D. Стоимость и потребительная стоимость денег.

2. Движение кредита как капитала обуславливает:

- A. Возвратность;
- B. Обеспеченность;
- C. Платность;
- D. Целевое использование.

3. Кредит как экономическая категория проявляет свою сущность

в:

- A. Платеже по истечении отсрочки;
- B. Наличии доверия при отсрочке платежа;
- C. Самом факте отсрочки платежа;
- D. Наличии обеспечения при отсрочке платежа.

4. Что такое кредитный рынок?

А. Форма взаимоотношений между отдельными самостоятельно принимающими решения хозяйствующими субъектами;

В. Денежная масса, которая включает в себя денежные агрегаты;

С. Общее количество денежных средств, которые необходимы хозяйствующим субъектам для достижения своих целей;

Д. Ценные бумаги (сертификаты), выпущенные банком или сберегательным учреждением и удостоверяющие размещение данных сумм денег на депозитах в этом институте.

5. Что является отличительной чертой кредитного рынка?

- А. Деньги;
- В. Ценные бумаги;
- С. Кредитный договор;
- Д. Кредитное соглашение.

6. Что такое спрос на деньги?

А. Общее количество денежных средств, которые необходимы хозяйствующим субъектам для достижения своих целей;

В. Форма взаимоотношений между отдельными самостоятельно принимающими решения хозяйствующими субъектами;

С. Взыскивать в бесспорном порядке с кредитной организации сумму недовнесенных средств;

Д. Денежная масса, которая включает в себя денежные агрегаты.

7. Какие существуют мотивы спроса на деньги?

- A. Спекулятивный;
- B. Конкуренция;
- C. Неограниченно большой спрос;
- D. Неограниченно большое предложение.

8. Что является отличительной чертой кредитного рынка?

- A. Деньги;
- B. Ценные бумаги;
- C. Кредитный договор;
- D. Кредитное соглашение.

9. Кредит основан на сочетании акцепта векселей экспортера банком третьей страны и переводе суммы векселя импортером банку-акцептанту.

- A. Акцептно-рамбурсный;
- B. Акцептный;
- C. Брокерский;
- D. Лизинговый.

10. Кредит как экономическая категория проявляет свою сущность

в:

- A. Платежей по истечении отсрочки;
- B. Наличии доверия при отсрочке платежа;
- C. Самом факте отсрочки платежа;
- D. Наличии обеспечения при отсрочке платежа.

11. В кредитных отношениях собственность на ссужаемую стоимость:

- A. Временно уступается кредитором заемщику;
- B. Переходит от кредитора к заемщику;

- C. Временно уступается заемщиком кредитору;
- D. Переходит от заемщика к кредитору за вычетом ссудного процента.

12. Расчеты путем зачета взаимных требований между банками:

- A. Не допускаются;
- B. Допускаются без ограничений;
- C. Допускаются только между банками, действующими в одном территориальном образовании;
- D. Допускаются только между банками, обслуживаемыми в одном расчетно-кассовом центре.

13. При нарушении связи с реальными потребностями товарооборота неразменные банкноты:

- A. Стихийно уходят в сокровище;
- B. Фактически перерождаются в бумажные деньги;
- C. Фактически перерождаются в полноценные деньги;
- D. Изымаются государством из обращения.

14. В сфере производства при реализации товаров с отсрочкой платежа основную роль играет

... кредит.

- A. Банковский;
- B. Коммерческий;
- C. Государственный;
- D. Ипотечный.

15. Противоречие между наличием временно свободных денежных средств и потребностью в

денежных средствах разрешается с помощью отношений.

- A. Финансовых;
- B. Кредитных;
- C. Денежных;
- D. Кооперативных.

16. При переходе к рыночной экономике сфера кредитных отношений:

- A. Сужается;
- B. Расширяется;
- C. Остается неизменной;
- D. Трансформируется в финансовые отношения.

17. В кредитных отношениях, в отличие от денежных отношений, стоимость:

- A. Не совершает встречного движения;
- B. Не движется вовсе;
- C. Осуществляет движение только в товарной форме;
- D. Совершает встречное движение.

18. Какие из указанных вариантов совместного счета, открыть который можно будет в банке с 1 июня 2018 го, допускает действующее законодательство:

Выберете все правильные варианты ответа:

- A. Физическое лицо и физическое лицо.
- B. Юридическое лицо и юридическое лицо.
- V. Физическое лицо и юридическое лицо.
- Г. Три физических лица.
- D. Три юридических лица.

19. Что обозначает аббревиатура ППС в терминологии Банка России?

Выберите один правильный ответ:

- А. Патрульно-постовая служба.
- Б. Паритет покупательной способности.
- В. Передвижная платежная система.
- Г. Перспективная платежная система.

20. Со 2 июля 2018 года участники платежной системы Банка России смогут опционально использовать следующие новые возможности, реализуемые в рамках новых платежных сервисов:

Выберете все правильные варианты ответа:

- А. Исполнение распоряжений за счет находящихся на счетах денежных средств, объединенных в пул ликвидности.
- Б. Исполнение распоряжений на основе поручения банка в сервисе несрочного перевода.
- В. Исполнение распоряжений, находящихся во внутрисуточном очереди с учетом указанного составителем приоритета платежа.
- Г. Направление в Банк России распоряжений для исполнения на следующий операционный день.

21. С какой даты при оформлении ипотеки в РФ начнет применяться электронная закладная?

Выберите один правильный ответ:

- А. С 1 июня 2018 года.
- Б. С 1 июля 2018 года.
- В. С 1 сентября 2018 года.
- Г. С 1 января 2019 года.

22. Какой из указанных документов с 1 марта 2018 года является единой формой учета и отчетности по валютным операциям резидентов РФ?

Выберите один правильный ответ:

- А. Ведомость банковского контроля.
- Б. Паспорт сделки.
- В. Справка о подтверждающих документах.
- Г. Справка о валютных операциях.

23. Кредитор вправе требовать досрочного возврата кредита в случаях, предусмотренных кредитным договором, заключенным 01.06.2018 года, при предоставлении кредита

Выберете все правильные варианты ответа:

- А. Физическому лицу.
- Б. Индивидуальному предпринимателю.
- В. Юридическому лицу.

Тема 2 Формирование ресурсной базы коммерческого банка

ЗАДАЧА 1

Пассив условного сводного баланса коммерческих банков страны содержит информацию о составе ресурсов кредитных организаций и их динамике на протяжении года (табл. 1.1).

Требуется:

1. Сгруппировать ресурсы, выделив собственный капитал, привлеченные и прочие ресурсы.
2. Определить структуру ресурсов на отчетные даты года.
3. Проанализировать динамику ресурсов.

4. Назвать факторы, которые могли повлиять на сложившиеся тенденции в изменении структуры.

5. Дать общую оценку ресурсной базы коммерческих банков.

ЗАДАЧА 2

Состав ресурсов в сводном балансе российских коммерческих банков характеризуется данными, приведенными в табл. 1.2.

Требуется:

1. Сгруппировать ресурсы, выделив собственный капитал, привлеченные и прочие.

2. Определить структуру ресурсов, выделить основные их виды.

3. Оценить динамику ресурсов за полгода.

4. Сравнить структуру ресурсов в первой половине текущего и предшествующих годов, используя для этого данные и решение задачи 1.1.

Таблица 1.1

Млрд. руб.

Дата	Депозиты до востребования	Срочные и сберегательные депозиты	В том числе в иностранной валюте	Депозиты, доступ к которым временно ограничен	Иностранные пассивы	Депозиты органов государственного управления	Инструменты денежного рынка	Кредиты, предоставленные органами денежно-кредитного регулирования	Счета капитала	Прочие (сальдо)
01.01.	87,3	164,9	69,4	—	58,9	11,6	30,4	6,8	123,8	14,0
01.02.	88,9	174,7	70,7	—	48,4	12,3	28,0	5,6	127,3	1,5
01.03.	88,8	178,6	71,3	—	51,4	12,8	27,5	5,7	130,8	3,9
01.04.	91,0	180,2	71,7	—	55,0	13,9	24,7	5,4	128,1	7,3
01.05.	91,3	183,7	74,1	—	58,9	17,8	24,4	4,4	132,6	2,4
01.06.	95,9	181,1	70,4	—	60,9	19,4	25,1	3,3	139,4	1,6
01.07.	104,0	181,8	71,3	—	67,3	20,9	23,9	4,3	140,2	5,0
01.08.	107,6	180,4	67,0	—	75,3	21,1	24,2	3,7	142,8	-0,8
01.09.	107,8	181,3	67,7	—	83,4	23,8	24,1	2,3	143,7	-0,5
01.10.	116,2	181,9	71,6	—	92,5	23,7	24,1	2,4	144,2	3,2
01.11.	123,0	184,8	76,4	—	101,0	24,4	24,4	4,8	146,6	-4,8
01.12.	121,1	183,6	77,9	—	109,2	30,2	20,4	10,5	144,7	-11,7
01.01.	134,9	192,0	85,0	0,5	109,6	17,4	27,9	8,8	150,7	-18,3

Таблица 1.2

Млрд. руб.

Дата	Депозиты до востребования	Срочные и сберегательные депозиты	В том числе в иностранной валюте	Депозиты, доступ к которым временно ограничен	Инструменты денежного рынка	Иностран-ные пассивы	Депозиты органов государственного управления	Кредиты Центрально-го банка	Счета капитала	Прочие
01.01.	134,9	192,0	85,0	8,3	27,9	109,6	17,4	8,8	150,7	-18,3
01.02.	151,2	156,1	68,6	10,7	29,7	101,3	21,5	4,4	138,0	-21,9
01.03.	145,6	164,4	73,2	11,1	38,9	99,0	18,8	3,2	148,7	-25,9
01.04.	142,7	169,4	75,9	12,3	38,8	102,8	18,0	4,4	153,2	-24,1
01.05.	137,2	173,6	76,0	16,4	39,6	102,5	20,0	6,0	155,3	-27,2
01.06.	138,4	176,2	78,7	16,2	37,5	103,2	17,4	8,5	144,0	-29,5
01.07.	136,7	175,4	77,6	18,3	38,9	105,2	15,1	10,5	156,5	-32,8
01.08.	129,4	176,6	79,8	16,0	39,1	100,4	15,0	2,5	159,9	-29,2
01.09.	115,4	181,9	94,0	22,4	37,5	109,1	13,5	20,2	144,1	-31,4
01.10.	116,6	245,2	163,6	31,7	37,0	204,3	16,2	18,9	140,2	-10,8
01.11.	118,7	228,7	145,1	29,2	38,6	180,0	19,3	17,2	147,6	-1,7
01.12.	119,4	205,3	139,7	28,9	39,2	175,4	19,7	16,5	139,2	-2,0
01.01.	120,1	200,5	135,6	28,1	40,1	169,1	18,9	15,9	135,1	-2,5

Задача 3

По анализируемому банку сумма капитала банка и активов, взвешенных по степени риска, составили на 01.01.2017, соответственно: капитал - 5493,8 млн. рублей; активы, взвешенные с учетом риска - 24375,4 млн. рублей. Определите норматив достаточности капитала.

Тема 3 Современная система банковского кредитования

ЗАДАЧА 1

Коммерческое предприятие АО «Содружество» обратилось в банк с просьбой о предоставлении кредита на расширение производства стирального порошка в сумме 50 млн. руб. сроком на 8 месяцев.

Кредитной политикой банка предусмотрено, что кредиты коммерческим предприятиям не должны превышать 500% собственного капитала банка. На дату подачи заявки кредиты коммерческим предприятиям составили 385 961 тыс. руб., собственный капитал банка - 95 840 тыс. руб.

Требуется определить, может ли банк принять заявку на эти цели в указанном объеме в соответствии с кредитной политикой банка.

ЗАДАЧА 2

Торгово-посредническая фирма ООО «Марина» обратилась в банк с просьбой о предоставлении кредита на покупку партии импортных товаров в сумме 15 млн. руб. сроком на 3 месяца.

Кредитной политикой банка предусмотрено, что кредиты торговым и снабженческо-сбытовым организациям не должны превышать 350% собственного капитала банка.

На дату подачи заявки собственный капитал банка составил 77 697 тыс. руб., выдано кредитов торговым и снабженческо-сбытовым организациям на сумму 268 179 тыс. руб., из которых через 5 дней ожидается погашение 11 450 тыс. руб.

Требуется определить, может ли быть выдан кредит ООО «Марина» в запрашиваемом объеме либо следует отложить выдачу кредита до погашения других ссуд торговыми организациями или обратиться в комитет по кредитной политике банка (кредитный комитет) с вопросом о пересмотре или временном превышении установленных лимитов.

ЗАДАЧА 3

Заемщик 01.09.16 г. получил в отделении Сбербанка ссуду на индивидуальное жилищное строительство в сумме 500 тыс. руб. сроком на 6 лет под 20% годовых под залог земельного участка, рыночная стоимость которого составляет 700 тыс. руб. без строения. Штраф за просроченные проценты - 0,05% в месяц.

Требуется:

1. Составить график платежей по ссуде, учитывая, что по условиям платежей проценты и сумма основного долга уплачивались равными долями ежемесячно.

2. Определить сумму процентов, которую заемщик уплатил банку в случае:

- а) целевого и своевременного использования ссуды;
- б) наличия просроченной задолженности сроком 2 месяца;

в) нецелевого использования средств.

3. Укажите, какие операции в связи с этим будут совершены в банке.

Тема 4 Структура и качество активов банка

ЗАДАЧА 1

Цель задачи - расчет реальных активов и ресурсного потенциала. Публикуемый баланс в основном соответствует балансу нетто. Однако он не свободен от некоторых нереальных статей (квазиактивов), которые отражаются, как правило, по статьям прочих активов и пассивов. С известной долей условности можно допустить, что данные активы следует элиминировать (вычитать), и таким образом определять активы-нетто, соответственно уменьшая пассивы.

Требуется выполнить задание:

1. Составьте условный баланс (нетто) путем сальдирования прочих активов и пассивов. Определите степень корректности такого сальдирования.

2. Проведите структурный анализ баланса банков на основе баланса (нетто) и сравните их с результатами анализа баланса (брутто).

3. Составьте схему расчета реальных активов и ресурсного потенциала кредитной организации на основе баланса (нетто). С этой целью элиминируйте средства, перечисленные в резерв ЦБ РФ. Предложите дополнительные корректировки.

1. Что представляют собой активы коммерческих банков?

2. Что входит в высоколиквидные активы?

3. В чем особенность активных операций банка

4. Прибыльность и ликвидность активных операций банка.

5. Классификация активных операций по различным признакам.

6. Как проводится анализа активных операций коммерческого банка.

7. Краткосрочное и долгосрочное кредитование производственной, социальной,

инвестиционной и научной деятельности предприятий и организаций.

8. В чем состоит сущность предоставления потребительских ссуд населению.
9. Приобретение ценных бумаг.
10. Назовите особенности ссуд под залог векселей.
11. Потребительское кредитование.
12. Место автокредитования в системе банковских кредитов физических лиц.
13. Ипотечное кредитование и его особенности в России.
14. Организация работы по предоставлению ипотечных кредитов.
15. Финансовая аренда (лизинг), его цели и участники. Формы и виды лизинга.
16. Факторинговые операции коммерческих банков.
17. Форфейтинговые операции коммерческих банков.
18. Инновационное финансирование и кредитование;
19. Долевое участие средствами банка в хозяйственной деятельности предприятий;
20. Оценка кредитоспособности заемщика.
21. Кредитные истории и правовое положение бюро кредитных историй.
22. Роль коллекторских и антиколлекторских агентств.
23. Кредитные риски.
24. Оценка кредитоспособности потенциального заемщика. Скоринг.

Тема 5 Организация безналичных расчетов

ЗАДАЧА 1

Фирма «Меридиан» обратилась в обслуживающий банк с просьбой проведения расчетов чеками в сумме 25 000 руб.

Задание.

1. Укажите порядок оформления выдачи чековой книжки, процедуру выполнения операций при проведении чековых расчетов.

2. Что подвергается особо тщательному контролю?

ЗАДАЧА 2

Фирма «Стрела» имеет расчетный счет в банке А. Остаток на счете на 20.09.16 г. составил 600 руб. 20.09.16 г. от этой фирмы и на ее имя поступили следующие расчетные документы на списание средств:

1) платежное поручение от 11.09.16г. №133 на сумму 156 руб. - авансовый платеж по договору от 10.07.16 г. № 13;

2) платежное поручение от 12.09.16г. №134 на сумму 50 руб. - взносы в бюджет по налогу на прибыль (доплата) за август 2016 г.;

3) платежное поручение от 13.09.16 г. № 135 на сумму 50 руб. - взносы в Пенсионный фонд за август 2016 г.;

4) платежное поручение от 13.09.16 г. № 136 на сумму 50 руб. - взносы в Фонд медицинского страхования за август 2016 г.;

5) инкассовое поручение от 16.09.16г. №15 на сумму 300 руб., составленное на основании исполнительного листа арбитражного суда об удовлетворении претензии фирмы «Артес» к фирме «Стрела».

Задание.

Определить очередность платежа. Ответ аргументировать

ЗАДАЧА 3

В банке А фирма «Юлия» решила открыть аккредитив в пользу своего контрагента фирмы «Колесо», имеющего счет в банке Б. Фирма представила в банк А заявление на перевод средств по аккредитиву в банк Б и платежное поручение № 12 на сумму 4000 руб.

Задание.

1. О каком виде аккредитивов идет речь?

2. Какой вид аккредитива наиболее выгоден поставщику продукции (кредитору)?

3. Укажите бухгалтерские проводки по учёту расчётов аккредитивами в банке А.

Тема 6 Кассовые операции коммерческого банка

Вид банковской кассы, предназначенный для учета денег, находящихся в обращении у банка

- + : операционная
- : оборотная
- : приходная касса

Обслуживание банком торговых и сервисных предприятий, в которых в качестве

платежного средства применяются пластиковые карты называется

- + : торговым эквайрингом
- : карточным обслуживанием
- : инкассацией

Какие виды банковской кассы вы знаете

- + : вечерняя
- + : оборотная
- + : приходная касса
- + : расходная касса
- : общая

Лимит остатка кассы на предприятии устанавливает

- + : обслуживающий банк
- : само предприятие
- : Министерство финансов

Наличные деньги предприятие может сдать в банк через

- + : инкассацию
- + : через кассира предприятия
- + : через любое лицо, на которое оформлена доверенность
- : соседнюю организацию

Наличные деньги принимаются при оформлении

- + : объявления на взнос наличными
- : чека
- : платежного поручения

Объявление на взнос наличными состоит из

- + : объявления
- + : ордера
- + : квитанции
- : отрывного талона

Выдача наличных денег осуществляется

- + : по чеку
- : по переводу
- : по распоряжению

Тема 7 Новые банковские продукты и услуги

Укажите правильный ответ (однозначный)

1. Операции банков по управлению имуществом и выполнению иных услуг по

поручению и в интересах клиентов на правах его доверенного лица называются:

А. Факторинговыми;

- В. Трастовыми;
- С. Депозитными;
- Д. Лизинговыми.

2. Бенефициар – лицо,

- А. В пользу которого заключен траст;
- В. Которое заключило договор траста;
- С. Действующее в интересах клиента;
- Д. Нет правильного ответа.

3. Лицо, которое по поручению клиента и за его счет в соответствии с договором за

определенное вознаграждение обязуется совершить сделку от своего имени называется:

- А. Комиссионером;
- В. Бенефициаром;
- С. Поверенным;
- Д. Брокер.

4. Назовите операцию, которая не является доверительной:

- А. Хранение ценностей в сейфе;
- В. Распоряжение имуществом по завещанию;
- С. Управление имуществом по распоряжению суда;
- Д. Управление имуществом на основе соглашения.

5. Доверительными операциями для юридических лиц являются:

- А. услуги по управлению различными целевыми фондами;
- В. выпуск облигаций, обеспеченных ценными бумагами;
- С. управление делами акционерного общества при его реорганизации, банкротстве,

ликвидации _____ либо при иных обстоятельствах;

- Д. все вышеперечисленное.

6. Объектами доверительного управления не могут быть:

- А. Денежные средства в рублях и иностранной валюте;

- В. Ценные бумаги;
- С. Драгоценные камни и металлы;
- Д. Здания и сооружения.

7. Создание новых ОФБУ допускается только при выполнении следующих

условий:

А. С момента государственной регистрации кредитной организации прошло не менее 1

года;

В. Размер собственных средств кредитной организации должен составлять не менее 100

млн. руб.;

С. кредитная организация на шесть последних отчетных дат перед датой принятия

решения о создании ОФБУ должна быть отнесена к I категории по финансовому состоянию;

Д. С момента государственной регистрации кредитной организации прошло не менее 3

лет.

8. Документ, содержащий информацию о доле каждого вида ценных бумаг,

входящих в портфель инвестиций ОФБУ, доле средств, размещаемых в валютные ценности:

- А. Депозитный сертификат;
- В. Инвестиционная декларация;
- С. Безотзывный аккредитив;
- Д. Инкассо.

Укажите правильный ответ (однозначный)

1. Агентские услуги – это услуги, при выполнении которых

- A. банк действует от имени и по поручению своего клиента на основании соглашения,
заключенного на определенный срок;
- B. банк действует от своего имени и по поручению клиента на основании соглашения,
заключенного на определенный срок;
- C. банк действует от своего имени и за свой счет по поручению клиента;
- D. банк проводит консультационные услуги.

2. При агентских отношениях право на собственность остается у:

- A. Принципиала;
- B. Банка;
- C. Гаранта;
- D. Нет правильного ответа.

3. Агентские услуги для физических лиц включают в себя:

- A. Хранение ценностей в сейфе;
- B. Хранение активов клиента;
- C. Управление активами в качестве агента или представителя;
- D. Верно все перечисленное.

111

4. Агентские услуги для юридических лиц включают в себя:

- A. Управление активами по поручению клиентов;
- B. Первичное размещение ценных бумаг;
- C. Депозитарное обслуживание;
- D. Верно все перечисленное.

5. Основные документы, сопровождающие агентские услуги банков:

- A. Договор комиссии и договор поручения;
- B. Соглашение о залоге;

C. Реестр ценных бумаг;

D. Соглашение.

6. Вправе ли банк-резидент осуществлять доверительное управление ОГВВЗ?

A. Да B. Нет

Тема 8 Ликвидность банка

ЗАДАЧА 1

Цель задачи - рассчитать коэффициенты, описывающие закономерности банковского баланса и проанализировать его ликвидность. Аналитическая работа заключается в следующем:

- анализируются структура и динамика основных экономически однородных групп балансовой отчетности;
- проводится факторный анализ результатов деятельности банка;
- рассчитываются коэффициенты, описывающие закономерности банковского баланса, и анализируются действующие нормативы ликвидности;
- определяется итоговый рейтинг качества баланса, который служит критерием сравнения работы банка с другими банками.

По мнению автора, наиболее значимыми коэффициентами, которые характеризуют деятельность отечественных банков на основе публикуемой отчётности, можно считать следующее.

Пример формирования системы коэффициентов

	Коэффициенты достаточности капитала
K1	Собственные средства/Обязательства
K2	Собственные средства/Активы
K3	Кредиты/Капитал
K4	Основные средства/Капитал
	Коэффициенты ликвидности
K5	Ликвидные активы/Депозиты
K6	Высоколиквидные активы/Обязательства
	Коэффициенты деловой активности
K7	Чистые кредиты/Всего активы – Прочие активы
K8	Вложения в ценные бумаги / Всего активы – Прочие активы
	Коэффициенты результативности
K9	Чистые кредиты + Вложения в ценные бумаги/Чистый процентный доход + Чистый доход по ценным бумагам
K10	Маржинальный доход/Капитал
K11	Маржинальный доход/Активы-нетто
	Коэффициенты фальсификации
K12	КФ валюты баланса Активы-нетто/Активы
K13	КФ ресурсного потенциала Ресурсный потенциал/Валюта баланса
K14	КФ капитала банка Собственные ср-ва брутто/Капитал
K15	КФ ликвидности Ликвид активы, включая ценные бумаги/Высоколиквидные активы
K15	Маржинальный доход/Прибыль

Требуется выполнить задание:

1. Рассчитайте коэффициенты ликвидности, достаточности капитала, доходности и другие на основе приведенной выше методики либо методики, предложенной руководителем семинарского занятия.
2. Проведите сравнительный анализ по трем банкам и представьте его результаты в виде аналитической записки.

ЗАДАЧА 2

Требуется рассчитать: а) максимальный размер риска на одного заемщика (H_6) и б) максимальный размер кредитных рисков (H_7) данного банка, а также дать оценку состояний указанных нормативов при следующих исходных данных.

Собственный капитал банка определен на 1 апреля 2016 г. в сумме 85 млн. руб. На эту же дату банк в кредитном портфеле имел задолженность следующих заемщиков (тыс. руб.):

Промышленное предприятие № 1 (рублевый кредит)3250

Промышленное предприятие № 1 (валютный кредит)	15 000
Строительная организация.....	25 000
Торговая организация № 1.....	10 500
Торговая организация № 2.....	15 300
Кредитная линия на I квартал (лимит).....	15 500
Банк № 1	15 000
Банк № 2	10 000
Банк № 3.....	5 500
Банк № 4.....	4 000
Банк № 5.....	8 000
Учетный вексель предприятия	5 500
Гарантия Банка № 4.....	1 000
Частные лица (15 заемщиков, максимальная сумма заемщика составляет 50 тыс. руб.).....	2 000
Прочие заемщики	108 750
Итого срочная задолженность	229 300
Просроченная задолженность по ссудам.....	25 300
В том числе:	
торговой организации № 1	2 300
прочих заемщиков.....	23 000

Тема 9 Доходы и прибыль коммерческого банка

Задача

Коммерческий банк в отчетном периоде (первый квартал 2017 года) имеет следующие поступления:

- 1) проценты за выданные кредиты – при сумме выданных кредитов 28 000 тыс. руб. и средневзвешенной ставке 17%;
- 2) комиссионное вознаграждение за выполнение брокерских операций – 820 тыс. руб.;
- 3) плата за расчетно-кассовое обслуживание – 360 тыс. руб.;
- 4) плата за информационные, экспертные и другие аналогичные услуги – 220 тыс. руб.;
- 5) комиссионное вознаграждение за операции с валютой за счет и по поручению клиента на валютной бирже – 245 тыс. руб.;
- 6) положительные курсовые разницы от переоценки валютных статей баланса – 48 тыс. руб., в том числе средств в иностранной валюте, поступивших в оплату уставного капитала – 4,6 тыс. руб.;
- 7) дивиденды по акциям от организаций-нерезидентов РФ, принадлежащим банку – 105 тыс. руб.;
- 8) доход от реализации акций по цене, превышающий номинальную стоимость – 240 тыс. руб.;
- 9) плата за выполнение функций агента валютного контроля – 122 тыс. руб.

В том же отчетном периоде банк произвел следующие расходы:

- 1) уплачен земельный налог – 0,4 тыс. руб., налог на рекламу – 0,2 тыс. руб.;
- 2) проценты, начисленные по вкладам:

- 13,5 тыс. руб. (сумма вклада – 100 тыс. руб., срок – 9 месяцев, ставка – 18%, дата оформления – 01.06.2003),
- 18,75 тыс. руб. (сумма вклада – 500 тыс. руб., срок – 5 месяцев, ставка – 15%, дата оформления – 01.10.2003),
- 3,21 тыс. руб. (сумма вклада – 12 тыс. руб., срок – 5 месяцев, ставка – 13%, дата оформления – 01.11.2003),
- 0,73 тыс. руб. (сумма вклада – 10 тыс. руб., срок – 9 месяцев, ставка – 11%, дата оформления – 01.12.2003);

3) проценты, уплаченные по МБК (привлечены и погашены в течение отчетного периода):

- 3,3 тыс. руб. (срок – overnight, сумма – 5 млн. руб., ставка – 24%),
- 21,8 тыс. руб. (срок – 7 дней, сумма – 5,4 млн. руб., ставка – 21%),
- 18,4 тыс. руб. (срок – 14 дней, сумма – 2,4 млн. руб., ставка – 20%),
- 47 тыс. руб. (срок – 21 день, сумма – 4,8 млн. руб., ставка – 17%),

Кроме того, было выплачено 90 тыс. руб. по кредиту сроком на 6 дней, пролонгированному еще на 6 дней (сумма МБК – 15,21 млн. руб., ставка – 18%); 197,26 тыс. руб. по просроченному кредиту (срок – 20 дней, сумма МБК – 10 млн. руб., ставка – 15%, повышенные проценты за несвоевременное погашение – двойная ставка рефинансирования, фактический срок использования кредита – 35 дней); 210 тыс. руб. по кредиту на приобретение нового здания для банка (срок – 120 дней, сумма МБК – 4 млн. руб., ставка – 16%).

- 4) проценты на остатки по корсчетам банков - нерезидентов из расчета 3% годовых и общей величины среднеквартальных остатков 3 600 тыс. руб.;
- 5) комиссионное вознаграждение, уплаченное ММВБ за участие в торгах – 132 тыс. руб.;
- 6) отчисления в резерв на возможные потери по ссудам – 200 тыс. руб. по нестандартным ссудам и 750 тыс. руб. по сомнительным (объем ссудной задолженности на отчетную дату 1 млн. руб. и 1,5 млн. руб. соответственно) и под обеспечение ценных бумаг – 89 тыс. руб.;

- 7) отрицательные курсовые разницы от переоценки валютных статей баланса – 58 тыс. руб.;
- 8) отрицательные курсовые разницы от переоценки государственных ценных бумаг – 2 тыс. руб.;
- 9) затраты на проведение капитального ремонта – 321 тыс. руб., в том числе по арендованным основным фондам – 91 тыс. руб.;
- 10) затраты на проведение текущего ремонта – 118 тыс. руб.;
- 11) отчисления во внебюджетные социальные фонды – 15 тыс. руб., в том числе по заработной плате охранников банка – 2 тыс. руб.;
- 12) заработная плата сотрудников банка – 45 тыс. руб., в том числе заработная плата охранников – 7 тыс. руб.;
- 13) износ основных фондов – 91 тыс. руб., в том числе по вновь приобретенным кондиционерам для клиентского зала – 0,85 тыс. руб.;
- 14) за привлечение клиента на расчетно-кассовое обслуживание гр. Петрову было выплачено 0,1% от суммы депозитногоклада, составившего 400 тыс. руб.

Определите прибыль банка, сделайте необходимые комментарии

Оценочные материалы для проведения текущей аттестации по дисциплине «Финансовый консалтинг»

Тема 1 Экономическое содержание и назначение корпоративных финансов

Задания (тесты, вопросы семинарского занятия, ситуационные задачи, задания для письменных работ, расчетов и т.д.)

Вопросы для обсуждения

1. Что такое финансы корпораций?
2. Какова роль финансов в деятельности корпораций?
3. Что служит материальной основой финансов корпораций?
4. Раскройте понятие контрольной функции финансов корпорации.
5. Раскройте суть распределительной функции финансов.

Тестовые задания

1. Основу системы финансов России составляют:
 - а) негосударственные (децентрализованные) финансы;
 - б) государственные (централизованные финансы);
 - в) финансы коммерческих банков и финансовых посредников.
2. Под корпоративными финансами следует понимать:
 - а) направления использования выручки предприятий и организаций, а также совокупность денежных потоков хозяйствующих субъектов;
 - б) относительно самостоятельную сферу системы финансов страны (государства), охватывающую круг экономических отношений, связанных с формированием, распределением и использованием финансовых ресурсов предприятий на основе управления их денежными потоками;
 - в) отношения, возникающие при слиянии, поглощении и разделении организаций (предприятий).
3. Отличие коммерческой от некоммерческой организации состоит в следующем:
 - а) некоммерческие организации имеют целевую (специальную) правоспособность, т.е. имеют свой собственный текущий счет для расчетов с контрагентами;
 - б) некоммерческие организации имеют целевую (специальную) правоспособность, т.е. имеют только те гражданские права и обязанности, которые предусмотрены в учредительных документах и соответствуют целям деятельности;
 - в) некоммерческие организации имеют целевую (специальную) правоспособность, т.е. не имеют право вести предпринимательскую деятельность.

4. Управление финансами – неотъемлемая часть общей системы управления предприятием, которая связана:

- а) с выработкой и принятием финансовых и инвестиционных решений на основе использования соответствующих концепций, правил и методов;
- б) с разработкой и принятием основных направлений дивидендной политики;
- в) с реализацией социальной политики поддержки персонала организации (предприятия).

5. Количество стратегических целей и их формулирование зависят:

- а) от специально установленных норм финансового законодательства;
- б) от показателей финансового состояния предприятия (организации);
- в) от специфики деятельности конкретного предприятия (фирмы).

6. Реализация стратегических целей предприятия (организации) не предполагает:

- а) достижение финансовой устойчивости и финансовой независимости организации;
- б) обеспечение вывода активов за пределы налогообложения со стороны учредителей предприятия (организации);
- в) максимизация прибыли организации в предстоящем периоде.

7. Некоммерческие организации создаются ради:

- а) получения предпринимательской прибыли;
- б) достижения конкретных целей, как правило, связанных с решением задач социального характера;
- в) реализации крупномасштабных инвестиционных проектов.

8. Началом финансовых отношений является:

- а) создание доходов в сфере производства и последующее их распределение и перераспределение;
- б) деятельность посреднических организаций в сфере оптовой и розничной торговли;
- в) законотворческие мероприятия со стороны государственных органов власти и управления.

9. К традиционным функциям корпоративных финансов следует отнести:

- а) управление акционерным капиталом;
- б) дивидендную политику;
- в) учет и контроль.

10. Корпоративные финансы в экономической системе олицетворяют:

- а) население и домашние хозяйства;
- б) некоммерческие организации;
- в) предприятия реального сектора экономики.

Тема 2 Финансовые ресурсы и капитал корпорации

Задания (тесты, вопросы семинарского занятия, ситуационные задачи, задания для письменных работ, расчетов и т.д.)

Вопросы для обсуждения

1. Приведите классификацию источников финансирования деятельности корпорации.
2. Каково оптимальное соотношение собственных и заемных средств долгосрочного характера для предприятия и корпорации?
3. Какие факторы определяют соотношение собственных и заемных средств для предприятия и корпорации?
4. Изобразите классификацию оборотного капитала с позиции управления и по ряду различных признаков.
5. Рассмотрите методы определения потребности в оборотном капитале.

Тестовые задания

1. Какой коэффициент представляет собой отношение собственного капитала к привлеченному?
 - а) коэффициент финансирования
 - б) коэффициент независимости
 - в) коэффициент инвестирования
 - г) коэффициент финансовой устойчивости
2. Какой показатель определяется как разница между суммой собственного капитала и суммой долгосрочных активов?
 - а) наличие собственного оборотного капитала
 - б) общая величина основных источников формирования товарно-материальных запасов
 - в) сумма краткосрочных кредитов и займов
 - г) коэффициент покрытия материальных запасов
3. Пассивы баланса построены:
 - а) от краткосрочных к долгосрочным
 - б) от долгосрочных к краткосрочным
 - в) от более ликвидных к менее ликвидным
 - г) от менее ликвидных к более ликвидным
4. Степень участия собственного капитала в формировании оборотных средств характеризует:
 - а) коэффициент ликвидности баланса предприятия
 - б) обеспеченность собственными оборотными средствами
 - в) доля труднореализуемых активов в общей величине текущих активов
5. По какой балансовой статье отражается эмиссионный доход:
 - а) уставный капитал

- б) резервный капитал
- в) добавочный капитал
- г) фонды накопления

6. Коэффициент износа характеризует:

- а) количественное состояние оборотных средств
- б) количественное состояние основных производственных фондов
- в) качественное состояние основных производственных фондов

7. Что из перечисленного относится к категории оборотных производственных фондов?

- а) материалы и сырье
- б) денежные средства на банковском счете
- в) незавершенное строительство

8. Активы бухгалтерского баланса построены:

- а) от менее ликвидных к более ликвидным
- б) от более ликвидных к менее ликвидным
- в) от долгосрочных к краткосрочным
- г) от краткосрочных к долгосрочным

9. Показатель чистых активов фирмы используется в следующих целях:

- а) для определения реальной величины собственного капитала;
- б) для предоставления в налоговые органы;
- в) для оценки суммы несовпадения между величиной чистых активов и суммы итога раздела «Капитал и резервы»;
- г) для определения степени соответствия величины чистых активов фирмы и размера ее уставного капитала.

10. В состав оборотных фондов предприятия входят:

- а) производственные запасы сырья, материалов, полуфабрикатов, покупных изделий, запасных частей, топлива, незавершенное производство, расходы будущих периодов
- б) станки, агрегаты, приспособления, тара, стеллажи
- в) прибыль предприятия, задолженность поставщикам

Тема 3 Финансовая политика корпорации

Задания (тесты, вопросы семинарского занятия, ситуационные задачи, задания для письменных работ, расчетов и т.д.)

Вопросы для обсуждения

11. В чем состоит процесс формирования финансовой политики предприятия?

12. Охарактеризуйте понятие «финансовое планирование» и основные источники данных для комплексного анализа финансовой деятельности предприятий и корпораций.

13. Раскройте понятия «финансовая тактика» и «финансовая стратегия» корпорации.

14. Какие направления стратегического характера может содержать финансовая политика корпорации?

15. Какое подразделение корпорации занимается разработкой и реализацией финансовой политики предприятия?

Тестовые задания

1. Финансовое планирование – это:

- а) процесс установления плановых показателей деятельности корпорации;
- б) процесс экономического обоснования рационального поведения субъекта хозяйствования для достижения своих целей;
- в) процесс выбора стратегии развития корпорации.

2. Финансовая стратегия включает определение

- а) долгосрочных целей финансовой деятельности и выбор эффективных способов их достижения;
- б) краткосрочных задач финансовой деятельности и выбор рациональных инструментов их достижения;
- в) приоритетов развития финансовой деятельности и выбор срока их достижений.

3. Горизонт финансового планирования – это

- а) сроки уплаты обязательных платежей в деятельности корпорации;
- б) сроки кредитования инвестиционных проектов корпорации;
- в) сроки составления финансовых планов корпорации.

4. Финансовая политика предусматривает

- а) оптимизацию кадрового состава корпорации;
- б) оптимизацию структуры и стоимости капитала, обеспечение финансовой устойчивости, деловой и рыночной активности корпорации;
- в) оптимизацию налогового режима корпорации.

5. Политика финансового оздоровления –

- а) политика управления финансовой деятельностью корпорации в условиях жесткой конкуренции;
- б) политика управления финансовой деятельностью корпорации в условиях экономического кризиса;
- в) политика управления финансовой деятельностью корпорации в условиях плохого финансового состояния.

6. По периоду охвата в планировании и сроку проведения политика управления финансовой деятельностью корпорации подразделяется на

- а) оперативную, текущую и долгосрочную;
- б) оперативную, текущую и стратегическую;
- в) оперативную, текущую и перспективную.

7. Содержание финансовой политики многогранно и должно завершиться

- а) разработкой оптимальной концепции управления финансовыми потоками корпорации;
- б) выявлением основных направлений использования финансовых ресурсов;
- в) осуществлением практических действий, направленных на достижение поставленных целей.

8. Процесс формирования финансовой политики корпорации осуществляется

- а) единовременно;
- б) поэтапно;
- в) в зависимости от ситуации.

9. Финансовая стратегия предполагает

- а) выбор альтернативных путей развития корпорации;
- б) выбор единственного направления развития корпорации;
- в) выбор интуитивного решения собственника бизнеса.

10. Какое из положений верно?

- а) финансовая тактика имеет приоритет над финансовой стратегией;
- б) финансовая стратегия имеет приоритет над финансовой тактикой;
- в) финансовая стратегия и финансовая тактика не взаимосвязаны.

Тема 4 Финансовый риск-менеджмент

Задания (тесты, вопросы семинарского занятия, ситуационные задачи, задания для письменных работ, расчетов и т.д.)

Вопросы для обсуждения

11. В чем состоят предпосылки внедрения риск-менеджмента в систему управления финансами корпорации?

12. Охарактеризуйте преимущества использования риск-менеджмента при управлении финансовой деятельностью корпорации.

13. Опишите область применения риск-менеджмента в деятельности корпорации.

14. Какие виды рисков необходимо учитывать в системе риск-менеджмента?

15. В чем состоит суть процесса применения риск-менеджмента в деятельности корпорации?

Тестовые задания

1. К факторам, непосредственно влияющим на размер выручки от реализации продукции, относятся:

- а) среднесписочная численность работников
- б) себестоимость реализованной продукции
- в) площадь занимаемая предприятием

2. Расчет выручки от продажи продукции (работ, услуг) при финансовом планировании необходим для:

- а) понимания рыночных позиций корпорации
- б) соблюдения договорной дисциплины в расчетах корпорации
- в) составления достоверного баланса доходов и расходов

3. Движение денежных потоков, при котором обеспечивается постоянное превышение поступления доходов, над их расходом предполагает:

- а) доходность предприятия;
- б) финансовую устойчивость предприятия;
- в) ликвидность предприятия

4. Финансовое состояние предприятия характеризуется:

- а) совокупностью показателей, отражающих процесс формирования и использования его финансовых средств
- б) потребностью в кредите в случаях несоответствия денежных поступлений и обязательств по размерам и срокам
- в) совокупностью показателей, отражающих объем продаж, долю рынка и другие показатели, отражающие конкурентоспособность предприятия

5. Целями финансового анализа являются:

- а) формирование информационной базы о движении денежных потоков
- б) расчет временно свободных средств предприятия
- в) планирование затрат по центрам ответственности
- г) оценка количественных и качественных изменений финансового состояния

6. Какое информационное обеспечение используется для анализа финансовой устойчивости предприятия или корпорации:

- а) статистическая отчетность
- б) бухгалтерская отчетность
- в) аудиторское заключение

7. Какое информационное обеспечение используется для анализа финансовой устойчивости предприятия или корпорации:

- а) статистическая отчетность
- б) бухгалтерская отчетность
- в) аудиторское заключение

8. Платежеспособность – это:

- а) способность предприятия превращать активы в денежные средства
- б) наличие у предприятия достаточного количества денежных средств для погашения краткосрочных обязательств
- в) способность привлечения дополнительных заемных средств для погашения текущих краткосрочных обязательств

9. К объективным причинам возникновения состояния банкротства не относится:

- а) снижение объемов производства
- б) высокий уровень конкуренции и вызванное ею понижение цен на продукцию без соответствующего снижения издержек производства
- в) падение рыночной стоимости ценных бумаг фирмы
- г) достаточно высокий уровень инфляции

10. Что понимается под несостоятельностью (банкротством) в соответствии с Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве)»?

- а) невыполнение должником договорных обязательств и просроченная более трех месяцев задолженность по заработной плате;
- б) организации или предприниматели, которые не способны рассчитаться по своим долгам;
- в) обращение взыскания на имущество должника в связи с его неплатежеспособностью;
- г) признанная арбитражным судом неспособность в полном объеме удовлетворить требованиям кредиторов по денежным обязательствам и (или) исполнить обязанность по уплате обязательных платежей в течение трёх месяцев.

**Оценочные материалы для проведения текущей аттестации
по дисциплине**

Современные тенденции организации банковского дела

**Тема 1 Понятие и содержание социальной
сферы**

**Тема 2 Отрасли и виды учреждений
социальной сферы**

1. Сущность социальной сферы, научные точки зрения на понятие социальная сфера.
2. Проблемы оценки результативности функционирования социальной сферы.
3. Финансовые аспекты социальной политики РФ.
4. Система государственных минимальных социальных гарантий в РФ и ее роль в развитии социальной сферы.
5. Модели финансового обеспечения организаций социальной сферы.
6. Особенности финансового обеспечения государственных организаций социальной сферы.
7. Проблемы совершенствования финансирования организаций социальной сферы в современных условиях.
8. Зарубежный опыт финансового обеспечения отраслей социальной сферы.
9. Организация управления финансами в социальной сфере.

**Тема 3 Источники финансирования отдельных
отраслей социальной сферы**

1. Формирование и использование финансовых ресурсов некоммерческих организаций.
2. Налоговая система РФ и проблемы ее совершенствования.
3. Налоги с физических лиц и их экономическое значение.
4. Прямые налоги и их место в налоговых системах.
5. Косвенные налоги и их место в налоговой системе РФ.
6. Проблемы формирования и использования средств государственных внебюджетных фондов.
7. Федеральный бюджет как инструмент экономической политики государства.

- 8 Государственный долг и методы управления им в РФ.
- 9 Формирование и использование финансовых ресурсов коммерческих организаций.
- 10 Бюджетная политика и ее реализация в РФ.
- 11 Финансы как инструмент регулирования экономики.
- 12 Финансовый рынок и его роль в мобилизации и распределении финансовых ресурсов.
- 13 Финансовая политика и ее реализация в РФ.
- 14 Исполнительные органы власти и их роль в управлении финансами.
- 15 Представительные органы власти и их роль в управлении финансами.
- 16 Формирование и использование средств Пенсионного фонда РФ.
- 17 Государственное социальное страхование и его роль в социально-экономическом развитии РФ.
- 18 Организация и государственное регулирование страхового дела в РФ.
- 19 Финансы страховых организаций.
- 20 Управление финансами и пути его совершенствования в РФ.
- 21 Неналоговые доходы и их роль в формировании бюджета.
- 22 Принципы организации финансов хозяйствующих субъектов в разных сферах деятельности.
- 23 Доходы и расходы бюджетов субъектов РФ.
- 24 Негосударственные пенсионные фонды и их роль в решении социальных задач.
- 25 Расходы бюджета и их социально-экономическая направленность.
- 26 Современные проблемы финансов предприятий.
- 27 Распределительная функция финансов и ее реализация в финансовой политике.
- 28 Контрольная функция финансов и ее реализация в финансовой политике.
- 29 Налоговая политика государства на современном этапе.
- 30 Бюджетный федерализм как форма организации бюджетной системы.
- 31 Развитие финансовой системы РФ.
- 32 Роль территориальных финансов в формировании местных бюджетов.
- 33 Государственные финансы на федеральном и региональном уровне.
- 34 Особенности территориальных финансов в РФ.
- 35 Источники денежных доходов юридических и физических лиц и их роль в формировании финансовых ресурсов территорий.

Тема 4 Особенности финансирования здравоохранения

1. Задачи и направления развития организаций здравоохранения.
2. Анализ и динамика расходов бюджета на здравоохранение.
3. Особенности формирования и использования финансовых ресурсов организаций здравоохранения.
4. Совершенствование методики планирования расходов бюджета на здравоохранение.

Тема 5 Финансирование сферы жилищно-коммунального хозяйства

1. Финансовые ресурсы организаций коммунального хозяйства: формирование и использование.
2. Организация финансового планирования в организациях коммунального хозяйства.
3. Специфика хозяйственной деятельности жилищных организаций.
4. Особенности формирования и использования финансовых ресурсов организаций жилищного хозяйства.
5. Финансовые проблемы повышения эффективности деятельности организаций жилищно-коммунального хозяйства.

Тема 6 Система социальной защиты населения

1. Проблемы финансового обеспечения социальной защиты граждан.
2. Финансовые ресурсы организаций социальной защиты населения.
3. Организация финансового планирования в организациях социальной защиты населения.
4. Специфика хозяйственной деятельности социальной защиты населения.
5. Особенности формирования и использования финансовых ресурсов организаций социальной защиты населения.

Оценочные материалы для проведения текущей аттестации

по дисциплине Эконометрические исследования

1. Содержание практических и семинарских занятий

Тематика практических и/или семинарских занятий	Содержание практических и/или семинарских занятий	Формы проведения занятий (с указанием %занятий, проводимых в интерактивной форме)	Вопросы для подготовки студентов к практическому занятию	Рекомендуемые источники
1. Эконометрика, её задача и метод. Принципы спецификации эконометрических моделей.	Обсуждение вопросов темы дисциплины, ознакомление студентов с организацией статистических работ. Ответы на вопросы и решение тестов по теме. Ознакомление студентов со спецификой работы с учебной, методической и научной литературой по дисциплине «Практика эконометрического анализа».	Групповое обсуждение алгоритма решения задач - 25% от трудоемкости и практического занятия	1.Эконометрика, её задача и метод. 2.Первый принцип спецификации эконометрических моделей и экономическая теория. 3.Второй принцип спецификации эконометрических моделей и алгебра.	ОЛ- 1,2; ДЛ- 1; Э-1,2
2. Корреляционный и регрессионный анализ в эконометрическом исследовании	Практическое задание по использованию корреляционно-регрессионного анализа в практике эконометрических исследований	Групповое обсуждение алгоритма решения задач - 25% от трудоемкости и практического занятия	1.Спецификация и оценивание линейных динамических моделей множественной регрессии с лаговыми объясняющими переменными (модели с распределёнными лагами). 2.Спецификация и оценивание линейных авторегрессионных моделей. 3.Проблема	ОЛ- 1,2; ДЛ- 1; Э-1,2

			мультиколлинеарности: симптомы, последствия и методика устранения.	
3. Учёт нарушений стандартных предпосылок регрессионных моделей	Выполнение практических заданий по отражение в модели неучтенных факторов и фиктивных переменных. Ответы на вопросы, решение тестов и ситуационных задач по теме.	Групповое обсуждение алгоритма решения задач - 25% от трудоемкости и практического занятия	1. Неверный выбор функции регрессии. 2. Изменение параметров линейной модели множественной регрессии. Тест Чоу. 3. Пропуск значащей переменной в функции регрессии линейной модели. 4. Включение в функцию регрессии линейной модели незначащей объясняющей переменной 5. Тест Голдфелда-Квандта гомоскедастичности случайного остатка в линейной модели множественной регрессии. 6. Тест Дарбина-Уотсона отсутствия автокорреляции случайного остатка в линейной модели множественной регрессии.	ОЛ- 1,2; ДЛ- 1; Э-1,2
4. Оценка эконометрических моделей с ограничениями на параметры	Выполнение практических заданий, направленных на приобретение практических навыков по построению и интерпретации эконометрических моделей. Решение ситуационных задач по теме.	Групповое обсуждение алгоритма решения задач - 25% от трудоемкости и практического занятия	1. Спецификация модели. 2. Сбор статистической информации. 3. Оценивание модели. 4. Проверка адекватности оцененной модели. 5. Регрессионные модели с переменной структурой (фиктивные переменные).	ОЛ- 1,2; ДЛ- 1; Э-1,2

<p>5. Исследование моделей на панельных данных</p>	<p>Выполнение практических заданий, направленных на приобретение практических навыков оценке параметров модели линейной регрессии. Решение ситуационных задач по теме.</p>	<p>Групповое обсуждение алгоритма решения задач - 25% от трудоемкости практического занятия</p>	<p>1.Линейная модель множественной регрессии. 2.Порядок оценивания линейной модели множественной регрессии методом наименьших квадратов (МНК) в Excel. 3.Коэффициент детерминации линейной модели множественной регрессии 4.F - Тест качества спецификации линейной модели множественной регрессии.</p>	<p>ОЛ- 1,2; ДЛ- 1; Э-1,2</p>
<p>6. Исследование моделей с дискретной зависимой переменной</p>	<p>Выполнение практических заданий, направленных на освоение методов построения необходимых сведений по теории вероятностей. Решение ситуационных задач по теме.</p>	<p>Групповое обсуждение алгоритма решения задач - 25% от трудоемкости практического занятия</p>	<p>1.Случайная переменная и случайный вектор. 2.Основные количественные характеристики случайной переменной и случайного вектора. 3.Условный закон распределения, условное математическое ожидание (функция регрессии) как оптимальный прогноз. 4.Функция регрессии для нормально распределённого случайного вектора; характеристика точности оптимального прогноза. 5.Частная ковариация и коэффициент корреляции.</p>	<p>ОЛ- 1,2; ДЛ- 1; Э-1,2</p>

Рекомендации по подготовке к практическим (семинарским) занятиям

Практические занятия в компьютерных классах позволяют студентам сформировать навыки работы с современными информационными технологиями и использовать их для компьютерного моделирования и анализа динамики реальных управленческих систем.

Цель проведения практических занятий на ПК - сформировать у студента навыки использования математических моделей и компьютерных технологий для решения прикладных управленческих задач. Методика проведения занятий заключается в совместном решении студентами под руководством преподавателя типовых задач по изучаемым темам дисциплины. Итогом таких занятий является самостоятельное решение комплексной задачи на реальных данных.

В ходе интерактивных занятий проводится разбор конкретных, максимально приближенных к реалиям управленческих ситуаций и дискуссии по применению имитационных методов в их исследовании.

Студентам следует:

- приносить с собой рекомендованную преподавателем литературу к конкретному занятию и конспект лекций;
- при подготовке к практическим занятиям следует использовать не только конспекты лекций, рекомендованную основную и дополнительную литературу, но и другие доступные источники получения необходимой информации;
- в ходе семинара или практического занятия давать конкретные, четкие ответы по существу вопросов;
- для более успешного изучения дисциплины не возбраняется использовать свои ноутбуки и планшеты с лицензионным программным обеспечением;
- доводить каждую задачу до окончательного решения, демонстрировать понимание произведенных действий, уверенную работу с системами программирования. В случае затруднений обращаться к преподавателю.

В случае пропуска семинарского или практического занятия рекомендуется явиться на консультацию для выполнения и защиты пропущенной работы.

Активная работа на практических/семинарских занятиях. Оценивается по усмотрению преподавателя исходя из видов работы, предусмотренной по данной учебной дисциплине в каждой половине семестра.

Формами опроса являются: устный, письменный. Начиная со второй лекции, для проверки усвоения материала проводится опрос студентов по содержанию предыдущей лекции. После каждого опроса знания студента оцениваются по пятибалльной системе. Перед аттестацией все баллы

суммируются, находится средний балл, который округляется до целого числа по правилам математики. Полученный балл удваивается.

Критерии оценки опроса на семинарских занятиях по пятибалльной системе:

«отлично» - студент не только глубоко и прочно усвоил весь программный материал, но и проявил знания, выходящие за его пределы, подчерпнутые из дополнительных источников (классическая литература, учебная литература, научно-популярная литература, научные статьи, монографии и т.п.); умеет самостоятельно обобщать программный материал, не допуская ошибок, проанализировать его с точки зрения различных школ и взглядов; увязывает знания с практикой, приводит примеры, демонстрирующие глубокое понимание материала или проблемы, свободно справляется с задачами и практическими заданиями; исчерпывающе, последовательно, грамотно и логически стройно выстраивает свой ответ.

«хорошо» - студент твердо знает программный материал, грамотно и последовательно его излагает, увязывает с практикой, не допускает существенных неточностей в ответе на вопросы, может правильно применять теоретические положения и владеет необходимыми умениями и навыками в выполнении практических заданий и решении задач, испытывает незначительные затруднения при самостоятельном обобщении программного материала.

«удовлетворительно» - студент усвоил только основной программный материал, но не знает его отдельных положений, в ответе допускает неточности, недостаточно правильные формулировки, нарушает последовательность в изложении программного материала, не в полной мере владеет необходимыми умениями и навыками в выполнении практических заданий и решении задач, испытывает затруднения при самостоятельном обобщении программного материала.

«неудовлетворительно» - студент не знает значительной части основного программного материала, в ответе допускает существенные ошибки, неправильные формулировки, не владеет необходимыми умениями и навыками в выполнении практических заданий и решении задач, испытывает значительные затруднения при самостоятельном обобщении программного материала.

Перед аттестацией все баллы суммируются, находится средний балл, который округляется до целого числа по правилам математики.

После каждого вида работ правильность выполнения задания студентом оцениваются максимум 5 балла. Перед аттестацией все баллы суммируются, находится средний балл, который округляется до целого числа по правилам математики.

Задание выполнено в объеме свыше 90% или отработанные задания или вопросы, выносимые для дискуссии, круглого стола имеют правильные ответы, то студент зарабатывает 5 балла.

Задание выполнено в объеме от 60% до 90% или отработанные задания или вопросы, выносимые для дискуссии, круглого стола имеют правильные ответы, то студент зарабатывает 3 балла.

Задание выполнено в объеме от 30% до 60% или отработанные задания или вопросы, выносимые для дискуссии, круглого стола имеют правильные ответы, то студент зарабатывает 2 балла.

Задание выполнено в объеме ниже 30% или нет понимания в обсуждаемых вопросах, то студент зарабатывает 0 баллов.